

الفصل الثالث

العمليات الرأسمالية والتمويلية

Financial & finance transactions

أ.ج.م
أحمد محمد العاني

• القروض وفوائد القروض.

بعد استكمال الإجراءات القانونية المتعلقة بتسجيل المشروع يقوم مالك المشروع بتحويل جزء من أمواله الخاصة للمشروع وذلك للبدء في ممارسة عمله التجاري. إن إجمالي الأموال التي يستثمرها صاحب المشروع في مشروعه تسمى رأس المال، وتسمى العمليات المتعلقة بإثبات رأس المال بالعمليات الرأسمالية، وفي حال عدم كفاية رأس المال المقدم من صاحب المشروع لتمويل مشروعه يتم الاقتراض من الأفراد أو المؤسسات المالية كالمصارف والبنوك والمؤسسات الرأسمالية الأخرى، وتتم المعالجات المحاسبية للعمليات الرأسمالية وفقاً لما يأتي:

العمليات المتعلقة برأس المال:

إن المعالجات المحاسبية للعمليات الرأسمالية تجعل حساب الصندوق أو المصرف مدينياً بالمبلغ الذي استثمر به برأس المال، إذ أن الصندوق أو المصرف قد استلم مما يعني زيادة في قيمة الموجودات المتداولة للمشروع والمتمثلة بحساب الصندوق أو المصرف، أما حساب رأس المال فبسبب طبيعته الدائنة أدى إلى أن يكون في الطرف الدائن في القيد المحاسبي، ويمكن تصنيف عمليات رأس المال إلى ثلاث مجاميع رئيسة هي:

أولاً: العمليات المتعلقة بتكوين رأس المال:

حتى تتمكن المشاريع من ممارسة نشاطها فإنه ينبغي أن توفر مبلغ من المال يتم التصرف به وهذا المبلغ هو عبارة عن رأسمال المشروع أو هو ما يقدمه مالك أو مالكي المشروع من أموالهم الخاصة للمشروع ليتم التصرف بها داخل المشروع بما يحقق أهدافه ونشاطه. وتعد العمليات الخاصة برأس المال من العمليات الرئيسية التي يقوم بها المشروع، وذلك في جميع مراحل حياته سواء كان في مرحلة تكوين المشروع أم في مرحلة ممارسة نشاطه أو مرحلة

انتهاء حياة المشروع، وقد يكون رأس المال الذي يقدمه مالك أو مالكي المشروع موجودات نقدية أو عينية، أو أشكالاً أخرى مختلفة على سبيل المثال موجودات والتزامات مشروع تجاري معين أو على شكل عمل حسب ما تقتضيه المصلحة، وفي جميع حالات تكوين رأس المال فإن حساب رأس المال يظهر في الطرف الدائن من القيد المحاسبي. ويمكن حصرها العمليات المتعلقة بتكوين رأس المال بالفقرات الآتية:

١. النقد:

وفي هذه الحالة يخصص صاحب المشروع مبلغ نقدي لاستثماره في أعمال المشروع، وقد يودع هذا المبلغ بحساب الصندوق أو في حسابه الجاري في المصرف الذي يتعامل معه أو كلاهما. وفي حال قدم صاحب المشروع رأس ماله في المشروع على شكل نقداً فإن القيد المحاسبي يكون:

××× من د/الصندوق

××× إلى د/رأس المال

على سبيل المثال، في ١/١/٢٠٢٠ قرر احمد فتح شركة أجهزة التبريد أطلق عليها تسمية الصقيع، استثمر فيها مبلغ قدره ١٥٠٠٠ دينار تم إيداعه بالصندوق. فإن القيد المحاسبي يكون:

١٥٠٠٠ من د/الصندوق

١٥٠٠٠ إلى د/رأس المال

في حال قام صاحب المشروع بإيداع رأس ماله في المصرف فإن القيد المحاسبي يكون:

××× من د/المصرف

××× إلى د/رأس المال

وبالعودة إلى المثال السابق وعلى سبيل المثال، قرر أحمد إيداعه المبلغ بالمصرف. فان القيد المحاسبي يكون:

١٥٠٠٠ من د/المصرف
١٥٠٠٠ إلى د/رأس المال

وفي حال قدم صاحب المشروع رأس ماله في المشروع بإيداع جزء من رأس ماله في المصرف والباقي على شكل نقداً فان القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين
××× د/الصندوق
××× د/المصرف
××× إلى د/رأس المال

وبالعودة إلى المثال السابق، وعلى سبيل المثال قرر أحمد إيداع نصف المبلغ في الصندوق والباقي في المصرف. فان القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين
٧٥٠٠ د/الصندوق
٧٥٠٠ د/المصرف
١٥٠٠٠ إلى د/رأس المال

٢. موجودات مختلفة:

قد يبدأ صاحب المشروع رأس المال على شكل موجودات مختلفة قد اشتراها من أمواله الخاصة ويحولها إلى المشروع لاستثماره فيها، على سبيل المثال بدء احد الأشخاص عمله التجاري بالموجودات الأتية (صندوق، أراضي، أثاث) فان القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين

د/الصندوق	xxx
د/الأراضي	xxx
د/الأثاث	xxx
إلى د/رأس المال	xxx

ويمكن أستخراج رأس المال من خلال جمع مبالغ الموجودات المختلفة. وبافتراض أن أحمد قرر بإنشاء مشروع تجاري بالموجودات الآتية (صندوق ٥٠٠٠، بضاعة، ١٠٠٠٠، أثاث ٧٥٠٠) فإن القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين	
د/الصندوق	٥٠٠٠
د/البضاعة	١٠٠٠٠
د/الأثاث	٧٥٠٠
إلى د/رأس المال	٢٢٥٠٠

٣. موجودات ومطلوبات:

قد يبدأ صاحب المشروع رأس المال على شكل موجودات ومطلوبات مختلفة، ويكون رأس المال حاصل الفرق بين الموجودات والمطلوبات، أي أن:

رأس المال = الموجودات - المطلوبات

على سبيل المثال بدء احد الأشخاص عمله التجاري بالموجودات الآتية (صندوق، مدينون، بضاعة، أراضي، أثاث، دائنون)، فإن القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين	
د/الصندوق	xxx
د/المدينون	xxx

د/البضاعة	xxx
د/الأراضي	xxx
د/الأثاث	xxx
إلى مذكورين	
د/الدائنون	xxx
د/رأس المال	xxx

وبافتراض أن أحمد قرر إنشاء مشروع تجاري بالموجودات والمطلوبات الآتية:
(صندوق ٥٠٠٠، بضاعة، ١٠٠٠٠، مدينون ٢٥٠٠، أراضي ٧٠٠٠، أثاث ٧٥٠٠، دائنون ٦٠٠٠) فان القيد المحاسبي يكون:

رأس المال = الموجودات - المطلوبات

$$6000 - (7500 + 7000 + 10000 + 2500 + 5000) =$$

$$26000 =$$

من مذكورين

د/الصندوق	٥٠٠٠
د/المدينون	٢٥٠٠
د/البضاعة	١٠٠٠٠
د/الأراضي	٧٠٠٠
د/الأثاث	٧٥٠٠

إلى مذكورين

٦٠٠٠ د/الدائنون

٢٦٠٠٠ د/رأس المال

ثانياً: العمليات المتعلقة بزيادة رأس المال:

يتم زيادة رأسمال المشروع في حال توسع النشاط وتوفر أموال إضافية لدى مالك المشروع ممكن استثمارها في تطوير وتوسيع وتطوير هذا النشاط، ويمكن تقديم هذه الزيادة على شكل نقداً بالصندوق أو بالمصرف أو أي موجودات يمكن إضافتها إلى حساب رأس المال، ولا تختلف المعالجة المحاسبية عن القيود التي تم ذكرها مسبقاً إذ يظهر حساب رأس المال في الطرف الدائن من القيد المحاسبي عند زيادته أما الطرف المدين فيعتمد على طبيعة الزيادة فيما إذا كانت نقداً أو بشيك أو موجودات ثابتة، وبافتراض أنه قرر أحمد زيادة رأسماله بمبلغ ٧٠٠٠ دينار تم إيداعه بالصندوق. فان القيد المحاسبي يكون:

٧٠٠٠ من د/الصندوق

٧٠٠٠ إلى د/رأس المال

وقد يرغب الدائنون بتحويل ديونهم إلى رأس مال الشركة على أن يكونوا شركاء في المشروع تكون حصتهم بمقدار الديون التي تم إضافتها إلى رأس المال، على سبيل المثال قرر الدائنون تحويل أرصدهم الدائنة في المشروع والبالغة ٥٠٠٠٠ دينار إلى رأسمال الشركة، فان القيد المحاسبي يكون:

٥٠٠٠٠ د/الدائنون

٥٠٠٠٠ إلى د/رأس المال

ثالثاً: العمليات المتعلقة بتخفيض رأس المال:

قد يقرر مالك المشروع تخفيض حساب رأس المال نتيجة وجود أموال إضافية أو فائضة في المشروع، لذا سوف يتم جعل رأس المال ذات الطبيعة الدائنة في الطرف المدين من القيد المحاسبي بمقدار التخفيض سواء كان من المبالغ المتوفرة في الصندوق أو المصرف أو من الموجودات الثابتة وفق الحالات الآتية:

١. تخفيض رأس المال نقداً:

قد يقرر مالك المشروع تخفيض رأسمال المشروع، ففي حال تخفيض حساب رأس المال نقداً من الصندوق فإن القيد المحاسبي يكون:

××× من د/رأس المال

××× إلى د/الصندوق

على سبيل المثال، قرر أحمد تخفيض رأسماله بمبلغ ٦٠٠٠ دينار من المبالغ المتوفرة في الصندوق. فإن القيد المحاسبي يكون:

٦٠٠٠ من د/رأس المال

٦٠٠٠ إلى د/الصندوق

وقد يقرر مالك المشروع تخفيض رأسمال المشروع من حساب المصرف فإن القيد المحاسبي يكون:

××× من د/رأس المال

××× إلى د/المصرف

على سبيل المثال، قرر أحمد تخفيض رأسماله بمبلغ ٧٠٠٠ دينار من المبالغ المتوفرة في المصرف. فإن القيد المحاسبي يكون:

٧٠٠٠ من د/ رأس المال

٧٠٠٠ إلى د/ المصرف

أما في حال قرر تخفيض حساب رأس المال من حساب الصندوق والمصرف
فان القيد المحاسبي يكون:

××× من د/ رأس المال

إلى مذكورين

××× إلى د/ الصندوق

××× إلى د/ المصرف

على سبيل المثال، قرر أحمد تخفيض رأسماله بمبلغ ٦٠٠٠ دينار من الصندوق
و ٧٠٠٠ دينار من المبالغ المتوفرة في حساب المصرف، فان القيد المحاسبي
يكون:

١٣٠٠٠ من د/ رأس المال

إلى مذكورين

٦٠٠٠ د/الصندوق

٧٠٠٠ د/المصرف

٢. تخفيض رأس المال من الموجودات النقدية والعينية:

في حال تخفيض حساب رأس المال نقداً من الموجودات فان القيد
المحاسبي يكون:

××× من د/ رأس المال

××× إلى د/ الموجودات

على سبيل المثال، قرر أحمد تخفيض رأسماله بمبلغ ٧٠٠٠ دينار نقداً
وبمبلغ ٦٠٠٠ من حساب الأثاث وبمبلغ ٥٠٠٠ من حساب المعدات. فان
القيد المحاسبي يكون:

٢٠٠٠٠ من د/ رأس المال

٧٠٠٠ د/ الصندوق

٦٠٠٠ د/ الأثاث

٧٠٠٠ د/ المعدات

المسحوبات الشخصية:

من الناحية المحاسبية ينبغي أن يكون هنالك فصل بين الذمم المالية لصاحب المشروع والذمم المالية للمشروع وذلك تطبيقاً لفرض الوحدة الاقتصادية، لذلك إذا قام مالك المشروع بسحب مال أو أي شيء له قيمة مالية من المشروع فإنه ينبغي تسجيل ذلك محاسبياً بوصفها مسحوبات شخصية، ويتم غلق المسحوبات الشخصية في كشف المركز المالي في الجانب الأيسر من قائمة المركز المالي، إذ يتم طرحها من حساب رأس المال أول المدة للوصول إلى حساب رأس المال آخر المدة، ويظهر حساب المسحوبات الشخصية في الطرف المدين من القيد المحاسبي أما الطرف الدائن فيعتمد على طبيعة عملية السحب فيما إذا كانت نقداً أو بشيك أو موجودات ثابتة أو بضاعة، وأكثر المسحوبات شيوعاً هي:

أولاً: المسحوبات النقدية:

قد يحتاج صاحب المشروع إلى بعض المبالغ لأموال خاصة به أو بأفراد عائلته (أي بأموال مالية لا تتعلق بالنشاط التجاري للمشروع) لذا يقوم بسحب بعض المبالغ من أموال المشروع، وهو ما يطلق عليه بالمسحوبات الشخصية النقدية وقد تكون تلك المسحوبات بشكل نقد أو بشيك. إن القيد المحاسبي للمسحوبات الشخصية يكون:

××× من د/ المسحوبات الشخصية

××× إلى د/ الصندوق أو المصرف

على سبيل المثال، قرر أحمد سحب أموال من رأسماله بمبلغ ٦٠٠٠ دينار من الصندوق و ٧٠٠٠ دينار شيك، فإن القيد المحاسبي يكون:

١٣٠٠٠ من د/ المسحوبات الشخصية

إلى مذكورين

٦٠٠٠ د/الصندوق

٧٠٠٠ د/المصرف

ثانياً: المسحوبات العينية:

عوضاً عن قيام صاحب المشروع بسحب مبالغ نقدية فقد يقوم بسحب جزء من البضاعة لأغراضه الشخصية، وفي حال قرر سحب جزء من البضاعة فإن القيد المحاسبي يكون:

××× من د/ المسحوبات الشخصية

××× إلى د/ البضاعة

وفي حال تعدد الشركاء في المشروع التجاري وخصوصاً في الشركات التضامنية، يرى البعض انه ينبغي أن يتم تقييم البضاعة بسعر البيع وذلك لمعرفة نتيجة أعمال المشروع الحقيقية من ربح أو خسارة، لأنه بالإمكان بيع تلك البضاعة في السوق إن لم يتم سحبها للأغراض الخاصة من جهة، ومن جهة أخرى هو للحد من قيام الشركاء من عمليات المسحوبات الشخصية.

على سبيل المثال، قرر احد الشركاء سحب بضاعة لاستخدامه الشخصي بمبلغ ٤٠٠٠ دينار وقد تم تقييمها بسعر البيع، فإن القيد المحاسبي يكون:

٤٠٠٠ من د/ المسحوبات الشخصية

٤٠٠٠ د/المبيعات

وفي الوقت ذاته يرى البعض وجوب تقييم البضاعة بالكلفة أو سعر الشراء، وذلك لأنه من غير المنطقي أن يسجل مالك المشروع ربحاً على نفسه. على

سبيل المثال، قرر احد الشركاء سحب بضاعة تم تقييمها بسعر الشراء بمبلغ ٤٠٠٠ دينار، فان القيد المحاسبي يكون:

٤٠٠٠ من د/ المسحوبات الشخصية

٤٠٠٠ د/المشتريات

أما في حال سحب موجودات، على سبيل المثال، قرر أحمد سحب أثاث قيمته ٤٠٠٠ دينار لاستخدامه الشخصي، فان القيد المحاسبي يكون:

٤٠٠٠ من د/ المسحوبات الشخصية

٤٠٠٠ د/الأثاث

العمليات التمويلية:

قد يجد مالك المشروع حاجة إلى توسيع أنشطة الشركة وتطوير فعاليتها إلا انه قد لا تتوفر أموال لتلك التوسعات، أو قد يرغب صاحب المشروع التوسع في أنشطة الشركة دون الرغبة في زيادة رأسمالها، وفي المقابل فان الشركة تتحمل مصروفات مدينة على شكل مصروفات فائدة تسدد في تاريخ الاستحقاق، وهناك ثلاث أنواع من القروض هي:

أولاً: قروض قصيرة الأجل: وتكون مدة هذا النوع من القروض اقل من سنة واحدة وتستخدم هذه القروض عادة لتوفير سيولة لشراء بضاعة أو سداد التزامات قصيرة الأجل.

ثانياً: قروض متوسطة الأجل: وتكون مدة هذا النوع من القروض بين سنة وخمسة سنوات وتستخدم هذه القروض عادة لشراء بعض أنواع الموجودات كالسيارات أو الأثاث.

ثالثاً: قروض طويلة الأجل: وتكون مدة هذا النوع من القروض عادة أكثر من خمسة سنوات وتستخدم هذه القروض في عمليات التوسع في المشروع مثل إضافة خط إنتاجي جديد بمعنى أنها تستخدم لتمويل الموجودات.

حالات تسجيل القروض وفوائده:

هناك حالتين يتم بموجبها معالجة القروض هي:

الحالة الأولى: استلام القرض وسداده بدون تحمل أي فائدة:

قد تستلم الوحدة الاقتصادية قرصاً بدون تحمل أي فائدة، ويكون السبب في ذلك هو تشجيع الجهات المانحة - والتي في الغالب هي مؤسسات حكومية - المشاريع الاقتصادية للاستثمار في سبيل تنمية الاقتصاد الوطني.

وعند استلام القرض فإن القيد المحاسبي يكون:

××× من د/الصندوق أو المصرف

××× إلى د/القرض

أما عند سداد القرض فإن القيد المحاسبي يكون:

××× من د/القرض

××× إلى د/الصندوق أو المصرف

مثال (٨): في ٢٠٢٠/١/١ اقترضت شركة الرافدين قرض بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار من المؤسسة الوطنية للتمويل لمدة ٦ أشهر، وقد تم إيداع المبلغ في المصرف.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام وسداد القرض في ٢٠٢٠/٦/١.

قيد استلام القرض في ٢٠٢٠/١/١:

١٠٠٠٠٠ من د/ المصرف

١٠٠٠٠٠ إلى د/القرض

قيد سداد القرض في ٢٠٢٠/٧/١

١٠٠٠٠٠ من د/القرض

١٠٠٠٠٠ إلى د/المصرف

الحالة الثانية: استلام القرض بفائدة:

ويتم الاقتراض وسداد فائدة القرض بموجب ثلاثة حالات:

١. استلام القرض ودفع الفائدة مقدماً عند الاقتراض:

تعد فائدة القرض من المصروفات وتُدفع في تاريخ استحقاقها من حساب

الصندوق أو المصرف، وتحتسب الفائدة بموجب المعادلة الآتية:

$$\text{فائدة القرض} = \text{مبلغ القرض} \times \text{نسبة الفائدة} \times \text{مدة القرض}$$

وعندما يتم دفع الفائدة مقدماً في تاريخ الاقتراض فإن القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين

××× ح/ الصندوق أو المصرف

××× ح/ فائدة القرض

××× إلى ح/ القرض

أما عند سداد القرض فإن القيد المحاسبي يكون:

××× من ح/ القرض

××× إلى ح/ الصندوق أو المصرف

مثال(٩): في ٢٠٢٠/١/١ اقترض محمد مبلغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار من مصرف

الرافدين لمدة تسعة أشهر بفائدة بنسبة ١٠% تدفع مقدماً في تاريخ الاقتراض،

وقد أودعه في الصندوق.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام وسداد القرض.

الحل/

قيد استلام القرض في ٢٠٢٠/١/١:

$$\text{الفائدة} = \text{مبلغ القرض} \times \text{نسبة الفائدة} \times \text{مدة القرض}$$

$$= ٥٠٠.٠٠٠ \times ١٠\% \times ١٢/٩$$

$$= ٣٧٥٠٠$$

من مذكورين

٤٦٢٥٠٠ د/ الصندوق

٣٧٥٠٠ د/ فائدة القرض

٥٠٠٠٠٠ إلى د/ القرض

قيد سداد القرض في ٢٠٢٠/١٠/١

٥٠٠٠٠٠ من د/ القرض

٥٠٠٠٠٠ إلى د/ الصندوق

٢. استلام القرض ودفع الفائدة عند سداد القرض:

في تاريخ الاقتراض عندما يتم استلام القرض فان القيد المحاسبي يكون:

xxx من د/الصندوق أو المصرف

xxx إلى د/ القرض

أما عند سداد القرض مع الفائدة فان القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين

xxx د/القرض

xxx د/فائدة القرض

xxx إلى د/الصندوق أو المصرف

مثال(١٠): في ٢٠٢٠/٣/١ اقترض خالد مبلغ ٤٥٠٠٠٠٠ دينار من مصرف

الرشيد لمدة ثلاثة أشهر بفائدة بنسبة ١٢% تدفع في تاريخ سداد القرض، وقد

أودعه في الصندوق.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام وسداد القرض

والفائدة.

الحل/ قيد استلام القرض في ٢٠٢٠/٣/١:

٤٥٠٠٠٠ د/الصندوق

٤٥٠٠٠٠ إلى د/القرض

قيد سداد القرض مع الفائدة في ٢٠٢٠/٦/١:

الفائدة = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة القرض

$$= ٤٥٠٠٠٠ \times ١٢\% \times ١٢/٣$$

$$= ١٣٥٠٠$$

من مذكورين

٤٥٠٠٠٠ د/القرض

١٣٥٠٠ د/فائدة القرض

٤٦٣٥٠٠ إلى د/الصندوق

٣. استلام القرض ودفع الفائدة خلال مدة القرض:

قد يختلف تاريخ سداد الفائدة عن تاريخ استلام القرض أو سداده، وتوجد ثلاث قيود محاسبية تخص سداد الفائدة هي:

- دفع الفائدة مقدماً في تاريخ الاقتراض فان القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين

××× د/الصندوق أو المصرف

××× د/فائدة القرض

××× إلى د/القرض

- وعند دفع الفائدة خلال مدة الإفادة من القرض فان القيد المحاسبي يكون:

××× من د/فائدة القرض

××× إلى د/الصندوق أو المصرف

- سداد القرض مع الفائدة فان القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين

××× ح/القرض

××× ح/فائدة القرض

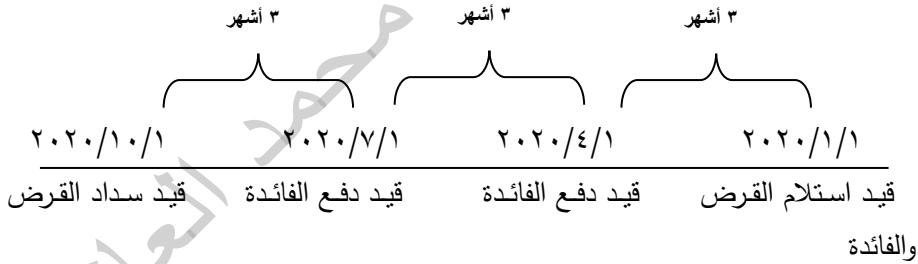
××× إلى ح/الصندوق أو المصرف

مثال (١١): في ٢٠٢٠/١/١ اقترضت شركة الرافدين قرض أودعه في حساب المصرف بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار لمدة ٩ أشهر من مصرف دار السلام بفائدة بنسبة ١٥% تدفع بعد ٣ أشهر من حساب المصرف وقد تم إيداع المبلغ في المصرف.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية الخاصة باستلام القرض ودفع الفائدة وسداد القرض.

الحل/

ملاحظة: يمكن معرفة تاريخ سداد الفائدة بموجب المسار الآتي:



قيد استلام القرض في ٢٠٢٠/١/١:

١٠٠٠٠٠٠ من ح/المصرف

١٠٠٠٠٠٠ إلى ح/القرض

قيد سداد الفائدة في ٢٠٢٠/٤/١

الفائدة = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة القرض

$$١٢/٣ \times ١٥\% \times ١٠٠٠٠٠٠٠ =$$

$$37500 =$$

37500 من د/ فائدة القرض
 37500 إلى د/ المصرف
 قيد سداد الفائدة في ٢٠٢٠/٧/١:

37500 من د/ فائدة القرض
 37500 إلى د/ المصرف
 سداد القرض مع الفائدة ٢٠٢٠/١٠/١:
 من مذكورين

100000 د/القرض
 37500 د/فائدة القرض
 1037500 إلى د/الصندوق أو المصرف

مثال (١٢): في ٢٠٢٠/١/١ اقترضت شركة الرافدين قرض بمبلغ 3000000 دينار لمدة سنة من مصرف الرشيد أودعه في حساب الصندوق، بفائدة بنسبة ٩% تدفع كل ٦ أشهر.

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في حال كانت الفائدة:

الحالة الأولى: تستحق بعد كل ستة أشهر ابتداءً من تاريخ استلام القرض.
 الحالة الثانية: تستحق كل ستة أشهر مقدماً ابتداءً من تاريخ استلام القرض.
الحل/

الحالة الأولى:

2020/1/1 3000000 من د/ الصندوق
 3000000 إلى د/القرض
 2020/7/1 135000 من د /فائدة القرض
 135000 إلى د/الصندوق

من مذكورين		
من د/فائدة القرض	١٣٥٠٠٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
من د/القرض	٣٠٠٠٠٠٠	
الى د/الصندوق	٣١٣٥٠٠٠	

الحالة الثانية:

من مذكورين		٢٠٢٠/١/١
د/الصندوق	٢٨٦٥٠٠٠	
د/فائدة القرض	١٣٥٠٠٠	
د/القرض	٣٠٠٠٠٠٠	
د/فائدة القرض	١٣٥٠٠٠	٢٠٢٠/٧/١
د/الصندوق	١٣٥٠٠٠	
من د/القرض	٣٠٠٠٠٠٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
د/الصندوق	٣٠٠٠٠٠٠	

مثال (١٣): في ٢٠٢٠/١/١ باشر سعيد عمله التجاري برأس مال يتكون من ٥٠٠٠٠٠ دينار أودعه بالصندوق، ١٠٠٠٠٠٠ دينار في المصرف، ٣٠٠٠٠٠٠ بضاعة، ٣٠٠٠٠٠٠ آلات ومعدات، ٥٠٠٠٠٠٠ دينار أثاث، ٢٠٠٠٠٠٠ مدينون، ٣٠٠٠٠٠٠ دينار دائنون، رأس المال ؟.

في ٢٠٢٠/١/٣١ قرر زيادة رأس المال بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ أودعها بالصندوق.
في ٢٠٢٠/٢/٨ اقترض من مصرف الرشيد مبلغاً بمقدار ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار لمدة ستة أشهر بفائدة مقدارها ٦% تدفع بعد سداد القرض، وقد أودع مبلغ القرض في حسابه الجاري في نفس المصرف.

في ٢٠٢٠/٢/١١ قرر سعيد سحب ٥٠٠٠٠٠ دينار نقداً وبضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار لأغراضه الشخصية.

في ٢٥/٢/٢٠٢٠ قرر الدائنون تحويل ديونهم إلى رأسمال الشركة مقابل دخولهم كشركاء في العمل التجاري.

الحل:

(١) في ١/١/٢٠٢٠ يكون القيد:

من مذكورين	
د/الصندوق	٥٠٠٠٠٠
د/المصرف	١٠٠٠٠٠٠
د/المدينون	٢٠٠٠٠٠
د/البضاعة	٣٠٠٠٠٠
د/آلات ومعدات	٣٠٠٠٠٠٠
د/الأثاث	٥٠٠٠٠٠

إلى مذكورين	
د/الدائنون	٣٠٠٠٠٠٠
د/رأس المال	٥٢٠٠٠٠٠

(٢) في ٣١/١/٢٠٢٠ يكون القيد:

د/الصندوق	٥٠٠٠٠٠
د/رأس المال	٥٠٠٠٠٠

(٣) في ٨/٢/٢٠٢٠ يكون القيد:

د/الصندوق	٢٠٠٠٠٠٠
د/القرض	٢٠٠٠٠٠٠

(٤) في ١١/٢/٢٠٢٠ يكون القيد:

من د/المسحوبات الشخصية	٧٠٠٠٠
إلى مذكورين	
د/الصندوق	٥٠٠٠٠

٢٠٠٠٠ د/البضاعة

(٥) في ٢٠٢٠/٢/٢٥ يكون القيد:

٣٠٠٠٠٠ د/الدائنون

٣٠٠٠٠٠ إلى د/رأس المال

(٦) في ٢٠٢٠/٨/٨ يكون القيد:

فائدة القرض = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة القرض

$$١٢/٦ \times ٦\% \times ٢٠٠٠٠٠٠ =$$

$$٦٠٠٠٠ =$$

من مذكورين

٢٠٠٠٠٠٠ د/القرض

٦٠٠٠٠ د/فائدة القرض

٢٠٦٠٠٠٠ إلى د/الصندوق

أسئلة وتمارين الفصل الثالث

الأسئلة

١. ما المقصود بالعمليات المالية المتعلقة برأس المال؟
٢. ما المقصود بالمسحوبات الشخصية؟ وما هي أنواعها؟
٣. لماذا يلجأ مالك المشروع إلى الاقتراض من الغير؟
٤. ما هي أنواع الفوائد التي تحتسب على القروض؟

التمارين

التمرين الأول:

- في بداية سنة ٢٠٢٠ أسس محمد شركته التجارية برأسمال قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار أودعه بالصندوق، وخلال الشهر الأول حصلت العمليات الآتية:
١. في ٢٠٢٠/١/٢ اشترى بضاعة من شركة دجلة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب.
 ٢. في ٥ منه باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ نقداً.
 ٣. في ٩ منه سدد إلى شركة دجلة نصف ما بذمته.
 ٤. في ١١ منه اشترى سيارة من الشركة العامة للسيارات بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار على الحساب.
 ٥. في ١٤ منه اشترى بضاعة من عزيز بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠ دينار بالأجل.
 ٦. في ١٥ منه باع بضاعة إلى خالد بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ دينار استلم ٢٠٠٠٠٠٠ نقداً والباقي على الحساب.

٧. في ٢٠ منه قام بزيادة رأسماله بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً.

٨. في ٢٢ سدد إلى الشركة العامة للسيارات المستحق نقداً.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية في سجل اليومية وأعداد سجل الأستاذ لحساب الصندوق لاستخراج الرصيد.

التمرين الثاني:

في بداية سنة ٢٠٢٠ أسس ولاء شركته التجارية بالموجودات والمطلوبات الآتية: ٢٠٠٠٠٠٠٠ صندوق، ٢٠٠٠٠٠٠٠ أثاث، ٥٠٠٠٠٠٠٠ سيارة، ١٠٠٠٠٠٠٠ دائنون (شركة الشرق) ، رأس المال؟. الشهر الأول حصلت العمليات الآتية:

١. في ٢/١/٢٠٢٠ دفع مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ دينار إيجار المحل.

٢. في ٣ منه سدد إلى شركة الشرق نصف ما بذمته.

٣. في ٥ منه اشترى بضاعة من محمد بمبلغ ٨٠٠٠٠٠٠ بالأجل.

٤. في ٦ منه دفع أجور العاملين الشهرية والبالغة ١٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً

٥. في ٨ منه باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ استلم منها ٣٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً والباقي على الحساب.

٦. في ١٠ منه باع بضاعة إلى علي بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ استلم ١٥٠٠٠٠٠ نقداً والباقي على الحساب.

٧. في ١١ سدد الدين المتبقي عليه إلى شركة الشرق.

٨. في ١٢ منه استلم المبالغ المترتبة على علي.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية في سجل اليومية.

التمرين الثالث:

في بداية السنة المالية للعام ٢٠٢٠ كانت أرصدة شركة محمد كالأتي:
٣٨٠٠٠٠٠ صندوق، ٨٠٠٠٠٠ مدينون (احمد)، ٩٠٠٠٠٠ بضاعة،
٢٠٠٠٠٠ دائنون (أياد)، رأس المال؟. وقد حصلت خلال العام العمليات
الآتية:

١. في ٢٠٢٠/١/٢ سدد احمد نصف مبلغ الدين المترتب عليه.
٢. في ٢٠٢٠/١/٤ اشترى معدات من شركة دجلة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دفع
خمسها نقداً والباقي على الحساب.
٣. في ٢٠٢٠/١/٥ اشترى سيارة بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار لاستعماله الشخصي
نقداً.
٤. في ٢٠٢٠/١/١٠ قام بتحويل بعض الأثاث الذي قدر ثمنه بمبلغ
٣٠٠٠٠٠ من منزله إلى مشروعه التجاري.
٥. في ٢٠٢٠/١/٢٠ استلمت الشركة جميع مبالغ الدين المتبقي على احمد.
٦. في ٢٠٢٠/١/٢٣ قام محمد بزيادة رأسماله بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية في سجل اليومية.

التمرين الرابع:

في ٢٠٢٠/١١/٣٠ بدء أبي ذر شركة بالأرصدة الآتية:
١٠٠٠٠٠٠٠ دينار بالصندوق، ٥٠٠٠٠٠ دينار مدينون (حسن)،
٢٥٠٠٠٠٠ بضاعة، ٤٥٠٠٠٠٠ سيارات، ٤٠٠٠٠٠٠ دينار دائنون (سامر)،
رأس المال. وقد حصل خلال الشهر الأخير العمليات الآتية:

١. في ٢٠٢٠/١٢/١ اقترض محمد من مصرف الرشيد قرض بمبلغ
١٠٠٠٠٠٠ دينار أودعه في الصندوق بفائدة ٦% سنوياً تدفع بعد
الاقتراض بستة أشهر.

٢. في ٢٠٢٠/١٢/١١ باع بضاعة إلى حسن بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠ دينار نقداً وقد سدد حسن في الوقت ذاته قيمة الدين القديم.

٣. في ٢٠٢٠/١٢/٢٥ تم شراء بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ دينار دفع نصفها نقداً، كما وسدد ٧٥% من الدين القديم.

٤. في ٢٠١٩/١/١ اقترض مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار لمدة سنة ونصف من مصرف الرشيد أودعه في حساب الصندوق، بفائدة بنسبة ٩% تدفع كل ٦ أشهر مقدماً.

٥. في ٢٠١٩/١/١ سدد فائدة القرض الذي استلمه في ٢٠١٩/١/١ المطلوب:

تسجيل القيود أعلاه في سجل اليومية.

التمرين الخامس:

في ٢٠٢٠/١/١ بدء عامر شركة بالأرصدة الآتية:

٢٠٠٠٠٠٠ دينار بالصندوق، ٥٠٠٠٠٠٠ دينار مدينون (جاسم)، ٢٥٠٠٠٠٠ بضاعة، ١٠٠٠٠٠٠٠ مبانٍ، ؟؟؟ دينار أثاث، ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار دائنون (سامر)، ١٦٠٠٠٠٠٠٠ رأس المال.

١. في ٢٠٢٠/١/٤ اقترض من مصرف الرشيد قرض بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار أودعه في الصندوق بفائدة ٦% سنوياً تدفع مقدماً عند الاقتراض.

٢. في ٢٠٢٠/١/٩ قرر تحويل ربع قيمة الأثاث لاستعماله الشخصي، كما وسحب مبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ دينار نقداً وبضاعة بمبلغ ٤٠٠٠٠ دينار قدرت بسعر البيع لاستعماله الشخصي أيضاً.

٣. في ٢٠٢٠/١/١١ اقترض من مصرف الرافدين قرض بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار أودعه في الصندوق بفائدة ٦% سنوياً تدفع نهاية كل شهر خلال مدة الاقتراض.

٤. في ٢٠٢٠/١/١٥ قام بزيادة رأسماله بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً.

٥. في ٢٨/١/٢٠٢٠ اشترى بضاعة من مأمون بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ دينار دفع ٥٠٠٠٠ نقداً والباقي على الحساب.

٦. في ٢٩/١/٢٠٢٠ دفع أجور العاملين وإيجار المحل بمبلغ ١٥٠٠٠٠ دينار و ٣٠٠٠٠٠٠ دينار على التوالي نقداً.

٧. في ٣١/١/٢٠٢٠ سدد نقداً فائدة القرض إلى مصرف الرافدين.

المطلوب:

تسجيل القيود أعلاه في سجل اليومية.

التمرين السادس:

١. في ١/١/٢٠٢٠ باشر سامر عمله التجاري من الموجودات والمطلوبات الآتية: ١٠٠٠٠٠٠ دينار الصندوق، ٥٠٠٠٠٠٠ دينار المصرف، ١٥٠٠٠٠٠ بضاعة، ٤٠٠٠٠٠٠ سيارات، ٣٠٠٠٠٠٠ دينار أثاث، ٢٠٠٠٠٠٠ مدينون، ٤٠٠٠٠٠٠ دينار دائنون، رأس المال ؟.

٢. في ٨/١/٢٠٢٠ اقترض من مصرف الرشيد مبلغاً بمقدار ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار لمدة ستة أشهر بفائدة مقدارها ٦% تدفع مع القرض، وقد أودع مبلغ القرض في حسابه الجاري في نفس المصرف.

٣. في ٩/١/٢٠٢٠ قرر زيادة رأس المال بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ أودعها بالصندوق.

٤. في ١١/١/٢٠٢٠ قرر سعيد سحب ٥٠٠٠٠٠ دينار نقداً وبضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار لأغراضه الشخصية.

٥. في ١٥/١/٢٠٢٠ قرر الدائنون تحويل ديونهم إلى رأسمال الشركة مقابل دخولهم كشركاء في العمل التجاري.

٦. في ٢٤/١/٢٠٢٠ اقترض بمبلغ ١٢٠٠٠٠٠٠ دينار من المؤسسة الوطنية للتمويل بفائدة بنسبة ١٠% تدفع مقدماً عن ٦ أشهر، وقد تم إيداع المبلغ في المصرف.

المطلوب:

تسجيل القيود أعلاه في سجل اليومية.

التمرين السابع:

في بداية سنة ٢٠٢٠ أسس أحمد شركته التجارية بالأرصدة الآتية (المبالغ بآلاف): ٣٨٠٠٠ صندوق، ٩٠٠٠ بضاعة، ٢٠٠٠ دائنون (أياد)، رأس المال؟. وقد حصلت العمليات الآتية خلال الشهر الأول من السنة أعلاه:

١. في ٢/١/٢٠٢٠ دفع إيجار المحل مبلغ ٨٠٠٠ دينار عن مدة ثلاثة أشهر.

٢. في ٤/١/٢٠٢٠ قام بتحويل بعض الأثاث الذي قدر ثمنه بمبلغ ٣٠٠٠ من منزله إلى مشروعه التجاري.

٣. في ١٠/١/٢٠٢٠ باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ ٥٠٠٠ بالأجل.

٤. في ٢٠/١/٢٠٢٠ باع بضاعة إلى ثامر بمبلغ ٥٠٠٠ استلم ٤٠٠٠ نقداً والباقي على الحساب.

٥. في ٢٢/١/٢٠٢٠ قام أحمد بزيادة رأسماله بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار نقداً.

٦. في ٢٣/١/٢٠٢٠ استلم المبالغ المترتبة على مصطفى.

٧. في ٢٦/١/٢٠٢٠ اشترى بضاعة من سمير بمبلغ ٣٠٠٠ وقد دفع ثلث المبلغ نقداً.

٨. في ٣٠/١/٢٠٢٠ سحب مبلغ ١٠٠٠ لاستعماله الشخصي.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية في سجل اليومية.

التمرين الثامن:

في بداية السنة المالية 2020 أسس بديع شركته بالموجودات والمطلوبات الآتية: ٥٠٠٠٠٠ صندوق، ٣٠٠٠٠٠ أوراق قبض، ٢٥٠٠٠٠ قرض، رأس المال؟، وقد حصلت خلال أول شهر من السنة أعلاه العمليات الآتية:

١. في ٢٠٢٠/١/٢ سدد فائدة القرض البالغة ٥% سنوياً والمقترض لمدة سنة كاملة.

٢. في ٢٠٢٠/١/٧ اشترى سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار بالأجل من خالد لاستعماله الشخصي.

٣. في ٢٠٢٠/١/١٥ قام بزيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٤٠٠٠٠ دينار نقداً.

٤. في ٢٠٢٠/١/٢٠ اقترض من مصرف الرافدين مبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة ٥% ولمدة ٩ أشهر تدفع مقدماً.

المطلوب:

تسجيل العمليات في سجل يومية شركة بديع.

التمرين التاسع:

في بداية السنة المالية 2020 أسس فائز شركته بالموجودات والمطلوبات الآتية: ١٠٠٠٠٠ صندوق، ٢٠٠٠٠ بضاعة، ٢٥٠٠٠ دائنون (حيدر)، رأس المال؟، وقد حصلت خلال أول شهر من السنة أعلاه العمليات الآتية:

١. في ٢٠٢٠/١/٢ اقترض من مصرف الرافدين مبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة ١٢% ولمدة ٦ أشهر تدفع مقدماً.

٢. في ٢٠٢٠/١/٧ سحب مبلغ ٢٥٠٠ دينار نقداً و ١٠% من البضاعة لاستعماله الشخصي.

٣. في ٢٠٢٠/١/١٥ قام بتخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ١٥٠٠ دينار نقداً.

٤. في ٢٠٢٠/١/٢٠ اتفق مع الدائنون حيدر على الدخول في الشركة مقابل التنازل عن الديون المترتبة عليها، وقد وافق حيدر على ذلك.

المطلوب: تسجيل العمليات في سجل يومية شركة فائز.