

المحاضرة الخامس

الفصل الثالث: المحاسبة عن العمليات التمويلية

تعريف العمليات التمويلية: يقصد بالعمليات التمويلية؛ تلك العمليات المتعلقة بتمويل عمليات المنشأة سواء كانت عن طريق حقوق الملكية ، أو عن طريق القروض، كما تشمل أي عملية تؤثر على حقوق الملكية مثل المسحوبات.

موضوعات الفصل:

بناء على التعريف السابق يتناول هذا الفصل الموضوعات الآتية:

1. المحاسبة عن رأس المال.

2. المحاسبة عن المسحوبات.

3. المحاسبة عن القروض.

أولاً: المحاسبة عن رأس المال

رأس المال في المنشأة الفردية قد يكون نقداً – أو يوضع في حساب باسم المنشأة في البنك – وقد يكون عينا أو في شكل أصول مختلفة وفيما يلي نتناول كل حالة على حدة.

أ. إذا كان رأس المال نقداً: سيكون القيد المحاسبي كما يلي:

من ح/ الخزينة

الى ح/ رأس المال

اثبات ايداع رأس المال بالخزينة

ب. إذا كان رأس المال تم ايداعه في البنك

من ح/ البنك

الى ح/ رأس المال

اثبات ايداع رأس المال بالبنك

ج. اذا كان رأس المال في شكل أصول مختلفة

من المذكورين

ح/ المباني

ح/ الآلات

ح/ السيارات

ح/ الأثاث

الى ح/ رأس المال

اع اثبات الأصول المقدمة كرأس مال

ثانيا: المحاسبة عن المسحوبات

طبقا لمبدأ الشخصية المعنوية المستقلة الذي يتطلب ضرورة الفصل بين العمليات المتعلقة بالمنشأة والعمليات التي تخص صاحبها، فان صاحب المنشأة اذا سحب نقدية لمصروفاته الشخصية أو بضاعة لاستعماله الخاص فانه يفتح له حساب مستقل يسمى بحساب المسحوبات يجعل مدينا بقيمة هذه المسحوبات ، أما الدائن فانه يتوقف على طبيعة هذه المسحوبات على النحو التالي:

أ. اذا كانت المسحوبات نقدا

يجري القيد كما يلي:

من ح/ المسحوبات

الى ح/ الخزينة

ب. اذا كان المسحوبات بشيك

من ح/ المسحوبات

الى ح/ البنك

ج/ اذا كانت المسحوبات بضاعة

في هذه الحالة هناك احتمالين:

الاحتمال الأول: أن يأخذ صاحب المنشأة هذه البضاعة بسعر التكلفة وهنا يجري القيد كما يلي:

من حـ/ المسحوبات

الى حـ/ المشتريات

الاحتمال الثاني: أن يأخذ صاحب المنشأة هذه البضاعة بسعر البيع وهنا يجري القيد كما يلي:

من حـ/ المسحوبات

الى حـ/ المبيعات

كذلك اذا قام صاحب المنشأة بسداد أية مصروفات شخصية له لا تخص الشركة فإنها تعتبر مسحوبات أيضا ومثال ذلك أن يقوم بسداد ايجار مسكنه أو يشتري اثاثا لمسكنه ويلاحظ أن المسحوبات في جميع الحالات مدينة لأنها تخفض رأس المال.. ورأس المال اذا نقص يكون مدينا.

ثالثا: القروض

قد تضطر المنشأة الى اللجوء الى للاقتراض لتمويل عملياتها إذا لم تكف الأموال لديها لهذا الغرض.

عند استلام القرض يجرى القيد التالي: **عند سداد القرض يجري القيد التالي:**

من حـ/ الخزينة أو البنك

من حـ/ القرض

الى حـ/ القرض

الى حـ/ الخزينة / البنك

ايداع القرض بالخزينة /البنك

اثبات سداد القرض

عند سداد الفوائد يجري القيد التالي:

من حـ/ فوائد القرض

الى حـ/ الخزينة / البنك

سداد فوائد القرض

مثال عام

1. في 1/1 بدأ عادل أعماله التجارية برأسمال قدره 500000 ريال أودع نصفها بالخبزينة والنصف الآخر بالبنك.
2. في 1/20 قرر زيادة رأسماله وذلك بمجموعة من الأصول المختلفة هي:
أثاث بمبلغ 20000 ريال – سيارات بمبلغ 30000 ريال – الآت 100000 ريال.
3. في 1/25 سحب 2000 ريال من خبزينة المؤسسة مصاريف شخصية.
4. في 1/27 حول شيك بمبلغ 5000 من حساب المؤسسة رسوم دراسية لابنه.
5. في 1/28 سحب بضاعة بمبلغ 8000 ريال بسعر التكلفة.
6. في 1/29 سحب بضاعة بمبلغ 10000 بسعر البيع.
7. في 1/30 اشترى سيارة لابنه بمبلغ 20000 ريال نقدا من خبزينة الشركة.
8. في 2/1 اقترض مبلغ 50000 ريال من البنك الأهلي وأودعه في خبزينة الشركة.
9. في 12/30 قام بسداد فوائد القرض المستحقة بمعدل 10% نقدا.
10. في 12/30 قام بسداد القرض بشيك.

المطلوب:

1. تسجيل العملية المالية السابقة في دفتر اليومية العامة
2. ترحيل الحسابات الى دفتر الأستاذ وترصيداها.

الحل

أولاً: تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية العامة

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/1	1	من مذكورين ح/ الخزينة ح/ البنك الى ح/ رأس المال بدء النشاط برأسمال	500000	250000 250000
1/20	2	من مذكورين ح/ الأثاث ح/ السيارات ح/ الآلات الى ح/ رأس المال زيادة رأس المال بمجموعة من الأصول	150000	20000 30000 100000
1/25	3	من ح/ المسحوبات الى ح/ الخزينة اثبات مسحوبات نقدا	2000	2000
1/27	4	من ح/ المسحوبات الى ح/ البنك اثبات مسحوبات بشيك	5000	5000
1/28	5	من ح/ المسحوبات الى ح/ الم شتريات	8000	8000

		مسحوبات بسعر التكلفة		
1/29	6	من ح/ المسحوبات الى ح/ المبيعات مسحوبات بسعر البيع	10000	10000
1 /30	7	من ح/ المسحوبات الى ح/ الخزينة اثبات مسحوبات نقدا	20000	20000
2 /1	8	من ح/ الخزينة الى ح/ القرض استلام قرض نقدا	50000	50000
12/30	9	من ح/ فوائد القرض الى ح/ الخزينة سداد فوائد القرض نقدا	5000	5000
12/30	10	من ح/ القرض الى ح/ البنك سداد القرض بشيك	50000	50000

المحاضرة السادسة

تابع حل مثال الفصل الثالث:

ترحيل الحسابات من دفتر اليومية الى دفتر الأستاذ وترصيدها.

أولاً: حساب الخزينة؛ ورد حساب الخزينة في دفتر اليومية خمس مرات.

ح/ الخزينة

مدين	دائن
250000 الي ح/ رأس المال 1/1	2000 من ح/ المسحوبات 1/25
50000 الي ح/ القرض 2/1	20000 من ح/ المسحوبات 1/30
	5000 من ح/ فوائد القرض 12/30
	رصيد مرحل 273000
300000	300000

رصيد منقول 273000

ثانياً: حساب البنك؛ ورد هذا الحساب ثلاث مرات في دفتر اليومية

ح/ البنك

مدين	دائن
250000 الي ح/ رأس المال 1/1	5000 من ح/ المسحوبات 1/27
	50000 من ح/ القرض 12/30
	رصيد مرحل 195000
250000	250000

رصيد منقول 195000

ثالثاً: حساب رأس المال؛ ورد هذا الحساب مرتين في دفتر اليومية في القيد 1 ، 2

ح/ رأس المال

مدين	دائن
	500000 من مذكورين 1/1
رصيد مرحل 650000	150000 من مذكورين 1/20
650000	650000

رصيد منقول 650000

رابعاً: حساب الأثاث؛ لم يرد هذا الحساب سوى مرة واحدة في القيد 2

ح/ الأثاث

دائن	مدين
	20000 الى ح/ رأس المال 1/20
20000	20000
	20000

20000 رصيد منقول

خامساً: حساب السيارات؛ لم يرد هذا الحساب سوى مرة واحدة في القيد 2

ح/ السيارات

دائن	مدين
	30000 الى ح/ رأس المال 1/20
30000	30000
	30000

30000 رصيد منقول

سادساً: حساب الآلات؛ لم يرد هذا الحساب سوى مرة واحدة في القيد 2

ح/ الآلات

دائن	مدين
	100000 الى ح/ رأس المال 1/20
100000	100000
	100000

100000 رصيد منقول

سابعا: المسحوبات؛ وردت خمس مرات وكلها مدينة

ح/ المسحوبات

مدين	دائن
2000 الى ح/ الخزينة 1/25	
5000 الى ح/ البنك 1/27	45000 رصيد مرحل
8000 الى ح/ المشتريات 1/28	
10000 الى ح/ المبيعات 1/29	
20000 الى ح/ الخزينة 1/30	
45000	45000

45000 رصيد منقول

ثامنا: حساب المشتريات؛ لم يرد هذا الحساب سوى مرة واحدة في القيد 5

ح/ المشتريات دائن

مدين	دائن
	8000 من ح/ المسحوبات 1/28
8000 رصيد مرحل	
8000	8000

8000 رصيد منقول

تاسعا: حساب المبيعات؛ لم يرد هذا الحساب سوى مرة واحدة في القيد 6

مدين	دائن
	10000 من ح/ المسحوبات 1/28
10000 رصيد مرحل	
10000	10000

10000 رصيد منقول

عاشرا: حساب القرض؛ ورد هذا الحساب مرتين في دفتر اليومية في القيدين 8 ، 10

ح/ القرض

مدين	دائن
50000 من ح/ الخزينة 2/1	50000 الى ح/ البنك 12/30
حساب مغلق	
50000	50000

احدى عشر: حساب فوائد القرض، ورد هذا الحساب مرة مدين في القيد التاسع. علما أنه كان بالإمكان عمل حساب وسيط لفوائد القرض ولكنه تخفيفا على الطلبة عملناه واحد.

ح/ فوائد القرض

مدين	دائن
5000 من ح/ الخزينة 12/30	
	5000 رصيد مرحل
5000	5000

5000 رصيد منقول

ثالثا: اعداد ميزان المراجعة بالأرصدة

اسم الحساب	دائن	مدين
ح/ الخزينة		273000
ح/ البنك		195000
ح/ رأس المال	650000	
ح/ الأثاث		20000
ح/ السيارات		30000
ح/ الآلات		100000
ح/ المسحوبات		45000
ح/ المشتريات	8000	
ح/ المبيعات	10000	
ح/ فوائد القرض		5000
المجموع	668000	668000