**العمليات التمويلية(الجزء الرابع)**

 **2- الاقتراض ( الذي يكون عادة من المصارف)**

 **في حالة حاجة المشروع إلى أموال إضافية لاستثمارها في الانشطة المختلفة التي تمارسها ، وعدم وجود هذه الاموال المطلوبة لدى مالك المشروع , فيلجأ بالحصول على الأموال الى الغير عن طريق الاقتراض ، اذ يمثل الاقتراض التزام على المشروع للغير سواء كان الغير شخص طبيعي او معنوي (مؤسسة مالية كالمصارف) ، على أن يلتزم المشروع بسداد هذه القروض في موعد محدد يتفق عليه عند الحصول على القرض ، ليس ذلك فحسب بل يلتزم أيضاً بسداد مبلغ إضافي مع قيمة القرض يسمى ( فائدة القرض او الفائدة المدينة) . وقد تكون فترة الاقتراض أقل من سنة ( مطلوبات قصيرة الأجل ) أو تزيد عن سنة ( مطلوبات طويلة الأجل ) .**

**وان القيود المحاسبية المتعلقة بعملية الاقتراض تتعلق بالآتي:**

1. **قيد استلام القرض**
2. **قيد سداد القرض**
3. **قيد دفع فوائد القرض**

**وفيما يلي توضيح للقيود اعلاه:**

1. **قيد استلام القرض :**

**عند استلام القرض من قبل صاحب المشروع المقترض والذي قد يتم ايداع مبلغ القرض في صندوق الشركة او في الحساب الجاري في المصرف يتم تسجيل القيد الآتي:**

 **XX من حـ/الصندوق او المصرف**

**XX الى حـ/ القروض**

**وفيما يلي مثال توضيحي على ذلك:**

**مثال 1: في 15/1 اقترض خالد من البنك مبلغ 10000 دينار ، إودع المبلغ بصندوق الشركة . ماهو القيد المحاسبي لهذه العملية؟**

**الحل :**

 **15/1**

**10000 من حـ/الصندوق**

 **10000 الى حـ/ القروض**

 **اقتراض مبلغ وايداعه بالصندوق**

 **مثال 2: في 5/5 اقترض التاجر حازم مبلغ 1500 دينار ، إودع المبلغ لدى المصرف. ماهو القيد المحاسبي لهذه العملية مع تصوير حساب القروض؟**

 **الحل :**

 **5 /5 حـ/القروض**

|  |  |
| --- | --- |
|  **1500 رصيد مرحل31/5**  **1500****1500** | **1500 حـ/المصرف 5/5** **1500** **1500 رصيد منقول 1/6** |

**1500 من حـ/ المصرف**

 **1500 الى حـ/ القروض**

 **اقتراض مبلغ وايداعه لدى المصرف**

1. **قيد سداد القرض :**

 **عند سداد القرض كاملا او قسط منه سيكون هناك انخفاض في الالتزامات ( المطلوبات التي على الشركة ) ويكون قيد السداد عادة عكس قيد الاقتراض اعلاه وكالآتي:**

 **XX من حـ/ القروض**

 **XX الى حـ/الصندوق او المصرف**

**وفيما يلي مثال توضيحي على ذلك:**

**مثال 1: في 15/10 سدد خالد مبلغ القرض والبالغ 10000 دينار نقدا ، ماهو القيد المحاسبي لهذه العملية؟**

**الحل :في 15/10**

**10000من ح/ القروض**

 **10000الى ح/ الصندوق**

 **عن سداد مبلغ القرض نقدا**

1. **قيد دفع فوائد القرض:**

 **يرافق عادة عملية الاقتراض احتساب فائدة بشكل نسبة مئوية . او مبلغ يتفق عليه بين المقرض والمقترض يدفعها المقترض الى المقرض فضلا عن مبلغ القرض الاصلي . وتمثل الفائدة مصروفا على المقترض وايرادا للمقرض ، و تحتسب الفائدة عادة وفقا للمعادلة الآتية الاتي :**

**الفائدة السنوية للقرض = مبلغ القرض × نسبة الفائدة السنوية × مدة الاقتراض بالأشهر**

 **12**

**بعد احتساب مبلغ الفائدة وفق المعادلة اعلاه يبرز التساؤل الآتي كيف يتم تسجيل قيد دفع الفوائد؟**

**للإجابة على التساؤل اعلاه هناك عادة ثلاث صيغ او اشكال لدفع الفوائد والتي تتمثل بالآتي:**

**ا- قد يتم خصم مبلغ الفائدة مقدما في تاريخ استلام القرض:**

**ففي هذه الحالة يكون قيد استلام القرض مع خصم الفوائد كالآتي:**

**من مذكورين**

**ح/الصندوق او المصرف**

**ح/ فوائد القرض**

 **الى ح/ القروض**

**ولتوضيح هذه الحالة نأخذ المثال الآتي:**

**مثال : في 3/6 اقترضت احدى الشركات من احد المصارف مبلغ (2000)د. لمدة 6 أشهر بفائدة سنوية 12% تدفع في تاريخ استلام القرض وقد تم ايداع مبلغ القرض المستلم في الحساب الجاري للشركة في المصرف . ماهي القيود المحاسبية اللازمة لتسجيل قيد استلام القرض وخصم الفوائد وسداد القرض على افتراض انه تم تسديد مبلغ القرض بموجب صك بتاريخ 3/12؟**

 **الحل : يتم في البدء قبل تسجيل القيود المحاسبية احتساب مبلغ الفائدة وفق المعادلة اعلاه وكالآتي:**

**فوائد القروض =2000 ×12% ×(6÷12) = 120 دينار**

**وبما ان الفائدة تخصم مقدما عند استلام القرض سيكون مبلغ القرض المستلم فعلا هو(مبلغ القرض الاصلي –مبلغ الفائدة) اي سيكون مبلغ القرض المستلم والمودع في الحساب الجاري هو (2000-120) ويساوي 1880 دينار، وبذلك يكون قيد استلام القرض مع خصم الفائدة كالآتي:-**

 **في 3/6 من مذكورين**

**1880 ح/ المصرف**

**120ح/ فائدة القرض**

 **2000 الى حـ/القروض**

 **اقتراض مبلغ وايداعه المصرف**

**اما قيد سداد القرض سيكون كالآتي :**

**3/12**

**2000 من ح/ القروض**

 **2000الى ح/ المصرف**

**سداد مبلغ القرض من المصرف**

**ب- قد يتم تأجيل دفع مبلغ الفائدة لغاية تاريخ سداد القرض:**

**ففي هذه الحالة يكون قيد سداد القرض مع الفائدة كالآتي:**

**من مذكورين**

**ح/ القروض**

**ح/ فائدة القرض**

 **الى ح/ الصندوق او المصرف**

 **ولتوضيح هذه الحالة نأخذ المثال الآتي وهو نفس المثال السابق لكن الفوائد هنا تدفع في تاريخ سداد القرض وليس في تاريخ استلام القرض:**

**مثال : في 3/6 اقترضت احدى الشركات من احد المصارف مبلغ (2000)د. لمدة 6 أشهر بفائدة سنوية 12% تدفع في تاريخ سداد القرض وقد تم ايداع مبلغ القرض المستلم في الحساب الجاري للشركة في المصرف . ماهي القيود المحاسبية اللازمة لتسجيل قيد استلام القرض وسداد القرض مع الفوائد على افتراض انه تم تسديد مبلغ القرض مع الفوائد بموجب صك بتاريخ 3/12؟**

**الحل : يتم في البدء قبل تسجيل القيود المحاسبية احتساب مبلغ الفائدة وفق المعادلة اعلاه وكالآتي:**

**فوائد القروض =2000 ×12% ×(6÷12) = 120 دينار.**

**وبذلك يكون قيد استلام القرض كالآتي:-**

 **في 3/6**

**2000 ح/ المصرف**

 **2000 الى حـ/القروض**

 **اقتراض مبلغ وايداعه المصرف**

**اما قيد سداد القرض سيكون كالآتي :**

**3/12**

**من مذكورين**

**2000 ح/ القروض**

**120 ح/فوائد القروض**

 **2120الى ح/ المصرف**

**سداد مبلغ القرض مع الفوائد من المصرف**

**ج- قد يتم دفع الفوائد في الفترة المحصورة ما بين تاريخ استلام القرض وسداده:**

**ففي هذه الحالة يتم تسجيل قيد الفائدة كأي مصروف أخر في تاريخ دفعها وكالآتي:**

**من ح/ مصروف الفائدة**

 **الى ح/ الصندوق او المصرف**

**ولتوضيح هذه الحالة نأخذ المثال الآتي:**

**مثال : في 5/6 تم اقتراض مبلغ (2000) دينار لمدة 6 أشهر بفائدة سنوية 12% تدفع بتاريخ 5/8 . ماهي القيود المحاسبية اللازمة لتسجيل قيد استلام القرض ودفع الفوائد وسداد القرض .**

**الحل:**

**في 5/6 نسجل قيد استلام القرض وكالآتي:**

**2000من ح/ الصندوق**

 **2000الى ح/ القروض**

**في 5/8 نسجل قيد سداد الفائدة بعد ان يتم احتسابها وكالآتي:**

**فوائد القروض =2000 ×12% ×(6÷12) = 120 دينار.**

**120 من ح/ فوائد القروض**

 **120الى ح/ الصندوق**

**في 5/12 نسجل قيد سداد القرض وكالآتي:**

**2000من ح/ القروض**

 **2000الى ح/ الصندوق**

**بعد اكمال موضوع المحاسبة عن العمليات التمويلية في الاجزاء السابقة جميعا سيتم عرض العديد من الامثلة المتنوعة عن الموضوع مع الحلول.**

**مثال 1: في 5/6 تم اقتراض مبلغ (2000) دينار اودع في الحساب الجاري للشركة في المصرف و لمدة 6 أشهر بفائدة سنوية 12% تدفع بثلاثة اقساط متساوية الاول عند الاقتراض , و الثاني في 5/8 ، والثالث عند السداد . م/ تسجيل القيود المحاسبية المتعلقة باستلام القرض ودفع الفوائد وسداد القرض.**

**الحل : فوائد القروض =2000 ×12% ×(6÷12) = 120 دينار. وبما ان الفائدة تدفع على ثلاثة اقساط متساوية فأن القسط الواحد يساوي 120/3= 40 دينار**

 **في 5/6 نسجل قيد استلام القرض مع خصم ثلث مبلغ الفائدة وكالآتي:**

**من مذكورين**

 **1960 حـ / المصرف**

 **40 ح/ فوائد القرض**

 **2000 الى حـ / القرض**

 **اقتراض مبلغ وايداعه المصرف**

 **في 5/8 نسجل قيد دفع ثلث مبلغ الفائدة وكالآتي:**

 **40 من حـ / فائدة القرض**

 **40 الى حـ / المصرف**

 **سداد القسط الثابي من فائدة القرض**

 **في 5/12 نسجل قيد سداد القرض مع ثلث مبلغ الفائدة وكالآتي:**

**من مذكورين**

 **2000 من حـ / القرض**

 **40 من ح/فوائد القرض**

 **2040 الى حـ / المصرف**

 **سداد القرض مع ثلث الفائدة المتبقي**

**مثال 2: في 1/3 تم اقتراض مبلغ(2000)دينار من المصرف اودع في صندوق الشركة لمدة شهرين بفائدة سنوية 12% تدفع بقسطين متساويين نقدا الاول في تاريخ الاقتراض والثاني في تاريخ السداد .م/ تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.**

**الحل :يتم احتساب مبلغ الفائدة وكالآتي: فائدة القرض = 2000 ×12% ×(2÷12) = 40 د. ويما ان الفائدة تدفع على قسطين متساويين فأن القسط الواحد يساوي 40/2= 20 دينار.**

 **في1/3 نسجل قيد استلام القرض مع خصم نصف مبلغ الفائدة وكالآتي :**

**من مذكورين**

 **1980 حـ/ الصندوق**

 **20 ح/فوائد القروض**

 **2000 الى حـ/ القروض**

 **اقتراض مبلغ مع خصم نصف مبلغ الفائدة وايداعه الصندوق**

**في1/5 نسجل قيد سداد القرض مع دفع نصف مبلغ الفائدة وكالآتي:**

**من مذكورين**

 **2000 حـ/ القرض**

 **20 ح/فوائد القروض**

 **2020 الى حـ/ الصندوق**

 **سداد القرض معة دفع نصف مبلغ الفائدة نقدا**

**مثال 3: في 1/3 افتتح التاجر كريم عمله بمبلغ (5000)د اودع 40% منه بالصندوق والمتبقي لدى المصرف**

 **في 2/3 تم زيادة رأس المال بنسبة 50% نقدا . مع اضافة اثاث بمبلغ (2000)د.**

 **في 8/3 تم اقتراض مبلغ (2000)د. اودع في المصرف لمدة شهرين بفائدة سنوية 12% تدفع بقسطين عند الاقتراض وعند السداد نقدا.**

 **في15/3 تم سحب مبلغ (150)د نقدا للاستخدام الشخصي .**

 **في18/3 تم دفع اجور عمال المحل بمبلغ (250)د نقدا.**

 **في26/3 تم تخفيض رأس المال بمبلغ (1000)د نقدا.**

 **في8/5 تم سداد مبلغ القرض مع الفائدة المتبقية بموجب صك.**

 **المطلوب : 1- تسجيل القيود اللازمة ؟**

 **2- ترحيل القيود الى حساب الصندوق فقط في سجل الاستاذ .**

**الحل : حـ/الصندوق**

|  |  |
| --- | --- |
| **2000 حـ/رأس المال 1/3****2500 حـ/رأس المال 2/3****\_\_\_\_\_****4500****3100 رصيد منقول 1/4** |  **150 حـ/المسحوبات الشخصية 15/3** **250 حـ/م. الاجور 18/3****1000 حـ/رأس المال 26/3****3100 رصيد مرحل 31/3****4500** |

 **1/3**

 **من مذكورين**

**2000 حـ/الصندوق**

**3000 حـ/المصرف**

 **5000الى حـ/رأس المال**

 **بدء العمل بمبلغ ودع بالصندوق والمصرف**

 **2/3 من مذكورين**

 **2500 حـ/ الصندوق**

 **2000 حـ/ الاثاث**

 **4500 الى حـ/رأس المال**

**زيادة رأس المال باضافة نقد واثاث**

**8/3 يتم احتساب فوائد القروض وكالآتي : 2000 ×12% ×(2÷12) = 40 د. ويما ان الفائدة تدفع على قسطين متساويين فأن القسط الواحد يساوي 40/2= 20 دينار.**

**من مذكورين**

**1980ح/ المصرف**

 **20حـ/فائدة القرض**

 **2000الى ح/ القروض**

**15/3**

 **150 من حـ/ المسحوبات الشخصية**

 **150 الى حـ/ الصندوق**

 **سحب مبلغ نقدا للاستخدام الشخصي**

 **18/3**

**250 من حـ/م .الاجور**

 **250 الى حـ/الصندوق**

 **دفع اجور العاملين نقدا**

**26/3**

 **1000 من حـ/رأس المال**

 **1000 الى حـ/الصندوق**

 **تخفيض رأس المال نقدا**

 **من مذكورين**

**20 حـ/ م . فائدة القروض**

**2000 حـ/القروض**

 **2020 الى حـ/المصرف**

**سداد القرض وقسط فائدته الاخير من المصرف**