**الفصل الرابع :**

**العمليات التمويلية Financing Transactions**

  **هي العمليات** المالية المتعلقة **بتكوين رأس المال للمشروع الاقتصادي وزيادته وتخفيضه , فضلا عن العمليات المتعلقة بالمسحوبات**

 **منه , وعمليات الاقتراض ودفع الفوائد.**

**اولا : تكوين رأس المال للمنشأة :**

 **يثبت المشروع (سواء كان مشروع فردي او شركة ) حداثة تأسيسه في دفاتره المحاسبية بتسجيل قيد يتضمن حسابات الموجودات**

 **في الجانب المدين , اما الجانب الدائن فيمثل حق صاحب المنشاة وهو حساب رأس المال الذي يجعل دائنا بمجموع المبالغ التي**

 **خصصت للإستثمار فيه أو بأي مبالغ تضاف على هذا الحساب خلال الفترة المالية . ويمكن ان يقدم صاحب المنشاة رأسمال المشروع**

 **بعدة صور أهمها :**

**أ ) تقديم رأس المال بشكل نقد يودعه صاحب المشروع في الصندوق :**

 **XX من حـ/ الصندوق**

 **XX الى حـ/رأس المال**

 **مثال : في 1/1 بدأ خالد عمله التجاري برأسمال وقدره (4000) دينار نقدا. ( إيداعه بصندوق المشروع )**

 **منه حـ/الصندوق له**

|  |  |
| --- | --- |
| **4000 حـ/رأس المال 1/1****ـــــــــــــــــ****4000****4000 رصيد منقول 1/2** | **4000 رصيد مرحل 31/1****ــــــــــ****4000** |

 **1/1**

 **4000 من حـ/ الصندوق**

 **4000 الى حـ/رأس المال**

 **بدء العمل برأسمال ودع بالصندوق**

 **منه حـ / رأس المال له**

|  |  |
| --- | --- |
| **4000 رصيد مرحل 31/1****4000** | **4000 حـ / الصندوق 1/1** **4000****4000 رصيد منقول 1/2** |

 **ب ) قد يتم تقديم رأس المال بشكل نقد يودعه صاحب المشروع لدى المصرف :**

 **XX من حـ/ الصندوق**

 **XX الى حـ/رأس المال**

**مثال : في 1/5 بدأ خالد عمله التجاري برأسمال (5000) دينار نقدا تم ايداعه المصرف**

 **منه حـ/المصرف له**

|  |  |
| --- | --- |
| **5000 حـ/رأس المال 1/5****ـــــــــــــــــ****5000****5000 رصيد منقول 1/6** | **5000 رصيد مرحل 31/5****ــــــــــ****5000** |

 **1/5**

 **5000 من حـ/ الصندوق**

 **5000 الى حـ/رأس المال**

 **بدء العمل برأسمال ودع بالصندوق**

 **منه حـ/رأس المال له**

|  |  |
| --- | --- |
| **5000 رصيد مرحل 31/5****4000** | **5000 حـ/الصندوق 1/5** **5000****5000 رصيد منقول 1/6** |

**ملاحظة : يسمى القيد قيد بسيط عند وجود حساب واحد في كل جانب من جانبيه**

 **ج ) قد يودع صاحب المنشاة جزء من رأس المال بالصندوق وجزء لدى المصرف :**

 **من مذكورين**

**XX حـ/ الصندوق**

 **XX حـ/ المصرف**

 **XX الى / رأس المال**

**ملاحظة : يسمى القيد القيد قيد مركب عند وجود اكثر من حساب واحد في احدى جانبي القيد اوكلاهما**

**مثال : في 5/2 بدأ سالم عمله التجاري برأسمال بمبلغ (1000) دينار , وتم إيداع (400) بصندوق المنشاة والباقي لدى المصرف**

 **منه حـ/الصندوق له**

|  |  |
| --- | --- |
| **400 حـ/رأس المال 5/2****400****400 رصيد منقول 1/3** | **400 رصيد مرحل 28/2****400** |

**1/2**  **من مذكورين**

 **400 حـ/ الصندوق**

  **600 حـ/ المصرف**

 **1000 الى حـ/ رأس المال منه حـ/ المصرف له**

|  |  |
| --- | --- |
| **600 حـ/رأس المال 5/2****600****600 رصيد منقول 1/3** | **600 رصيد مرحل 28/2****600** |

**ايداع جزء من رأس المال بالصندوق والمتبقي لدى المصرف**

|  |  |
| --- | --- |
| **1000 رصيد مرحل 31/5****1000** | **1000 حـ/مذكورين 1/5** **1000****1000 رصيد منقول 1/6** |

 **منه حـ/ رأس المال له**

 **ترتب على العملية اعلاه زيادة في حساب الصندوق والمصرف ( الموجودات ) فيسجلان في الطرف المدين ويقابل ذلك زيادة في**

 **حساب رأس المال فيسجل في الطرف الدائن**

 **د) تقديم رأس المال بصورة نقدية وعينية :**

 **قد يتم تقديم رأس المال نقدا ً كأصل نقدي ، ويقدم ايضا عقارات ، الآت ، أثاث , وغيرها كأصول عينية .**

 **من مذكورين**

 **XX حـ/ الصندوق**

 **XX حـ/ المصرف**

 **XX حـ/ المدينون**

 **XX حـ/ أ. ق**

 **XX حـ/ الاراضي**

 **XX حـ/ المباني**

 **XX حـ/ الاثاث**

 **XX حـ/ السيارات**

 **XX حـ/ الات ومعدات**

 **XX حـ/ حق الاختراع**

 **...... وغيرها**

 **XX الى حـ/ رأس المال**

 **مثال : في 5 /6 بدأ باسم عمله بالاتي : الصندوق 2000 , البنك 1000 , الآت 300 , الأثاث 200 .**

 **5/6**

 **من مذكورين منه حـ /المدينون له**

|  |  |
| --- | --- |
| **300 حـ/رأس المال 5/6****300****300 رصيد منقول 1/7** | **300 رصيد مرحل 30/6** **300** |

 **2000 حـ/ الصندوق**

 **1000 حـ/ المصرف**

 **300 حـ/ المدينون**

 **200 حـ/ أ.ق**

 **3500 الى حـ/ رأس المال**

 **بدء العمل بمجموعة من الموجودات النقدية والعينية**

 **هـ ) بدء العمل بمجموعة من الموجودات النقدية والعينية والمطلوبات ومجموعة من الإلتزامات ( المطلوبات) : قد**

 **يقوم صاحب المنشأة بتقديم مجموعة من الاصول النقدية والعينية ويعهد للمنشأة في نفس الوقت بسداد بعض الإلتزامات المستحقة**

 **علية للغير وفي هذه الحالة يكون رأس المال هو الفرق بين مجموع الإصول المقدمة وقيم الخصوم التي تعهدت المنشاة بسدادها**

 **للغير . ويتخذ القيد الشكل الاتي :**

 **من مذكورين**

 **XX حـ/ الصندوق**

 **XX حـ/ المصرف**

 **XX حـ/ المدينون**

 **XX حـ/ أ.ق**

 **XX حـ/ الاراضي**

 **XX حـ/ المباني**

 **XX حـ/ الاثاث**

 **XX حـ/ السيارات**

 **XX حـ/ الات ومعدات**

 **XX حـ/ حق الاختراع**

 **...... وغيرها**

 **الى مذكورين**

 **XX حـ/ الدائنون**

**XX حـ/ أ.د**

**XX حـ/ القروض**

**XX حـ/ السندات**

**XX حـ/ رأس المال**

 **مثال : في 1/1 بدأ خالد عمله بالاتي : صندوق 2000 , مصرف 1000 , الآت 300 , أثاث 2000 , دائنون (شاكر) 500 .**

 **1/1**

|  |  |
| --- | --- |
| **500 رصيد مرحل 31/1****500** | **500 مذكورين 1/1****500****500 رصيد منقول 1/2** |

 **من مذكورين منه حـ/الدائنون (شاكر) له**

 **2000 حـ/ الصندوق**

 **1000 حـ/ المصرف**

 **300 حـ/ الات**

 **2000 حـ/ الاثاث**

 **الى مذكورين**

 **500 حـ/الدائنون (شاكر)**

 **4800 حـ/ رأس المال**

**بدء العمل بمجموعة من الموجودات والمطلوبات**

 **ملاحظة : تم إستخراج قيمة رأس المال باستخدام المعادلة المحاسبية :**

 **رأس المال = الموجودات – المطلوبات**

 **= (2000+ 1000+300+2000) - (500) = 4800 دينار**

 **ثانيا : زيادة وتخفيض رأس المال :**

 **أ- زيادة رأس المال :**

 **يمكن للمنشأة اضافة اموال اضافية لغرض زيادة رأسمالها نتيجة للرغبة في توسيع نشاطها الاقتصادي .وتتخذ الزيادة عدة صور .**

 **فقد تكون الزيادة بأضافة اموال نقدية الى الصندوق والمصرف , اواضافة اموال نقدية وعينية في بعض الحالات .**

**1- زيادة رأس المال بأضافة نقد للصندوق او المصرف :**

 **من مذكورين**

 **XX حـ/ الصندوق**

 **او XX حـ/ المصرف**

 **XX الى حـ/رأس المال**

**2- زيادة رأس المال بأضافة موجودات نقدية وعينية :**

 **من مذكورين**

 **XX حـ/ الصندوق**

 **XX حـ/ المصرف**

 **XX حـ/ البضاعة**

 **XX حـ/ المباني**

 **XX حـ/ الاثاث**

 **XX حـ/ السيارات**

 **XX حـ/ الات ومعدات**

 **...... وغيرها**

 **XX الى حـ/ رأس المال**

 **ب) تخفيض رأس المال :**

 **أحياناً يلجأ صاحب المنشاة إلى تخفيض رأس المال نتيجة لوجود جزء من رأس المال مجمد غير مستغل , فيقوم بسحب مبلغ التخفيض**

 **من المنشاة بصورة نقدية او عينية , او بكلاهما . ويتخذ قيد التخفيض احد الاشكال الاتية :**

 **1- تخفيض رأس المال بسحب نقد من الصندوق او المصرف :**

 **XX من حـ/رأس المال**

**XX الى حـ/ الصندوق**

 **او XX الى حـ/ المصرف**

 **2- تخفيض رأس المال بسحب موجودات نقدية وعينية :**

 **XX من حـ/ رأس المال**

 **الى مذكورين**

 **XX حـ/ الصندوق**

 **XX حـ/ المصرف**

 **XX حـ/ البضاعة**

 **XX حـ/ الاراضي**

 **XX حـ/ المباني**

 **XX حـ/ الاثاث**

 **XX حـ/ السيارات**

 **XX حـ/ الات ومعدات**

 **...... وغيرها**

**مثال : في 1/8 باشر التاجر سلام عمله برأسمال (5000) دينار, اودع نصفها بالصندوق والمتبقي لدى المصرف.**

 **في 5/8 تم زيادة رأس المال بمبلغ (3000)دينار اودعت لدى المصرف .**

 **في 7/8 تم تخفيض رأس المال بمبلغ (1500) دينار نقدا.**

**المطلوب : تسجيل القيود اللأزمة مع تصوير حـ/ رأس المال ؟**

 **الحل :**

**1/8**

 **من مذكورين**

 **2500 حـ/ الصندوق منه حـ/ رأس المال له**

|  |  |
| --- | --- |
| **1500 حـ/الصندوق 7/8****6500 رصيد مرحل****8000** | **5000 حـ/مذكورين 1/8** **3000 حـ/المصرف 5/8****8000****6500 رصيد منقول 1/9** |

 **2500 حـ/ المصرف**

 **5000 الى / رأس المال**

 **بدء العمل برأسمال نقدي مودع بالصندوق والمصرف**

**5/8**

 **3000 من حـ/المصرف**

 **3000 الى حـ/رأس المال**

 **زيادة رأس المال بأضافة مبلغ الى المصرف**

 **7/8**

 **1500 من حـ/رأس المال**

 **1500 الى حـ/الصندوق**

 **تخفيض رأس المال نقدا**

**مثال : في 5/3 باشر التاجر سلام عمله برأسمال (8000) دينار , اودع 60% منها في الصندوق والمتبقي لدى المصرف.**

 **في 4/5 تم زيادة رأس المال بنسبة 50% باثاث .**

 **في 7/9 تم تخفيض رأس المال بمبلغ (1500) دينار نقدا.**

**المطلوب : تسجيل القيود اللأزمة مع تصوير حـ/ رأس المال ؟**

**- المسحوبات الشخصية : Withdrawals Account**

 **قد يقوم مالك المشروع خلال الفترة المالية بسحب مبالغ او بضاعة لاغراضه الشخصية أو لسداد بعض مصروفاته الشخصية . يتم معالجتها بفتح حساب مستقل يسمى حـ / المسحوبات الشخصية تثبت فية المبالغ بصفة مؤقتة إلى نهاية الفترة المالية ، وفي نهاية الفترة المالية للمنشأة يخفض رصيد حساب المسحوبات الشخصية من حساب رأس المال . وتقسم المسحوبات الشخصية الى :**

**أ – مسحوبات شخصية نقدية :**

 **قد يحتاج صاحب المشروع خلال الفترة المالية إلى سحب بعض المبالغ للصرف منها على عائلته او لسداد بعض مصروفاته الشخصية .**

**XX من حـ/المسحوبات الشخصية**

**XX الى حـ/ الصندوق**

**او XX الى حـ/ المصرف**

**ب - مسحوبات شخصية بشكل بضاعة :**

**تختلف المعالجة المحاسبية لمسحوبات البضاعة بإختلاف طرق تسعيرة هذه البضاعة المسحوبة نوعان :**

**1- مسحوبات بضاعة بسعر البيع :**

 **قد يحتسب صاحب المنشاة البضاعة التي سحبها لاستخداماته الشخصية بسعر البيع , فإن هذه العملية تعتبر مبيعات عادية ويكون الطرف الدائن من القيد وهو حساب المبيعات .**

**XX من حـ/المسحوبات الشخصية**

**XX الى حـ/ المبيعات**

**مثال : - في 10/1 سحب خالد بضاعة بمبلغ (100) دينار بسعر البيع لاستخدامه الشخصي .**

**10/1**

**100 من حـ/المسحوبات الشخصية**

 **100 الى حـ/ المبيعات**

 **سحب بضاعة بسعر البيع**

**2- مسحوبات بضاعة بسعر التكلفة ( سعر الشراء ) :**

**قد يحتسب صاحب المنشاة البضاعة التس سحبها لاستخداماته الشخصية بسعر التكلفة ، فإن هذه العملية تعالج محاسبياً تخفيضاً لمشتريات المنشأة ويكون الطرف الدائن من القيد حساب المشتريات .**

**XX من حـ/المسحوبات الشخصية**

**XX الى حـ/ المشتريات**

**مثال : في 7/1 بدأ التاجر سلام عمله برأسمال ( 20000) دينار ودع 40% منه بالصندوق والمتبقي لدى المصرف .**

 **في 9/1 تم زيادة رأس المال بنسبة 50 % بأثاث .**

 **في 4/2 تم زيادة رأس المال ببضاعة قيمتها (5000) دينار.**

 **في 5/3 تم سحب بضاعة قيمتها (250) دينار بسعر البيع للاستخدام الشخصي .**

 **في 8/4 تم تخفيض رأس المال بنسبة 10% نقدا .**

 **في 9/6 تم سحب مبلغ (250) دينار من الحساب الجاري .**

**المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة ؟ مع تصوير حـ/ المسحوبات الشخصية ؟**