

العمليات الرأسمالية

* تكوين وزيادة وتخفيض رأس المال، المسحوبات الشخصية، القروض وفوائدها

العمليات الرأسمالية: هي تلك العمليات المؤثرة على رأس المال وهذا التأثير قد يكون:

- **بشكل مباشر (مصادر داخلية)** مثل ايداع نقدي في الصندوق او المصرف بداية المشروع او زيادة رأس المال خلال حياة المشروع بالإضافة الى المسحوبات الشخصية
 - **بشكل غير مباشر (مصادر خارجية)** مثل القروض بأنواعها وما يترتب عليها من فوائد ويمكن تعريف رأسمال الوحدة الاقتصادية بانه عبارة عن الاموال المودعة من قبل صاحب المشروع بشكل نقدي (الصندوق او المصرف او كلاهما) او عيني (تقديم موجودات مختلفة) وذلك لأجل استخدام هذه الاموال لغرض تحقيق اهداف المشروع.
- ويمكن تصنيف العمليات المتعلقة برأس المال (المصادر الداخلية) الى ثلاث مجموعات:
اولاً: **العمليات المتعلقة بتكوين رأس المال:** هناك ثلاث صور لتكوين رأس المال في بداية المشروع يوضحها الجدول الآتي:

تقديم موجودات ومطلوبات	تقديم موجودات مختلفة	تقديم رأس المال نقداً (الصندوق او المصرف او كلاهما)	توضيح الحالة
يبدء صاحب المشروع برأسمال مجموعة من الموجودات والمطلوبات يحولها الى المشروع للبدء بالعمل بالمشروع	يبدء صاحب المشروع برأسمال مجموعة من الموجودات يحولها الى المشروع للبدء بالعمل بالمشروع	يخصص صاحب المشروع مبلغ نقدي يودعه الصندوق او في الحساب الجاري في المصرف او كلاهما معاً كبداية للمشروع	
موجودات ومطلوبات مختلفة: XXX الصندوق XXX الاثاث XXX السيارات XXX بضاعة XXX الدائون XXX رأس المال بدء المشروع بمجموعة من الموجودات والمطلوبات	موجودات مختلفة: XXX الصندوق XXX الاثاث XXX السيارات XXX رأس المال بدء المشروع بمجموعة من الموجودات	نقد بالصندوق: XXX الصندوق XXX رأس المال بدء المشروع بنقد اودع الصندوق نقد في المصرف: XXX المصرف XXX رأس المال بدء المشروع بنقد اودع المصرف نقد بالصندوق والمصرف: XXX الصندوق XXX المصرف XXX رأس المال بدء المشروع بنقد اودع الصندوق والمصرف	القيود المحاسبية

مثال: بفرض أن أحد التجار بدأ نشاطه التجاري برأسمال قدره 200000 دينار اودعه الصندوق في 2018/1/1، يكون القيد

2018/1/1

200000 الصندوق
200000 رأس المال
بدء المشروع بنقد أودع الصندوق

اما إذا كان الايداع في المصرف يكون القيد:

2018/1/1

200000 المصرف
200000 رأس المال
بدء المشروع بنقد أودع المصرف

وبفرض ان المبلغ نصفه نقداً والباقي في المصرف يكون القيد:

2018/1/1

100000 الصندوق
100000 المصرف
200000 رأس المال
بدء المشروع بنقد أودع الصندوق والمصرف

مثال عن البدء بالموجودات: بفرض أن أحد التجار قام بتقديم الموجودات التالية لبدء نشاطه التجاري في 2018/1/1: عقارات (15000)، سيارات (55000)، بضاعة (100000) المطلوب: تسجيل القيد المحاسبي للعملية السابقة في سجل يومية التاجر يكون القيد:

2018/1/1

15000 عقارات
55000 سيارات
100000 بضاعة
170000 رأس المال
بدء المشروع بمجموعة من الموجودات

مثال عن البدء بالموجودات والمطلوبات: بفرض أن أحد التجار قام بتقديم الموجودات والمطلوبات التالية لبدء نشاطه التجاري في 2018/1/1: عقارات (15000)، سيارات (55000)، بضاعة (100000) دانتون (35000) دينار المطلوب: تسجيل القيد المحاسبي للعملية السابقة في سجل يومية التاجر يكون القيد:

2018/1/1

عقارات	15000
سيارات	55000
بضاعة	100000
الدائنون	35000
رأس المال	135000

بدء المشروع بمجموعة من الموجودات والمطلوبات

ثانياً: العمليات المتعلقة بزيادة رأس المال: قد يتوسع صاحب المشروع بالمشروع خلال حياته الاقتصادية فيقوم بزيادة رأس المال بصورة نقدية او عينية ولا تختلف القيود عن حالة إثبات رأس المال عند بدء النشاط. وتثبت نفس القيود السابقة.

ثالثاً: العمليات المتعلقة بتخفيض رأس المال: قد يقدم صاحب المشروع لتخفيض رأسمال المشروع ويتم ذلك محاسبياً بتخفيض أحد الموجودات او كثر بجعله دائناً ورأس المال مدينياً".

بفرض ان التاجر في المثال السابق رغب بتخفيض رأس المال بتاريخ 2018/5/1 بمقدار 30000 دينار نقداً" يكون القيد:

2018/5/1	
رأس المال	30000
الصندوق	30000

تخفيض رأس المال نقداً

المسحوبات الشخصية:

يهدف صاحب المشروع من تحمل النفقات من قبل المشروع الحصول على منافع أو خدمات للمشروع. أما النفقات الشخصية للمالكين (نقدية أو عينية) والتي تدفع من موجودات المشروع ولا يترتب عليها أية منافع للمشروع تسمى بالمسحوبات ويتوجب فصلها عن النفقات الأخرى من أجل تحديد نتيجة نشاط المشروع بدقة، وقد تكون المسحوبات التي يقوم بها المالك نقدية أو عينية.

بفرض انه تم سحب مبلغ نقدي للأغراض الشخصية بمقدار 10000 دينار من الصندوق بتاريخ 2018/3/10 يكون القيد:

2018/3/10	
المسحوبات الشخصية	10000
الصندوق	10000

سحب مبلغ نقدي للأغراض الشخصية

وعند سحب بضاعة مثلاً "يكون القيد بنفس المبلغ والتاريخ يكون القيد:

2018/3/10	
المسحوبات الشخصية	10000
البضاعة	10000

سحب بضاعة للأغراض الشخصية

مع ملاحظة انه إذا كان السحب بسعر البيع في حالة تعدد الشركاء يكون القيد:

2018/3/10

10000 المسحوبات الشخصية

10000 المبيعات

سحب بضاعة للأغراض الشخصية بسعر البيع

اما لو تم تقييم البضاعة بسعر الشراء يكون القيد:

2018/3/10

10000 المسحوبات الشخصية

10000 المشتريات

سحب بضاعة للأغراض الشخصية بسعر الشراء

العمليات التمويلية (المصادر الخارجية): تتمثل هذه العمليات بالاقتراض من المصارف الذي قد يلجأ اليه صاحب المشروع لتمويل التوسعات في المشروع وتحمل الوحدة الاقتصادية لذلك مصاريف تتمثل بالفائدة التي تسدد بتاريخ الاستحقاق وهناك ثلاثة انواع من القروض:

- **قروض قصيرة الاجل:** مدة القرض اقل من سنة ويستخدم لتوفير سيولة نقدية لممارسة أنشطة الوحدة الاقتصادية.

- **قروض متوسطة الاجل:** مدة القرض من سنة الى خمس سنوات ويستخدم للحصول على بعض الموجودات كالمباني والسيارات مثلاً.

- **قروض طويلة الاجل:** مدة القرض في العادة أكثر من خمس سنوات ويستخدم للتوسع بخط انتاجي مثلاً.

وقد يكون القرض بفائدة او بدون فائدة ولتوضيح ذلك:

اولاً: إذا كان القرض بدون فائدة:

قد تستلم الوحدة الاقتصادية قرصاً " بدون فوائد وفي الغالب يكون من جهات حكومية او منظمات دولية لغرض المساعدة في التوسع وتشجيع النمو الاقتصادي فعند استلام القرض يسجل القيد اللاتي:

10000 الصندوق او المصرف

10000 القروض

استلام قرض من مصرف الرشيد

وعند التسديد يثبت القيد الآتي:

10000 القروض

10000 الصندوق او المصرف

تسديد القرض المستحق

ثانياً: إذا كان القرض بفائدة:

تعد فائدة القرض من المصروفات التي تدفع في تاريخ استحقاقها عن طريق الصندوق او المصرف وتحسب الفائدة بالمعادلة الآتية: **فائدة القرض عن الفترة المحاسبية = رصيد مبلغ القرض × معدل الفائدة السنوي × الفترة الزمنية**

حيث قد تكون الفائدة سنوية او نصف سنوية او ربع سنوية، **والقروض بفائدة تكون بثلاث حالات:**

أ. استلام القرض ودفع الفائدة مقدماً:

مثال: بتاريخ 2018/1/1 اقترض محمود مبلغاً بقيمة 2000000 دينار من البنك التجاري وذلك بمعدل فائدة 10 % سنوياً. على أن تكون مدة القرض 6 أشهر. وقد اتفق التاجر محمود مع البنك على أن تخصم الفائدة في تاريخ الحصول على القرض، وأودع محمود قيمة القرض في صندوق الشركة.

فائدة القرض = رصيد مبلغ القرض × معدل الفائدة السنوي × الفترة الزمنية

$$\text{فائدة القرض} = 2000000 \times 10\% \times (12/6)$$

2018/1/1

الصندوق 1900000

فوائد القروض 100000

القروض 2000000

اقتراض مبلغ ودفع الفائدة مقدماً

و عند تسديد القرض بتاريخ 2018/6/30

2018/6/30

القروض 2000000

الصندوق 2000000

تسديد القرض نقداً"

استلام القرض ودفع الفائدة عند سداد القرض:

نفس المثال السابق بفرض ان التسديد يكون بنهاية الفترة يكون قيد الاقتراض:

2018/1/1

الصندوق 2000000

القروض 2000000

استلام قرض نقداً"

اما عند سداد القرض مع الفائدة يكون القيد:

2018/6/30

القروض 2000000

فوائد القروض 100000

الصندوق 2100000

تسديد القرض مع الفائدة المستحق على الشركة

ج. استلام القرض ودفع الفائدة خلال مدة القرض:

وعندما يتم دفع الفائدة بتاريخ استحقاقها يكون القيد للفائدة:

100000 فائدة القروض

100000 الصندوق

دفع الفائدة المستحقة على القروض

تمارين:

١. في 2019/1/1 بدء حسن اعماله التجارية بالموجودات والمطلوبات الآتية: (120000) نقد في الصندوق، (60000) نقد في المصرف، (35000) اثاث، (33000) سيارات، (46000) دائنون، رأس المال؟؟

- وفي 1/5 قرر زيادة رأس المال بمقدار (50000) أودع مناصفة في الصندوق والمصرف
 - وبتاريخ 1/15 قرر الاقتراض من مصرف الرافدين مبلغ (200000) دينار بمعدل فائدة 8% ولمدة تسعة أشهر تدفع بداية الاقتراض.
 - في 3/1 سحب مبلغ (14000) دينار من المصرف للأغراض الشخصية
 - في 4/1 قرر تخفيض رأس المال بمقدار (16000) دينار نقدا
- المطلوب: ا- اثبات القيود اليومية اللازمة للعمليات اعلاه والترحيل لحسابات الاستاذ المختصة
- ب - اثبات القيود اللازمة في حالة ان الفائدة تدفع كل ثلاثة أشهر بداية المدة

٢. في 2019/1/1 بدء احمد اعماله التجارية بالموجودات الآتية: (130000) نقد في الصندوق، (70000) نقد في المصرف، (55000) اثاث، (31000) سيارات، رأس المال؟؟

- وفي 1/12 قرر زيادة رأس المال بمقدار (44000) أودع في الصندوق والمصرف بنسبة (3:1) على التوالي
 - وبتاريخ 2/1 قرر الاقتراض من مصرف الرافدين مبلغ (300000) دينار بمعدل فائدة 10% ولمدة ستة أشهر تدفع عند سداد القرض.
 - في 3/1 قرر تخفيض رأس المال بمقدار (18000) دينار نقدا
 - بتاريخ 5/1 سحب اثاث بقيمة (11000) دينار للأغراض الشخصية
- المطلوب: ا- اثبات العمليات اعلاه في سجل اليومية العامة والترحيل لحسابات الاستاذ المختصة
- ب - اثبات القيود اللازمة في حالة كون الفائدة تدفع كل ثلاث أشهر في نهاية الفترة

٣. بتاريخ 1/1 2018 قرر محمود الاقتراض من مصرف الرشيد للتوسع في اعماله التجارية مبلغ مقداره (900000) دينار بمعدل فائدة 10% ولمدة تسعة أشهر

المطلوب:

- أ. اثبات قيد استلام القرض والفائدة إذا كانت تدفع عند استلام القرض مع قيد التسديد نهاية مدة الاقتراض
 - ب. اثبات قيد استلام القرض والفائدة إذا كانت تدفع عند تسديد القرض
 - ج. اثبات قيد استلام القرض والفائدة إذا كانت تدفع كل ثلاثة أشهر بداية المدة مع قيد التسديد
 - د. اثبات قيد استلام القرض والفائدة إذا كانت تدفع كل ثلاثة أشهر نهاية المدة مع قيد التسديد
 - هـ. إذا كانت مدة الاقتراض سنة واحدة اثبت قيد استلام القرض والفائدة
- إذا كانت الفائدة تدفع مقدما
 - إذا كانت الفائدة تدفع عند سداد القرض