

العمليات الرأسمالية والتمويلية

الأهداف التعليمية للفصل:

في هذا الفصل سنتعرف على:

- تسجيل العمليات الخاصة برأس المال:
 - ✓ تكوين رأس المال.
 - ✓ زيادة رأس المال.
 - ✓ تخفيض رأس المال.
 - ✓ المسحوبات الشخصية.
- 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 مديناً 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 برأس 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:

1. 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 ح/الصندوق

××× إلى ح/رأس المال

على سبيل المثال، في 2018/1/1 قرر احمد فتح شركة أجهزة التبريد أطلق عليها تسمية الصقيع، استثمر فيها مبلغ قدره 15000 دينار تم إيداعه بالصندوق. فان القيد المحاسبي يكون:

15000 من ح/الصندوق

15000 إلى ح/رأس المال

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

xxx من ح/المصرف

xxx إلى ح/رأس المال

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

15000 من ح/المصرف

15000 إلى ح/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 منكورين

xxx ح/الصندوق

xxx ح/المصرف

xxx إلى ح/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	
د/الصندوق	7500
د/المصرف	7500
إلى د/رأس المال	15000

2. 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 استخراج رأس المال من خلال جمع مبالغ الموجودات المختلفة. وبافتراض أن أحمد قرر بإنشاء مشروع تجاري بالموجودات الأتية (صندوق 5000، بضاعة، 10000، أثاث 7500) فان القيد المحاسبي يكون:

من مذكورين	
د/الصندوق	5000
د/البضاعة	10000
د/الأثاث	7500
إلى د/رأس المال	22500

3. موجودات ومطلوبات:

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

$$\text{رأس المال} = \text{الموجودات} - \text{المطلوبات}$$

على سبيل المثال بدء احد الأشخاص عمله التجاري بالموجودات الأتية (صندوق، مدينون، بضاعة، أراضي، أثاث، دائنون)، فان 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 الأتية:

(صندوق 5000، بضاعة، 10000، مدينون 2500، أراضي 7000، أثاث

7500، دائنون 6000) فلن القيد المحاسبي يكون:

رأس المال = الموجودات - المطلوبات

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

$$26000 =$$

من مذكورين	
ح/الصندوق	5000
ح/المدينون	2500
ح/البضاعة	10000
ح/الأراضي	7000
ح/الأثاث	7500

إلى مذكورين	
ح/الدائنون	6000
ح/رأس المال	26000

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 نكرها 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 7000 دينار تم إيداعه بالصندوق. فان القيد المحاسبي يكون:

7000 من ح/الصندوق

7000 إلى ح/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 50000 دينار إلى رأسمال الشركة، فان القيد المحاسبي يكون:

50000 د/الدائون

50000 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:

1. تخفيض رأس المال نقداً:

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

xxx من د/رأس المال

xxx إلى د/الصندوق

على سبيل المثال، قرر أحمد تخفيض رأسماله بمبلغ 6000 دينار من المبالغ المتوفرة في الصندوق. فإن القيد المحاسبي يكون:

6000 من د/ رأس المال

6000 إلى د/الصندوق

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

xxx من د/ رأس المال

xxx إلى د/المصرف

على سبيل المثال، قرر أحمد تخفيض رأسماله بمبلغ 7000 دينار من المبالغ المتوفرة في المصرف. فإن القيد المحاسبي يكون:

7000 من د/ رأس المال

7000 إلى د/ المصرف

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

xxx من د/ رأس المال

إلى مذكورين

xxx إلى د/ الصندوق

xxx إلى د/ المصرف

على سبيل المثال، قرر أحمد تخفيض رأسماله بمبلغ 6000 دينار من الصندوق
و7000 دينار من المبالغ المتوفرة في حساب المصرف، فان القيد المحاسبي
يكون:

13000 من د/ رأس المال

إلى مذكورين

6000 د/الصندوق

7000 د/المصرف

2. تخفيض رأس المال من الموجودات ^{النقدية} ~~الموجودة~~ والعينية:

في حال تخفيض حساب رأس المال ^{نقدية} ~~من~~ الموجودات فان القيد
المحاسبي يكون:

xxx من د/ رأس المال

xxx إلى د/ الموجودات

على سبيل المثال، قرر أحمد تخفيض رأسماله بمبلغ 7000 دينار نقداً
وبمبلغ 6000 من حساب الأثاث وبمبلغ 5000 من حساب المعدات.
فان القيد المحاسبي يكون:

20000 من ح/ رأس المال

7000 ح/ الصندوق

6000 ح/ الأثاث

7000 ح/ المعدات

المسحوبات الشخصية:

من الناحية المحاسبية ينبغي أن يكون هنالك فصل بين النعم 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 لأمر خاصة به أو بأفراد عائلته (أي بأمور 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:

XXX من ح/ المسحوبات الشخصية

XXX إلى ح/ الصندوق أو المصرف

على سبيل المثال، قرر أحمد سحب أموال من رأسماله بمبلغ 6000 دينار من الصندوق و 7000 دينار شيك، فان القيد المحاسبي يكون:

13000 من د/ المسحوبات الشخصية

إلى مذكورين

6000 د/الصندوق

7000 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 فان القيد المحاسبي يكون:

xxx من د/ المسحوبات الشخصية

xxx 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 4000 دينار وقد تم تقييمها بسعر البيع، فان القيد المحاسبي يكون:

4000 من د/ المسحوبات الشخصية

4000 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 4000 دينار، فان القيد المحاسبي يكون:

4000 من ح/ المسحوبات الشخصية

4000 ح/المشتريات

أما في حال سحب موجودات، على سبيل المثال، قرر أحمد سحب أثاث قيمته 4000 دينار لاستخدامه الشخصي، فان القيد المحاسبي يكون:

4000 من ح/ المسحوبات الشخصية

4000 ح/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 فان القيد المحاسبي يكون:

xxx من د/الصندوق أو المصرف

xxx إلى د/القرض

أما عند سداد القرض فان القيد المحاسبي يكون:

xxx من د/القرض

xxx إلى د/الصندوق أو المصرف

مثال (8): في 2018/1/1 اقتضت شركة الرافدين قرض بمبلغ 100000 دينار من المؤسسة الوطنية للتمويل لمدة 6 أشهر، وقد تم إيداع المبلغ في المصرف.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام وسداد القرض في 2018/6/1.

قيد استلام القرض في 2018/1/1:

100000 من د/المصرف

100000 إلى د/القرض

قيد سداد القرض في 2018/7/1

100000 من د/القرض

100000 إلى د/المصرف

الحالة الثانية: استلام القرض بفائدة:

ويتم الاقتراض وسداد فائدة القرض بموجب ثلاثة حالات:

1. استلام القرض ودفء الفائدة مقدماً عند الاقتراض:

تعد فائدة القرض من المصروفات وتدفء 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

xxx / د / الصندوق أو المصرف

xxx / د / فائدة القرض

xxx إلى د / القرض

أما عند سداد القرض فإن القيد المحاسبي يكون:

xxx من د / القرض

xxx إلى د / الصندوق أو المصرف

مثال (9): في 2018/1/1 اقترض محمد مبلغ 500000 دينار من مصرف الرافدين لمدة تسعة أشهر بفائدة بنسبة 10% تدفع مقدماً في تاريخ الاقتراض، وقد أودعه في الصندوق.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام وسداد القرض.
الحل/

قيد استلام القرض في 2018/1/1:

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

$$12/9 \times 10\% \times 500000 =$$

$$37500 =$$

من مذكورين

462500 د/ الصندوق

37500 د/ فائدة القرض

500000 إلى د/ القرض

قيد سداد القرض في 2018/10/1

500000 من د/ القرض

500000 إلى د/ الصندوق

2. استلام القرض ودفء 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(10): في 2018/3/1 اقترض خالد مبلغ 450000 دينار من مصرف

الرشيد لمدة ثلاثة أشهر بفائدة بنسبة 12% تدفع في تاريخ سداد القرض، وقد

أردعه في الصندوق.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة الخاصة باستلام وسداد القرض

والفائدة.

الحل/ قيد استلام القرض في 2018/3/1:

450000 ح/الصندوق

450000 إلى ح/ القرض

قيد سداد القرض مع الفائدة في 2018/6/1:

الفائدة = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة القرض

12/3 × %12 × 450000 =

13500 =

من مذكورين

450000 ح/ القرض

13500 ح/ فائدة القرض

463500 إلى ح/ الصندوق

3. 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

xxx ح/ الصندوق أو المصرف

xxx ح/ فائدة القرض

xxx إلى ح/ القرض

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

xxx من ح/ فائدة القرض

xxx إلى ح/الصندوق أو المصرف

• سداد القرض مع الفائدة فان القيد المحاسبي يكون:

xxx ح/القرض

xxx ح/فائدة القرض

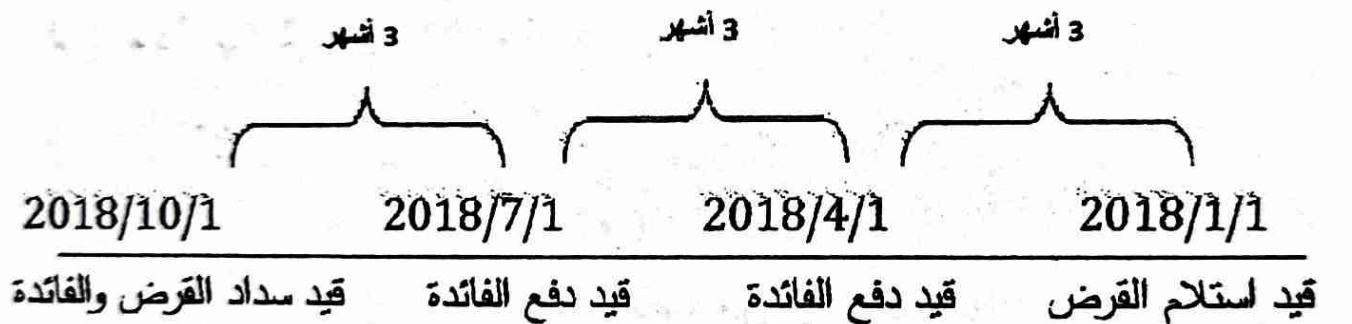
xxx إلى ح/الصندوق أو المصرف

مثال (11): في 2018/1/1 اقترضت شركة الرافدين قرض أودعه في حساب المصرف بمبلغ 1000000 دينار لمدة 9 أشهر من مصرف دار السلام بفائدة بنسبة 15% تدفع بعد كل 3 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 2018:1/1

1000000 من ح/المصرف

1000000 إلى ح/القرض

قيد سداد الفائدة في 2018/4/1

الفائدة = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة القرض

= 1000000 × 15% × 12/3

= 37500

37500 من د/ فائدة القرض
37500 إلى د/ المصرف

قيد سداد الفائدة في 2018/7/1

37500 من د/ فائدة القرض
37500 إلى د/ المصرف

سداد القرض مع الفائدة 2018/10/1:

من مذكورين

1000000 د/القرض

37500 د/فائدة القرض

1037500 إلى د/الصندوق أو المصرف

مثال(12): في 2018/1/1 اقترضت شركة الرافدين قرض بمبلغ 3000000 دينار لمدة سنة من مصرف الرشيد أودعه في حساب الصندوق، بفائدة بنسبة 9% تدفع كل 6 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:

2018/1/1 3000000 من د/ الصندوق

3000000 إلى د/القرض

2018/7/1 135000 من د/ فائدة القرض

135000 إلى د/الصندوق

من مذكورين		
من حـ /فائدة القرض	135000	2018/12/31
من حـ /القرض	3000000	
الى حـ/الصندوق	3135000	
الحالة الثانية:		
من مذكورين		2018/1/1
حـ/الصندوق	2865000	
حـ/فائدة القرض	135000	
حـ/القرض	3000000	
حـ/فائدة القرض	135000	2018/7/1
حـ/الصندوق	135000	
من حـ /القرض	3000000	2018/12/31
حـ/الصندوق	3000000	

مثال(13): في 2018/1/1 بأشر سعيد عمله التجاري برأس مال يتكون من 500000 دينار أودعه بالصندوق، 1000000 دينار في المصرف، 300000 بضاعة، 3000000 آلات ومعدات، 500000 دينار أثاث، 200000 مدينون، 300000 دينار دائنون، رأس المال ؟.

في 2018/1/31 قرر زيادة رأس المال بمبلغ 500000 أودعها بالصندوق.
 في 2018/2/8 اقترض من مصرف الرشيد مبلغاً بمقدار 2000000 دينار لمدة ستة أشهر بفائدة مقدارها 6% تدفع بعد سداد القرض، وقد أودع مبلغ القرض في حسابه الجاري في نفس المصرف.

في 2018/2/11 قرر سعيد سحب 50000 دينار نقداً وبضاعة بمبلغ 20000 دينار لأغراضه الشخصية.
 في 2018/2/25 قرر الدائنون تحويل ديونهم إلى رأس مال الشركة مقابل دخولهم كشركاء في العمل التجاري.

من مذكورين		
من ح/ فائدة القرض	135000	2018/12/31
من ح/ القرض	3000000	
الى ح/ الصندوق	3135000	

الحالة الثانية:

2018/1/1

من مذكورين		
ح/ الصندوق	2865000	
ح/ فائدة القرض	135000	
ح/ القرض	3000000	
ح/ فائدة القرض	135000	2018/7/1
ح/ الصندوق	135000	

من ح/ القرض	3000000	2018/12/31
ح/ الصندوق	3000000	

مثال (13): في 2018/1/1 باشر سعيد عمله التجاري برأس مال يتكون من 500000 دينار أودعه بالصندوق، 1000000 دينار في المصرف، 300000 بضاعة، 3000000 آلات ومعدات، 500000 دينار أثاث، 200000 مدينون، 300000 دينار دائنون، رأس المال ؟.

في 2018/1/31 قرر زيادة رأس المال بمبلغ 500000 أودعها بالصندوق.

في 2018/2/8 اقترض من مصرف الرشيد مبلغاً بمقدار 2000000 دينار لمدة ستة أشهر بفائدة مقدارها 6% تدفع بعد سداد القرض، وقد أودع مبلغ القرض في حسابه الجاري في نفس المصرف.

في 2018/2/11 قرر سعيد سحب 50000 دينار نقداً وبضاعة بمبلغ 20000 دينار لأغراضه الشخصية.

في 2018/2/25 قرر الدائنون تحويل ديونهم إلى رأسمال الشركة مقابل دخولهم كشركاء في العمل التجاري.

الحل:

(1) في 2018/1/1 يكون القيد:

من مذكورين	
د/الصندوق	500000
د/المصرف	1000000
د/المدينون	200000
د/البضاعة	300000
د/آلات ومعدات	3000000
د/الأثاث	500000

إلى مذكورين

د/الدائنون	300000
د/رأس المال	5200000

(2) في 2018/1/31 يكون القيد:

د/الصندوق	500000
د/رأس المال	500000

(3) في 2018/2/8 يكون القيد:

د/الصندوق	2000000
د/القرض	2000000

(4) في 2018/2/11 يكون القيد:

70000 من د/ المسحوبات الشخصية

إلى مذكورين

د/الصندوق	50000
د/البضاعة	20000

(5) في 2018/2/25 يكون القيد:

300000 ح/الدائنون
300000 إلى ح/رأس المال

(6) في 2018/8/8 يكون القيد:

فائدة القرض = مبلغ القرض × نسبة الفائدة × مدة القرض

$$12/6 \times \%6 \times 2000000 =$$

$$60000 =$$

من مذكورين

2000000 ح/القرض

60000 ح/فائدة القرض

2060000 إلى ح/الصندوق

التمرين الأول:

في بداية سنة 2018 أسس محمد شركته التجارية برأسمال قدره 5000000 دينار أودعه بالصندوق، وخلال الشهر الأول حصلت العمليات الآتية:

1. في 2018/1/2 اشترى بضاعة من شركة دجلة بمبلغ 1000000 دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب.

2. في 5 منه باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ 200000 نقداً.

3. في 9 منه سدد إلى شركة دجلة نصف ما بذمته.

4. في 11 منه اشترى سيارة من الشركة العامة للسيارات بمبلغ 4000000 دينار على الحساب.

5. في 14 منه اشترى بضاعة من عزيز بمبلغ 150000 دينار بالأجل.

6. في 15 منه باع بضاعة إلى خالد بمبلغ 250000 دينار استلم 200000 نقداً والباقي على الحساب.

7. في 20 منه قام بزيادة رأسماله بمبلغ 5000000 دينار نقداً.

8. في 22 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 2018 أسس ولاء شركته التجارية بالموجودات والمطلوبات الأتية:

20000000 صندوق، 2000000 أثاث، 5000000 سيارة، 1000000 دائنون (شركة الشرق)، رأس المال؟. الشهر الأول حصلت العمليات الأتية:

1. في 2018/1/2 دفع مبلغ 300000 دينار إيجار المحل.
2. في 3 منه سدد إلى شركة الشرق نصف ما بذمته.
3. في 5 منه اشترى بضاعة من محمد بمبلغ 800000 بالأجل.
4. في 6 منه دفع أجور العاملين الشهرية والبالغة 100000 دينار نقداً
5. في 8 منه باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ 400000 استلم منها 300000 دينار نقداً والباقي على الحساب.
6. في 10 منه باع بضاعة إلى علي بمبلغ 250000 استلم 150000 نقداً والباقي على الحساب.
7. في 11 سدد الدين المتبقي عليه إلى شركة الشرق.
8. في 12 منه استلم المبالغ المترتبة على علي.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية في سجل اليومية.

التمرين الثالث:

في بداية السنة المالية للعام 2018 كانت أرصدة شركة محمد كالأتي:
3800000 صندوق، 800000 مدينون (احمد)، 900000 بضاعة،
200000 دائنون (أياد)، رأس المال؟. وقد حصلت خلال العام العمليات
الآتية:

1. في 2018/1/2 سدد احمد نصف مبلغ الدين المترتب عليه.
2. في 2018/1/4 اشترى معدات من شركة دجلة بمبلغ 1000000 دفع
خمسة نقداً والباقي على الحساب.

3. في 2018/1/5 اشترى سيارة بمبلغ 50000 دينار لاستعماله الشخصي نقداً.

4. في 2018/1/10 قام بتحويل بعض الأثاث الذي قدر ثمنه بمبلغ 300000 من منزله إلى مشروعه التجاري.

5. في 2018/1/13 تم بيع بضاعة بمبلغ 50000 بالأجل إلى علي.

6. في 2018/1/17 تم شراء بضاعة من سمير بمبلغ 30000 دينار بالأجل.

7. في 2018/1/20 استلمت الشركة جميع مبالغ الدين المتبقي على احمد.

8. في 2018/1/23 قام محمد بزيادة رأسماله بمبلغ 1000000 دينار نقداً.

9. في 2018/1/27 اشترى بضاعة من سمير بمبلغ 300000 وقد دفع ثلث المبلغ نقداً.

10. في 2018/1/30 سددت محمد الديون المترتبة عليه إلى أياد نقداً.
المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية في سجل اليومية.

التمرين الرابع:

في 2018/11/30 بدء أبي ذر شركة بالأرصدة الآتية:

10000000 دينار بالصندوق، 500000 دينار مدينون (حسن)،

2500000 بضاعة، 4500000 سيارات، 400000 دينار دائنون (سامر)،

؟؟؟؟ رأس المال. وقد حصل خلال الشهر الأخير العمليات الآتية:

1. في 2018/12/1 اقترض محمد من مصرف الرشيد قرض بمبلغ

1000000 دينار أودعه في الصندوق بفائدة 6% سنوياً تدفع بعد

الاقتراض كل بعد الاقتراض ستة أشهر.

2. في 2018/12/11 باع بضاعة إلى حسن بمبلغ 150000 دينار نقداً

وقد سدد حسن في الوقت ذاته قيمة الدين القديم.

3. في 2018/12/25 تم شراء بضاعة بمبلغ 400000 دينار دفع نصفها نقداً، كما وسدد 75% من الدين القديم.

4. في 2019/1/1 اقترض مبلغ 3000000 دينار لمدة سنة ونصف من مصرف الرشيد أودعه في حساب الصندوق، بفائدة بنسبة 9% تدفع كل 6 أشهر مقدماً.

5. في 7/1/1 سدد فائدة القرض الذي استلمه في 2019/1/1
المطلوب:

تسجيل القيود أعلاه في سجل اليومية.

التمرين الخامس:

في 2018/1/1 بدء عامر شركة بالأرصدة الآتية:

2000000 دينار بالصندوق، 500000 دينار مدينون (جاسم)،
2500000 بضاعة، 10000000 مباني، ??? دينار أثاث، 1500000
دينار دائنون (سامر)، 16000000 رأس المال .

1. في 2018/1/4 اقترض محمد من مصرف الرشيد قرض بمبلغ 1000000
دينار أودعه في الصندوق بفائدة 6% سنوياً تدفع مقدماً عند الاقتراض.

2. في 2018/1/9 قرر محمد تحويل ربع قيمة الأثاث لاستعماله الشخصي،
كما وسحب مبلغ 250000 دينار نقداً وبضاعة بمبلغ 40000 دينار .
قدرت بسعر البيع لاستعماله الشخصي أيضاً.

3. في 2018/1/11 اقترض من مصرف الرافدين قرض بمبلغ 500000
دينار أودعه في الصندوق بفائدة 6% سنوياً تدفع كل شهر بعد الاقتراض.

4. في 2018/1/15 قام بزيادة رأسماله بمبلغ 1000000 دينار نقداً.

5. في 2018/1/22 باع بضاعة إلى عمر بمبلغ 400000 دينار نقداً.

6. في 2018/12/24 باع بضاعة إلى عادل بمبلغ 200000 دينار بالأجل.

7. في 2018/1/28 اشترى بضاعة من وجيه بمبلغ 250000 دينار دفع 50000 نقداً والباقي على الحساب.

8. في 2018/1/29 دفع أجور العاملين وإيجار المحل بمبلغ 150000 دينار و 300000 دينار على التوالي نقداً.

9. في 2018/1/31 سدد نقداً فائدة القرض إلى مصرف الرافدين.
المطلوب:

تسجيل القيود أعلاه في سجل اليومية.

التمرين السادس:

1. في 2018/1/1 باشر سامر عمله التجاري من الموجودات والمطلوبات الأتية: 100000 دينار الصندوق، 500000 دينار المصرف، 1500000 بضاعة، 4000000 سيارات، 300000 دينار أثاث، 200000 مدينون، 400000 دينار دائنون، رأس المال ؟.

2. في 2018/1/8 اقترض من مصرف الرشيد مبلغاً بمقدار 2000000 دينار لمدة ستة أشهر بفائدة مقدارها 6% تدفع مع القرض، وقد أودع مبلغ القرض في حسابه الجاري في نفس المصرف.

3. في 2018/1/9 قرر زيادة رأس المال بمبلغ 500000 أودعها بالصندوق.

4. في 2018/1/11 قرر سعيد سحب 50000 دينار نقداً وبضاعة بمبلغ 200000 دينار لأغراضه الشخصية.

5. في 2018/1/15 قرر الدائنون تحويل ديونهم إلى رأسمال الشركة مقابل دخولهم كشركاء في العمل التجاري.

6. في 2018/1/24 اقترض بمبلغ 1200000 دينار من المؤسسة الوطنية للتمويل بفائدة بنسبة 10% تدفع مقدماً عن 6 أشهر، وقد تم إيداع المبلغ في المصرف.

المطلوب:

تسجيل القيود أعلاه في سجل اليومية.

التمرين السابع:

في بداية سنة 2018 أسس أحمد شركته التجارية بالأرصدة الآتية (المبالغ بالآلاف): 38000 صندوق، 9000 بضاعة، 2000 دائنون (أياد)، رأس المال؟. وقد حصلت العمليات الآتية خلال الشهر الأول من السنة أعلاه:

1. في 2018/1/2 دفع إيجار المحل مبلغ 8000 دينار عن مدة ثلاثة أشهر.

2. في 2018/1/4 قام بتحويل بعض الأثاث الذي قدر ثمنه بمبلغ 3000 من منزله إلى مشروعه التجاري.

3. في 2018/1/5 اشترى معدات من شركة دجلة بمبلغ 10000 دفع خمسها نقداً والباقي على الحساب.

4. في 2018/1/10 باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ 5000 بالأجل.

5. في 2018/1/13 اشترى سيارة من شركة سزدار للسيارات بمبلغ 5000 دينار لأغراض النشاط دفع منها 1000 دينار نقداً والباقي على الحساب.

6. في 2018/1/17 اشترى بضاعة من سمير بمبلغ 3000 دينار بالأجل.

7. في 2018/1/20 باع بضاعة إلى ثامر بمبلغ 5000 استلم 4000 نقداً والباقي على الحساب.

8. في 2018/1/22 قام أحمد بزيادة رأسماله بمبلغ 10000 دينار نقداً.

9. في 2018/1/23 استلم المبالغ المترتبة على مصطفى.

10. في 2018/1/25 سدد إلى شركة دجلة نصف ما بذمته.

11. في 2018/1/26 اشترى بضاعة من سمير بمبلغ 3000 وقد دفع ثلث المبلغ نقداً.

12. في 2018/1/27 سدد الديون المترتبة عليه إلى أياد نقداً.

13. في 2018/1/30 دفع مبلغ 500 أجور الكهرباء.

14. في 2018/1/30 سحب مبلغ 1000 لاستعماله الشخصي.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية في سجل اليومية.