



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
كلية المستقبل الجامعة
قسم المحاسبة

العمليات او المعاملات التمويلية والترحيل

المرحلة الاولى (صباحي + مسائي)

٦م

اساتذة المادة

م . م حسن طاهر الجبوري

م . م سارة ماهر العذاري

٢٠٢٠-٢٠٢١

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) حادثة تأسيسه في دفاتره المحاسبية بتسجيل قيد يتضمن حسابات الموجودات في الجانب المدين ، اما الجانب الدائن فيمثل حق صاحب المنشأة 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 المنشأة رأسمال المشروع بعدة صور أهمها :

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

XX من ح/ الصندوق
XX الى ح/رأس المال

مثال : في ١/١ بدأ خالد عمله التجاري برأسمال وقدره (٤٠٠٠) دينار نقدا. (إيداعه بصندوق المشروع)

له	ح/الصندوق	منه	ح/رأس المال
	١/٣١ رصيد مرحل	٤٠٠٠	١/١ ح/رأس المال
		<u>٤٠٠٠</u>	
	<u>٤٠٠٠</u>		٢/١ رصيد منقول

١/١
٤٠٠٠ من ح/ الصندوق
٤٠٠٠ الى ح/رأس المال
بدء العمل برأسمال ودع بالصندوق

له	ح/ رأس المال	منه	ح/ الصندوق
	١/٣١ رصيد مرحل	٤٠٠٠	١/١ ح/ الصندوق
		<u>٤٠٠٠</u>	
	<u>٤٠٠٠</u>		٢/١ رصيد منقول

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

XX من ح/ المصرف
XX الى ح/رأس المال

مثال : في ٥/١ بدأ خالد عمله التجاري برأسمال (٥٠٠٠) دينار نقدا تم ايداعه بالمصرف

له	ح/المصرف	منه	ح/رأس المال
	٥/٣١ رصيد مرحل	٥٠٠٠	٥/١ ح/رأس المال
		<u>٥٠٠٠</u>	
	<u>٥٠٠٠</u>		٦/١ رصيد منقول

٥/١
٥٠٠٠ من ح/ المصرف
٥٠٠٠ الى ح/رأس المال
بدء العمل برأسمال ودع بالصندوق

له	ح/ رأس المال	منه	ح/ المصرف
	٥/٣١ رصيد مرحل	٥٠٠٠	٥/١ ح/ المصرف
		<u>٥٠٠٠</u>	
	<u>٥٠٠٠</u>		٦/١ رصيد منقول

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

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

من مذكورين

XX ح/ الصندوق

XX ح/ المصرف

XX الى / رأس المال

ملاحظة : يسمى القيد قيد مركب عند وجود اكثر من حساب واحد في احدى جانبي القيد او كلاهما

مثال : في ٢/٥ بدأ سالم عمله التجاري برأسمال بمبلغ (١٠٠٠) دينار ، وتم ايداع (٤٠٠) بصندوق المنشأة والباقي لدى المصرف

له	ح/الصندوق	منه
	٤٠٠ رصيد مرحل ٢/٢٨	٤٠٠ ح/رأس المال ٢/٥
	<u>٤٠٠</u>	<u>٤٠٠</u>
		٤٠٠ رصيد منقول ٣/١

٢/١ من مذكورين

٤٠٠ ح/ الصندوق

٦٠٠ ح/ المصرف

١٠٠٠ الى ح/ رأس المال

ايداع جزء من رأس المال بالصندوق

والمتبقى لدى المصرف

له	ح/ المصرف	منه
	٦٠٠ رصيد مرحل ٢/٢٨	٦٠٠ ح/رأس المال ٢/٥
	<u>٦٠٠</u>	<u>٦٠٠</u>
		٦٠٠ رصيد منقول ٣/١

له	ح/ رأس المال	منه
	١٠٠٠ ح/مذكورين ٥/١	١٠٠٠ رصيد مرحل ٥/٣١
	<u>١٠٠٠</u>	<u>١٠٠٠</u>
	١٠٠٠ رصيد منقول ٦/١	

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 نقداً كأصل نقدي ، ويقدم ايضا عقارات ، الآت ، أثاث ، وغيرها كأصول عينية .

من مذكورين

XX ح/ الصندوق

XX ح/ المصرف

XX ح/ المدينون

XX ح/ أ.ق

XX ح/ الاراضي

XX ح/ المباني

XX ح/ الاثاث

XX ح/ السيارات

XX ح/ الات ومعدات

XX ح/ حق الاختراع

..... وغيرها

XX الى ح/ رأس المال

مثال : في ٦/٥ بدأ باسم عمله بالاتي : الصندوق ٢٠٠٠ ، المصرف ١٠٠٠ ، مدينون ٣٠٠ ، اوراق قبض ٢٠٠ .

٦/٥

له	ح/المدينون	منه	من مذكورين
٦/٣٠	رصيد مرحل ٣٠٠	٣٠٠ ح/رأس المال ٦/٥	٢٠٠٠ ح/ الصندوق
	٣٠٠	٣٠٠	١٠٠٠ ح/ المصرف
		٣٠٠	٣٠٠ ح/ المدينون
		٣٠٠	٢٠٠ ح/ أ.ق

٣٥٠٠ الى ح/ 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 عالية للغير وفي هذه الحالة يكون رأس المال هو الفرق بين مجموع الاصول المقدمة وقيم الخصوم التي تعهدت المنشأة بسدادها

للغير . ويتخذ القيد الشكل الاتي :

من مذكورين

- XX ح/ الصندوق
- XX ح/ المصرف
- XX ح/ المدينون
- XX ح/ أ.ق
- XX ح/ الاراضي
- XX ح/ المياني
- XX ح/ الاثاث
- XX ح/ السيارات
- XX ح/ الات ومعدات
- XX ح/ حق الاختراع
- وغيرها

الى مذكورين

- XX ح/ الدائون
- XX ح/ أ.د
- XX ح/ القروض
- XX ح/ السندات
- XX ح/ رأس المال

مثال : في ١/١ بدأ خالد عمله بالاتي : صندوق ٢٠٠٠ ، مصرف ١٠٠٠ ، الآت ٣٠٠ ، أثاث ٢٠٠٠ ، دائونون (شاكر) ٥٠٠ .

١/١

له	ح/الدائونون (شاكر)	منه	من مذكورين
١/١	مذكورين ٥٠٠	٥٠٠ رصيد مرحل ١/٣١	٢٠٠٠ ح/ الصندوق
	٥٠٠	٥٠٠	١٠٠٠ ح/ المصرف
	٥٠٠	٥٠٠	٣٠٠ ح/ الات
	٥٠٠	٥٠٠	٢٠٠٠ ح/ الاثاث

الى مذكورين

- ٥٠٠ ح/الدائونون (شاكر)
- ٤٨٠٠ ح/ رأس المال

بدء العمل بمجموعة من الموجودات والمطلوبات

ملاحظة : تم استخراج قيمة رأس المال باستخدام المعادلة المحاسبية :
رأس المال = الموجودات - المطلوبات
 $(2000 + 3000 + 1000 + 2000) = (500) = 4800$ 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 ، او اضافة اموال نقدية وعينية في بعض الحالات .

١- زيادة رأس المال بأضافة نقد للصندوق او المصرف :
من مذكورين
XX ح/ الصندوق
او XX ح/ المصرف
XX الى ح/ رأس المال

٢- زيادة رأس المال بأضافة موجودات نقدية وعينية :
من مذكورين
XX ح/ الصندوق
XX ح/ المصرف
XX ح/ البضاعة
XX ح/ المباني
XX ح/ الاثاث
XX ح/ السيارات
XX ح/ الات ومعدات
..... وغيرها
XX الى ح/ رأس المال

ب) تخفيض رأس المال :
أحيانا يلجأ صاحب المنشأة إلى تخفيض رأس المال نتيجة لوجود جزء من رأس المال مجمد غير مستغل ، فيقوم بسحب مبلغ التخفيض
من المنشأة بصورة نقدية او عينية ، او بكلاهما . ويتخذ قيد التخفيض احد الاشكال الاتية :

١- تخفيض رأس المال بسحب نقد من الصندوق او المصرف :
XX من ح/ رأس المال
XX الى ح/ الصندوق
او XX الى ح/ المصرف

٢- تخفيض رأس المال بسحب موجودات نقدية وعينية :

XX من ح/ رأس المال
الى مذكورين
XX ح/ الصندوق
XX ح/ المصرف
XX ح/ البضاعة
XX ح/ الاراضي
XX ح/ المباني
XX ح/ الاثاث
XX ح/ السيارات
XX ح/ الات ومعدات
..... وغيرها

مثال : في ٨/١ باشر التاجر سلام عمله برأسمال (٥٠٠٠) دينار، اودع نصفها بالصندوق والمتبقي لدى المصرف.
في ٨/٥ تم زيادة رأس المال بمبلغ (٣٠٠٠) دينار اودعت لدى المصرف .
في ٨/٧ تم تخفيض رأس المال بمبلغ (١٥٠٠) دينار نقدا.
المطلوب : تسجيل القيود اللازمة مع تصوير ح/ رأس المال ؟
الحل :
٨/١

من مذكورين

له	ح/ رأس المال	منه
٥٠٠٠ ح/مذكورين ٨/١	١٥٠٠ ح/الصندوق ٨/٧	
٣٠٠٠ ح/المصرف ٨/٥	٦٥٠٠ <u>رصيد مرحل</u>	
<u>٨٠٠٠</u>	<u>٨٠٠٠</u>	
٦٥٠٠ <u>رصيد منقول ٩/١</u>		

٢٥٠٠ ح/ الصندوق

٢٥٠٠ ح/ المصرف

٥٠٠٠ الى / رأس المال

بدء العمل برأسمال نقدي مودع بالصندوق والمصرف
٨/٥

٣٠٠٠ من ح/المصرف

٣٠٠٠ الى ح/رأس المال

زيادة رأس المال بأضافة مبلغ الى المصرف
٨/٧

١٥٠٠ من ح/رأس المال

١٥٠٠ الى ح/الصندوق

تخفيض رأس المال نقدا

مثال : في ٣/٥ باشر التاجر سلام عمله برأسمال (٨٠٠٠) دينار ، اودع ٦٠% منها في الصندوق والمتبقي لدى المصرف.

في ٥/٤ تم زيادة رأس المال بنسبة ٥٠% باثاث .

في ٩/٧ تم تخفيض رأس المال بمبلغ (١٥٠٠) دينار نقدا.

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة مع تصوير ح/ 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 باختلاف طرق تسعيرة هذه البضاعة المسحوبة نوعان :

١- مسحوبات بضاعة بسعر البيع :

قد يحتسب صاحب المنشأة 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 ١٠/١ سحب خالد بضاعة بمبلغ (١٠٠) دينار بسعر البيع لاستخدامه الشخصي .
١/١٠

١٠٠ من حـ/المسحوبات الشخصية

١٠٠ الى حـ/ المبيعات (بضاعة)

سحب بضاعة بسعر البيع

٢- مسحوبات بضاعة بسعر التكلفة (سعر الشراء) :

قد يحتسب صاحب المنشأة البضاعة التي سحبها لاستخدامه الشخصي 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 ١/٧ بدأ التاجر سلام عمله برأسمال (٢٠٠٠٠) دينار ودع ٤٠ % منه بالصندوق والمتبقي لدى المصرف .

في ١/٩ تم زيادة رأس المال بنسبة ٥٠ % بأثاث .

في ٢/٤ تم زيادة رأس المال ببضاعة قيمتها (٥٠٠٠) دينار.

في ٣/٥ تم سحب بضاعة قيمتها (٢٥٠) دينار بسعر البيع للاستخدام الشخصي .

في ٤/٨ تم تخفيض رأس المال بنسبة ١٠ % نقدا .

في ٦/٩ تم سحب مبلغ (٢٥٠) دينار من الحساب الجاري .

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