

كلية الادارة والاقتصاد

جامعة ديالى

المرحلة الاولى لقسمي الادارة العامة والاحصاء

المادة :- مبادئ المحاسبة

للمدرس المساعد حسام حميد سلطان

المحاضرة الخامسة / العمليات التمويلية

عندما تمارس المنشأة عملها لابد من توفر اموال كافية للصرف على أوجه النشاطات الاقتصادية المختلفة وقد تنشأ الحاجة الى الاموال بعد فترة زمنية من بدء العمل بسبب التوسع في السوق وتحسن فرص الاستثمار مما يدفع المنشأة الى البحث عن مصادر تمويلية لتغذية هذه التوسعات .

ويمكن تقسيم العمليات التمويلية الى مجموعتين رئيسيتين :-

١- راس المال

٢- القروض

اولاً :- راس المال :- وهو مقدار ما يقدمه صاحب المشروع من اموال نقدية وغير نقدية ومجموعة من الالتزامات عند مزاوله النشاط الاقتصادي ويأخذ اشكالاً مختلفة يمكن حصرها بالاتي :-

ا- النقد :- قد يقدم صاحب المشروع راس المال على شكل نقود ويتم ايداعه في حساب الصندوق او المصرف ، ويكون القيد المحاسبي

من ح/ الصندوق او المصرف

الى ح/ راس المال

وقد يكون صاحب المشروع قد اودع جزء من النقد في الصندوق وجزء اخر في المصرف ، يكون القيد المحاسبي

من مذكورين

ح/ الصندوق

ح/ المصرف

الى ح/ راس المال

ب- موجودات مختلفة :- قد يبدا صاحب المشروع براس مال يتكون من مجموعة من الموجودات بضمنها النقد ، ويكون القيد المحاسبي كالآتي :-

من مذكورين

ح/ الصندوق

ح/ المصرف

ح/ المدينون

ح/ البضاعة

ح/ الاثاث

الى ح/ راس المال

ج - موجودات ومطلوبات :- قد يبدأ العمل في المشروع بمجموعة من الموجودات والمطلوبات وان الفرق بينهما هو راس المال حسب المعادلة المحاسبية :- الموجودات - المطلوبات = راس المال

من مذكورين

ح/ الصندوق

ح / البضاعة

ح / الاثاث

الى مذكورين

ح / دائنون

ح/ راس المال

وفي حالة تخفيض راس المال بسبب وجود خسارة او بسبب وجود اموال عاطلة وغير مستثمرة فان القيد المحاسبي يكون:-

من ح/ راس المال

الى ح/ الصندوق

اما اذا سحب صاحب المشروع من الموجودات لحسابه الشخصي فان القيد المحاسبي يكون كالآتي :-

من ح/ المسحوبات الشخصية

الى ح/ الصندوق او بضاعة او اثاث حسب الموجود الذي تم سحبه

ثانياً:- القروض :- قد يقترض صاحب المشروع بسبب وجود حاجة لتطوير فعاليات المنشأة او توسيع نشاطها الاقتصادي وقد تكون القروض قصيرة الاجل التي تسدد خلال فترة اقل من سنة ، او قروض طويلة الاجل والتي يكون سدادها في فترة اكثر من سنة .

وتكون المعالجة المحاسبية للقروض كالآتي :-

١- عند استلام القرض :- من ح/ الصندوق او المصرف

الى ح/ القرض

٢- عند تسديد القرض :-

من ح/ القرض

الى ح/ الصندوق او المصرف

وتحسب الفائدة حسب القانون الاتي :- مبلغ القرض x نسبة الفائدة x عدد اشهر الفائدة وفيها حالتان :-

١٢

من مذكورين

ا- اما تسديد الفائدة عند استلام القرض ، ويكون القيد المحاسبي

ح/ الصندوق او المصرف

ح/ الفائدة

الى ح/ القرض

ب- او تسديد الفائدة عند تسديد القرض ، ويكون القيد المحاسبي

من مذكورين

ح/ القرض

ح/ الفائدة

الى ح/ الصندوق او المصرف