

الكورس الثاني
المادة : محاسبة مالية ٢



جامعة ديالى
كلية الإدارة والاقتصاد
قسم الإدارة العامة

الموضوع / العمليات الرأسمالية والتمويلية

إعداد

المدرس : عمار غازي ابراهيم

الفصل الثالث

العمليات الرأسمالية والتمويلية

نتعرف في هذا الفصل على :

٤- المسحوبات الشخصية

٥- القروض وفوائدها

١- تكوين رأس المال

٢- زيادة رأس المال

٣- تخفيض رأس المال

.....

أولاً : تكوين رأس المال

هو ما يقدمه المالك المشروع من أموالهم الخاصة للمشروع ليتم التصرف بها داخل المشروع بما يحقق أهداف المشروع ولاستمرار مزاولة نشاطه وتعد العمليات الخاصة برأس المال هي عمليات رئيسية سواء كانت في مرحلة تكوين المشروع ام في مرحلة ممارسة نشاطه أو مرحلة انتهاء المشروع وتعتبر هذه العمليات هي (عمليات رأسمالية) .

وقد يكون رأس المال الذي يقدمه مالك المشروع موجودات نقدية او عينية او غيرها ويمكن حصرها

العمليات المتعلقة بتكوين رأس المال بالفقرات ادناه :

١ - النقد :

يقوم صاحب المشروع بتقديم مبلغ نقدي لاستثماره في اعمال المشروع ، وقد يودع المبلغ في الصندوق او في حساب المشروع لدى المصرف او في كلاهما .

مثال :

قرر خال فتح شركة اثاث ، استثمر فيها مبلغ قدره (٢٠٠٠,٠٠٠) دينار تم ايداع المبلغ في صندوق الشركة . م / تسجيل القيد المحاسبي

٢٠٠٠٠٠ من حـ / الصندوق

٢٠٠٠٠٠ الى حـ / رأس المال

نلاحظ هنا المبلغ تم ايداعه في الصندوق فهذا يعني زيادة في قيمة موجودات الشركة والمتمثلة بحساب الصندوق فانه ظهر في الجانب المدين ، اما حساب رأس المال فانه يظهر حسب طبيعته بالجانب الدائن .

- المثال أعلاه : في حالة تم ايداع المبلغ في المصرف فان القيد يكون

٢٠٠٠٠٠ من حـ / المصرف

٢٠٠٠٠٠ الى حـ / رأس المال

.....



- نفس المثال :

إذا قام بإيداع نصف المبلغ في الصندوق والنصف الآخر لدى المصرف فإن القيد يكون :
من المذكورين

١٠٠٠٠٠٠ حـ / الصندوق

١٠٠٠٠٠٠ حـ / المصرف

٢٠٠٠٠٠٠ الى حـ / رأس المال

.....
٢- تكوين رأس المال بالموجودات العينية :

مثال / قرر أحمد انشاء مشروع تجاري بالموجودات الآتية (٥٠٠٠٠٠ صندوق ، ١٠٠٠٠٠٠ بضاعة ، ١٥٠٠٠٠٠ سيارات)

من المذكورين

٥٠٠٠٠٠ حـ / الصندوق

١٠٠٠٠٠٠ حـ / البضاعة

١٥٠٠٠٠٠ حـ / السيارات

٣٠٠٠٠٠٠ الى حـ / رأس المال

٣- تكوين رأس المال بالموجودات والمطلوبات :

مثال / ابتداءً زيد مشروعه التجاري بالموجودات والمطلوبات ادناه :

(٨٠٠٠٠٠ صندوق ، ١٢٠٠٠٠٠ بضاعة ، ١٨٠٠٠٠٠ مدينون ، ٢٤٠٠٠٠٠ أراضي ، ٦٠٠٠٠٠٠ اثاث ،
٢٠٠٠٠٠٠ دائنون)

من المذكورين

٨٠٠٠٠٠ حـ / صندوق

١٢٠٠٠٠٠ حـ / بضاعة

١٨٠٠٠٠٠ حـ / مدينون

٢٤٠٠٠٠٠ حـ / أراضي

٦٠٠٠٠٠٠ حـ / اثاث

الى المذكورين

٢٠٠٠٠٠٠ حـ / دائنون

٤٨٠٠٠٠٠ حـ / رأس المال

• استخراجنا رأس المال من الفرق بين الموجودات والمطلوبات من خلال المعادلة

رأس المال = الموجودات - المطلوبات



ثانيا : زيادة رأس المال

أ- يتم زيادة رأس المال عندما يرغب مالك المشروع باستثمار أموال إضافية او في حال توسع المشروع ، وتقدم هذه الأموال على شكل نقد او موجودات يمكن اضافتها الى رأس المال ، وتكون المعالجة المحاسبية نفس المعالجات التي ذكرت في مرحلة تكوين رأس المال .

مثال ١ / قرر مالك المشروع زيادة رأس مال المشروع بمبلغ قدره (١٠٠٠٠٠٠٠) دينار تم ايداعه في الصندوق.

الحل :

١٠٠٠٠٠٠٠ من حـ/ الصندوق

١٠٠٠٠٠٠٠ الى حـ/ رأس المال

.....

ب/ أحيانا يرغب الدائنون في تحويل ديونهم المترتبة على المشروع الى رأس المال على ان يكونوا شركاء في المشروع ، وقد يكون مالك المشروع غير قادر على تسديد هذه الديون المترتبة على مشروعه فيقبل بانضمام الدائنون كشركاء

مثال / قرر الدائنون تحويل ارصدهم البالغة (٢٥٠٠٠٠٠) دينار التي بذمة المشروع الى رأس مال المشروع على ان يكونوا شركاء فيه .

الحل :

٢٥٠٠٠٠٠ من حـ/ الدائنون

٢٥٠٠٠٠٠ الى حـ/ رأس المال

- في هذه الحالة تم إطفاء الديون التي بذمة المشروع لصالح الدائنون وتم إضافة المبلغ الى رأس المال .

نلاحظ ان الدائنون طبيعتها دائنة عندما تم تخفيض رصيد الدائنون تم تسجيلها عكس طبيعتها مدينة ، واما رأس المال فانه تم تسجيله دائن لأنه يسجل بالزيادة (دائن) نفس طبيعته .

ثالثا : تخفيض رأس المال :

قد يكون تخفيض رأس المال من قبل صاحب المشروع نتيجة وجود أموال او موجودات إضافية او تكون فائضة عن الحاجة ، وبهذه الحالة سوف يقوم مالك المشروع بتخفيض رأس المال نقدا او تخفيض الموجودات ،

١- تخفيض رأس المال نقدا :

مثال / قرر مالك المشروع تخفيض رأس مال المشروع بمبلغ قدره (١٠٠٠٠٠٠) دينار .

١٠٠٠٠٠٠ من ح/ رأس المال

١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الصندوق

*لو لاحظنا هنا ان الصندوق هو ذو طبيعة مدينة وبما انه تم تخفيضه بمقدار المبلغ المذكور فسيكون دائن لأنه في حالة تخفيض الموجودات او نقصانها فأنها تسجل في القيد دائنة عكس طبيعتها ، أما رأس المال فان ذو طبيعة دائنة وبما انه تم تخفيضه فيسجل عكس طبيعته بالجانب المدين . وبالتالي فان تخفيض الموجودات او نقصانها يعني تخفيض رأس المال او نقصانه .

.....
- وفي حالة تم تخفيض رأس المال من حساب المصرف فيكون القيد

١٠٠٠٠٠٠ من ح/ رأس المال

١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ المصرف

٢- تخفيض رأس المال من الموجودات العينية

ان يقوم صاحب المشروع بأخذ بعض الموجودات بهدف تخفيض رأس مال المشروع .

مثال / قرر صالح تخفيض رأس مال مشروعه التجاري بقيمة (٢٠٠٠٠٠٠) دينار فأخذ من المشروع أثاثا قدرت قيمته بمبلغ (١٥٠٠٠٠٠) دينار والباقي أخذه على شكل بضاعة .

الحل :

٢٠٠٠٠٠ من حـ/ رأس المال

الى مذكورين

١٥٠٠٠٠ حـ/ الأثاث

٥٠٠٠٠ حـ/ البضاعة

.....

٣- تخفيض رأس المال من الموجودات النقدية والعينية :

مثال / قرر صاحب محلات العراق تخفيض رأس المال بمقدار (٣٠٠٠٠٠٠) دينار فأخذ من المشروع سيارة قدرت قيمتها (١٩٠٠٠٠٠) دينار والباقي أخذه بموجب شيكات .

الحل : ٣٠٠٠٠٠٠ من حـ/ رأس المال

الى مذكورين

١٩٠٠٠٠٠ حـ/ سيارات

١١٠٠٠٠٠ حـ/ المصرف

.....

ملاحظة مهمة : نلاحظ أن رأس المال في بداية حياة المشروع وفي حالة زيادته خلال حياة المشروع يظهر في الجانب الدائن ، أما في حالة التخفيض فإن رأس المال يظهر في الجانب المدين .

المسحوبات الشخصية :

من الناحية المحاسبية يجب ان يكون هناك فصل بين الذمة المالية للمشروع والذمة المالية لصاحب المشروع وذلك تطبيقا لفرض استقلالية الوحدة الاقتصادية ، لذلك اذا قام صاحب المشروع بسحب مبالغ أو أي شيء له قيمة مالية من المشروع فانه يجب تسجيل ذلك محاسبيا باعتباره مسحوبات شخصية :

- وأكثر أشكال المسحوبات الشخصية شيوعا هي :

أ- المسحوبات الشخصية على شكل مبالغ نقدية

ب- المسحوبات الشخصية على شكل بضاعة .

.....

أولا : المسحوبات الشخصية على شكل مبالغ نقدية :

مثال : سدد صاحب المشروع إيجار منزله البالغ (٢٤٠٠٠٠٠) دينار بأن سحب مبلغ (٤٠٠٠٠٠) دينار من صندوق المشروع والباقي بشيك من الحساب الجاري للمشروع لدى البنك .

م / تسجيل القيد اللازم

٢٤٠٠٠٠٠ من حـ/ المسحوبات الشخصية

الى مذكورين

٤٠٠٠٠٠ حـ/ الصندوق

٢٠٠٠٠٠ حـ/ المصرف

عن سحب بضاعة نقدا وبشيك



ثانيا : المسحوبات الشخصية على شكل بضاعة

أحيانا يقوم صاحب المشروع بسحب بضاعة عوضا عن المبالغ النقدية لغرضه الخاص ، والسؤال الذي يثار في هذه الحالة هو :

هل يتم تقييم المسحوبات الشخصية على شكل بضاعة بسعر التكلفة ام بسعر السوق ؟

وفي هذه الحالة هناك من يرى انه يجب ان يتم تقييم البضاعة بسعر البيع (سعر السوق) وذلك لمعرفة نتيجة أعمال المشروع الحقيقية إن كانت ربحا أو خسارة لا سيما وأن هذه البضاعة كان بالإمكان بيعها في السوق لو لم يأخذها صاحب المشروع أو أصحاب المشروع كمسحوبات شخصية وفي حالة كان هناك أكثر من شريك للمشروع فيجب تقييمها بسعر البيع حتى لا يتم غبن بقية الشركاء وحرمانهم من أرباح البضاعة المسحوبة لأحد الشركاء . وأحيانا يتم احتساب فوائد عليها للحد من عملية المسحوبات والتوصل الى معرفة نتيجة النشاط للمشروع من صافي ربح او صافي خسارة بشكل دقيق .

والرأي الثاني هو وجوب تقييم البضاعة بسعر الشراء (سعر الكلفة) وذلك لأنه من غير المنطقي أن يسجل صاحب المشروع الفردي ربحا على نفسه او ان يبيع البضاعة بسعر أعلى من سعر التكلفة حيث تعتبر هذه المسحوبات تخفيضا للمشتريات في المشروع الفردي .

وعموما فإن هذه المسحوبات

- اذا تم تقييمها بسعر البيع فإنها تسجل ضمن حساب المبيعات

- اذا تم تقييمها بسعر الشراء فإنها تسجل ضمن حساب المشتريات

وفي كلتا الحالتين يكون حساب المسحوبات الشخصية مدينا والجانب الدائن هو المبيعات او المشتريات وذلك حسب طريقة تقييم هذه المسحوبات .

مثال / سحب صاحب المشروع بضاعة لأغراضه الشخصية تم تقييمها حسب سعر البيع بمبلغ (١٢٠٠٠٠٠٠٠) دينار .
الحل :

١٢٠٠٠٠٠٠٠ من حـ/ المسحوبات الشخصي
١٢٠٠٠٠٠٠٠ الى حـ/ المبيعات

.....
مثال / نفس المعلومات في المثال أعلاه ، تم تقييم البضاعة بسعر الشراء
الحل /

١٢٠٠٠٠٠٠٠ من حـ/ المسحوبات الشخصية
١٢٠٠٠٠٠٠٠ الى حـ/ المشتريات

.....
ثالثا : في حالة سحب موجودات أخرى غير البضاعة
مثال / قرر أحمد سحب اثاث قيمته ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار لاستخدامه الشخصي
الحل / ٤٠٠٠٠٠٠٠ من حـ/ المسحوبات الشخصية
٤٠٠٠٠٠٠٠ الى حـ/ الأثاث

.....
* نلاحظ اننا في حالة المسحوبات الشخصية لا نوضح وجه التصرف بالمبلغ كأن يكون (دفعه ايجار منزل ، او اشترى سيارة للمنزل ، او استعمل الأثاث لنزله ،الخ) وتسجل كمسحوبات شخصية بغض النظر عن وجه التصرف بالمبلغ او بالموجودات العينية .

- تمرين (١) : فيما يلي عمليات تمت لدى محلات الهدى التجارية خلال شهر شباط ٢٠١٩ .
- في ١ / ٢ بدأ صاحب المحلات عمله التجاري برأس مال قدره (٤٠٠٠٠٠٠) دينار موزع كالاتي :
١٠٠٠٠٠٠ صندوق ، ٥٠٠٠٠٠٠ المصرف ، ١٥٠٠٠٠٠ سيارات ، ١٠٠٠٠٠٠ اثاث .
 - في ١٠ / ٢ اشترى صاحب المحلات سيارة لاستعماله الشخصي بمبلغ (٥٠٠٠٠٠٠) دينار دفع قيمتها من صندوق المحلات .
 - في ١٥ / ٢ قرر زيادة رأس المال بمبلغ (٥٠٠٠٠٠٠) دينار أودعها في حساب المحلات لدى المصرف.
 - في ٢٠ / ٢ دفع أقساط أولاده المدرسية وقدرها (٢٥٠٠٠٠) دينار من حساب المحلات لدى المصرف.
 - في ٢٤ / ٢ سحب اثاث قيمته (٣٠٠٠٠٠٠) دينار ومبلغ نقدي قدره (١٠٠٠٠٠٠) دينار لاستخدامه الشخصي المطلوب / تسجيل العمليات المالية في دفتر يومية محلات الهدى .

الحل : في ١ / ٢

من المذكورين

١٠٠٠٠٠٠ حـ/ صندوق

٥٠٠٠٠٠٠ حـ/ المصرف

١٥٠٠٠٠٠ حـ/ سيارات

١٠٠٠٠٠٠ حـ/ اثاث

٤٠٠٠٠٠٠ الى حـ/ رأس المال

عن بدأ عمله التجاري

- في ١٠ / ٢

٥٠٠٠٠٠٠ من حـ/ المسحوبات الشخصية

٥٠٠٠٠٠٠ الى حـ/ الصندوق

عن سحب مبلغ لأغراضه الشخصية

.....

- في ١٥ / ٢

٥٠٠٠٠٠٠ من حـ/ المصرف

٥٠٠٠٠٠٠ الى حـ/ رأس المال



- في ٢٠ / ٢

٢٥٠٠٠ من حـ / مسحوبات شخصية

٢٥٠٠٠ الى حـ / المصرف

عن مسحوبات نقدية الى صاحب المحلات

.....

- في ٢٤ / ٢

٤٠٠٠٠ من حـ / مسحوبات شخصية

الى مذكورين

٣٠٠٠٠ حـ / الأثاث

١٠٠٠٠ حـ / الصندوق

.....



شكرا لإصغائكم