

## المحاضرة الخامسة

### العمليات التمويلية والعمليات الرأسمالية

**العمليات التمويلية:** هي العمليات المتعلقة بحصول المنشأة على الأموال اللازمة لتمويل نشاطها التجاري، حيث تحصل المنشأة على الأموال من مصدرين: مصادر داخلية: وتمثل ما يقدمه صاحب المشروع من رأسمال نقدي أو عيني. مصادر خارجية: تتمثل بالقروض والديون التي تحصل عليها المنشأة من الغير(من أشخاص أو من المصارف.

### المعالجة المحاسبية لتقديم رأس المال وتعديلاته:

عند تأسيس المنشأة يتم فتح حساب يمثل حق صاحب المشروع في المنشأة ويسمى حساب رأس المال Capital ويتم ذلك بالاستناد إلى فرض الشخصية المعنوية، الذي يقضي بأن للمنشأة شخصية معنوية مستقلة عن صاحبها، بمعنى أن تلتزم المنشأة تجاه صاحبها بمقدار رأس المال الذي قدمه، ويكون رأس المال المقدم عند التأسيس دائماً سواء كان نقدياً أو عينياً أو مجموعة من الأصول والخصوم.

### تقديم رأس المال بشكل نقدي:

يقوم صاحب المشروع بتخصيص مبلغاً من المال لأعمال المشروع يودعه في الصندوق أو في المصرف (يفتح به حساباً جارياً لدى المصرف) بالقيود:

مدین	دائن	ا بیان
		من مذكورين
xxx		د/ الصندوق
xxx		د/ المصرف
	xxx	إلى د/ راس المال
		بدء العمل

**تقديم رأس المال بشكل عيني:** وهو ما يقدمه صاحب المشروع من أصول أخرى غير نقدية كالعقارات والسيارات والأثاث و البضاعة للعمل ويكون القيد:

مدين	دائن	ا بيان
		من مذكورين
xxx		د/ الأصول الثابتة
xxx		د/ الأصول المتداولة
	xxx	إلى د/ رأس المال
		بدء العمل

**تقديم رأس المال المكون من أصول وخصوم:**

يمكن أن يبدأ التاجر أعماله التجارية و ذلك بشراء منشأة أخرى قائمة بممتلكاتها (أصولها) والتزاماتها (الديون المترتبة عليها) وفي هذه الحالة تنتقل إليه ملكية موجودات أو أصول المحل، ويتعهد بسداد خصوم أو مطالب المحل. ويحتسب رأس المال المقدم من قبل التاجر بالعلاقة التالية: رأس المال = الاصول - الالتزامات ويكون القيد كما يلي:

مدين	دائن	ا بيان
		من مذكورين
xxx		د/ الأصول الثابتة
xxx		د/ الأصول المتداولة
		إلى مذكورين
	xxx	د/الالتزامات
	xxx	د/ رأس المال
		بدء العمل

## تعديلات رأس المال: ويقصد به زيادة أو تخفيض رأس المال:

### 1- زيادة رأس المال:

قد يحتاج التاجر بعد مدة من بدء عمله التجاري إلى بعض الأموال الإضافية وذلك للتوسع بالعمل. يلجأ عندها التاجر إلى زيادة رأسماله. تكون الزيادة إما بتقديم مبلغ نقدي يوضع في الصندوق أو المصرف أو كليهما، أو قد تكون الزيادة عينية كأن يقدم التاجر سيارته الخاصة لتعمل في المشروع أو يقدم أصول عينية أخرى. وتكون المعالجة المحاسبية عند زيادة رأس المال بجعله دائماً عند الزيادة والأصول المقدمة (نقدية أو عينية) مدينة بها.

### 2- تخفيض رأس المال:

قد يفكر التاجر بتخفيض رأسماله المستثمر في مشروعه ربما لشعوره أنها تزيد عن حاجة المشروع أو لاستثمارها في مجال آخر أكثر ربحية، ويتم تخفيض رأس المال إما بشكل نقدي أو عيني أو ربما كليهما، ويجعل عندها حساب رأس المال مدين وحساب الأصل أو الأصول المسحوبة دائنة سواء كانت نقدية أو عينية.

مثال: في 2018/1/1 بدأ عصام العمل بمشروع رأسماله 750000 مؤلف من عقار بقيمة 550000 والباقي نقدية أودعها في الصندوق

في 10/2 أضاف إلى رأس المال 300000 من أمواله الخاصة فتح بها حساباً جاريًا لدى المصرف خاصاً بالمشروع

في 15/3 خصص سيارته الخاصة للعمل بالمشروع فأضاف قيمتها البالغة 350000 إلى رأس المال

في 29/4 سحب مبلغ 100000 من صندوق المشروع وخفض بها رأس المال .

المطلوب : 1- تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية لمشروع عصام

2 - تصوير حساب رأس المال وترصيده في 2018/4/30

الحل:

دفتر يومية التاجر عصام			
التاريخ	البيان	المبالغ (ل.س)	
		إلى (دائن)	من (مدين)
1/1	من مذكورين ح/ العقار ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال بدء العمل بالمشروع بالأصول المذكورة	750000	550000 200000
2/10	من ح/ المصرف/جاري إلى ح/ رأس المال زيادة رأس المال بفتح حساب جاري لدى المصرف	300000	300000
3/15	من ح/ السيارة إلى ح/ رأس المال زيادة رأس المال بتقديم سيارة	350000	350000
4/29	من ح/ رأس المال إلى ح/ الصندوق تخفيض رأس المال بسحب نقدية	100000	100000

إلى (دائن)		ح/ رأس المال		من (مدين)	
تاريخ	البيان	المبلغ	تاريخ	البيان	المبلغ
1/1	من مذكورين	750000	4/29	إلى ح/الصندوق	100000
2/10	من ح/ المصرف	300000	4/30	رصيد دائن	1300000
3/15	من ح/السيارة	350000			
		1400000			
					1400000

**المسحوبات الشخصية Withdrawing:**

تأسيساً على فرض استقلالية المنشأة وفصل ذمتها المالية عن الذمة المالية لصاحبها، لذلك يتم فتح حساب يسمى حساب المسحوبات الشخصية يجعل مديناً بقيمة ما يسحبه صاحب المنشأة من أصول منشأته (نقداً أو عيناً) لاحتياجاته الشخصية أو لأية أغراض لا تتعلق بنشاط المشروع . وقد تأخذ المسحوبات الشخصية أحد شكلين أو ربما كليهما. يفتح حساباً للمسحوبات الشخصية تسجل فيه مسحوبات صاحب المنشأة خلال العام.

**أنواع المسحوبات :**

- مسحوبات نقدية (من الصندوق أو المصرف)

- مسحوبات أصول (بضاعة ، أثاث ، سيارات .....)

يجعل حساب المسحوبات الشخصية مديناً وحساب النقدية والأصول المسحوبة دائناً

**مثال:** قام التاجر نادر بالعمليات التالية :

- في 5/1 سحب من الحساب الجاري للمنشأة بالمصرف 30000 ل.س لاحتياجاته الشخصية.
- في 5/5 سدد مصاريف الكهرباء بقيمة 20000 ل.س نقداً منها فاتورة المنزل بقيمة 12000 ل.س .
- في 5/10 تم سحب أثاث من المحل قيمته 80000 ل.س لاستخدامه في منزله.

**الحل :**

مدين	دائن	ا بيان
30000		د/ مسحوبات شخصية
	30000	إلى د/ المصرف
		اثبات المسحوبات الشخصية

مدين	دائن	ا بيان
8000		من مذكورين
12000		د/ مصاريف كهرباء
		د/ مسحوبات شخصية
	20000	إلى د/ الصندوق
		اثبات مصاريف الكهرباء والمسحوبات

مدين	دائن	ا بيان
80000		د/ مسحوبات شخصية
	80000	إلى د/ الأثاث
		اثبات المسحوبات الشخصية

**مسحوبات البضاعة:** في حال تم سحب بضاعة يتم اثباتها اما بتكلفتها أي بسعر الشراء أو بسعر البيع ويكون القيد في حال سحب بسعر الشراء.

مدين	دائن	ا بيان
xxx		د/ مسحوبات شخصية
	xxx	إلى د/ المشتريات (المبيعات-تكلفة)
		اثبات المسحوبات الشخصية

أما المسحوبات بسعر البيع يكون القيد كما يلي:

مدين	دائن	ا بيان
xxx		د/ مسحوبات شخصية
	xxx	إلى د/ المبيعات
		اثبات المسحوبات الشخصية

مثال: بفرض أن صاحب المنشأة سحب بضاعة قيمتها 60000 بسعر الشراء 80000 بسعر البيع

ويكون القيد في حال سحب بسعر الشراء.

مدين	دائن	ا بيان
60000	60000	د/ مسحوبات شخصية إلى د/ المشتريات (المبيعات - تكلفة) اثبات المسحوبات الشخصية

أما المسحوبات بسعر البيع يكون القيد كما يلي:

مدين	دائن	ا بيان
80000	80000	د/ مسحوبات شخصية إلى د/ المبيعات اثبات المسحوبات الشخصية

وفي نهاية العام يتم عرض المسحوبات الشخصية بإشارة سالب ضمن حقوق الملكية.

الأصول	الميزانية	الخصوم
	.....	حق الملكية
	xxxxxx	رأس المال
	(xxx)	- المسحوبات الشخصية