

المحاضرة السادسة

التمويل الخارجي (القروض الدائنة)

تلجأ المنشآت الاقتصادية إلى الاقتراض من المصارف والمؤسسات الائتمانية كإحدى الوسائل لتمويل نشاطها التجاري أو للتوسع في أعمالها، ينتج عن حصول المنشأة على القروض ضرورة سداد فوائد على القرض تسمى فوائد مدينة تعتبر مصروف بالنسبة للمنشأة، ويختلف موعد سداد هذه الفوائد تبعاً للنظام الذي يتبعه المصرف، قد يشترط حسم قيمة الفوائد مباشرة عند تسليم القرض، أو أن تدفع في نهاية كل مدة محددة كل ثلاثة أو ستة أشهر مثلاً، أو أن تدفع قيمتها كاملة عند رد القرض إلى المصرف.

تحسب الفوائد المترتبة على القروض كما يلي (إذا كانت الفائدة بسيطة):

$$\text{مبلغ الفائدة} = \text{مبلغ القرض} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{المدة الزمنية}$$

ملاحظة: إذا كانت المدة الزمنية للقرض أقل من السنة أو بالأشهر فيؤخذ عدد الأشهر مقسوم على 12 عدد أشهر السنة، أما إذا كانت المدة الزمنية بالسنوات فيضرب بعدد السنوات.

1- حسم الفوائد مباشرة عند الحصول على القرض:

في هذه الحالة يتم احتساب الفائدة عن مدة القرض بالكامل وتقتطع مباشرة وتحصل المنشأة على الباقي من القرض ويسجل في حسابها ويكون القيد:

مدين	دائن	ا بيان
		من مذكورين
xxx		د/ المصرف
xxx		د/ فائدة القرض المدينة
	xxx	إلى د/ القرض
		الحصول على القرض واقتطاع الفائدة

مثال:

- في 10/1/2018 حصلت المنشأة على قرض مصرفي بقيمة 500000 ل.س وبفائدة سنوية بمعدل 6% لمدة ستة أشهر وقد تم حسم الفائدة مباشرة وسجل صافي المبلغ في الحساب الجاري للمنشأة.
- في 10/7/2018 ردت المنشأة القرض نقداً .
- المطلوب:** حساب الفائدة، واثبات قيد اليومية لاستلام القرض وسداده.

$$\text{مبلغ الفائدة} = \text{مبلغ القرض} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{المدة الزمنية}$$

$$15000 = 500000 \times 6\% \times \frac{12}{6}$$

مدين	دائن	ا بيان
485000		من مذكورين
15000		د/ المصرف
		د/ فائدة القرض المدينة
	500000	إلى د/ القرض
		الحصول على القرض واقتطاع الفائدة

وبتاريخ سداد القرض يكون القيد:

مدين	دائن	ا بيان
500000		د/ القرض
	500000	إلى د/ الصندوق
		سداد القرض

2- سداد الفوائد بتاريخ محدد أو بنهاية القرض:

عند الحصول على القرض يكون القيد:

مدين	دائن	ا بيان
xxx		د/ الصندوق أو المصرف
	xxx	إلى د/ القرض
		الحصول على القرض

وعند السداد يكون القيد:

مدين	دائن	ا بيان
		من مذكورين
xxx		د/ القرض
xxx		د/ فائدة القرض المدينة
	xxx	إلى د/ الصندوق، أو المصرف
		سداد القرض مع الفائدة

مثال: في المثال السابق إذا تم الحصول على القرض، على أن تسدد الفوائد مع القرض بعض انتهاء المدة.

عند الحصول على القرض يكون القيد:

مدين	دائن	ا بيان
500000		د/ الصندوق أو المصرف
	500000	إلى د/ القرض
		الحصول على القرض

وعند السداد يكون القيد:

مدين	دائن	ا بيان
		من مذكورين
500000		د/ القرض
15000		د/ فائدة القرض المدينة
	515000	إلى د/ الصندوق، أو المصرف
		سداد القرض مع الفائدة

العمليات الرأسمالية

شراء الأصول الثابتة

الأصول الثابتة: هي الأصول التي تفتنيها المنشأة لاستخدامها في أعمالها لعدة سنوات وليس لإعادة بيعها وهو ما يعرف بالإنفاق الرأسمالي، (أصول طويلة الأجل) مثل الأراضي والمباني والآلات والأثاث والسيارات ..إلخ .

يتم تقويم الأصول الثابتة تمهيداً لتسجيلها في دفتر اليومية بتكلفة الحصول عليها وهي تتألف من ثمن الشراء مضافاً له كافة المصاريف المدفوعة على الأصل الثابت حتى يصبح جاهزاً للاستخدام Ready for intend used، مثل مصاريف النقل والرسوم والتركييب... إلخ .

تسجل عملية شراء الاصول الثابتة بحسابات خاصة بأسمائها (تكلفة الاصل + كل المصاريف المتعلقة به)

مثال:

في 5/1 اشترت المنشأة آلات مستوردة للمحل ثمن شراءها 900000 ل.س بموجب شيك وقد دفعت عليها المصاريف التالية نقداً: رسوم جمركية 80000 ل.س ومصاريف نقل 5000 ل.س ومصاريف تركيب 15000 ل.س .

تكلفة الآلات = ثمن الشراء + جميع المصاريف المدفوعة عليها

= 900000 + (80000 + 5000 + 15000) = 1000000 تكلفة الآلات (تسمى

التكلفة التاريخية و تظهر بالميزانية) ويكون القيد:

مدين	دائن	ا بيان
1000000		من ح/ الآلات
	900000	إلى مذكورين
	100000	ح/ المصرف
		ح/ الصندوق
		شراء آلات ودفع مصاريفها نقداً

الميزانية		الأصول
الخصوم	حقوق الملكية	أصول ثابتة
رأس المال	xxxxx	
- المسحوبات الشخصية	(xxx)	1000000 آلات
	التزامات	
القرض	xxxxx	

مسألة شاملة:

(1) في 2011/7/1 بدأ التاجر وليد عمله التجاري برأس مال قدره 2200000 وذلك بشراء ميزانية

محل خالد بأصوله وخصومه و وضع الباقي في الصندوق :

عقار 1200000 ، أثاث 150000 ، دائنون 250000 ، مدينون (الزبون فارس)
 375000 ، أوراق قبض 160000 ، بضاعة 2750000 ل.س ، أوراق دفع
 .110000

(2) في 7/5 أضاف على رأس المال 500000 ل.س من أمواله الخاصة وفتح بالمبلغ حساباً جارياً بالمصرف.

(3) في 7/7 اشترى بضاعة من المورد (محلات السعد) قيمتها 300000 ل.س ودفع من ثمنها 140000 نقداً و 80000 بشيك. والباقي على الحساب.

(4) في 7/10 قبض مبلغ 75000 ل.س نقداً من الزبون فارس كدفعة تحت الحساب ، كما دفع 60000 ل.س من المستحق عليه لمحلات السعد نقداً .

(5) في 7/16 اشترى كمبيوتر لأبنه ثمنه 25000 ل.س ودفع المبلغ من أمواله الخاصة .

- (6) في 7/17 باع بضاعة لمحلات السلام قيمتها 150000 ل.س وقبض الثمن بموجب شيك.
- (7) في 7/18 خصص سيارته البالغ قيمتها 600000 ل.س للعمل في المشروع وأضافها على رأس المال
- (8) في 7/20 سحب أثاثاً من المنشأة لاستخدامه في المنزل قيمته 35000 ل.س كما سحب بضاعة قيمتها بسعر البيع 15000 ل.س .
- (9) في 7/22 تقدم بطلب للحصول على قرض بضمان العقار وبمقدار 50% من قيمة الضمان ولمدة سنة أشهر وبمعدل فائدة 10% سنوياً .
- (10) في 7/25 أخبره المصرف أنه وافق على منح القرض وسجل المبلغ في الحساب الجاري بعد اقتطاع الفائدة مباشرة.
- (11) في 7/27 اشترى آلة بمبلغ 350000 ل.س ودفع ثمنها بشيك كما دفع عليها نقداً 40000 ل.س رسوم جمركية و 5000 ل.س أجور شحن و 5000 ل.س أجور تركيب .
- (12) في 7/31 دفع المصاريف التالية من أموال المنشأة نقداً :
 40000 ل.س رواتب وأجور ، 13000 فواتير كهرباء ومياه وهاتف (3000 ل.س منها للمنزل)، 12000 ل.س ايجار المنزل. أما مصاريف دعاية وإعلان البالغة 20000 فقد سددت بموجب شيك.
- المطلوب:** تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية للتاجر ولید تصوير الحسابات التالية وترصيداها في 2011/7/31 :
- د/ الصندوق ، د/ المصرف /جاري ، د/ المسحوبات الشخصية ، د/ رأس المال ، د/
 الزبون فارس ، د/ الموردين (محلات السعد) ، د/ الاثاث ، د/ المبيعات ، د/ القرض

الحل: يومية التاجر وليد (يومية نظامية)

التاريخ	البيان	المبلغ	
		له (دائن)	منه (مدين)
7/1	من مذكورين		
	د/ عقار		1200000
	د/ أثاث		150000
	د/ مدينون (الزبون فارس)		375000
	د/ أوراق قبض		160000
	د/ بضاعة		275000
	د/ الصندوق		400000
	إلى مذكورين		
	د/ دائنون	250000	
	د/ أوراق دفع	110000	
	د/ رأس المال	2200000	
	بدء العمل بالمشروع بالأصول والخصوم المذكورة		
7/5	من د/ المصرف/ جاري		500000
	إلى د/ رأس المال	500000	
	زيادة رأس المال بفتح حساب جاري		
7/7	من د/ المشتريات		300000
	إلى مذكورين		
	د/ الصندوق	140000	
	د/ المصرف/ جاري	80000	
	د/ الموردين (محلات السعد)	80000	
	شراء بضاعة نقداً وبشيك وعلى الحساب		

7/10	من ح/ الصندوق إلى ح/ المدينون (الزبون فارس) قبض دفعة نقدية من الزبون فارس	75000	75000
	من ح/ الموردين (محلات السعد) إلى ح/ الصندوق سداد دفعة نقدية للموردين	60000	60000
7/16	لا يوجد قيد (المنشأة ليست طرفاً في هذه العملية)		
7/17	من ح/ المصرف/جاري إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة وقبض الثمن بموجب شيك	150000	150000
7/18	من ح/ السيارة إلى ح/ رأس المال زيادة رأس المال بإضافة سيارة	600000	600000
7/20	من ح/ مسحوبات شخصية إلى مذكورين ح/ الأثاث ح/ مبيعات سحب أثاث وبضاعة للاستخدام الشخصي	35000 15000	50000

7/22	لا يوجد قيد لأن المنشأة تقدمت فقط بطلب للحصول على القرض (العملية ليس لها أثر مالي)		
7/25	من مذكورين د/ المصرف/جاري د/ فوائد قرض مدينة إلى د/ القرض 1200000 قيمة العقار المرهون $\times 50\% = 600000$ قيمة القرض الحصول على قرض بضمان العقار وتسجيله في الحساب الجاري بعد حسم الفوائد مباشرة الفائدة = $12/6 \times 10\% \times 600000 = 30000$	600000	570000 30000
7/27	من د/ الآلة إلى مذكورين د/ المصرف/جاري د/ الصندوق شراء آلة بشيك ودفع ومصاريفها نقداً	350000 50000	400000
7/31	من مذكورين د/ رواتب وأجور د/ مصاريف كهرباء ومياه وهاتف د/ مسحوبات شخصية (3000 + 12000)		40000 10000 15000

	د/ مصاريف دعاية وإعلان		20000
	إلى مذكورين		
	د/ الصندوق	65000	
	د/ المصرف	20000	
	دفع المصاريف المذكورة وتسجيل المسحوبات الشخصية		

تصوير حسابات الاستاذ التالية:

إلى (دائن)			من (مدين)		
د/ الصندوق			د/ الصندوق		
تاريخ	البيان	المبالغ	تاريخ	البيان	المبالغ
7/7	من د/ مشتريات	140000	7/1	إلى د/ رأس المال	400000
7/10	من د/ الموردين	60000	7/10	إلى د/ المدينين	75000
7/27	من د/ الآلة	10000			
1/31	من مذكورين	65000			
1/31	رصيد مدين (مرحل)	200000			
		475000			475000

إلى (دائن)			من (مدين)		
د/ المصرف / جاري			د/ المصرف / جاري		
تاريخ	البيان	المبالغ	تاريخ	البيان	المبالغ
7/7	من د/ مشتريات	80000	7/5	إلى د/ رأس المال	500000
7/27	من د/ الآلة	350000	7/17	إلى د/ مبيعات	150000
1/31	من مذكورين	20000	7/25	إلى د/ القرض	570000
	رصيد مدين (مرحل)	770000			
		1220000			1220000

من (مدین)		د/ مسحوبات شخصية		إلى (دائن)	
المبالغ	البيان	تاريخ	المبالغ	البيان	تاريخ
50000	إلى مذكورين	7/15	65000	رصيد مدین	7/31
15000	إلى د/ الصندوق	7/31			
65000					
65000			65000		

من (مدین)		د/ رأس المال		إلى (دائن)	
المبالغ	البيان	تاريخ	المبالغ	البيان	تاريخ
			2200000	من مذكورين	7/1
			500000	من د/ المصرف/جاري	7/5
			600000	من د/ السيارة	7/18
3300000	رصيد دائن (مرحل)	1/31	3300000		
3300000			3300000		

من (مدین)		د/ المدينون (الزبون فارس)		إلى (دائن)	
المبالغ	البيان	تاريخ	المبالغ	البيان	تاريخ
375000	إلى مذكورين	7/ 1	75000	من د/ الصندوق	
			300000	رصيد مدین	7/31
375000			375000		

من (مدين) /د/ الموردون (محلات السعد) إلى (دائن)

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
60000	إلى د/ الصندوق	7/10	80000	من د/ المشتريات	7/7
20000	رصيد دائن	7/31			
80000			80000		

من (مدين) /د/ الاثاث إلى (دائن)

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
150000	إلى مذكورين	7/ 1	35000	من د/ مسحوبات شخصية	7/20
			115000	رصيد مدين	7/31
150000			150000		

من (مدين) /د/ المبيعات إلى (دائن)

المبلغ	البيان	تاريخ	المبلغ	البيان	تاريخ
165000	رصيد دائن	7/ 31	150000	من د/ المصرف	7/17
			15000	من د/ مسحوبات شخصية	7/20
165000			165000		