

الفصل التاسع

الالتزامات المتداولة قصيرة الأجل:

هي الالتزامات التي تسدد خلال دورة العمليات أو خلال سنة أيهما أطول.
(أو) هي الالتزامات التي يلزم تسديدها استخدام الأصول المتداولة الموجودة.

أهم أنواعها:

- البنك (سحب على المكشوف).
- الدائنين.
- أ.د.
- الإيراد المقدم.
- المصروف المستحق.
- القرض قصير الأجل.

❖ الالتزامات المتداولة هي مصدر تمويل الأصول المتداولة.

أولاً: الاقتراض من البنك:

١. قرض من البنك:

عند أخذ القرض من ح/ البنك إلى ح/ القرض

عند السداد من ح/ القرض إلى ح/ البنك

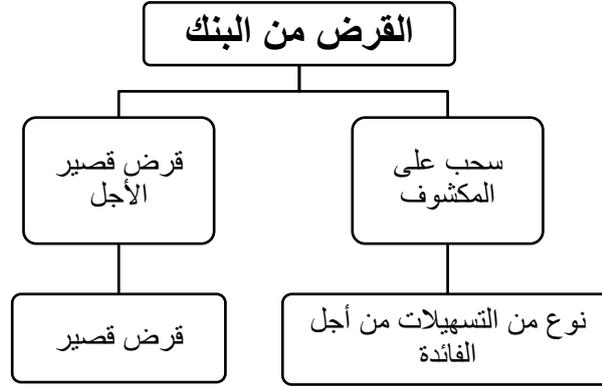
تمارين على القروض:

السؤال الأول: في ١/١٠/١٤٢٦ وقعت منشأة النصر عقد قرض مع احد البنوك بان تقترض ٢٠٠,٠٠٠ ريال لمدة ٦ أشهر بفائدة سنوية ١٢% المطلوب: إعداد قيود اليومية اللازمة في ١/١٠/١٤٢٦ و ٣٠/١٢/١٤٢٦ هـ

السؤال الثاني: في ١/١٠/١٤١٩ هـ حصلت منشأة الورود على قرض قصير الأجل قدره ٥٠٠,٠٠٠ من بنك جده المتحد بفائدة ١٢% لمدة ٥ شهور المطلوب: إعداد قيود اليومية اللازمة في ١/١٠/١٤١٩ و ٣٠/١٢/١٤١٩ هـ، وبيان الأثر على قائمة المركز المالي لمنشأة الورود في ٣٠/١٢/١٤١٩ هـ

٢. السحب على المكشوف:

وهو عندما يمنح البنك المنشأة تسهيلات بنكية وهو عبارة عن اتفاق بين المنشأة والبنك يسمح فيه البنك للمنشأة بالسحب على المكشوف من حسابها لدى البنك لأي سحب مبالغ أكثر من الموجودة في الحساب.



- دائماً يأخذ البنك فائدة على المبالغ المسحوبة على المكشوف بنسبة معينة متفق عليها..
- تحسب الفائدة من الوقت الذي أصبح فيه الحساب مكشوف وحتى يتم سداد المبلغ..
- إذا لم تسدد المنشأة الرصيد المكشوف + الفائدة حتى إعداد القوائم المالية فإن ح/ البنك يكون في الجهة الدائنة ضمن الالتزامات قصيرة الأجل. ويسمى البنك (سحب على المكشوف) المبلغ + الفائدة.

قائمة المركز المالي المبوبة

الخصوم المتداولة	الأصول المتداولة
بنك (سحب على المكشوف) XX	

مثال :

كان رصيد البنك في المنشأة (س) في ١٤٢٠/١٨ هـ ٢٠,٠٠٠ ريال وقد حررت المنشأة في ١٤٢٠/١٠/٣٠ هـ شيك مقابل شراء بضاعة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ وقد كان الاتفاق مع البنك على أن للمنشأة الحق في أن تسحب على المكشوف بمعدل فائدة ١٢% سنوياً

المطلوب :

- ١- تصوير ح/ البنك
- ٢- إعداد القيود اللازمة
- ٣- إظهار رصيد البنك في قائمة المركز المالي

تمارين على السحب على المكشوف:

السؤال الأول: في ١٤٢٥/١١/١ هـ كان رصيد حساب البنك لمنشأة العروبة بأحد البنوك يبلغ ١٠,٠٠٠ ريال رصيد دائن. وقامت المنشأة في نفس التاريخ بسداد دين لمحلات النجاح قيمته ٥٠,٠٠٠ بشيك. بافتراض أن البنك يتقاضى فائدة على السحب على المكشوف ١٢% سنويا.
المطلوب: ١- ماهو قيد اليومي في ١٤٢٥/١١/١ هـ ٢- قيد التسوية في ١٤٢٥/١٢/٣٠ هـ

السؤال الثاني: اذا كان الرصيد الدائن لحساب البنك في دفاتر المنشأة في ١٤٢٩/١١/١ هـ يبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ سددت المنشأة ديناً عليها قدره ١٠٠,٠٠٠ ريال بشيك وكان معد الفائدة ١٢% سنويا.
المطلوب: تحديد قيمة رصيد البنك سحب على المكشوف في ١٤٢٩/١٢/٣٠ هـ

السؤال الثالث: بلغ الرصيد المدين لحساب البنك في دفاتر المؤسسة في ١١/١ مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ سددت المؤسسة ديناً بمبلغ ٥٥٠,٠٠٠ ريال بشيك، فما هو قيد التسوية الواجب اجراؤه في ١٢/٣٠ (علماً بأن البنك يحسب فائدة على السحب على المكشوف بمعدل ٦% سنويا)

السؤال الرابع: كان رصيد حساب البنك لمؤسسة العجالي في ١٤٢٨/١١/١ هـ ٣٠,٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ سددت المؤسسة ديناً بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال بشيك، فاذا علمت ان البنك يتقاضى فائدة بنسبة ١٢% سنويا على رصيد السحب على المكشوف. فان حساب رصيد البنك سحب على المكشوف الواجب ظهوره في قائمة المركز المالي في ١٤٢٨/١٢/٣٠ هـ هو

السؤال الخامس: بلغ الرصيد المدين لحساب البنك في دفاتر المؤسسة في ١٤٢٧/١٢/١ هـ مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال وفي نفس التاريخ حصلت المنشأة بشيك ديناً على احد مدينيها قدره ٧٠,٠٠٠ ريال، وسددت لأحد دائنيها مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال بشيك، فإن رصيد حساب البنك سحب على المكشوف الواجب ظهوره بقائمة المركز المالي في ١٤٢٧/١٢/٣٠ هـ (بافتراض فائدة سنوية ١٢%) يساوي

السؤال السادس: اذا كان الرصيد المدين لحساب البنك بدفاتر المنشأة في ١٤٢٦/١٠/١ هـ هو ١٠٠,٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ سددت المنشأة ديناً عليها قدره ١٠٠,٠٠٠ ريال نقداً، وديناً آخر قدره ١٥٠,٠٠٠ ريال بشيك، فان رصيد البنك سحب على المكشوف الواجب ظهوره بقائمة المركز المالي في ١٤٢٦/١٢/٣٠ هـ (بافتراض فائدة سنوية ١٢%) يساوي

أوراق الدفع: تم دراستها بالكامل في الفصل السادس.

الدائنون: صورة معكوسة من ح / المدينين

المنشأة عندما تشتري بالأجل ينشأ ح/ الدائنين.

يجب معرفة:

- كيفية إنشاء الدائنين.
- كيفية السداد الجزئي أو الكلي.
- كيفية السداد بالخصم.

من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين	الإ إنشاء عند الشراء
من ح/ الدائنين إلى ح/ البنك	عند السداد
من ح/ الدائنين إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الخصم المكتسب	عند السداد خلال فترة الخصم
مبلغ الرد من ح/ الدائنين إلى ح/ م. م مشتريات	عند رد البضاعة

المقدمات والمستحقات:

المصرف المستحق	الإيراد المقدم
يظهر عند التسوية من ح/ م. إلى ح/ م. مستحق	×× من ح/ البنك ×× إلى ح/ الإيراد المقدم