

الالتزامات (الخصوم)

تعريف الالتزامات

هي المبالغ التي تسدد خلال دورة العمليات أو خلال سنة أيهما أطول. أو بمعنى آخر هي المبالغ أو الالتزامات التي يلزم لتسديدها استخدام الأصول المتداولة (قصيرة الأجل) الموجودة أو نشوء التزام آخر قصير الأجل.

أنواعها:

١- الجاري المدين من وجهة نظر البنك لحساب البنك (المقابل لحساب الدائنين عند الشركة).

٢- الدائنين.

٣- أوراق الدفع قصيرة الأجل .

٤- الإيرادات المدفوعة مقدماً.

٥- المصاريف المستحقة.

الاقتراض من البنك

عندما تحتاج المنشأة إلى نقد لتغطية التزاماتها قصيرة الأجل التي تنشأ غالباً من عدم التوافق بين متطلبات التدفقات النقدية الخارجة والتدفقات النقدية الواردة فإنها قد تلجأ إلى الاقتراض من البنك .

الاقتراض من البنك يأخذ في الغالب شكلين :

١- السحب على المكشوف.

٢- الاقتراض (القرض العادي)

السحب على المكشوف

هو اتفاق بين المنشأة والبنك يسمح فيه البنك للمنشأة بالسحب على المكشوف من حسابها لديه .
فإذا استعملت المنشأة هذه التسهيلات الممنوحة لها وسحبت من حسابها في البنك أكثر من رصيدها الدائن فإن هذا الإجراء يترتب عليه مديونية للبنك .

مثال: لنفرض أن للمنشأة رصيداً دائماً دائماً بأحد البنوك يبلغ (١٠٠٠٠) ريال إلا أنه ترتب عليها التزام أوجب عليها أن تدفع (٥٠٠٠٠) ريال ، فحررت شيكاً بذلك فإن قيد اليومي يظهر كما يلي :

٥٠٠٠٠ من ح / الدائنين

٥٠٠٠٠ الى ح / البنك

إذن يترتب على المنشأة التزام بقيمة (٤٠٠٠٠) ريال وحسب الاتفاقية فإن للبنك الحق في مطالبة المنشأة بتسديد المبلغ في أي لحظة فإذا جاء وقت إعداد قائمة المركز المالي والرصيد الدائن من وجهة نظر المنشأة لا يزال قائماً يظهر على رأس قائمة الالتزامات قصيرة الأجل . ويترتب على السحب على المكشوف مصروفات مالية على المنشأة فهو قرض يوجب دفع فوائد للبنك وتحسب هذه الفوائد عن الأيام التي بقي فيها الرصيد دائن حسب معدل الفائدة المتفق عليه مع البنك ثم تضاف على الرصيد الدائن.

فمثلاً لو أن الرصيد المذكور أعلاه بقي كذلك لمدة شهرين وأن معدل الفائدة (١٢ %) فإن الفوائد التي يحسبها البنك على المنشأة تحتسب كما يلي :

$$\text{الفائدة} = ٤٠٠٠٠ \times \frac{١٢}{١٠٠} \times ٢ = ٨٠٠ \text{ ريال}$$

أما القيد فيكون كالتالي :

٨٠٠ من ح / مصروفات بنكيه

٨٠٠ الى ح / البنك

ويرحل هذا المبلغ لحساب البنك ليظهر المبلغ في قائمة المركز المالي ب(٤٠٨٠٠) ريال كأحد حسابات الالتزامات قصيرة الأجل

القرض

قد تحيط بالمنشأة أمور تجعل السحب على المكشوف غير متيسر لذلك فإن المنشأة تقترض اقترافاً عادياً من البنك ويقصد بالقرض العادي (أخذ مبلغ معين بفائدة معينة) ويغلب على مثل هذا النوع من القروض أن تحسب الفائدة وتدفق مقدماً أو أن القرض يتضمن القرض وفائده.

مثال

بتاريخ ١١/١١/١٤١٩ هـ وقعت منشأة الحمزه عقد قرض مع أحد البنوك المحلية يقضي بأن تقترض منشأة الحمزه مبلغ (١٠٠٠٠٠٠) ريال لمدة ستة أشهر بفائدة سنوية تبلغ ١٤%.

فحساب جملة القرض وفوائده بمعدل فائدة بسيطة تبلغ ١٤% سنوياً نجد أن:

$$\text{الفائدة} = \frac{6 \times 14 \times 100000}{1200} = 70000 \text{ ريال}$$

$$\text{الجملة} = 100000 + 70000 = 170000 \text{ ريال}$$

وتظهر قيود الاقتراض كما يلي:

من المذكورين

١٠٠٠٠٠٠ ح/البنك

٧٠٠٠٠ ح/فوائد غير مستحقه

١٠٧٠٠٠٠ إلى ح/قرض البنك

و عندما تنتهي السنة المالية ١٤١٩ هـ تحسب منشأة
الحمزه الفوائد التي تخص عام ١٤١٩ هـ لتضاف على
مصرفات هذه السنة بالقيد الآتي:

$$\text{الفائدة} = ٧٠٠٠٠ \times ٢ = ٢٣٣٣٣$$

٦

القيد الآتي:

٢٣٣٣٣ من ح/فوائد مدينه

٢٣٣٣٣ إلى ح/فوائد غير مستحقه

وبالطبع يظهر حساب الفوائد (٢٣٣٣٣) في قائمة الدخل
ضمن مصاريف العام الذي يؤثر بالطبع على حساب
صافي الربح أو الخسارة ،

بينما يظهر القرض والفوائد المتبقية الغير مستحقة في
قائمة المركز المالي ضمن الالتزامات القصيرة الأجل .
الفائدة المتبقية = ٧٠٠٠٠ - ٢٣٣٣٣ = ٤٦٦٧ ريال

قائمة المركز المالي

١٠٧٠٠٠٠ اقرض بالقيمة الاسمية

٤٦٦٧ فوائد غير مستحقة

أوراق الدفع

قد يكون البيع بالنقد أو بالأجل ، وإذا تم البيع بالأجل فقد يطلب البائع من المشتري تحرير تعهد بالدفع في تاريخ معين أو قبول أمر بالدفع في تاريخ معين .

ويسمى التعهد بالسند لأمر

أما قبول الأمر بالدفع يسمى كمبيالة

وتشمل:

- ١- كلمة كمبيالة على متن الصك.
- ٢- أمر بالوفاء بمبلغ من النقود.
- ٣- اسم من يلزمه الوفاء (المسحوب عليه، المشتري).
- ٤- ميعاد الاستحقاق ومكان الوفاء.
- ٥- اسم من يجب الوفاء له أو لأمره (المستفيد).
- ٦- تاريخ ومكان إنشاء الكمبيالة.
- ٧- توقيع من أنشأ الكمبيالة (الساحب، البائع).

فيما يلي نموذج للكمبيالة

ريال	هـ	المبلغ	الرياض في // ١٤ هـ
.....	إلى السيد /
			ادفعوا بموجب هذه الكمبيالة لأمر
			مبلغ بتاريخ / / ١٤ هـ
			توقيع الساحب

تسمى هذه الأوراق التجارية عندما تقع في يد
المستفيد(البائع) بأوراق القبض وتدخل ضمن حسابات
الأصول في قائمة المركز المالي ، بينما تسمى أوراق
الدفع إذا وقعت في يد المسحوب عليه(المشتري)وتدخل
ضمن الالتزامات في قائمة المركز المالي .

ويتحدد مبلغ أوراق الدفع حسب نوع الورقة وحسب وجود الفوائد من عدمه .

إذا كان البيع بالأجل لا يتضمن فوائد فإن قيد اليومية يكون

كالتالي:

----- من ح/المشتريات

----- إلى ح/أوراق الدفع

قيد شراء سياره بمبلغ-----وقبول كمبيالة بذلك .

وتظهر ضمن بنود قائمة المركز المالي .

وعند السداد يكون القيد:

----- من ح/أوراق الدفع

----- إلى ح/البنك

أما إذا تضمنت فائدة فإنها تعامل معاملة القروض في تسديد

ورقة الدفع مع فوائدها بالنسبة والمدة المتفق عليها .

الدائنون

يعتبر الدائنون صورته معكوسة لحساب المدينين فكما أن المنشأة تبيع بالأجل وينشأ عن ذلك حساب المدينين ، فهي تشتري بالأجل وينشأ عن ذلك حساب الدائنين ثم تسدد الدين أو جزءاً منه

----- من ح / الدائنين

----- إلى ح / النقديه أو البنك

وقد يتيح البائع للمنشأة الحصول على خصم لتعجيل الدفع إن هي سددت خلال مدة معينه ، وقد تستفيد المنشأة من ذلك الخصم وقد لاتستفيد.

كما أن حساب الدائنين يتأثر بمردودات ومسموحات المشتريات

- ولتوضيح تأثير حساب الدائنين نتتبع الأحداث التالية:
- ١- اشترت مؤسسة المنصف بضائع بالأجل بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ ريال ، وكانت شروط البيع تقتضي بإتاحة الفرصه للمشتري بالحصول على خصم ١ % من ثمن البيع إذا تم السداد خلال ١٥ يوماً من تاريخ البيع.
 - ٢- خلال الأسبوع الأول من البيع ردت مؤسسة المنصف ما قيمته ٣٠٠٠٠ ريال ، وسمح البائع للمؤسسة بمبلغ ٢٠٠٠٠ تسوية لبضائع ثار حوله الجدل .
 - ٣- خلال الأسبوع الأول سددت المؤسسة مبلغ ١٠٠٠٠٠ من أصل الفاتورة وحصلت على الخصم المكتسب .

٣٠٠٠٠ من ح/المشتريات
٣٠٠٠٠ إلى ح/الدائنين

٥٠٠٠٠ من ح/الدائنين
٥٠٠٠٠ إلى ح/مردودات ومسموحات
المشتريات

١٠٠٠٠٠ من ح/الدائنين
إلى مذكورين:
٩٩٠٠٠ ح/البنك
١٠٠٠ ح/الخصم المكتسب

ويظهر حساب الدائنين متأثراً بما ذكر كما يلي :

البيان	دائن	مدين
من ح/المشتريات	٣٠٠٠٠٠	
إلى ح/ م م المشتريات		٥٠٠٠٠
إلى ح/مذكورين		١٠٠٠٠٠
الرصيد		١٥٠٠٠٠
الإجمالي	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠

يظهر مبلغ ١٥٠٠٠٠٠ ريال المتبقية حتى نهاية السنة المالية ضمن الالتزامات قصيرة الأجل في قائمة المركز المالي.

الالتزامات طويلة الأجل

هي كل التزام ينشأ على المنشأة ولا يستدعي الأمر سداًه خلال السنة المالية الحالية .

أغلب صور الالتزامات طويلة الأجل هي :

- ١- القروض طويلة الأجل (تعامل معاملة القروض قصيرة الأجل ولكنها تختلف في طول مدة السداد)
- ٢- التأجير المالي (اتفاق بين طرفين يقدم أحدهما للآخر عيناً ليستفيد منها مدة من الزمن بعوض متفق عليه مع بقاء ملكية العين للمؤجر)

٣- التآجير الرأسمالي (اتفاق بين طرفين يقدم أحدهما للآخر عيناً
ليستفيد منها مدة من الزمن بعوض متفق عليه يمتلكها المستأجر
في نهاية العقد.)

ويقصد به في الوقت الحالي : التآجير المنتهي بالتملك .

• ٤- مكافأة نهاية الخدمة (المبلغ الذي يستحقه الموظف أو
العامل نهاية الخدمة).