

٢٠١ حسب

الفصل الدراسي الأول ١٤٣٦/٣٥ هـ

الفصل التاسع

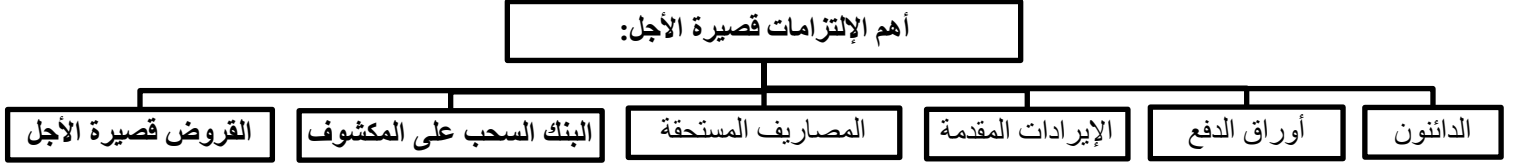
الإلتزامات قصيرة الأجل

إعداد

أ. محمد السلطان

الإلتزامات(الخصوم) قصيرة الأجل:

هي الإلتزامات أو الديون التي تستحق السداد خلال سنة أو دورة تشغيلية أيهما أطول، بحيث يتطلب سدادها استخدام أصول متداولة أو نشوء إلتزام آخر قصير الأجل .



- عند إحتياج المنشأة لمبالغ نقدية في الأجل القصير، فقد تقترض من البنك إما في شكل سحب على المكشوف أو قروض قصيرة أجل.

أولاً: البنك سحب على المكشوف:

هو تسهيلات يمنحها البنك للمنشأة، أي أن المنشأة تقترض من البنك. حيث يصبح رصيد البنك دائن في دفاتر المنشأة ومدين في دفاتر البنك.
- يترتب على السحب المكشوف مصاريف بنكية تتحملها المنشأة.

* **رصيد البنك سحب على المكشوف = مسحوبات المنشأة الاضافية من البنك + م. بنكية (الفائدة)**

* **مسحوبات المنشأة الاضافية من البنك = إجمالي المسحوبات من البنك - رصيد المنشأة في البنك (المدين)**

* **م. بنكية = مسحوبات المنشأة الاضافية من البنك X معدل الفائدة السنوي X $\frac{\text{عدد الشهور حتى نهاية السنة}}{12}$**

مثال: في ١/١٠/١٤٣٤هـ كان رصيد منشأة الفلاح لدى البنك ١٠,٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ سددت المنشأة ديناً لأحد الدائنين بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال بشيك. علماً بأن البنك يحتسب فوائد على السحب على المكشوف بمعدل ١٢% سنوياً.

المطلوب:

(أ) إجراء قيود اليومية اللازمة حتى تاريخ ٣٠/١٢/١٤٣٤هـ.

(ب) تحديد رصيد البنك سحب على المكشوف الواجب ظهوره بقائمة المركز المالي في ٣٠/١٢/١٤٣٤هـ.

ثانياً: القروض قصيرة الأجل:

هي أخذ مبلغ معين بفائدة معينة، ويغلب على هذا النوع إحتساب الفائدة وتسجيلها أو إضافتها على مبلغ القرض.

* إجمالي مبلغ القرض = أصل مبلغ القرض + مبلغ الفائدة

$$* \text{ مبلغ الفائدة} = \text{أصل مبلغ القرض} \times \text{معدل الفائدة السنوي} \times \frac{\text{عدد شهور القرض}}{12}$$

$$* \text{ تسوية مبلغ الفائدة} = \text{أصل مبلغ القرض} \times \text{معدل الفائدة السنوي} \times \frac{\text{عدد الشهور حتى نهاية السنة}}{12}$$

$$\text{أو تسوية مبلغ الفائدة} = \frac{\text{مبلغ الفائدة}}{\text{عدد شهور القرض}} \times \text{عدد الشهور حتى نهاية السنة}$$

مثال: في ١/١١/١٤٣٤هـ حصلت منشأة الأمل على قرض بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال من بنك سامبا بفائدة ١٢% سنوياً، وذلك لمدة ٥ أشهر.
المطلوب:

- (أ) إجراء قيود اليومية اللازمة في تاريخ ١/١١/١٤٣٤هـ، ٣٠/١٢/١٤٣٤هـ، و تاريخ سداد القرض .
(ب) تحديد الأثر على قائمة المركز المالي في ٣٠/١٢/١٤٣٤هـ.