

الفصل الثالث : توزيع الأرباح في شركات التضامن وشركات التوصية البسيطة والحسابات

الجارية للشركاء

- المعالجة المحاسبية لرواتب الشركاء ومكافآتهم
- حل أمثلة تطبيقية
- المعالجة المحاسبية لقروض الشركاء وفوائدها

أولاً : الاقتراض من الشركاء

ثانياً : إقراض الشركاء

- حل أمثلة تطبيقية

## الفصل الثالث : توزيع الأرباح في شركات التضامن وشركات التوصية البسيطة والحسابات الجارية للشركاء

### - المعالجة المحاسبية لرواتب و مكافاتهم:

يتولى الشركاء في شركة التضامن إدارة شركتهم شخصياً. وقد يتفقون على تسمية أحدهم، ممن تتوفر لديه الخبرة والمهارة الإدارية، مديراً للشركة؛ على أن يتم إثبات ذلك في عقد الشركة. وفي حال لم ينص العقد على ذلك، فالجميع الحق في إدارة الشركة؛ فالمدير في شركات التضامن يكون دائماً أحد الشركاء؛ ومن النادر أن يعين مدير للشركة من غير الشركاء. فالشريك مسؤوليته غير محدودة ومن مصلحته نجاح أعمال الشركة، وهذا لا ينطبق على المدير غير الشريك. غير أن عقد الشركة يجب أن يحدد صلاحيات المدير الشريك. وفي هذه الحالة يلتزم باقي الشركاء بالقرارات الصادرة عنه، طالما أنها تدخل ضمن صلاحياته. ويمنح المدير الشريك عادة تعويضاً مناسباً مقابل أعباء الإدارة التي يتحملها، إذا كان متفرغاً لهذه الأعباء، شرط موافقة كافة الشركاء؛ على أن يحدد عقد الشركة الراتب الشهري الذي يتقاضاه المدير. وإذا كانت تعويضات المدير محتسبة كنسبة من الربح فإنها تسمى مكافأة. ويحدد عقد الشركة نسبة المكافأة وكيفية احتسابها. ويجب أن ينص عقد الشركة كذلك على باقي شروط منح الراتب أو المكافأة، كأن ينص على منح المكافأة في حال تحقق خسائر، أو أن تمنح في حال وجود أرباح فقط. وأحياناً يشترط بلوغ الربح حداً معيناً لمنح المكافأة. ويجب أن ينص العقد على تاريخ دفع الراتب أو المكافأة. فإذا كان راتباً شهرياً يمكن أن يقوم بسحبه في نهاية أو بداية الشهر أو في نهاية أو بداية كل عدة أشهر. وكذلك المكافأة يمكن أن ينص العقد على إمكانية سحب الشريك جزءاً منها خلال العام على دفعات، على أن يتم تسوية المبالغ المسحوبة مع المكافأة التي يستحقها في نهاية العام.

والمكافأة أو الراتب المدفوع للمدير لا يعتبران من النفقات التشغيلية أو الإدارية في الشركة، وبالتالي لا يجوز تحميل إيرادات الشركة براتب المدير الشريك، إذ يعتبر توزيعاً للربح ويظهر في ح/توزيع الأرباح أو الخسائر.

وتعالج مكافأة المدير أو رواتبه محاسبياً بجعل ح/الرواتب أو المكافأة مدينياً مقابل دائنية ح/النقدية، في حال دفع الراتب ( أو المكافأة ) خلال العام، أو في ح/ جاري الشريك إذا كان الراتب ( أو المكافأة ) مستحقاً في نهاية العام. ومن ثم يقلل ح/الرواتب أو المكافأة في ح/توزيع الأرباح أو الخسائر.

وتكون القيود المحاسبية كما يلي:

د/راتب الشريك أ	xxx
د/مكافأة الشريك ج	xxx
<u>د/جاري الشركاء</u>	xxx
xx الشريك أ	
xx الشريك ج	
إثبات رواتب الشركاء ومكافاتهم المستحقة لهم	
د/توزيع الأرباح او الخسائر	xxx
د/رواتب الشريك أ	xxx
د/مكافأة الشريك ج	xxx
إقفال د/الرواتب والمكافأة	

**مثال:** سالم وأيمن وفادي شركاء متضامنون يفتسمون الأرباح والخسائر بنسبة ( 2-3-1 ) على التوالي. وقد نص عقد الشركة على منح الشريك سالم مكافأة سنوية، تمنح في نهاية العام قدرها 3000 ؛ وعلى منح الشريك أيمن راتباً سنوياً قدره 2000 ؛ سحب منه خلال العام مبلغ وقدره 750. وقد بلغت الأرباح الصافية في نهاية العام 11000 .

وفيما يلي المعالجات المحاسبية لإظهار أثر هذه العمليات في دفاتر الشركة :

د/راتب الشريك أيمن	750
د/النقدية	750
سحب الشريك أيمن لدفعة من الراتب	
12/31	1250
د/راتب الشريك أيمن	
د/جاري الشريك أيمن	1250
إثبات المستحق من راتب أيمن في الحساب الجاري	
12/31	3000
د/مكافأة الشريك سالم	
د/جاري الشريك سالم	3000
إثبات المكافأة المستحقة لسالم	
12/31	5000
د/توزيع الأرباح أو الخسائر	

د/مكافأة الشريك سالم	3000	
د/راتب الشريك أيمن	2000	
إقفال المكافأة والراتب في د/التوزيع		
د/توزيع الأرباح أو الخسائر		6000
<u>د/جاري الشركاء</u>	6000	
2000 سالم		
3000 أيمن		
1000 فادي		
توزيع الأرباح المتبقية حسب نسبة التوزيع		

د/جاري الشركاء

البيان	فادي	أيمن	سالم	البيان	فادي	أيمن	سالم
د/ مكافأة سالم	-	-	3000				
د/ راتب أيمن	-	1250	-				
د/توزيع الأرباح أو الخسائر	1000	3000	2000				
				رصيد	1000	4250	5000
	1000	4250	5000		1000	4250	5000

د/مكافأة الشريك سالم

د/توزيع الأرباح أو الخسائر	3000	د/جاري الشريك سالم	3000
	3000		3000

ح/راتب الشريك أيمن

ح/النقدية	750	ح/توزيع الأرباح أو الخسائر	2000
ح/جاري الشريك أيمن	1250		
	2000		2000

ح/توزيع الأرباح أو الخسائر

ح/ملخص الدخل	11000	ح/مكافأة سالم	3000
		ح/راتب أيمن	2000
		ح/جاري الشركاء	
		2000 سالم	
		3000 أيمن	
		1000 فادي	
	11000		6000
			11000

يتضح من المثال أن المكافأة المستحقة وباقي الراتب المستحق قد سُجِّلا لصالح الشركاء في نهاية العام، في الحساب الجاري . ثم جرى إقفال كامل قيمة المكافأة والراتب في ح/التوزيع . وقد تم توزيع الأرباح المتبقية بنسبة توزيع الأرباح كما يلي:

الربح القابل للتوزيع (11000 - (2000+3000) = 6000

حصة الشريك سالم من الأرباح  $6000 \times \frac{2}{6} = 2000$

حصة الشريك أيمن من الأرباح  $6000 \times \frac{3}{6} = 3000$

حصة الشريك فادي من الأرباح  $6000 \times \frac{1}{6} = 1000$

والجدير بالملاحظة أنه في حال احتساب تعويضات الشركاء على شكل مكافأة، يجب أن يكون محدداً المبلغ الذي تقتطع منه المكافأة. كذلك يفضل أن ينص العقد ، أو أن يتم الاتفاق بين الشركاء ، على كيفية احتساب المكافأة التي تحتسب عادة على أساس الربح الصافي قبل إجراء أي اقتطاع منه :

(صافي الربح × معدّل المكافأة)

ولكن يمكن الاتفاق على غير ذلك . فقد ينص العقد على اقتطاع المكافأة كنسبة مئوية من الربح الصافي بعد اقتطاع المكافأة وليس قبلها أي أن :

المكافأة = ( صافي الربح × نسبة المكافأة )

+100 نسبة المكافأة

وقد ينص العقد على اقتطاع المكافأة بنسبة محددة بعد احتساب فوائد رأس المال وفوائد المسحوبات ورواتب الشركاء والمكافأة نفسها أي أن :

المكافأة = ( صافي الربح + فوائد المسحوبات - فوائد رأس المال - رواتب الشركاء ) ×

نسبة المكافأة

+100 نسبة المكافأة

أو قد تقتطع المكافأة من الربح الصافي بعد احتساب فوائد رأس المال وفوائد المسحوبات ورواتب الشركاء وقبل احتساب المكافأة ، كما يلي :

نسبة المكافأة = ( صافي الربح + فوائد المسحوبات - فوائد رأس المال - رواتب الشركاء )

× نسبة المكافأة

+100 نسبة المكافأة

مثال: نعيم وسمير ووائل شركاء في شركة تضامن، رأسمالها 120000 ل. موزع بينهم بالتساوي، ويقتسمون الأرباح والخسائر بنسبة 50% للأول و 30% للثاني و 20% للثالث. وينص عقد الشركة على احتساب :

1- فائدة على رأس المال بمعدل 7% سنوياً.

2- راتب شهري للشريك نعيم مقداره 800 مقابل إدارة الشركة.

3- راتب شهري للشريك سمير مقداره 600 مقابل مسك الحسابات.

4- مكافأة للشريك وائل بنسبة 10% من صافي الربح لإشرافه على

العمليات التسويقية

5- فائدة على المسحوبات بمعدل 8% سنوياً.

فإذا كانت مسحوبات الشركاء كما يلي:

أ - نعيم 3600 متوسط سحبها 5 أشهر.

ب- سمير 3000 تم سحبها في 7/1.

ج - وائل 2550 تم سحبها في 9/1.

وبلغت الأرباح الصافية 55000 ل .

المطلوب:

احتساب مكافأة الشريك وائل بافتراض الحالات التالية:

1- إذا نص عقد الشركة على احتساب مكافأة الشريك قبل أي اقتطاع آخر من الأرباح.

2- إذا نص عقد الشركة على احتساب مكافأة الشريك وائل بعد احتساب المكافأة وقبل أي اقتطاع آخر.

3- إذا نص عقد الشركة على احتساب مكافأة الشريك وائل بعد معالجة فائدة رأس المال وفائدة المسحوبات ورواتب الشركاء والمكافأة نفسها.

4- إذا نص عقد الشركة على احتساب مكافأة للشريك وائل بعد احتساب فائدة المسحوبات وفائدة رأس المال ورواتب الشركاء.

الحل:

لبيان كيفية احتساب المكافأة حسب الحالات المذكورة، يجب أولاً احتساب فائدة رأس المال وفائدة المسحوبات وراتب الشركاء نعيم وسمير، ثم تحتسب المكافأة حسب الافتراضات الأربع:

أولاً: الاقتطاعات والإضافات على الأرباح الصافية للوصول إلى الربح الخاضع للمكافأة وقيود إثباتها بالدفاتر:

أ- احتساب فائدة على رأس المال:

$$\text{نعيم } 2800 = 7\% \times 40000$$

$$\text{سمير } 2800 = 7\% \times 40000$$

$$\text{وائل } 2800 = 7\% \times 40000 =$$

$$\text{المجموع } = 8400$$

ب- احتساب فائدة مسحوبات الشركاء:

$$\text{نعيم } 120 = \frac{5}{12} \times 8\% \times 3600$$

$$\text{سمير } 120 = \frac{6}{12} \times 8\% \times 3000$$

$$\text{وائل } 68 = \frac{4}{12} \times 8\% \times 2550$$

$$\text{المجموع } = 308$$

ج - راتب الشريك نعيم =  $800 = 12\% \times 9600$

د - راتب الشريك سمير =  $60 = 12\% \times 7200$

هـ - قيود اليومية

ح/ملخص الدخل	55000	
ح/توزيع الأرباح أو الخسائر	55000	
تحويل صافي الربح لحساب التوزيع		
ح/فائدة رأس المال		8400
2800 نعيم		
2800 سمير		
2800 وائل		
ح/جاري الشركاء	8400	
2800 نعيم		



2800 سمير 2800 وائل إثبات الفوائد في الحسابات الجارية		
<u>د/جاري الشركاء</u> 3600 نعيم 300 سمير 2550 وائل <u>د/المسحوبات</u> 3600 نعيم 3600 سمير 2550 وائل إقفال المسحوبات في الحسابات الجارية	9150	9150
<u>د/جاري الشركاء</u> 120 نعيم 120 سمير 68 وائل <u>د/فائدة المسحوبات</u> 120 نعيم 120 سمير 68 وائل إثبات فوائد المسحوبات في الحسابات الجارية	308	308
د/راتب الشريك نعيم د/جاري الشريك نعيم إثبات الراتب المستحق في الحساب الجاري	9600	9600
د/راتب الشريك سمير د/جاري الشريك سمير إثبات الراتب المستحق في الحساب الجاري	7200	7200

ح/توزيع الأرباح أو الخسائر	8400	8400
ح/فائدة رأس المال	2800	
نعم	2800	
سمير	2800	
وائل	2800	
إقفال الفائدة		
ح/فائدة المسحوبات	308	
نعيم	120	
سمير	120	
وائل	68	
ح/توزيع الأرباح أو الخسائر	308	
إقفال فائدة المسحوبات		
ح/توزيع الأرباح أو الخسائر	16800	
ح/ راتب الشريك نعيم	9600	
ح/ راتب الشريك سمير	7200	
إقفال الرواتب		

ثانياً: احتساب مكافأة الشريك قبل إجراء أية تسوية على الأرباح :

$$\text{المكافأة} = 5500 \times 10\% = 550$$

ويتم إثبات المكافأة المستحقة بالقيد:

ح/مكافأة الشريك وائل	5500	
ح/جاري الشريك وائل	5500	
إثبات المكافأة		

ثم تقفل المكافأة في ح/التوزيع بالقيد:

ح/توزيع الأرباح أو الخسائر	5500	
ح/مكافأة الشريك	5500	
إقفال المكافأة بالتوزيع		

أما الأرباح المتبقية بعد إجراء التسويات السابقة فإنها توزع بنسبة توزيع الأرباح. ويكون قيدها كما يلي:

ح/توزيع الأرباح أو الخسائر	24608	24608
<u>ح/جاري الشركاء</u>		
نعيم 12304		
سمير 7382		
وائل 4922		

ويظهر ح/جاري الشركاء وح/توزيع الأرباح كما يلي:

ح/جاري الشركاء

البيان	وائل	سمير	نعيم	البيان	وائل	سمير	نعيم
ح/فائدة رأس المال	2800	2800	2800	ح/المسحوبات	2550	3000	3600
				ح/فائدة المسحوبات	68	120	120
ح/راتب الشركاء	-	7200	9600	رصيد دائن	10604	14262	20984
ح/المكافأة	5500	-	-				
ح/التوزيع	4922	7382	12304				
	13222	17382	24704		13222	17382	24704

ح/توزيع الأرباح

ح/ملخص الدخل (صافي الربح)	55000	ح/فائدة رأس المال	
<u>ح/فائدة المسحوبات</u>		نعيم	2800
		سمير	2800
		وائل	2800
	120		8400



ثم توزع الأرباح بنسبة توزيع الأرباح بالتقيد:

25108	د/توزيع الأرباح أو الخسائر
25108	د/جاري الشركاء
	12554 نعيم
	7532 سمير
	5022 وائل
	توزيع الأرباح حسب النسبة المقررة في العقد

ويظهر د/جاري الشركاء ود/التوزيع كما يلي:

د/جاري الشركاء

البيان	وائل	سمير	نعيم	البيان	وائل	سمير	نعيم
د/مكافأة الشريك	5000	-	-	د/المسحوبات	2550	3000	3600
د/فائدة رأس المال	2800	2800	2800	د/فائدة المسحوبات	68	120	120
د/راتب الشريك	-	7200	9600	رصيد (دائن)	10204	14412	21234
د/توزيع أ.خ	5022	7532	12554				
	12822	17532	24954		12822	17532	24954

د/توزيع الأرباح أو الخسائر

د/ملخص الدخل (صافي الربح)	55000	د/مكافأة الشريك وائل	5000
د/فائدة المسحوبات		د/فائدة رأس المال	
نعيم	120	نعيم	2800
سمير	120	سمير	2800
وائل	68	وائل	2800
	308		8400

		<u>ح/راتب الشركاء</u>	
		راتب الشريك نعيم	9600
		راتب الشريك سمير	7200
			16800
		رصيد (دائن)	25108
			55308
	رصيد		25108
		<u>ح/جاري الشركاء</u>	
		نعيم	12554
		سمير	7532
		وائل	5022
			25108
			25108

رابعاً: احتساب المكافأة بافتراض أنها تقطع بعد احتساب فوائد رأس المال وفوائد المسحوبات ورواتب الشركاء والمكافأة:

$$\frac{10}{110} \times (\text{صافي الربح} + \text{فائدة المسحوبات} - \text{فائدة رأس المال} - \text{رواتب الشركاء}) = \text{المكافأة}$$

$$\frac{10}{110} \times (16800 + 25108 + 5500) =$$

$$\frac{10}{110} \times 30108 =$$

$$2737 \approx$$

وتكون قيود إثباتها وإقفالها وتوزيع الأرباح المتبقية كما يلي:

ح/مكافأة الشريك وائل		2737
ح/جاري الشريك وائل	2737	
إثبات المكافأة		

ح/توزيع الأرباح أو الخسائر		2737
ح/مكافأة الشريك وائل	2737	
إقفال المكافأة		
ح/توزيع الأرباح أو الخسائر		27371
ح/جاري الشركاء	27371	
13686 نعيم		
8211 سمير		
5474 وائل		
توزيع باقي الربح بين الشركاء حسب العقد		

خامسا: احتساب المكافأة بعد تسوية الأرباح بفوائد رأس المال وفوائد المسحوبات ورواتب الشركاء وقبل احتساب المكافأة:

المكافأة = (صافي الربح + فائدة المسحوبات - فائدة رأس المال - رواتب الشركاء) × 10 %

$$= 5500 + 308 - 1680 - 840 = 108$$

$$= 108 \times 10\% = 10.8$$

$$\approx 3011$$

ويتم إثباتها وإقفالها وتوزيع باقي الأرباح كما يلي:

ح/مكافأة الشريك وائل		3011
ح/جاري الشريك وائل	3011	
إثبات المكافأة		
ح/ت.إ.خ		3011
ح/مكافأة الشريك وائل	3011	
إقفال المكافأة		
ح/ت.إ.خ		27097
ح/جاري الشركاء	27097	
13549 نعيم		
8129 سمير		
5419 وائل توزيع باقي الأرباح حسب النسبة المحددة بللعقد		

## - المعالجة المحاسبية لقروض الشركاء وفوائدها

### 1 - الاقتراض من الشركاء:

تلجأ الشركات إلى الاقتراض أحياناً لتغطية احتياجاتها المالية، كتوسيع أعمالها أو سداد بعض التزاماتها. هذه الاحتياجات يتم توفيرها عادة من مصادر خارجية كالبنوك أو المؤسسات المالية الأخرى. أما شركات التضامن فإن لديها مصدراً آخر لتأمين هذه الأموال هو الشركاء. إذ يقوم بعض الشركاء أو أحدهم بتقديم القرض للشركة من أمواله الخاصة. وتفضل الشركة الاقتراض من أحد الشركاء لأن الشريك لا يحتاج إلى ضمانات كتلك التي تحتاجها الجهات الخارجية. والأموال المقترضة من الشريك لا تعتبر جزءاً من حقوق الملكية بل إلتزام على الشركة للأسباب التالية:

1- إن رصيد الحساب الجاري الدائن للشريك يمكن سحب قيمته في أي وقت يشاء ، أما القرض فعند استحقاقه حصراً.

2- قد تحتسب فائدة على القرض بغض النظر عن نتيجة أعمال الشركة.

3- إن لقرض الشريك أولوية السداد عند تصفية الشركة.

وبمجرد الاتفاق مع الشريك لتقديم القرض إلى الشركة، يتم إبرام العقد الذي تحدد فيه قيمة القرض وشروط منحه (معدل الفائدة – تاريخ استحقاقها – تاريخ سداه – كيفية السداد : دفعة واحدة أو على دفعات منتظمة أو غير منتظمة ..).

وعند استلام القرض يجعل ح/النقدية مديناً وح/ قرض الشريك دائناً بالقيد :

ح/النقدية	xxx	xxx
ح/قرض الشريك ...	xxx	
استلام القرض من الشريك ...		

وينجم عن إثبات استلام القرض في الدفاتر، ظهور ح/القرض في طرف المطالبين ضمن مجموعة الالتزامات وليس ضمن مجموعة حقوق الملكية. وعند سداد القرض فإن ح/القرض يجعل مديناً وح/النقدية دائناً.

ح/قرض الشريك	xxx	xxx
ح/النقدية	xxx	
سداد القرض		



وقد يترتب على الشركة نتيجة الاقتراض من الشريك دفع فوائد بنسبة معينة. هذه الفوائد تعتبر عبئاً على الربح وليست توزيعاً له. لذلك فإنها تعالج في ح/ملخص الدخل (أو في ح/أ.خ) وليس في ح/التوزيع. وعند إثبات الفوائد محاسبياً يجعل ح/فوائد القرض مدينياً مقابل دائنية ح/النقدية في حال الدفع، أو ح/جاري الشريك في حال استحقاق المبلغ وعدم دفعه له. ثم تقفل الفوائد في ح/ملخص الدخل:

ح/فوائد القرض	xxx	xxx
ح/النقدية (أو ح/جاري الشريك)	xxx	
إثبات الفوائد المدفوعة (أو المستحقة)		
ح/ملخص الدخل	xxx	xxx
ح/فوائد القرض	xxx	
إقفال الفوائد		

مثال : بتاريخ 2004/1/1 اقترضت شركة التضامن من أحد شركائها مبلغاً قدره 10000، بمعدل فائدة سنوية 10%، على أن يسدد دفعة واحدة بعد عامين.

والمطلوب: احتساب الفوائد وإثباتها بالدفاتر بافتراض أن الفائدة تدفع في:

1- 12/31 من كل عام.

2- 1/1 من كل عام

3- 7/1 و 1/1 من كل عام.

الحل :

قيود دفتر اليومية لعام 2004 :

١ - في حال أن الفائدة تدفع في 12/31 من كل عام:

- ٢

2004/1/1	ح/الصندوق	10000
	ح/قرض الشريك	10000
	استلام القرض من الشريك بفائدة 10% ولمدة سنتين	

2004/12/31	ح/فائدة القرض ح/الصندوق سداد الفائدة عن العام	1000	1000
2004/12/31	ح/ملخص الدخل ح/فائدة القرض إقفال الفائدة	1000	1000

٣ - في حال أن الفائدة تدفع في 1/1 من كل عام:

2004/12/31	ح/فائدة القرض ح/جاري الشريك إثبات الفائدة المستحقة	1000	1000
2004/12/31	ح/ملخص الدخل ح/فائدة القرض إقفال الفائدة	1000	1000

٤ - في حال أن الفائدة تدفع في 7/1 و 1/1 من كل عام:

٥ -

2004/7/1	ح/فائدة القرض ح/الصندوق سداد الفائدة	500	500
2004/12/31	ح/فائدة القرض ح/جاري الشريك إثبات الفوائد المستحقة للشريك	500	500

2004/12/31		
ح/ملخص الدخل		1000
ح/فائدة القرض	1000	
إقفال الفوائد		

وتجدر الإشارة إلى أن المبلغ المقترض من الشريك يمكن أن يظهر في ح/قرض الشريك دون إضافة الفوائد إليه، تماماً كما ورد في المثال السابق، إذ تعالج الفوائد دفترية في مواعيدها. ولكن يمكن أن يتم الاتفاق على سداد القرض والفوائد معاً، بتاريخ سداد القرض. لذلك فإن الفوائد تضاف إلى مبلغ القرض وتسجل في ح/قرض الشريك. وبهذا يكون المبلغ المقبوض من الشريك عند استلام القرض أقل من قيمة القرض، حيث يسجل الفرق في حساب خاص يسمى ح/فوائد مدينة مستحقة (أو غير مدفوعة)، يتناقص رصيده من عام لآخر بمقدار الفوائد المستحقة عن كل عام.

مثال : بافتراض أن شركة تضامن اتفقت مع أحد الشركاء في 2000/7/1 على اقتراض مبلغ 10000 بفائدة 5% سنوياً على أن يسدد القرض وفوائده بعد عامين دفعة واحدة وعلى أن تتضمن قيمة القرض الفوائد.

يتم معالجة القرض والفوائد محاسبياً كما يلي:

1- في دفاتر عام 2000 :

2000/7/1		
ح/النقدية		10000
ح/الفوائد المستحقة(غير المدفوعة)		1000
ح/قرض الشريك	11000	
استلام القرض		
2000/12/31		
ح/فوائد القرض المدينة		250
ح/الفوائد المستحقة	250	
إثبات الفوائد المستحقة حتى 2000/12/31		

2000/12/31		
ح/ملخص الدخل		250
ح/فوائد القرض المدينة	250	
إقفال الفوائد المستحقة حتى 2000 / 12 / 31		

١ - في دفاتر عام 2001:

2001/12/31		
ح/فوائد القرض المدينة		500
ح/فوائد القرض المستحقة	500	
إثبات الفوائد المستحقة عن عام 2001		
2001/12/31		
ح/ملخص الدخل		500
ح/فوائد القرض	500	
إقفال الفوائد		

٢ - في دفاتر عام 2002:

2002/7/1		
ح/قرض الشريك		11000
ح/النقدية	11000	
سداد القرض للشريك		
2002/12/31		
ح/فوائد القرض المدينة		250
ح/فوائد القرض المستحقة	250	
إثبات الفوائد المستحقة عن عام 2002		

2002/12/31		
ح/ملخص الدخل		250
ح/فوائد القرض المدينة	250	
إقفال الفوائد		

وتجدر الإشارة إلى أنه عندما يتضمن القرض الفوائد، فإنه يمكن أن يتم استخدام جداول القيمة الحالية لاحتساب الفوائد التي تخص كل سنة من سنوات القرض.

## 2 - إقراض الشركاء :

قد يقوم أحد الشركاء بالاقتراض من الشركة . في هذه الحالة ينظم عقد إقراض يحدد مبلغ القرض والفائدة السنوية وكيفية سداه وغير ذلك . ثم يتم إثبات تسليم القرض الممنوح للشريك بالقيّد:

ح/القرض الممنوح للشريك ...		xxx
ح/النقدية	xxx	
دفع القرض للشريك ...		

ويترتب على إقراض الشريك ظهور " ح/القرض الممنوح للشريك " ضمن مجموعة الموجودات في قائمة المركز المالي ، بعد أن يتم جعل هذا الحساب مديناً مقابل دائنية ح/ النقدية. وعند سداد الشريك للقرض الممنوح له يجعل ح/القرض الممنوح دائناً وح/النقدية مديناً:

ح/النقدية		xxx
ح/القرض الممنوح للشريك ...	xxx	
استرجاع القرض من الشريك ...		

أما الفوائد المترتبة على الشريك فإنها تعتبر إيراداً للشركة، وتسجّل في "ح/فوائد القرض الممنوح " حيث يجعل هذا الحساب دائناً مقابل مديونية إما ح/النقدية، في حال دفع الشريك الفوائد، أو ح/جاري الشريك إذا استحققت الفوائد ولم يدفعها:

ح/النقدية	xxx
(أو ح/جاري الشريك ...)	
ح/فوائد القرض الممنوح للشريك ...	xxx
استلام فوائد القرض المستحقة على الشريك ...	
( أو إثبات الفوائد المستحقة على الشريك ... )	

ثم تقفل الفوائد في ح/ملخص الدخل

ح/فوائد القرض الممنوح للشريك ...	xxx
ح/ملخص الدخل	xxx
إقفال الفوائد في ح/ملخص الدخل	

مثال: بافتراض أن شركة تضامن أقرضت أحد شركائها مبلغاً قدره 4000 د. بفائدة سنوية 5% تدفع للشركة في نهاية كل ستة أشهر ،على أن يتم سداد القرض دفعة واحدة بعد عامين:

إن قيد منح القرض يكون كما يلي:

ح/القرض الممنوح للشريك ...	4000
ح/الصندوق	4000
منح الشريك ... قرصاً بفائدة 5% سنوياً	

أما قيد دفع الشريك للفائدة وقيد إقفال الفوائد فإنهما يسجلان بالقيدين :

ح/الصندوق	100
ح/فائدة القرض الممنوح للشريك ...	100
دفع الشريك ... الفائدة نقداً	
12/31	
ح/فائدة القرض الممنوح للشريك ...	100
ح/ملخص الدخل	100
إقفال الفائدة	

أما إذا استحققت الفائدة ولم تسدد في موعدها فإنها تسجل بالقيد:

100	ح/جاري الشريك ...
100	ح/فائدة القرض الممنوح للشريك ... إثبات الفائدة بالحساب الجاري للشريك

ثم تقفل الفائدة في نهاية العام في ح/ملخص الدخل.

وإذا تم الاتفاق مع الشريك على أن يسدّد القرض والفوائد معاً بتاريخ استحقاق القرض .  
فانه يمكن أن تتضمن قيمة القرض الممنوح للشريك، الفوائد المترتبة عليه عن مدة القرض .  
وينجم عن ذلك أن المبلغ المدفوع للشريك يكون أقل من قيمة القرض. لذلك يسجل الفرق في  
حساب خاص يسمى " ح/الفوائد الدائنة المستحقة " الذي يتناقص رصيده سنوياً بمقدار حصة  
كل سنة من فوائد القرض.

مثال: بافتراض أن شركة تضامن قدمت قرصاً لأحد الشركاء بقيمة / 20000 / وأنها حمّلتها  
فوائد عن مدة القرض بلغت / 4000 / . على أن تسدد دفعة واحدة مع القرض بعد عامين.  
وبافتراض أن الإقراض تم في 2000/10/1 فإن القيود تسجل كما يلي:  
1- في دفاتر عام 2000:

2000/10/1	ح/القرض الممنوح للشريك ...	24000
	ح/النقدية	20000
	ح/الفوائد الدائنة المستحقة (غير المقبوضة)	4000
	منح القرض للشريك ... وتضمينه الفوائد عن مدة القرض	
2000/12/31	ح/الفوائد الدائنة المستحقة	500
	ح/الفوائد الدائنة	500
	إثبات الفوائد المستحقة عن عام 2000	
2000/12/31	ح/الفوائد الدائنة	500
	ح/ ملخص الدخل	500

إقفال فوائد عام 2000 في ح/ملخص الدخل		
--------------------------------------	--	--

2- في دفاتر عام 2001:

2001/12/31		
ح/الفوائد الدائنة المستحقة		2000
ح/الفوائد الدائنة	2000	
إثبات الفوائد المستحقة عن عام 2001		
2001/12/31		
ح/الفوائد الدائنة		2000
ح/ملخص الدخل	2000	
إقفال الفوائد		

3- في دفاتر عام 2002:

2002/10/1		
ح/النقدية		24000
ح/القرض الممنوح للشريك ...	24000	
استلام القرض الممنوح للشريك ... مع فوائده		
2002/12/31		
ح/الفوائد الدائنة المستحقة		1500
ح/الفوائد الدائنة	1500	
إثبات الفوائد التي تخص عام 2002		
2002/12/31		
ح/الفوائد الدائنة		1500
ح/ملخص الدخل	1500	
إقفال فوائد عام 2002		



