

جزوه حسابداری مالی و صنعتی
ویژه داوطلبان ارشد رشته مدیریت مالی
همراه با مثال برای درک بهتر مطالب

مؤلف: محمدرضا خانی

فارغ التحصیل کارشناسی حسابداری از دانشگاه تهران

و

رتبه ۵۲ ارشد مدیریت مالی ۹۶ با درصد ۸۰٫۹۵٪ در درس حسابداری

مؤلف: محمدرضا خانی

حسابداری مالی و صنعتی

فصل اول

حسابداری چیست ؟

حسابداری سیستم جمع آوری ، پردازش داده ها و رتبه بندی ان ها برای ارائه اطلاعات برای افراد برون سازمانی و درون سازمانی است.



انواع واحدهای سازمان های تجاری:

واحدهای تک مالکی

شرکت های تضامنی

شرکت های سهامی

- البته انواع بیشتری از واحدهای سازمانی وجود دارد که برای حسابداری مدیریت مالی همین سه نوع کفایت می کند.

واحدهای تک مالکی: همانطور که از اسم ان ها مشخص است، مالک ان یک نفر است و تمام تصمیمات سازمان به عهده اوست.

شرکت های تضامنی: از دو یا چند نفر تشکیل می شوند، در واقع زمانی که دو نفر با هم شریک می شوند فعالیت تضامنی را آغاز کرده اند.

حساب های دریافتنی می شود. (همون طور که تو بخش قبل گفتیم کسر اسناد پرداختنی بدهکار میشه و از حساب اسناد پرداختنی که بستانکاره کم میشه تا خالص اسناد پرداختنی بدست بیاد.)

مثال: فروش شرکت گندم برای سال ۱۳۹۵ معادل ۲۴۰۰۰۰ ریال می باشد که بنابر تجربیات گذشته هزینه مطالبات مشکوک الوصول سال ۳۱۰۰ ریال برآورد شده است.

در طول سال ۱۳۹۵: حساب دریافتنی- آقای خانی ۱۳۰۰

حساب دریافتنی- آقای کرمی ۱۷۰۰

حساب دریافتنی- مشتریان مختلف ۲۳۷۰۰۰

درآمد فروش ۲۴۰۰۰۰

ثبت فروشهای نسیه

۱۳۹۵/۱۲/۲۹ : هزینه مطالبات مشکوک الوصول ۳۱۰۰

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ۳۱۰۰

ثبت تعدیلی پایان سال

هزینه مطالبات مشکوک الوصول به میزان ۳۱۰۰ ریال در صورت سود و زیان و خالص حساب های دریافتنی به میزان (۳۱۰۰-۲۴۰۰۰۰) ۲۳۶۹۰۰ ریال در ترازنامه گزارش می شود.

حذف مطالبات سوخت شده:

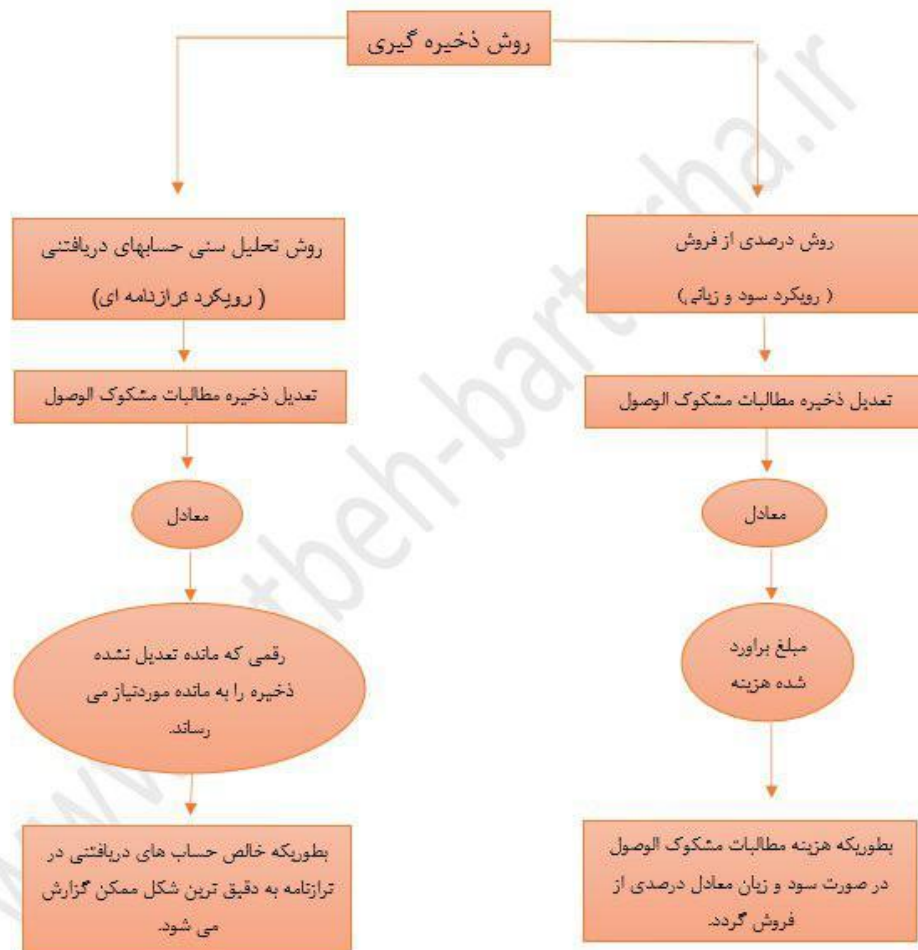
در سال ۱۳۹۶، بخش اعتبارات اعلام می کند آقای خانی و کمی توانایی پرداخت بدهی خود را ندارند. حذف بدهی آن ها به شکل زیر ثبت می شود:

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ۳۰۰۰

حساب دریافتنی آقای خانی ۱۳۰۰

حساب دریافتنی آقای کرمی ۱۷۰۰

بابت حذف مطالبات سوخت شده



اوراق قرضه به قیمت بازار، مبلغی که سرمایه گذاران مایلند در هر زمانی پرداخت نمایند، فروخته می شود. در حقیقت قیمت بازار، ارزش فعلی اوراق قرضه می باشد و برابر است با ارزش فعلی پرداخت مبلغ اصل به علاوه ارزش فعلی پرداخت های بهره نقدی (که معمولاً شش ماهه، یک ساله یا هر سه ماه یکبار در طی عمر اوراق قرضه صورت می گیرد).

در تعیین قیمت یک ورقه قرضه، دو نرخ بهره نقش اصلی را بر عهده دارند. نرخ بهره قراردادی یا نرخ بهره اسمی، نرخ بهره ای است که مبلغ بهره نقدی که هر ساله قرض کننده پرداخت (سرمایه گذار دریافت) می کند را تعیین می نماید. مثلاً اوراق قرضه ۸٪ شرکت پویا، دارای نرخ بهره قراردادی ۸ درصد می باشد.

نرخ بهره بازار یا نرخ بهره موثر نرخ است که سرمایه گذاران بابت قرض دادن پول خود تقاضا می نمایند. نرخ بازار بسیار متغیر و متنوع است و حتی شاید روز به روز تغییر یابد. ممکن است شرکتی مبادرت به انتشار اوراق قرضه با یک نرخ بهره قراردادی نماید که این نرخ با نرخ بهره بازار اختلاف داشته باش. اگر نرخ بازار کمتر از نرخ قراردادی باشد، اوراق قرضه با صرفه فروخته خواهد شد چنانچه نرخ بازار بیشتر از نرخ قراردادی باشد، اوراق قرضه با کسر فروخته می شود.

ممکن است شرکت پویا، اوراق قرضه ۸ درصد منتشر نماید حال آن که نرخ بهره بازار به ۹ درصد رسیده باشد. در این حالت اوراق قرضه شرکت پویا برای سرمایه گذاران جذاب نیست زیرا بهره آن کمتر از بهره بازار است. شرکت پویا باید اوراق قرضه خود را به قیمتی کمتر از ارزش اسمی عرضه کند تا سرمایه گذاران وادار به خرید به این اوراق شوند.

عامل	اثر بر قیمت ورقه قرضه
ریسک شرکت منتشر کننده	ریسک شرکت بالا است ریسک شرکت پایین است
طول مدت سررسید	سررسید طولانی مدت است سررسید کوتاه مدت است
نرخ بهره قراردادی ورقه قرضه	نرخ بهره قراردادی بالا باشد نرخ بهره قراردادی پایین باشد
نرخ بهره بازار در زمان انتشار اوراق قرضه	نرخ بهره بازار بالا باشد نرخ بهره بازار پایین باشد

مؤلف: محمدرضا خانی

حسابداری مالی و صنعتی

هر دو حالت را باهم پیش خواهیم برد.

ورود شریک جدید از طریق تمام یا قسمتی از سهم شرکت شریک قدیمی

در این حالت، معامله مابین شریک جدید و قدیم اثری بر دفاتر و حسابهای شرکت ندارد و تنها حساب های سرمایه منتقل میشود. برای مثال حساب سرمایه شریک الف ۵۰۰,۰۰۰ ریال است و شریک جدیدی میخواهد سهم شریک الف را خریداری کند. ممکن است شریک جدید مبلغی بالاتر یا پایین تر از سرمایه الف را به او پرداخت کند. تنها ثبت بابت این معامله به این شکل است.

سرمایه الف ۵۰۰,۰۰۰

سرمایه شریک جدید ۵۰۰,۰۰۰

البته این موضوع را بایستی به یاد داشته باشید که برای بستن حساب سرمایه یک شریک، ابتدا بایستی تمام برداشت ها و حساب جاری شریک به حساب سرمایه منتقل شود و سپس حساب سرمایه به شریک جدید منتقل شود. مثلاً فرض کنید حساب سرمایه شریک الف که ۵۰۰,۰۰۰ ریال بود، دارای حساب جاری شرکا به مانده ۵۰,۰۰۰ ریال و برداشتی معادل ۷۵,۰۰۰ ریال را دارا است. در این صورت ابتدا ثبت های انتقال به شرح زیر صورت میگیرند:

حساب جاری الف ۵۰,۰۰۰

حساب سرمایه الف ۲۵,۰۰۰

حساب برداشت الف ۷۵,۰۰۰

همانطور که میبینید، از حساب سرمایه تعدیل شده و مانده آن ۴۷۵,۰۰۰ ریال شده است و این مبلغ به حساب شریک جدید منتقل میشود.

ورود شریک جدید از طریق سرمایه گذاری در شرکت

برای ورود شریک جدید، بایستی دارائی هایی را شریک جدید ورود سرمایه گذاری کند. حال ممکن است منافی که از ورود به شرکت دریافت میکند، کمتر، مساوی و یا بیشتر از میزان سرمای گذاری او باشد. در این حالت برخلاف حالت قبلی که شریک جدید جایگزین تمام یا بخشی از شریک قدیمی میشد و معامله فی مابین آن دو ثبتی نداشت، در این حالت معامله با شرکت اتفاق افتاده و بایستی ثبتی مناسب با آن صورت گیرد.

مؤلف: محمدرضا خانی

حسابداری مالی و صنعتی

برای دانلود نسخه ی کامل جزوه به سایت مراجعه کنید

www.rotbeh-bartarha.ir