

الفرقة الأولى

مادة: محاسبة (٢)

المحاضرة الرابعة الكتروني

خامساً: جرد الأوراق المالية:

يقصد بالأوراق المالية الأسهم والسندات المملوكة للمنشأة، وعند جرد الأوراق المالية يتم المقارنة بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية الظاهرة في ميزان المراجعة وهنا نجد ثلاثة احتمالات هي:

• الاحتمال الأول: القيمة الدفترية = القيمة السوقية:

(موجودة بميزان المراجعة) (موجودة بالمعلومات الجردية)

وهنا تسجل أ.م. بالقيمة الدفترية في الميزانية العمومية أو قائمة المركز المالي ولا يكون مخصص هبوط أسعار أ.م.

• الاحتمال الثاني: القيمة الدفترية < القيمة السوقية:

وهنا تسجل أ.م. بالقيمة الدفترية في الميزانية العمومية أو قائمة المركز المالي ويكون مخصص هبوط أسعار أوراق مالية بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية.

• الاحتمال الثالث: القيمة الدفترية > القيمة السوقية:

وهنا تسجل أ.م. بالقيمة الدفترية في الميزانية العمومية أو قائمة المركز المالي ولا يكون مخصص هبوط أسعار أ.م. أي تهمل الزيادة.

المعالجة المحاسبية لمخصص هبوط أسعار الأوراق المالية:

يتم تكوين مخصص هبوط أسعار أ.م. في حالة واحدة فقط وهي عندما تكون القيمة السوقية للأوراق المالية أقل من القيمة الدفترية حيث أن:

مخصص هبوط أسعار أ.م. الجديد = القيمة الدفترية - القيمة السوقية

ويتم مقارنة المخصص الجديد مع المخصص القديم حيث نجد أن هناك (٣) احتمالات وهي:

- الاحتمال الأول: (المخصص الجديد = المخصص القديم)

المخصص الجديد = ×× ————— يظهر في م.ع مطروحاً من الأوراق المالية طبقاً

للمدخل التقليدي، أو يطرح من الأوراق

المالية في قائمة المركز المالي ولكنه لا

يظهر فيها طبقاً للمدخل الحديث.

(-) المخصص القديم = (××)

إذا الفرق = صفر (أي لا يتم تحميل أي شئ على ح/ أ.خ أو قائمة الدخل)

- الاحتمال الثاني: (المخصص الجديد < المخصص القديم)

المخصص الجديد = ×× يظهر في م.ع مطروحاً من الأوراق المالية طبقاً للمدخل التقليدي، أو يطرح من الأوراق المالية في قائمة المركز المالي ولكنه لا يظهر فيها طبقاً للمدخل الحديث.

(-) المخصص القديم = (××)
 إذا الفرق = ×× يرحل إلى د/ أ.خ (مدين) طبقاً للمدخل التقليدي أو يرحل إلى قائمة الدخل ضمن بند مصروفات وخسائر أخرى.
 (حيث تعتبر الزيادة في المخصص مصروف)

- الاحتمال الثالث: (المخصص الجديد > المخصص القديم)

المخصص الجديد = ×× يظهر في م.ع مطروحاً من الأوراق المالية طبقاً للمدخل التقليدي، أو يطرح من الأوراق المالية في قائمة المركز المالي ولكنه لا يظهر فيها طبقاً للمدخل الحديث.

(-) المخصص القديم = (××)
 إذا الفرق = ×× يرحل إلى د/ أ.خ (دائن) طبقاً للمدخل التقليدي، أو يرحل إلى قائمة الدخل ضمن بند إيرادات ومكاسب أخرى.
 (حيث يعتبر النقص في المخصص إيراد)

- ملحوظة: في حالة عدم تكوين مخصص هبوط أسعار أوراق مالية جديد إذا المخصص الجديد = صفر، وبالتالي فإن المخصص القديم الموجود في الأرصدة المعطاة في التمرين يرحل كله بالكامل إلى د/ أ.خ جانب (دائن) لأنه إيراد طبقاً للمدخل التقليدي، أو يرحل إلى قائمة الدخل ضمن بند إيرادات ومكاسب أخرى طبقاً للمدخل الحديث.

الأثر على الحسابات الختامية والميزانية طبقاً للمدخل التقليدي:

د/ أ.خ

××	د/ مخصص هبوط أ.أ.م	××	د/ مخصص هبوط أ.أ.م
	(زيادة الجديد عن القديم)		(زيادة القديم عن الجديد)

م.ع

××	أصول متداولة:		
××	أ.م		
(××)	- مخصص هبوط أ.أ.م		
××			

سادساً: جرد أوراق القبض:

تضم أوراق القبض الكمبيالات والسندات الاذنية الواردة من العملاء والتي تمتلكها المنشأة في تاريخ الجرد، وعند جرد أوراق القبض يتم تكوين مخصص اجبو بإحدى طريقتين حسب معطيات التمرين:

١- **مخصص الاجبو = القيمة الاسمية لأوراق القبض × معدل الفائدة × المدة من تاريخ إعداد الميزانية حتى تاريخ الاستحقاق (متوسط تاريخ الاستحقاق).**

٢- **مخصص الاجبو = القيمة الاسمية لأوراق القبض - القيمة الحالية.**

ويظهر مخصص الاجبو في القوائم المالية كالتالي:

- ١- طبقاً للمدخل التقليدي: يظهر في الميزانية العمومية مطروحاً من أوراق القبض.
- ٢- طبقاً للمدخل الحديث: لا يظهر في قائمة المركز المالي ولكنه يطرح خارج القائمة من أوراق القبض وتظهر أوراق القبض في قائمة المركز المالي بعد ذلك بالصافي.

المعالجة المحاسبية لمخصص الاجبو:

يتم مقارنة مخصص الاجبو الجديد مع المخصص القديم حيث نجد أن هناك (٣) احتمالات وهي:

- **الاحتمال الأول: (المخصص الجديد = المخصص القديم)**

المخصص الجديد = $\times \times$ يظهر في م.ع مطروحاً من أوراق القبض طبقاً للمدخل التقليدي، أو يطرح من أوراق القبض في قائمة المركز المالي ولكنه لا يظهر فيها طبقاً للمدخل الحديث.

(-) المخصص القديم = $(\times \times)$

إذاً الفرق = صفر (أي لا يتم تحميل أي شئ على ح/أ.خ أو قائمة الدخل)

- **الاحتمال الثاني: (المخصص الجديد < المخصص القديم)**

المخصص الجديد = $\times \times$ يظهر في م.ع مطروحاً من أوراق القبض طبقاً للمدخل التقليدي، أو يطرح من أوراق القبض في قائمة المركز المالي ولكنه لا يظهر فيها طبقاً للمدخل الحديث.

(-) المخصص القديم = $(\times \times)$

إذاً الفرق = $\times \times$ يرحل إلى ح/أ.خ (مدين) طبقاً للمدخل التقليدي

أو يرحل إلى قائمة الدخل ضمن بند

مصروفات وخسائر أخرى.

(حيث تعتبر الزيادة في المخصص مصروف)

- الاحتمال الثالث: (المخصص الجديد > المخصص القديم)

المخصص الجديد = ×× ————— يظهر في م.ع مطروحاً من أوراق القبض طبقاً للمدخل التقليدي، أو يطرح من أوراق القبض في قائمة المركز المالي ولكنه لا يظهر فيها طبقاً للمدخل الحديث.

(-) المخصص القديم = (××) —————
إذا الفرق ×× = ————— يرحل إلى د/ أ.خ (دائن) طبقاً للمدخل التقليدي، أو يرحل إلى قائمة الدخل ضمن بند إيرادات ومكاسب أخرى.

(حيث يعتبر النقص في المخصص إيراد)

- ملحوظة: في حالة عدم تكوين مخصص الاجبو إذا المخصص الجديد = صفر، وبالتالي فإن المخصص القديم الموجود في الأرصدة المعطاة في التمرين يرحل كله بالكامل إلى د/ أ.خ جانب (دائن) لأنه إيراد طبقاً للمدخل التقليدي، أو يرحل إلى قائمة الدخل ضمن بند إيرادات ومكاسب أخرى طبقاً للمدخل الحديث.

الأثر على الحسابات الختامية والميزانية طبقاً للمدخل التقليدي:

د/ أ.خ

××	د/ مخصص الاجبو	××	د/ مخصص الاجبو
	(زيادة الجديد عن القديم)		(زيادة القديم عن الجديد)
	د/ م. الاجبو (أو م. القطع)		

م.ع

	أصول متداولة:		
××	أ.ق		
(××)	- مخصص اجبو		
××			

مثال: على تكوين المخصصات لأول مرة:

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان مراجعة منشأة الهدى في ٢٠٠٧/١٢/٣١:
٦٠٠٠٠ مدينون، ٥٠٠٠ ديون معدومة، ٤٠٠٠٠ أوراق مالية، ٢٠٠٠٠ أوراق قبض.

فإذا علمت أن:

١- تقرر إعدام دين قدرة ٣٠٠٠ ج، كما تقرر تكوين مخصص د.م. فيها بمعدل ١٠%، ومخصص خصم مسموح به بمعدل ٥%.

٢- القيمة السوقية للأوراق المالية ٣٥٠٠٠ ج والقيمة الحالية لأوراق القبض ١٨٠٠٠ ج.

المطلوب:

- إجراء التسويات الجردية اللازمة.

- بيان اثر ما سبق على الحسابات الختامية والميزانية العمومية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ م.

الحل

١- التسويات الجردية:

• المدينون:

- إجمالي الديون المعدومة = رصيد د.م + د.م عند الجرد

$$= ٥٠٠٠ + ٣٠٠٠ = ٨٠٠٠ \text{ (د.أ.خ مدين)}$$

- صافي المدينون = الرصيد - د.م عند الجرد

$$= ٦٠٠٠٠ - ٣٠٠٠ = ٥٧٠٠٠ \text{ (ع.م)}$$

- مخصص د.م. فيها الجديد = صافي المدينون × المعدل

$$= ٥٧٠٠٠ \times ١٠\% = ٥٧٠٠ \text{ (ع.م)}$$

مخصص د.م. فيها القديم = صفر

$$\text{الفرق} = ٥٧٠٠ \text{ (د.أ.خ مدين)}$$

- مخصص الخصم المسموح به الجديد = (صافي المدينون - مخصص د.م. فيها الجديد) × المعدل

$$= ٥١٣٠٠ \times ٥\% = ٢٥٦٥ \text{ (ع.م)}$$

مخصص الخصم المسموح به القديم = صفر

$$\text{الفرق} = ٢٥٦٥ \text{ (د.أ.خ مدين)}$$

• أ.م:

القيمة الدفترية = ٤٠٠٠٠ (ع.م)

القيمة السوقية = ٣٥٠٠٠

مخصص ه.أ.م الجديد = ٥٠٠٠ (ع.م)

مخصص ه.أ.م القديم = صفر

$$\text{الفرق} = ٥٠٠٠ \text{ (د.أ.خ مدين)}$$

• أ.ق:

القيمة الاسمية = ٢٠٠٠٠ (ع.م)

القيمة الحالية = ١٨٠٠٠

مخصص الاجيو الجديد = ٢٠٠٠ (ع.م)

مخصص الاجيـو القديم = صفر

الفرق = ٢٠٠٠ (ح/أ.خ مدين)

٢- الأثر على الحسابات الختامية والميزانية:

ح / أ. خ

٨٠٠٠	د/ د.م		
٥٧٠٠	د/ مخصص د.م.فيها		
٢٥٦٥	د/ مخصص خصم مسموح به		
٥٠٠٠	د/ مخصص هبوط أسعار أ.م		
٢٠٠٠	د/ مخصص الاجيو		

م.ع

		أصول متداولة:		
		مدينون	٥٧٠٠٠	
		- مخصص د.م.فيها	(٥٧٠٠)	
			٥١٣٠٠	
		- مخصص خصم مسموح به	(٢٥٦٥)	٤٨٧٣٥
		أ.م	٤٠٠٠٠	
		- مخصص هبوط أ.أ.م	(٥٠٠٠)	٣٥٠٠٠
		أ.ق	٢٠٠٠٠	
		- مخصص اجبو	(٢٠٠٠)	١٨٠٠٠

مثال: على حالة المخصص الجديد أكبر من القديم:

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان مراجعة منشأة الأسيوطي التجارية في ٢٠٠٩/١٢/٣١:

٧٠٠٠٠ مدينون، ٥٠٠٠ د.م، ٥٨٠٠ مخصص د.م.فيها، ٣٠٠٠ مخصص خصم مسموح به،
٣٠٠٠٠ أ.ق، ٣٠٠٠ مخصص اجيو، ٥٠٠٠٠ أ.م، ٥٠٠٠ مخصص هبوط أسعار أ.م، ٣٠٠٠
مخصص هبوط أسعار بضاعة، ٣٠٠ خصم مسموح به.

فإذا علمت أن:

- قدرت بضاعة آخر المدة بمبلغ ٤٧٠٠٠ ج بسعر التكلفة، ٤٣٠٠٠ ج بسعر السوق.
- تقرر إعدام دين قدره ٢٠٠٠ ج وتكوين مخصص د.م.فيها بمعدل ١٠ %، وتكوين مخصص خصم مسموح به بمعدل ٥ %.
- تقدر القيمة الحالية لأوراق القبض بمبلغ ٢٥٠٠٠ ج، والقيمة السوقية للأوراق المالية ٤٢٠٠٠ ج.

المطلوب:

- ١- إجراء التسويات الجردية التي تراها ضرورية.
- ٢- بيان اثر ما سبق على الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

الحل

١- التسويات الجردية:

• بضاعة آخر المدة:

$$\begin{aligned} \text{سعر التكلفة} &= ٤٧٠٠٠ \text{ (ع.م)} \\ \text{سعر السوق} &= ٤٣٠٠٠ \\ \text{إذا مخصص هبوط أ.بضاعة الجديد} &= ٤٠٠٠ \text{ (ع.م)} \\ \text{مخصص هبوط أ.بضاعة القديم} &= ٣٠٠٠ \\ \text{الفرق} &= ١٠٠٠ \text{ (د/أ.خ مدين)} \end{aligned}$$

• المدينون:

$$\begin{aligned} \text{إجمالي الديون المدومة} &= \text{رصيد د.م} + \text{د.م عند الجرد} \\ &= ٥٠٠٠ + ٢٠٠٠ = ٧٠٠٠ \text{ (د/أ.خ مدين)} \\ \text{صافي المدينون} &= \text{الرصيد} - \text{د.م عند الجرد} \\ &= ٧٠٠٠ - ٢٠٠٠ = ٥٠٠٠ \text{ (ع.م)} \\ \text{مخصص د.م.فيها الجديد} &= \text{صافي المدينون} \times \text{المعدل} \\ &= ٥٠٠٠ \times ١٠ \% = ٥٠٠ \text{ (ع.م)} \\ \text{مخصص د.م.فيها القديم} &= ٥٨٠٠ \\ \text{الفرق} &= ١٠٠٠ \text{ (د/أ.خ مدين)} \end{aligned}$$

- مخصص الخصم المسموح به الجديد = (صافي المدينون - مخصص د.م. فيها الجديد) × المعدل

$$= (٦٨٠٠٠ - ٦٨٠٠٠) \times ٥\% = ٣٠٦٠ \text{ (ع.م)}$$

$$\text{مخصص الخصم المسموح به القديم} = ٣٠٠٠$$

$$\text{الفرق} = ٦٠ \text{ (د/أ.خ مدين)}$$

• أ.م:

$$\text{القيمة الدفترية} = ٥٠٠٠٠ \text{ (ع.م)}$$

$$\text{القيمة السوقية} = ٤٢٠٠٠$$

$$\text{مخصص ه.أ.أ.م الجديد} = ٨٠٠٠ \text{ (ع.م)}$$

$$\text{مخصص ه.أ.أ.م القديم} = ٥٠٠٠$$

$$\text{الفرق} = ٣٠٠٠ \text{ (د/أ.خ مدين)}$$

• أ.ق:

$$\text{القيمة الاسمية} = ٣٠٠٠٠ \text{ (ع.م)}$$

$$\text{القيمة الحالية} = ٢٥٠٠٠$$

$$\text{مخصص الاجيو الجديد} = ٥٠٠٠ \text{ (ع.م)}$$

$$\text{مخصص الاجيو القديم} = ٣٠٠٠$$

$$\text{الفرق} = ٢٠٠٠ \text{ (د/أ.خ مدين)}$$

٢- الأثر على الحسابات الختامية والميزانية:

د/ المتاجرة

د/ بضاعة آخر المدة	٤٧٠٠٠		

د/أ.خ

١٠٠٠	د/ مخصص هبوط أسعار بضاعة		
٧٠٠٠	د/ د.م		
١٠٠٠	د/ مخصص د.م. فيها		
٦٠	د/ مخصص خصم مسموح به		
٣٠٠٠	د/ مخصص هبوط أسعار أ.م		
٢٠٠٠	د/ مخصص الاجيو		
٣٠٠	د/ خصم مسموح به		

		أصول متداولة:		
		بضاعة آخر المدة	٤٧٠٠٠	
		- مخصص ه.أ.بضاعة	(٤٠٠٠)	٤٣٠٠٠
		مدينون	٦٨٠٠٠	
		- مخصص د.م.فيها	(٦٨٠٠)	
			٦١٢٠٠	
		- مخصص خصم مسموح به	(٣٠٦٠)	٥٨١٤٠
		أ.م	٥٠٠٠٠	
		- مخصص هبوط أ.م	(٨٠٠٠)	٤٢٠٠٠
		أ.ق	٣٠٠٠٠	
		- مخصص اجيو	(٥٠٠٠)	٢٥٠٠٠

مثال: على حالة المخصص الجديد أقل من القديم:

فيما يلي الأرصدة التي ظهرت في ميزان مراجعة منشأة الإيمان في ٢٠٠٨/١٢/٣١:

٣٥٠٠٠ بضاعة ١/١، ٧٠٠٠٠ مبيعات، ٧٠٠٠٠ مدينون، ٥٠٠٠ د.م، ٧٠٠٠ مخصص د.م.فيها، ٦٦٨٠ مخصص خصم مسموح به، ٤٠٠٠٠ أ.ق، ٧٠٠٠٠ أ.م، ٤٠٠٠ مخصص هبوط أسعار أ.م، ٥٥٠٠ مخصص آجيو، ٦٠٠٠ مخصص ه.أ.بضاعة.

فإذا علمت أن:

- ١- قدرت بضاعة ١٢/٣١ بمبلغ ٤٥٠٠٠ ج بسعر التكلفة، ٤٠٠٠٠ ج بسعر السوق.
- ٢- تقرر إعدام دين قدره ٥٠٠٠ ج مستحق على أحد المدينون وقد توفى وليس له تركه.
- ٣- تقرر تكوين مخصص د.م.فيها بمعدل ١٠% ومخصص خصم مسموح به بمعدل ٨%.
- ٤- تبلغ القيمة السوقية للأوراق المالية ٧٥٠٠٠ ج، وتقدر القيمة الحالية لأوراق القبض ٣٦٠٠٠ ج.

المطلوب:

- ١- إجراء التسويات الجردية التي تراها ضرورية.
- ٢- بيان اثر هذه التسويات على الحسابات الختامية والميزانية.

الحل

١ - التسويات الجردية:

• بضاعة آخر المدة:

$$\begin{aligned} \text{سعر التكلفة} &= ٤٥٠٠٠ \text{ (ع.م)} \\ \text{سعر السوق} &= ٤٠٠٠٠ \\ \text{إذا مخصص هبوط أ.بضاعة الجديد} &= ٥٠٠٠ \text{ (ع.م)} \\ \text{مخصص هبوط أ.بضاعة القديم} &= ٦٠٠٠ \\ \text{الفرق} &= ١٠٠٠ \text{ (د/أ.خ دائن)} \end{aligned}$$

• المدينون:

$$\begin{aligned} - \text{إجمالي الديون المعدومة} &= \text{رصيد د.م} + \text{د.م عند الجرد} \\ &= ٥٠٠٠ + ٥٠٠٠ = ١٠٠٠٠ \text{ (د/أ.خ مدين)} \\ - \text{صافي المدينون} &= \text{الرصيد} - \text{د.م عند الجرد} \\ &= ٧٠٠٠٠ - ٥٠٠٠ = ٦٥٠٠٠ \text{ (ع.م)} \\ - \text{مخصص د.م.فيها الجديد} &= \text{صافي المدينون} \times \text{المعدل} \\ &= ٦٥٠٠٠ \times ١٠\% = ٦٥٠٠ \text{ (ع.م)} \\ \text{مخصص د.م.فيها القديم} &= ٧٠٠٠ \\ \text{الفرق} &= ٥٠٠ \text{ (د/أ.خ دائن)} \\ - \text{مخصص الخصم المسموح به الجديد} &= (\text{صافي المدينون} - \text{مخصص د.م.فيها الجديد}) \times \text{المعدل} \\ &= (٦٥٠٠٠ - ٦٥٠٠) \times ٨\% = ٤٦٨٠ \text{ (ع.م)} \\ \text{مخصص الخصم المسموح به القديم} &= ٦٦٨٠ \\ \text{الفرق} &= ٢٠٠٠ \text{ (د/أ.خ دائن)} \end{aligned}$$

• أ.م:

$$\begin{aligned} \text{القيمة الدفترية} &= ٧٠٠٠٠ \text{ (ع.م)} \\ \text{القيمة السوقية} &= ٧٥٠٠٠ \\ \text{مخصص ه.أ.م الجديد} &= \text{صفر نظراً لأن القيمة السوقية أكبر من الدفترية} \\ \text{مخصص ه.أ.م القديم} &= ٤٠٠٠ \text{ (د/أ.خ دائن)} \end{aligned}$$

• أ.ق:

$$\begin{aligned} \text{القيمة الاسمية} &= ٤٠٠٠٠ \text{ (ع.م)} \\ \text{القيمة الحالية} &= ٣٦٠٠٠ \\ \text{مخصص الاجيو الجديد} &= ٤٠٠٠ \text{ (ع.م)} \\ \text{مخصص الاجيو القديم} &= ٥٥٠٠ \\ \text{الفرق} &= ١٥٠٠ \text{ (د/أ.خ دائن)} \end{aligned}$$

٢- الأثر على الحسابات الختامية والميزانية:

د/ المتاجرة

٣٥٠٠٠	د/ بضاعة ١/١	٧٠٠٠٠	د/ مبيعات
		٤٥٠٠٠	د/ بضاعة آخر المدة

د/ أ.خ

٥٠٠٠	د.د.م	١٠٠٠	د/ مخصص هبوط أسعار بضاعة
		٥٠٠	د/ مخصص د.م.فيها
		٢٠٠٠	د/ مخصص خصم مسموح به
		٤٠٠٠	د/ مخصص هبوط أسعار أ.م
		١٥٠٠	د/ مخصص الاجيو

ع.م

		أصول متداولة:	
		بضاعة آخر المدة	٤٥٠٠٠
		- مخصص ه.أ.بضاعة	(٥٠٠٠)
		مدينون	٦٥٠٠٠
		- مخصص د.م.فيها	(٦٥٠٠)
			٥٨٥٠٠
		- مخصص خصم مسموح به	(٤٦٨٠)
		أ.م	٧٠٠٠٠
		أ.ق	٤٠٠٠٠
		- مخصص اجيو	(٤٠٠٠)
			٣٦٠٠٠