

جرد الاصول المتداولة

جرد أوراق القبض

أوراق القبض : هي وثيقة تثبت الديون المترتبة للمنشأة على الغير نتيجة التعامل التجاري.

فهي أداة لضمان تحصيل الديون وحماية أموال المنشأة و هناك شكلين لأوراق القبض إما

الكمبيالة: وهي أمر صادر عن الدائن ويوجه للمدين لدفع مبلغ معين في تاريخ معين
لأمر الدائن أو أي شخص آخر

السند الإذني (لأمر) : هو تعهد كتابي من المدين بأن يدفع مبلغ معين في تاريخ معين لأمر الدائن

وجرد أوراق القبض يعني التأكد من:

- الوجود : أي المطابقة بين الجرد الفعلي لأوراق القبض و الرصيد الدفترى
ويجب أن يشمل الجرد أوراق القبض الموجودة لدى المنشأة و المرسلة
للمصرف برسم الحسم أو التحصيل أو التأمين أو الأمانة
- الملكية : التأكد من أن الأوراق جميعها محررة باسم المنشأة أو محولة
لأمرها
- صحة التقييم : أي يتم تقييم أوراق القبض بنهاية الفترة المالية بالقيمة القابلة
للتحصيل بتاريخ إعداد الميزانية

والسؤال هو كيف يتم تقييم أوراق القبض:

تقيم أوراق القبض بقيمتها الحالية بتاريخ اعداد الميزانية كمايلي:

القيمة الحالية = القيمة الاسمية – مصاريف الأجل المتوقعة (مصاريف الحسم المتوقعة)

مصاريف الأجل = مبلغ الفائدة + عمولة التحصيل

مبلغ الفائدة = القيمة الاسمية × معدل الفائدة × $\frac{\text{الاستحقاق فترة متوسط}}{12 \text{ شهر}}$

مصاريف الآجيو = القيمة الإسمية × معدل الفائدة × $\frac{\text{الاستحقاق فترة متوسط}}{12 \text{ شهر}}$ + عمولة التحصيل

مدة الحسم تعتبر من تاريخ إعداد الحسابات الختامية أي 12/31 إلى تاريخ استحقاق أوراق القبض

حديثا يتم التعامل بما يسمى معدل الحسم و الذي يشمل الفائدة و عمولة التحصيل و بالتالي نحسب مصاريف كما يلي:

مصاريف الآجيو = القيمة الإسمية × معدل الحسم × $\frac{\text{متوسط فترة الاستحقاق}}{12 \text{ شهر}}$

تشكيل مخصص الآجيو:

بما أن أوراق القبض (في نهاية السنة المالية) لم يتم حسمها لدى المصرف و من المتوقع حسمها، و هناك ضرورة لتحديد قيمتها الحالية يتم تشكيل مخصص آجيو يقطع من حساب الأرباح و الخسائر بمقدار مصاريف الآجيو المتوقع أن تتحملها المنشأة في حال قررت حسم أوراق القبض التي تملكها لدى المصرف قبل تاريخ استحقاقها

و يكون القيد كما يلي:

××× من ح/ مصروف الآجيو

××× إلى ح/ مخصص الآجيو

ثم يقلل المصروف في حساب الأرباح و الخسائر بالقيد

××× من ح/ أ.خ

××× إلى ح/ مصروف الآجيو

ويظهر في الميزانية العمومية في طرف الأصول بإشارة سالبة مطروحا من أوراق القبض

أصول	الميزانية	الخصوم
<u>أصول متداولة:</u>		
xxx	أ.ق	
(xxx)	م.آجيو -	
xxx		

يدور مخصص الآجيو إلى السنة التالية وفي نهاية العام تجري معالجته مع مصاريف الآجيو الواقعة فعلا خلال العام و بطريقة مشابهة لمعالجة الديون المعدومة مع مخصص الديون المشكوك فيها التي درسناها سابقا

ويشكل المخصص وفق احدى الطريقتين

- مخصص الآجيو = القيمة الاسمية لأوراق القبض (القيمة الواردة في ميزان المراجعة) - القيمة الحالية لأوراق القبض (القيمة المقدرة)
- مخصص الآجيو = الفائدة + مصاريف الحسم + عمولة التحصيل

مثال:

في 2018/12/31 كان رصيد حساب أوراق القبض لدى إحدى المنشآت 1000000 تستحق في 2019/4/1 من تاريخه وكان معدل الفائدة السائدة في السوق 8% و عمولة التحصيل 2000 ل.س

المطلوب:

- 1- حساب مخصص الآجيو و إثبات قيود التسوية الجردية له
- 2- تصوير حساب مخصص الآجيو و بيان الأثر في الميزانية

الحل:

$$\text{م.آجيو} = 1000000 \times 8\% \times \frac{3}{12} + 2000$$

$$\text{م.آجيو} = 22000$$

22000 من ح/ مصروف آجيو

22000 إلى ح/ م. آجيو

22000 من ح/ أ.خ

22000 إلى ح/ مصروف آجيو

من	ح/ م. آجيو	إلى
22000 رصيد	22000 من ح/ مصروف آجيو	
<u>22000</u>	<u>22000</u>	

أصول	الميزانية	الخصوم
<u>أصول متداولة:</u>		
1000000 أ.ق		
(22000) - م. آجيو		
978000		

مثال:

في 2018/12/31 كان رصيد حساب أوراق القبض لدى إحدى المنشآت 1000000 ل.س و مصاريف الآجيو 50000 ل س

وعند الجرد تبين مايلي:

متوسط استحقاق أ.القبض هو ثلاث شهور و أن معدل الخصم هو 10% سنويا
المطلوب:

1- إثبات القيود التسوية الجردية اللازمة لما سبق

2- تصوير حساب مخصص آجيو وبيان الأثر في الميزانية

الحل:

- إقفال مصاريف الآجيو :و تقفل في حساب الأرباح و الخسائر وذلك لعدم وجود مخصص سابق

50000 من ح/ أ.خ

50000 إلى ح/ مصاريف آجيو

- تشكيل مخصص الآجيو الجديد

$$\text{مخصص الآجيو} = 1000000 \times 10\% \times \frac{3}{12} = 25000$$

ويشكل بالقيد:

25000 من ح/ مصروف آجيو

25000 لى ح/ م.آجيو

25000 من ح/ أ.خ

25000 إلى ح/ مصروف آجيو

من	ح/ م.آجيو	إلى
25000 رصيد	25000 من ح/ مصروف آجيو	
<u>25000</u>	<u>25000</u>	

أصول	الميزانية	الخصوم
<u>أصول متداولة:</u>		
1000000 أ.ق		
(25000) - م.آجيو		
975000		

المعالجة المحاسبية لمصاريف الآجيو مع مخصص الآجيو في
نهاية السنة المالية

في حال وجود مخصص سابق في ميزان المراجعة تقوم المنشأة بمقارنة المخصص السابق مع مصروف الأجيرو وتقوم بمعالجته بعد ذلك نقوم بتشكيل المخصص الجديد
و هنا نكون أمام ثلاث حالات:

أولاً: مصاريف الأجيرو = مخصص الأجيرو

هنا يقلل مصروف الأجيرو في حساب المخصص ثم نشكل المخصص الجديد من حساب الأرباح و الخسائر

مثال:

في 2018/12/31 استخرجت الأرصدة التالية من ميزان المراجعة لإحدى المنشآت: 1000000 ل.س أ.قبض، 15000 مصاريف آجيرو، 15000 ل.س م.آجيرو

وعند الجرد بتاريخ 12/31 تقرر تشكيل مخصص آجيرو جديد علماً أن تاريخ استحقاق أوراق القبض هو 2019/5/1 وأن معدل الخصم لدى المصرف 9% و عمولة التحصيل 0.002 من قيمة أوراق القبض و المطلوب : إجراء التسويات الجردية اللازمة و إظهار الأثر في ميزانية

الحل:

أولاً نقوم بإقفال مصاريف الأجيرو في مخصص الأجيرو و نلاحظ ان مخصص الأجيرو يساوي مخصص الأجيرو الذي شكل اهذا الغرض وذلك بالقيد

15000 من ح/ مخصص آجيرو
15000 إلى ح/ مصاريف آجيرو

من	ح/ مصاريف آجيرو	إلى
15000 رصيد	15000 من ح/ م.آجيرو	
15000	15000	

أما مخصص الأجيرو الجديد فيحسب كما يلي

$$\text{م. آجيرو} = 1000000 \times 9\% \times \frac{4}{12} + (0.002 \times 1000000) = 30000$$

$$32000 = 2000 +$$

و يكون قيد تشكيل المخصص الجديد على الشكل التالي :

32000 من ح/ مصروف الأيجو
32000 إلى ح/ مخصص آجيو

32000 من ح/ أ.خ
32000 إلى ح/ مصروف آجيو
ويظهر حساب مخصص الآجيو على الشكل التالي:

من	ح/ م. آجيو	إلى
15000 مصاريف آجيو	15000 رصيد سابق	
32000 رصيد ميزانية	32000 من ح/ مصروف آجيو	
<u>47000</u>	<u>47000</u>	

أصول	الميزانية	الخصوم
<u>أصول متداولة:</u>		
1000000 أ.ق		
(32000) - م. آجيو		
968000		

ثانيا- مصاريف الآجيو < مخصص الآجيو

يقفل جزء من مصاريف الآجيو في مخصص الآجيو بمقدار المخصص و
الباقى يقفل في حساب الأرباح و الخسائر و يشكل المخصص المطلوب لهذا
العام من حساب أرباح و خسائر

مثال:

في 2018 12/31 استخرجت الأرصدة التالية من ميزان المراجعة لإحدى المنشآت: 720000 ل.س. أقبض، 28000 مصاريف آجيو، 20000 ل.س. م. آجيو

وعند الجرد بتاريخ 12/31 تقرر تشكيل مخصص آجيو جديد علماً أن تاريخ استحقاق أوراق القبض هو 2019/5/31 وأن معدل الحسم لدى المصرف 10%

و المطلوب : إجراء التسويات الجردية اللازمة و إظهار الأثر في ميزانية

الحل:

أولاً نقوم بإقفال مصاريف الآجيو في مخصص الآجيو و نلاحظ ان مخصص الآجيو يساوي مخصص الآجيو الذي شكل اهذا الغرض وذلك بالتقيد

من مذكورين
8000 ح/ أ.خ
20000 ح/ مخصص آجيو
28000 إلى ح/ مصاريف آجيو

من	ح/ مصاريف آجيو	إلى
28000 رصيد	28000 من مذكورين	
28000	28000	

أما مخصص الآجيو الجديد فيحسب كما يلي:

م. آجيو = القيمة الاسمية × معدل الحسم × $\frac{\text{معدل الاستحقاق}}{12 \text{ شهر}}$

$$\text{م. آجيو} = 720000 \times 10\% \times \frac{5}{12} = 30000$$

و يكون قيد تشكيل المخصص الجديد على الشكل التالي :

30000 من ح/ مصروف الآجيو

30000 إلى ح/ مخصص آجيو

30000 من ح/ أ.خ

30000 إلى ح/ مصروف آجيو

ويظهر حساب مخصص الآجيو على الشكل التالي:

من	ح / م. آجيو	إلى
20000 مصاريف آجيو	20000 رصيد سابق	
30000 رصيد ميزانية	30000 من ح / مصروف آجيو	
<u>50000</u>	<u>50000</u>	

أصول	الميزانية	الخصوم
<u>أصول متداولة:</u>		
720000 أ.ق		
(30000) - م. آجيو		
690000		

ثالثاً- مصاريف الآجيو > مخصص الآجيو

تقلل مصاريف الآجيو في مخصص الآجيو و الباقي من مخصص الآجيو يدور إلى العام التالي و يؤخذ في عين الاعتبار عند تشكيل المخصص الاحتمالات التالية :

1. الفائض من المخصص القديم = المخصص الجديد المراد تشكيله

في هذه الحالة يدور فائض المخصص إلى العام التالي دون أي قيد

2. الفائض من المخصص القديم > المخصص الجديد المراد تشكيله

هنا نأخذ الفرق من حساب الأرباح و الخسائر

3. الفائض من المخصص القديم < المخصص الجديد المراد تشكيله

لا داعي لتشكيل مخصص كونه مشكل و ترد الزيادة من المخصص القديم إلى حساب الأرباح و الخسائر

مثال(1):

في 2018 12/31 استخرجت الأرصدة التالية من ميزان المراجعة لإحدى المنشآت: 2000000 ل.س أ.قبض، 50000 مصاريف آجيو، 60000 ل.س م.آجيو

وعند الجرد بتاريخ 12/31 تقرر تقدير أوراق القبض بالقيمة الحالية بمبلغ 1980000 ل.س

و المطلوب : إجراء التسويات الجردية اللازمة و إظهار الأثر في ميزانية

الحل:

أولا نقوم بإقفال مصاريف الآجيو في مخصص الآجيو و نلاحظ ان مخصص الآجيو يغطي مصاريف الآجيو فنقوم بإقفاله فيه بالقيد:

50000 من ح/ مخصص آجيو
50000 إلى ح/ مصاريف آجيو

من	ح/ مصاريف آجيو	إلى
50000 رصيد	50000 من ح/ م.آجيو	
50000	50000	

الفائض من المخصص 50000 - 60000 = 10000

المخصص المراد تشكيكه 2000000 - 1980000 = 20000

وبالتالي المخصص المراد تشكيكه اكبر فنأخذ الفرق من حساب الارباح و الخسائر بالقيد :

10000 من ح/ مصروف آجيو
10000 إلى ح/ م.آجيو

10000 من ح/ أ.خ
10000 إلى ح/ مصروف الآجيو

ويظهر حساب مخصص الآجيو على الشكل التالي:

من	ح / م. آجيو	إلى
50000 مصاريف آجيو	60000 رصيد سابق	
20000 رصيد ميزانية	10000 من ح / مصروف آجيو	
<u>70000</u>	<u>70000</u>	

أصول	الميزانية	الخصوم
<u>أصول متداولة:</u>		
2000000 أ.ق		
(20000) - م. آجيو		
1980000		

مثال (2):

في 31/12/2018 استخرجت الأرصدة التالية من ميزان المراجعة لإحدى المنشآت: 1000000 ل.س أ.قبض، 50000 مصاريف آجيو، 75000 ل.س م. آجيو

وعند الجرد بتاريخ 31/12 تقرر تقدير أوراق القبض بالقيمة الحالية علما أن متوسط الاستحقاق 2019/4/1 معدل الحسم 10% و المطلوب : إجراء التسويات الجردية اللازمة و إظهار الأثر في ميزانية وحساب الأرباح و الخسائر

الحل:

أولا نقوم بإقفال مصاريف الآجيو في مخصص الآجيو و نلاحظ ان مخصص الآجيو يغطي مصاريف الآجيو فنقوم بإقفاله فيه بالقيد

50000 من ح/ مخصص آجيو
50000 إلى ح/ مصاريف آجيو

من	ح/ مصاريف آجيو	إلى
50000 رصيد	50000 من ح/ م. آجيو	
<u>50000</u>	<u>50000</u>	

الفائض من المخصص 25000 = 50000 - 75000

المخصص المراد تشكيله $25000 = \frac{3}{12} \times 10\% \times 1000000$

وبالتالي المخصص المراد تشكيله يساوي الفائض فلا نجري أي قيد
ويظهر حساب مخصص الآجيو على الشكل التالي:

من	ح/ م. آجيو	إلى
50000 مصاريف آجيو	75000 رصيد سابق	
25000 رصيد ميزانية		
<u>75000</u>	<u>75000</u>	

أصول	الميزانية	الخصوم
<u>أصول متداولة:</u>		
1000000 أ.ق		
(25000) - م. آجيو		
975000		

مثال (3):

في 2018 12/31 استخرجت الأرصدة التالية من ميزان المراجعة لإحدى المنشآت: 1000000 ل.س. أ.قبض، 90000 مصاريف آجيو، 200000 ل.س. م. آجيو

وعند الجرد بتاريخ 12/31 تقرر تقدير أوراق القبض بالقيمة الحالية علما أن متوسط الاستحقاق 2019/7/1 ومعدل الحسم 10% و المطلوب : إجراء التسويات الجردية اللازمة و إظهار الأثر في الميزانية

الحل:

أولا نقوم بإقفال مصاريف الآجيو في مخصص الآجيو و نلاحظ ان مخصص الآجيو يغطي مصاريف الآجيو فنقوم بإقفاله فيه بالقيد:

90000 من ح/ مخصص آجيو
90000 إلى ح/ مصاريف آجيو

من	ح/ مصاريف آجيو	إلى
50000 رصيد	50000 من ح/ م. آجيو	
50000	50000	

الفائض من المخصص 200000 - 90000 = 110000

المخصص المراد تشكيكه $50000 = \frac{6}{12} \times 10\% \times 1000000$

الفائض 110000 - المخصص المراد تشكيكه 50000 = 60000

يعتبر فائض يرد إلى حساب الأرباح و الخسائر بالقيد

60000 من ح/ م. آجيو

60000 إلى ح/ فائض مخصص آجيو

60000 من ح/ فائض مخصص آجيو

60000 إلى ح/ أ.خ

ويظهر حساب مخصص الآجيو على الشكل التالي:

من	ح/م. أجيو	إلى
90000 إلى ح/ مصاريف أجيو	200000	رصيد سابق
60000 إلى ح/ فائض م. أجيو		
50000 رصيد ميزانية		
<u>200000</u>		<u>200000</u>

أصول	الميزانية	الخصوم
	<u>أصول متداولة:</u>	
1000000	أ.ق	
(50000)	– م. أجيو	
950000		

ملاحظة:

في حال كانت أوراق القبض في ميزان المراجعة مكونة من محفظة أوراق قبض (كمبيالتين أو أكثر بقيم و تواريخ مختلفة) فعند تشكيل مخصص الآجيو يتم معالجة كل كمبيالة على حدا و من ثم يتم إثبات قيد واحد لجميع الكمبيالات على الشكل التالي:

1500000 أ.قبض و هي مكونة من كمبيالتين على الشكل التالي:

الأولى : 500000 تستحق في 2019/4/1

الثانية : 1000000 تستحق في 2019/7/1

علما أن معدل الخصم 10%

المطلوب:

تشكيل مخصص آجيو.

$$12500 = \frac{3}{12} \times 10\% \times 500000 = \text{م. آجيو للكمبيالة الأولى}$$

$$50000 = \frac{6}{12} \times 10\% \times 1000000 = \text{م. آجيو للكمبيالة الثانية}$$

$$62500 = 50000 + 12500 = \text{فيكون مخصص الآجيو}$$

ويكون القيد على الشكل التالي :

62500 من ح/ مصروف الآجيو

62500 إلى ح/ م. آجيو

62500 من ح/ أ. خ

62500 إلى ح/ مصروف آجيو

أصول	الميزانية	الخصوم
<u>أصول متداولة:</u>		
1500000	أ.ق	
(62500)	م. آجيو -	
1437500		

ملاحظة : عند إفلاس المدين المسحوب عليه ورقة القبض تعتبر هذه

الاوراق بمثابة الديون المعدومة و نكتب القيد:

xxx من ح/ ديون معدومة

xxx إلى ح/أ.ق