

محاسبة شركات (2)

- طريقة القسط المتناقص إذا كان القرض يسدد على أقساط (متساوية أو غير متساوية)

محاسبياً: يتم إثبات قيد إصدار السندات بعلاوة إصدار وطرحها للاكتتاب العام من خلال جعل حساب حملة السندات مدينياً بقيمة إصدار السندات مقابل جعل حساب قرض السندات وحساب العلاوة دائناً ويسجل القيد الآتي:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		إلى	من
تاريخ الاستحقاق	من د/ حملة السندات إلى المذكورين د/ قرض السندات د/ علاوة إصدار السندات إثبات إصدار... سند بقيمة اسمية.... وبعلاوة إصدار....	xxx xxx	Xxx
	من د/ المصرف إلى د/ حملة السندات سداد حملة السندات بقيمة السندات المكتتب عليها	Xxx	Xxx
تاريخ الاستحقاق	من د/ فائدة السندات إلى المذكورين د/ حملة السندات د/ الدوائر المالية إثبات فائدة السندات عن الفترة المالية واحتساب مبلغ الضريبة عليها	xxx xxx	Xxx

محاسبة شركات (2)

	من المذكورين د/ حملة السندات د/ الدوائر المالية إلى د/ المصرف إثبات سداد الشركة لفائدة السندات وتحويل الضريبة للدوائر المالية	xxx Xxx xxx	
	من د/ علاوة إصدار السندات إلى د/ فائدة السندات إقفال جزء من العلاوة بحساب الفائدة السندات السوية	Xxx Xxx	Xxx
	من د/ أ & خ إلى د/ فائدة السندات إقفال العبء الحقيقي لفائدة السندات السوية بحساب أ & خ	Xxx Xxx	Xxx

ويظهر قرض السندات مضافاً إليه علاوة الإصدار في طرف الخصوم من قائمة المركز المالي للشركة، وبالتالي تعد علاوة الإصدار مساهمة من حملة السندات للشركة مقابل منحهم فائدة أعلى من الفائدة السائدة في السوق، أو تعد التزاماً على الشركة يسدد لحملة السندات من خلال الفائدة على شكل دفعات سنوية ثابتة على مدار سنوات القرض ولا تسدد دفعة واحدة مع القرض بتاريخ الاستحقاق (العلاوة ليست ربحاً ولا تقفل بحساب الاحتياطيات إنما تعالج مع فائدة السندات. وبتاريخ استحقاق الفائدة تسجل كما ذكرنا أعلاه بجعل حساب الفائدة مديناً مقابل حملة الأسهم والدوائر المالية، ويتم تسديد الفائدة وتحويل الضريبة من حساب المصرف.

محاسبة شركات (2)

مثال:

في 2012/1/1 أصدرت شركة مساهمة 1000 سند بفائدة 10% سنوياً وبقيمة اسمية 10000 ل.س للسند وسعر إصدار 11000 ل.س، على أن ترد السندات دفعة واحدة بعد أربع سنوات، وقد تم الاكتتاب على السندات وسددت قيمتها بالكامل. علماً أن الفوائد تسدد سنوياً في 12/31/ نهاية السنة المالية للشركة. المطلوب:

- إجراء قيود اليومية اللازمة لإصدار السندات

- تنظيم جدول توزيع علاوة الإصدار على فترات القرض مع الفوائد

- إجراء قيود اليومية لاستحقاق فائدة السندات ودفعها لغاية 2013/12/31

الحل:

- قيود الإصدار:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		إلى	من
	من د/ حملة السندات إلى المذكورين د/ قرض السندات د/ علاوة إصدار السندات إثبات إصدار 1000 سند بقيمة اسمية 10000 وبعلاوة إصدار 1000	10000000 1000000	11000000
	من د/ المصرف إلى د/ حملة السندات الاكتتاب وسداد قيمة السندات المكتتب عليها	11000000	11000000

محاسبة شركات (2)

- تنظيم جدول توزيع العلاوة على فترات القرض:

السنة	الفائدة الاسمية	نصيب السنة من العلاوة	نصيب السنة من الفائدة	الرصيد المتبقي من العلاوة
2012	1000000	250000	750000	750000
2013	1000000	250000	750000	500000
2014	1000000	250000	750000	250000
2015	1000000	250000	750000	—

- إجراء قيود اليومية لاستحقاق فائدة السندات ودفعها لغاية 2012/12/31

التاريخ	البيان	المبالغ	
		إلى	من
	من ح/ فائدة السندات إلى ح/ حملة السندات إثبات الفائدة لحملة السندات عن عام 2012 (بفرض عدم وجود ضريبة)	1000000	1000000
	من ح/ حملة السندات إلى ح/ المصرف دفع الفائدة لحملة السندات	1000000	1000000
	من ح/ علاوة الإصدار إلى ح/ فائدة السندات تخفيض فائدة السندات بنصيب عام 2012 من علاوة الإصدار	250000	250000

محاسبة شركات (2)

750000	من د/ أ & خ	إلى د/ فائدة السندات
750000	إقفال فائدة السندات لعام 2012	(عبء الفائدة الحقيقي)

مثال:

بفرض في المثال السابق أن شروط إصدار تنص على رد السندات على أربعة أقساط سنوية متساوية القيمة يدفع القسط في 12/31 من كل عام مع الفوائد.

المطلوب: إعداد جدول توزيع علاوة إصدار السندات مع الفوائد خلال مدة القرض.

الحل:

في هذه الحالة سيتناقص قرض السندات بعد سنة وسيتناقص معه حجم الفوائد، وبالتالي لن تكون استفادة السنوات المالية من مبلغ القرض متساوية ولابد من توزيع علاوة إصدار السندات على سنوات القرض بنسبة استفادة السنة المالية من مبلغ القرض. وفي هذه الحالة سوف تتحدد درجة الاستفادة السنوية على مدار سنوات القرض على أساس 4/4 : 4/3 : 4/2 : 4/1 ويمكن التعبير عنها كالتالي كنسبة 4 : 3 : 2 : 1 للسنوات المتتالية،

أو نصيب السنة من علاوة إصدار السندات = مبلغ العلاوة × الفائدة السنوية الاسمية / مجموع الفوائد.

محاسبة شركات (2)

ويعرض جدول توزيع علاوة الإصدار كالآتي:

جدول توزيع علاوة إصدار السندات مع الفوائد خلال مدة القرض

السنة	رصيد القرض	النسبة	الفائدة الاسمية	نصيب السنة من العلاوة	الفائدة الحقيقية	الرصيد المتبقي من العلاوة
2012	10000000	10/4	1000000	400000	600000	600000
2013	7500000	10/3	750000	300000	450000	300000
2014	5000000	10/2	500000	200000	300000	100000
2015	2500000	10/1	100000	100000	150000	—

مثال:

بفرض في المثال السابق أن شروط إصدار تنص على رد السندات على أربعة أقساط سنوية متساوية القيمة يدفع القسط منها في 6/30 من كل عام وأن تاريخ إصدار السندات والاكتتاب عليها كان في 2012 / 7/1. المطلوب:

- إعداد جدول توزيع علاوة إصدار السندات مع الفوائد خلال مدة القرض.
- إجراء قيود اليومية للفوائد ولعلاوة إصدار السندات لغاية 2013/12/31
- تصوير ح/ علاوة إصدار السندات وح/ فائدة السندات عن عامي 2012، و2013

الحل: - إعداد جدول توزيع علاوة إصدار السندات مع الفوائد خلال مدة القرض:

ثالثاً: معالجة فائدة السندات المصدرة بخصم إصدار:

تصدر الشركة المساهمة سندات قرضها بسعر إصدار يقل عن قيمتها الاسمية عندما تمنح حملة السندات معدل فائدة أقل من معدل الفائدة السائد في السوق يمثل الفرق بين سعر الإصدار والقيمة الاسمية للسند خصم إصدار, يمثل خصم الإصدار التضحية بمورد من موارد الشركة يؤجل دفعه إلى تاريخ استحقاق القرض أو استحقاق أقساطه , ويجب توزيع الخصم على السنوات المستفيدة من القرض من خلال إقفال جزء منها (نصيب الفترة من الخصم) بحساب فائدة السندات السنوية المجموع يمثل العبء الحقيقي للفائدة الذي تتحمله الشركة ويقفل في حساب الأرباح والخسائر. ويتم توزيع خصم إصدار السندات على سنوات القرض بطريقة القسط الثابت أو القسط المتناقص تبعاً لرصيد القرض

محاسبياً: يتم إثبات قيد إصدار السندات بخصم إصدار وطرحها للاكتتاب العام من خلال جعل حساب حملة السندات مدينأ بالفرق بين القيمة الاسمية لسندات القرض وبين مبلغ الخصم وجعل حساب خصم الإصدار مديناً بالقيد مقابل جعل حساب قرض السندات دائناً ويسجل القيد الآتي:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		من	إلى
	من المذكورين د/ حملة السندات د/ خصم إصدار السندات إلى د/ قرض السندات إثبات إصدار...سند بقيمة اسمية.... بخصم إصدار....	xxx xxx	xxx
	من د/ المصرف إلى د/ حملة السندات سداد حملة السندات بقيمة السندات المكتتب عليها	Xxx	Xxx

محاسبة شركات (2)

	من د/ فائدة السندات إلى المذكورين د/ حملة السندات د/ الدوائر المالية إثبات فائدة السندات عن الفترة المالية واحتساب مبلغ الضريبة عليها	xxx xxx xxx	Xxx
	من المذكورين د/ حملة السندات د/ الدوائر المالية إلى د/ المصرف إثبات سداد الشركة لفائدة السندات وتحويل الضريبة للدوائر المالية	xxx Xxx xxx	xxx Xxx
	من د/ فائدة السندات إلى د/ خصم إصدار السندات تحميل السنة المالية بنصيبها من خصم إصدار السندات	Xxx	Xxx
	من د/ أ & خ إلى د/ فائدة السندات إقفال العبء الحقيقي لفائدة السندات السنوية بحساب أ & خ	Xxx	Xxx

محاسبة شركات (2)

مثال:

في 2012/1/1 أصدرت شركة مساهمة 2500 سند بفائدة 6% سنوياً وبقيمة اسمية 4000 ل.س للسند وسعر إصدار 3680 ل.س، على أن ترد السندات دفعة واحدة بعد أربع سنوات، وقد تم الاكتتاب على السندات وسددت قيمتها بالكامل. علماً أن الفوائد تسدد سنوياً في 12/31/ نهاية السنة المالية للشركة. المطلوب:

- إجراء قيود اليومية اللازمة لإصدار السندات

- تنظيم جدول توزيع خصم الإصدار على فترات القرض مع الفوائد

- إجراء قيود اليومية لاستحقاق فائدة السندات ودفعها لغاية 2013/12/31

الحل: - قيود الإصدار:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		من	إلى
	من المذكورين د/ حملة السندات د/ خصم إصدار السندات إلى د/ قرض السندات إثبات إصدار 2500 سند بقيمة اسمية 4000 وبعلاوة إصدار 320	9200000 800000 10000000	
	من د/ المصرف إلى د/ حملة السندات الاكتتاب وسداد قيمة السندات المكتتب عليها	9200000 9200000	

محاسبة شركات (2)

- تنظيم جدول توزيع الخصم على فترات القرض:

السنة	الفائدة الاسمية 6%	نصيب السنة من الخصم	الفائدة الحقيقية	الرصيد المتبقي من العلو
2012	600000	200000	800000	600000
2013	600000	200000	800000	400000
2014	600000	200000	800000	200000
2015	600000	200000	800000	—

- إجراء قيود اليومية لاستحقاق فائدة السندات ودفعها لغاية 2012/12/31

التاريخ	البيان	المبالغ	
		إلى	من
	من د/ فائدة السندات إلى د/ حملة السندات إثبات الفائدة لحملة السندات عن عام 2012 (بفرض عدم وجود ضريبة)	600000	600000
	من د/ حملة السندات إلى د/ المصرف دفع الفائدة لحملة السندات	600000	600000
	من د/ فائدة السندات إلى د/ خصم إصدار السندات تحميل فائدة السندات بنصيب عام 2012 من خصم الإصدار	200000	200000

محاسبة شركات (2)

800000	من ح/ أ & خ	إلى ح/ فائدة السندات
800000	إقفال فائدة السندات لعام 2012 (عبء الفائدة الحقيقي)	

وتتكرر نفس القيود لباقي السنوات.

مثال:

بفرض في المثال السابق أن شروط إصدار تنص على رد السندات على أربعة أقساط سنوية متساوية القيمة يدفع القسط في 12/31 من كل عام مع الفوائد.

المطلوب: - إعداد جدول توزيع خصم إصدار السندات مع الفوائد خلال مدة القرض.

- إجراء قيود اليومية لمعالجة الفوائد وخصم الإصدار في 2012/12/31

الحل:

جدول توزيع خصم إصدار السندات مع الفوائد خلال مدة القرض

السنة	رصيد القرض	النسبة	الفائدة الاسمية	نصيب السنة من الخصم	الفائدة الحقيقية	الرصيد المتبقي من الخصم
2012	10000000	10/4	600000	320000	920000	480000
2013	7500000	10/3	450000	240000	690000	240000
2014	5000000	10/2	300000	160000	460000	80000
2015	2500000	10/1	150000	80000	230000	—

ملاحظة: يمكن أيضاً حساب نصيب السنة من خصم إصدار السندات كما يأتي:

محاسبة شركات (2)

نصيب سنة 2012 من خصم الإصدار = رصيد القرض في 2012 / مجموع القرض × قيمة الخصم

$$= \frac{25000000}{10000000} \times 800000 = 320000 \text{ ل.س}$$

ويمكن حسابه أيضاً عن طريق مجموع الفوائد كما يلي:

نصيب سنة 2007 من خصم إصدار السندات = فائدة السندات في 2012 / مجموع الفائدة × قيمة الخصم

$$= \frac{1500000}{600000} \times 800000 = 320000$$

التاريخ	البيان	المبالغ	
		إلى	من
2012/12/31	من د/ فائدة السندات إلى د/ حملة السندات إثبات الفائدة لحملة السندات عن عام 2012 (بفرض عدم وجود ضريبة)	600000	600000
	من د/ حملة السندات إلى د/ المصرف دفع الفائدة لحملة السندات	600000	600000
	من د/ فائدة السندات إلى د/ خصم إصدار السندات تحميل فائدة السندات بنصيب عام 2012 من خصم الإصدار	320000	320000
	من د/ أ & خ إلى د/ فائدة السندات إقفال فائدة السندات لعام 2012	920000	920000

وهكذا تتكرر نفس القيود لباقي السنوات