

مسألة

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لإحدى المنشآت التجارية في
2017/12/31:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	البيان
237000	----	مدينون
20000	----	ديون معدومة
----	24000	م.ديون مشكوك فيها
250000	400000	أ.ق ، أ.د
4000	----	مصاريف آجيو
----	14000	م.آجيو
20000	----	مر.مبيعات
-----	60000	مر.مشتريات
132000	----	رواتب و أجور
300000	----	أوراق مالية
-----	300000	الموردون

و عند الجرد في 2017/12/31 تبين مايلي:

- 1) هناك مر.مبيعات قدرها 30000 ل.س غير مسجلة بالدفاتر و بالمقابل قامت المنشأة بردها للموردين علما أن عملية البيع و الشراء تمت على الحساب
- 2) هناك كمبيالة مسحوبة على أحد الزبائن استحققت في 2017/12/31 قيمتها 50000 ل.س رفض الزبون سدادها
- 3) تقرر إعدام دين على أحد الزبائن مقداره 7000 ل.س و تقرر تشكيل م.ديون مشكوك فيها للعام القادم بقيمة 4% من رصيد المدينين النهائي
- 4) إن القيمة الحالية لأوراق القبض قدرت ب 192000 ل.س
- 5) تبلغ الرواتب الشهرية للعمال 15000 ل.س
- 6) إن إيراد الأوراق المالية لهذا العام 8% من تكلفتها علما أنه تم شراء الأوراق المالية في 2017/7/1
- 7) هناك كمبيالة استحققت على المنشأة في نهاية العام قيمتها 100000 ل.س رفضت المنشأة سدادها

المطلوب

1- إثبات القيود الجردية اللازمة للعمليات السابقة و إقفالها في حساباتها المخصصة

2- تصوير ح/ المدينين، ح/ أ.ق، م.الأجيو و مخصص الديون المشكوك فيها ، و الدائنون

3- بيان الأثر على الحسابات الختامية و على الميزانية

الحل

أولاً:

إثبات مردودات المبيعات

30000 من ح/ مر. المبيعات

30000 إلى ح/ مدينون

إقفال مر. المبيعات

50000 من ح/ المتاجرة

50000 إلى ح/ مر. المبيعات

نقل مر. المبيعات الكلية = الجديدة 30000+ من ميزان المراجعة

50000 = 20000

ثم نقوم بمعالجة مر. المشتريات

إثبات مر. مشتريات للموردين

30000 من ح/ الدائنون

30000 إلى ح/ مر.مشتريات

إقفال مر.المشتريات

90000 من ح/ مر.مشتريات

90000 إلى ح/ المتاجرة

مر. مشتريات = 60000 قديم + 30000 جديد = 90000 تقفل في حساب
المتاجرة

ثانيا:

50000 من ح/ المدينين

50000 إلى ح/ أ.ق

من	ح/ أ.ق	إلى
250000 رصيد	50000 من ح/ المدينون	
	200000 رصيد مدين	
<u>250000</u>	<u>250000</u>	

ثالثا:

إثبات الدين المعدوم

7000 من ح/ ديون معدومة

7000 إلى ح/ مدينين

من	ح/ المدينون	إلى
237000 رصيد سابق	30000 من ح/ مر. مبيعات	
50000 إلى ح/ أ.ق	7000 من ح/ د. معدومة	
	250000 رصيد مدين	
<u>287000</u>	<u>287000</u>	

معالجة الديون المعدومة مع مخصص الديون المشكوك فيها:

الديون المعدومة اكبر من المخصص لذلك نقفل الديون المعدومة مع المخصص
بمقدار المخصص و الباقي في ح/ أ.خ و ذلك بالقيد:

من مذكورين

24000 ح/ م.د.م. فيها

3000 ح/ أ.خ

27000 إلى ح/ د.معدومة

الديون المعدومة الإجمالية = 20000 قديمة + 7000 عند الجرد = 27000

تشكيل المخصص الجديد:

م.د.م. فيها = $250000 \times 4\%$ = 10000

10000 من ح/ مصروف.د.م. فيها

10000 إلى ح/ م.د.م. فيها

10000 من ح/ أ.خ

10000 إلى ح/ مصروف.د.م. فيها

من	ح/ م.د.م. فيها	إلى
24000 إلى ح/ د.م	24000 رصيد سابق	
10000 رصيد دائن	10000 من ح/ مصروف.د.م. فيها	
<u>34000</u>	<u>34000</u>	

رابعاً:

معالجة مصاريف الأجر في المخصص

4000 من ح/ م. آجيو

4000 إلى ح/ مصاريف الآجيو

يبقى من المخصص القديم $14000 - 4000 = 10000$

مخصص الآجيو الجديد $200000 - 192000 = 8000$

و بالتالي المخصص القديم يغطي لذلك لا نشكل مخصص و نحول الفائض إلى حساب الأرباح و الخسائر

$10000 - 8000 = 2000$

2000 من ح/ م. آجيو

2000 إلى ح/ فائض م. آجيو

2000 من ح/ فائض م. آجيو

2000 إلى ح/ أ.خ

من	ح/ م. آجيو	إلى
4000 إلى ح/ مصاريف آجيو	14000	رصيد سابق
2000 إلى ح/ فائض مخصص		
8000 رصيد ميزانية		
<u>14000</u>	<u>14000</u>	

خامسا:

نصيب العام من الرواتب $15000 \times 12 = 180000$

المدفوع فعلا = 132000

الرواتب المستحق غير المدفوع = 48000

قيد التسوية

48000 من ح/ الرواتب و الأجور

48000 إلى ح/ رواتب مستحقة غير مدفوعة

قيد الإقفال

180000 من ح/ أ.خ

180000 إلى ح/ الرواتب و الأجور

سادسا:

نصيب العام من إيرادات الأوراق المالية = $300000 \times 8\% \times \frac{6}{12} = 12000$

المقبوض فعلا = 0

أي هناك مبلغ 12000 إيراد مستحق غير مقبوض

قيد التسوية :

12000 من ح/ إيراد أوراق مالية مستحق غير مقبوض

12000 إلى ح/ إيراد أوراق مالية

قيد الإقفال

12000 من ح/ إيراد أوراق مالية

12000 إلى ح/ أ.خ

سابعا:

قيد التسوية :

100000 من ح/ أ.د

100000 إلى ح/ الدائنون

من	ح/الدائنون	إلى
30000	إلى ح/ مر. مشتريات	300000
370000	رصيد دائن	100000
<u>400000</u>		<u>400000</u>

من	ح/ المتاجرة	إلى
50000	إلى ح/ مر. مبيعات	90000
		من ح/ مر. مشتريات

من	ح/ أ.خ	إلى
10000	إلى ح/ مصروف د.م. فيها	2000
3000	إلى ح/ د.م	12000
180000	إلى ح/ رواتب و أجور	

أصول	الميزانية	الخصوم
	250000 مدينون	370000 الدائنون
	(10000) — م.د.م. فيها	
240000	صافي القيمة القابلة للتحويل	300000 أ.د
	200000 أ.ق	
	(8000) — م.أ.جيو	
192000	صافي اوراق القبض	48000 رواتب مستحقة و غير مدفوعة

12000 إيراد أوراق مالية مستحق غير مقبوض

جرد عناصر المركز المالي

جرد الأوراق المالية

(الاستثمارات قصيرة الأجل)

الأوراق المالية:

هي عبارة عن أسهم و سندات القرض التي تفتنيها المنشأة بغرض استثمار الفائض من أموالها و تحقيق منفعة تتمثل فيمايلي:

- تحقيق الربح من خلال إعادة بيع هذه الأوراق بسعر أعلى من تكلفة شرائها
- الحصول على العائد المرتبط بهذه الأوراق عند توزيع الأرباح بالنسبة للاسهم والفائدة المكتسبة بالنسبة للسندات

فالأوراق المالية هي

إما أسهم شركات

وهي عبارة عن حصة في رأس مال الشركات المساهمة حيث يوزع رأس المال على حصص (أسهم) قابلة للتداول في سوق الأوراق المالية أو سندات قرض

سواء كان هذا القرض من شركات خاصة أم الحكومة وتصدر هذه السندات و تمنح لقاء الحصول على القرض المتمثل في قيمة الأسهم لهذه السندات و هي أيضا قابلة للتداول

و بالتالي هي بمثابة صكوك تثبت اقتراض المنشأة المصدرة للأموال و يتم بيع هذه السندات و شراؤها و بالنتيجة يحصل حامل السند على الفوائد المترتبة على هذا السند من الشركة المصدرة مقابل القرض (السندات). عندما تستثمر المنشأة أموالها في الأوراق المالية تصنف في الميزانية بجانب الأصول ضمن الأصول المتداولة باعتبارها استثمارات قصيرة الأجل

ملاحظة:

طبعا في الحالات العادية عندما يكون الهدف من شراء هذه الأوراق هو المتاجرة و البيع خلال فترة أقل من سنة تصنف ضمن الأصول المتداولة أما إذا كان الهدف من شرائها هو السيطرة و الاحتفاظ فيها لفترات طويلة فتصنف ضمن الأصول الثابتة و تسمى استثمارات طويلة الأجل

يوجد أكثر من قيمة للأوراق المالية :

- القيمة الاسمية للأوراق المالية: وهي القيمة الأساسية المحددة عند إصدار الشركة للاسهم أو السندات للمرة الأولى و هذه القيمة هي الأساس في توزيع الأرباح على المساهمين و تسمى هذه الأرباح بايرادات الأوراق المالية
- التكلفة للأوراق المالية: و هي الثمن الفعلي الذي تدفعه المنشأة لشراء الأوراق المالية بتاريخ الشراء و تظهر الأوراق المالية في ميزان المراجعة و في الميزانية بهذه القيمة
- القيمة السوقية للأوراق المالية و هي سعر الأوراق في السوق يوم الجرد

مثالا القيمة الاسمية للسهم في سوريا محددة ب100 ل.س و هذه هي القيمة الاسمية و قد يضطر المشتري إلى دفع مصاريف أخرى عند الشراء مثل دفع 2 ل.س عن كل سهم عمولة سمسة ، وبالتالي تصبح التكلفة 102 ل.س لكل سهم

أما سعر السهم في السوق فقد يرتفع أو ينخفض و ذلك يتعلق بظروف العرض و الطلب و سمعة الشركة وقدرتها على تحقيق الأرباح أو الخسائر، فمثلا إذا كان السعر الذي يباع فيه في السوق يوم الجرد هو 90 ل.س فتكون هذه هي القيمة السوقية

جرد الأوراق المالية وخطواته

فجرد الأوراق المالية يعني التحقق من وجودها و ملكيتها و صحة تقييمها و الإفصاح عنها في الميزانية

1- التحقق من الوجود:

نجري مطابقة بين الرصيد الدفترى للأوراق المالية ونتائج الجرد الفعلي لها على أن يشمل الجرد الأوراق المالية الموجودة لدى المنشأة

و المودعة لدى المصرف للحفظ أو برسم التأمين و المودعة لدى
الوسطاء (وسطاء البيع و الشراء في سوق الأوراق المالية)

2- التحقق من الملكية:

يتوجب التحقق من أن الأوراق المالية هي ملك المنشأة اصولا
ومسجلة باسم المنشأة او قيد التسجيل عن طريق العودة إلى صكوك
الشراء

3- تقويم الأوراق المالية و عرضها في الميزانية:

(a) الأوراق المالية المقتناة بغرض السيطرة على شركات أخرى بتصنف
ضمن الأصول الثابتة وتقوم بالتكلفة مثلها مثل الاصول الثابتة مهما كان
سعر السوق

(b) الأوراق المالية المقتناة بغرض المتاجرة أو بهدف الحصول على إيراداتها
من أرباح أو فوائد تقوم بسعر التكلفة أو السوق أيهما أقل وإذا كان سعر
السوق أقل من التكلفة يشكل مخصص يسمى هذا المخصص مخصص
هبوط أسعار أوراق مالية بالقيد:

xxx من ح/ خسائر هبوط أ.أ. مالية

xxx إلى ح/ م.هبوط .أ.أ. مالية

xxx من ح/ أ.خ

xxx إلى ح/ خسائر هبوط.أ.أ. مالية

و يظهر هذا المخصص في الميزانية في طرف الأصول بإشارة سالبة
مطروحا من الأوراق المالية، و يعالج مع خسائر البيع في حال تم بيع
الأوراق المالية بأقل من تكلفتها

ملاحظة: تكلفة الأوراق المالية تشمل ثمن الشراء إضافة إلى المصاريف
الأخرى اللازمة لشرائها مثل عمولة الوسطاء ورسم البورصة.

مثال:

في 2017/5/1 اشترت إحدى المنشآت 10000 سهم بقيمة إسمية 500
ل.س للسهم و دفعت القيمة نقدا و عمولة سمسار 2 ل.س عن كل سهم نقدا
في 2017/12/31 كان سعر السوق للأسهم المذكورة 5000000 ل.س
المطلوب

إثبات القيود اليومية لشراء الأوراق المالية و قيود التسوية الجردية في

2017/12/31

الحل :

في 2017/5/1 نثبت عملية الشراء

5000000 من ح/ أ. مالية

5000000 إلى ح/ الصندوق

دفع العمولة نقدا

20000 من/ عمولة سمسار

20000 إلى ح/ الصندوق

تحميل المصاريف على الأوراق المالية:

20000 من ح/ أوراق مالية

20000 إلى ح/ عمولة سمسار

وبالتالي تصبح تكلفة الأوراق المالية 5020000 في 2017/12/31

سعر السوق 5000000

سعر التكلفة 5020000

- م. هبوط. أ. أ. مالية 20000

بما أن سعر السوق يقل عن سعر التكلفة فيجب تشكيل مخصص لهبوط
أسعار الأوراق المالية بالفرق و يكون القيد:

20000 من ح/ خسائر هبوط أسعار أوراق مالية

20000 إلى ح/ مخصص هبوط اسعار أوراق مالية

و تظهر الأوراق المالية في الميزانية كما يلي:

أصول	الميزانية	الخصوم
	<u>أصول متداولة</u>	
5020000	أوراق مالية	

(20000) _ م.هبوط.أ.أ.مالية

5000000

و في السنة المالية التالية يعالج المخصص مع أي خسائر تتكبدها المنشأة نتيجة بيعها لأوراقها المالية كلها أو بعضها
عند معالجة مخصص هبوط أسعار أوراق مالية نفرق بين حالتين أساسيتين تنفرع عنهما عدة احتمالات:

الحالة الأول:

إذا لم تقم المنشأة ببيع الأوراق المالية خلال السنة (عدم وجود خسائر بيع أوراق مالية):

يعالج المخصص القديم بمقارنته بالمخصص الجديد إذا لزم الأمر:
و هناك عدة احتمالات:

- ✓ إما أن يكون المخصص الجديد مساويا للقديم
- ✓ أو أن يكون المخصص الجديد أكبر من القديم
- ✓ أو أن يكون المخصص الجديد أصغر من القديم
- ✓ أو لا حاجة لتشكيل المخصص

فإذا كان سعر السوق للأوراق المالية أكبر من التكلفة يرد المخصص القديم لحساب الأرباح و الخسائر بالقيد:

xxx من ح/ مخصص هبوط.أ.أ.مالية

xxx إلى ح/ فائض مخصص هبوط أ.أ.مالية

xxx من ح/ فائض مخصص هبوط.أ.أ.مالية

xxx إلى ح/ أ.خ

أما إذا كان سعرها في السوق أقل من التكلفة فيشكل مخصص جديد بالفرق و ذلك حسب المخصص القديم المشكل سابقا

و المثال التالي يعالج كل الاحتمالات

مثال:

كان رصيد حساب الأوراق المالية في 2017/12/31 مبلغا قدره 850000 بينما كانت القيمة السوقية في نفس التاريخ 820000

المطلوب:

- 1- إثبات قيود التسوية الجردية اللازمة في تاريخ 2017/12/31
 - 2- إثبات قيود التسوية الجردية اللازمة في نهاية العام التالي 2018/12/31
- بافتراض الحالات التالية:

- (a) سعر السوق في 2018/12/31 يبلغ 900000 ل.س
 (b) سعر السوق في 2018/12/31 يبلغ 820000 ل.س
 (c) سعر السوق في 2018/12/31 يبلغ 800000 ل.س
 (d) سعر السوق في 2018/12/31 يبلغ 840000 ل.س

الحل:

أولا: في 2017/12/31

850000	تكلفة الأوراق المالية
<u>820000</u>	سعر السوق للأوراق المالية
30000	الفرق يشكل به م.هبوط أ.أ.مالية

و يكون قيد تشكيل المخصص على الشكل التالي:

30000 من ح/ خسائر هبوط أ.أ.مالية

30000 إلى ح/ م.هبوط أ.أ.مالية

30000 من ح/ أ.خ

30000 إلى ح/ خسائر هبوط أ.أ.مالية

و تظهر الأوراق المالية في الميزانية في 2017/12/31

الخصوم

الميزانية

أصول

أصول متداولة	
أوراق مالية	850000
م.هبوط.أ.أ.مالية	(30000)
	820000

ثانيا في 2018/12/31

نلاحظ أنه لم يتم بيع الأوراق المالية أو جزء منها و بالتالي لا توجد خسائر بيع لمعالجتها بالمخصص ، و نريد تشكيل مخصص للعام القادم و ذلك بناء على سعر السوق في نهاية هذا العام

1. الاحتمال الأول

تكلفة الأوراق المالية	850000
سعر السوق للأوراق المالية	<u>900000</u>
ارتفاع في السوق	50000

إذا نحن لسنا بحاجة لتشكيل مخصص وكن يوجد مخصص سابق بمقدار 30000 نقوم برده لحساب الأرباح و الخسائر

30000 من ح/ م.هبوط.أ.أ.مالية

30000 إلى ح/ فائض م.هبوط.أ.أ.مالية

30000 من ح/ فائض م.هبوط.أ.أ.مالية

30000 إلى ح/ أ.خ

أصول	الميزانية	الخصوم
------	-----------	--------

أصول متداولة

أوراق مالية 850000

2. الإحتمال الثاني:

سعر السوق في 2018/12/31 هو 820000 ل.س

850000	تكلفة الأوراق المالية
<u>820000</u>	سعر السوق للأوراق المالية
30000	الفرق يشكل به م.هبوط.أ.أ.مالية

إذا نحن بحاجة لتشكيل مخصص بمقدار 30000 و لكن يوجد مخصص سابق بمقدار 30000 لذلك لا داعي لأي قيد و يظهر المخصص القديم في الميزانية ، و يدور للعام القادم، و تظهر الأوراق المالية في الميزانية في 2018/12/31 على الشكل التالي:

أصول	الميزانية	الخصوم
<u>أصول متداولة</u>		
850000	أوراق مالية	
(300000)	م.هبوط.أ.أ.مالية	
820000		

3. الاحتمال الثالث:

سعر السوق في 2018/12/31 هو 800000 ل.س

850000	تكلفة الأوراق المالية
<u>800000</u>	سعر السوق للأوراق المالية
50000	الفرق يشكل به م.هبوط.أ.أ.مالية

إذا نحن بحاجة لتشكيل مخصص بمقدار 50000 ولكن يوجد مخصص سابق بمقدار 30000 لذلك نحتاج إلى اقتطاع مبلغ المتمم و قدره (20000) من حساب الأرباح و الخسائر

20000 من ح/ خسائر هبوط.أ.أ.مالية

20000 إلى ح/ م.هبوط.أ.أ.مالية

20000 من ح/ أ.خ

20000 إلى ح/ خسائر هبوط.أ.أ.مالية

و تظهر الأوراق المالية في الميزانية في 2018/12/31

أصول	الميزانية	الخصوم
<u>أصول متداولة</u>		
850000	أوراق مالية	
(50000)	م.هبوط.أ.أ.مالية	
800000		

4. الاحتمال الرابع:

سعر السوق في 2018/12/31 840000 ل.س

850000

840000

تكلفة الأوراق المالية

سعر السوق للأوراق المالية

الفرق يشكل به م. هبوط.أ.أ. مالية 10000

إذا نحن بحاجة لتشكيل مخصص بمقدار 10000 و لكن يوجد مخصص سابق بمقدار 30000 ،لذلك يرد الفرق وهو 20000 إلى حساب الأرباح و الخسائر

20000 من ح/ م. هبوط.أ.أ. مالية

20000 إلى ح/ فائض م. هبوط.أ.أ. مالية

20000 من ح/ فائض م. هبوط.أ.أ. مالية

20000 إلى ح/ أ.خ

وتظهر الأوراق المالية في الميزانية 2018/12/31 كما يلي:

أصول	الميزانية	الخصوم
<u>أصول متداولة</u>		
850000	أوراق مالية	
(10000)	م. هبوط.أ.أ. مالية	
840000		

الحالة الثانية :

إذا قامت المنشأة ببيع الأوراق المالية خلال العام

سنقوم بشرح ذلك في المحاضرة التالية