

المحاضرة الخامسة**جرد أوراق القبض****Accounts Receivable**

تمثل أوراق القبض الديون التي تم تحرير كمبيالات بها على الزبائن، وفي نهاية الفترة المالية تعتبر أوراق القبض ديون للمنشأة لم تستحق بعد.

ويقصد بجرد أوراق القبض تحديد القيمة الحالية لأوراق القبض في نهاية الفترة المالية لمقارنتها بالقيمة الأسمية لأوراق القبض والظاهرة في ميزان المراجعة.

القيمة الحالية = القيمة الأسمية - مصاريف الآجيو

مصاريف الآجيو (الخصم) تتكون من الفائدة إضافة إلى عمولة التحصيل ومصروفات التحصيل.

أما الفائدة (الحطية) = أوراق القبض × معدل الفائدة × مدة الاستحقاق (من نهاية العام حتى تاريخ الاستحقاق)

حيث يتم تشكيل مخصص لمصاريف الآجيو من حساب أرباح وخسائر ويكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ أ.خ		xxx
إلى د/ مخصص آجيو	xxx	
تشكيل مخصص آجيو		

المعالجة المحاسبية لمصاريف الآجيو مع مخصص الآجيو:

باعتبار أن الآجيو بمثابة مصروف، إذاً يجب اقفاله في نهاية الفترة المالية وهنا نواجه حالتين:

الحالة الأولى: عدم وجود مخصص للآجيو في ميزان المراجعة:

في هذه الحالة يكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ أ.خ		xxx
إلى د/ مصاريف الآجيو	xxx	
اقفال مصاريف الآجيو في حساب أرباح وخسائر		

الحالة الثانية: وجود مخصص للأجيو في ميزان المراجعة:

في هذه الحالة يتم اقفال الأجيو في مخصص الأجيو ونواجه ثلاثة احتمالات:
الاحتمال الأول: الأجيو = مخصص الأجيو.

يكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ مخصص الأجيو		xxx
إلى د/ الأجيو	xxx	
اقفال مصاريف الأجيو في مخصص الأجيو		

وعندما يُطلب تشكيل مخصص للعام القادم يكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ أ.خ		xxx
إلى د/ مخصص الأجيو	xxx	
تشكيل مخصص أجيو		

الاحتمال الثاني: الأجيو < (أكبر من) مخصص الأجيو.

يكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من مذكورين		
د/ مخصص أجيو		xxx
د/ أ.خ (بالفرق)		xxx
إلى د/ الأجيو	xxx	
اقفال مصاريف الأجيو		

وعندما يُطلب تشكيل مخصص للعام القادم من حساب أرباح وخسائر يكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ أ.خ		xxx
إلى د/ مخصص أجيو	xxx	
تشكيل مخصص أجيو		

الاحتمال الثالث: الأجيو > (أقل من) مخصص أجيو.

يكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ مخصص آجيو		xxx
إلى د/ آجيو	xxx	
اقفال الآجيو في المخصص		

وفي هذه الحالة ينتج فائض من المخصص السابق ويتم مقارنته مع المخصص المراد تشكيله كما هو الحال في مخصص الديون المشكوك فيها.
مثال:

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لإحدى المنشآت في 2012/12/31 كما يلي:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
200000		أوراق قبض
20000		مصاريف آجيو
	17000	مخصص آجيو

وعند الجرد في 12/31 تبين ما يلي:

1- يراد تكوين مخصص آجيو علماً أن معدل الفائدة 6% وتاريخ الاستحقاق هو 5/1 من العام التالي، كما بلغت مصروفات التحصيل 800، وعمولة التحصيل (واحد بالألف).
المطلوب:

1- اثبات قيود التسوية والإقفال اللازمة.

2- بيان الأثر على الحسابات الختامية والميزانية العمومية (قائمة المركز المالي).

الحل: 1- قيود التسوية.

أولاً: يتم اقفال الآجيو مع مخصص الآجيو الموجود في ميزان المراجعة.

البيان	دائن	مدين
من مذكورين		
د/ مخصص آجيو		17000
د/ أ.خ (بالفرق)		3000
إلى د/ الآجيو	20000	

اقفال مصاريف الآجيو		
---------------------	--	--

ثانياً: تشكيل مخصص آجيو بمقدار مصاريف الآجيو.

مصاريف الآجيو تتكون من :

$$1- \text{الفائدة} = 200000 \times 6\% \times \frac{12}{4} (\text{أربعة أشهر}) = 4000$$

$$2- \text{عمولة التحصيل} = 200000 \times 0.001 = 200$$

$$3- \text{مصروفات التحصيل} = 800$$

5000

ويكون القيد

البيان	دائن	مدين
من د/ أ.خ		5000
إلى د/ مخصص آجيو	5000	
تشكيل مخصص آجيو		

ملاحظة: مصاريف الآجيو قد تتكون من الفائدة فقط، أو عنصرين، أو ثلاثة عناصر.

2- بيان الأثر على الحسابات الختامية:

مدين	د/ أ.خ	دائن
	5000 إلى د/ مخصص آجيو	

الأصول	الميزانية العمومية	الخصوم
	<u>الأصول المتداولة</u>	
200000	أوراق القبض	
(5000)	(-) مخصص آجيو	
<u>xxx</u>		<u>xxx</u>

جرد الأوراق المالية:

Marketable Securities

تقوم الشركة باستثمار الأموال الفائضة عن حاجتها عن طريق المضاربة وذلك من خلال شراء وبيع الاستثمارات قصيرة الأجل (الأوراق المالية) المتمثلة بالأسهم والسندات، حيث يتمثل الهدف من وراء المضاربة تحقيق عائد مناسب والذي يتمثل بأرباح الأسهم وفوائد السندات كما تستطيع الشركة تحويل تلك الاستثمارات إلى نقدية عند الحاجة إليها وذلك من خلال بيعها في السوق المالية وهذه الاستثمارات تكون

قصيرة الأجل إذا كانت مدتها لا تزيد عن فترة مالية واحدة، وبالتالي هذه الاستثمارات تعتبر من الأصول المُتداولة إذا توفر فيها الشرطين التاليين :

- 1- تستطيع الشركة بيعها بدون صعوبات وبوقت قصير وبدون التعرض لأي مخاطرة مالية.
 - 2- يكون الهدف من شرائها المضاربة وتحقيق الربح، أما إذا كان الهدف شراء الأوراق المالية هو السيطرة على الشركات الأخرى فتسمى في هذه الحالة بالأوراق المالية طويلة الأجل (أوراق مساهمات مالية) وتعد من الأصول الثابتة.
- ويقصد بجرد الأوراق المالية حصر جميع هذه الأوراق التي تعود ملكيتها للمنشأة وذلك لتحديد قيمة هذه الأوراق في نهاية الدورة المالية ومقارنتها مع رصيد الأوراق المالية الظاهر في ميزان المراجعة بهدف التأكد من التطابق بينهما.

تقييم الأوراق المالية: يتم تقييم الأوراق المالية حسب طريقة التكلفة أو السوق أيهما أقل :

حيث يتم تقييم الأوراق المالية في نهاية العام وفق قاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقل، حيث تعتبر هذه الطريقة من أفضل الطرق لتقييم الاستثمارات في الأوراق المالية وخاصةً الاستثمارات قصيرة الأجل وتتص قاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقل على أنه إذا كانت القيمة السوقية تساوي أو أكبر من سعر التكلفة لا تشكل مخصص لهبوط أسعار الاستثمارات أما إذا كانت القيمة السوقية أقل من التكلفة فنشكل مخصص بالفرق.

ويكون القيد بالشكل التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ أ. خ		xxx
إلى ح/ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية تشكيل مخصص هبوط أسعار استثمارات	xxx	

ملاحظة :

يظهر المخصص في الميزانية مطروحاً من الأوراق المالية. وفي حال وجود مخصص في ميزان المراجعة يتم أخذه بالحسبان.

مثال:

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لإحدى المنشآت في 2012/12/31 كما يلي:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
300000		أوراق مالية
	15000	مخصص هبوط أسعار أوراق مالية

وعند الجرد في 12/31 تبين ما يلي:

1- أن القيمة السوقية للأوراق المالية تبلغ 275000 ل.س.

المطلوب:

1- اثبات قيود التسوية والإقفال اللازمة.

2- بيان الأثر على الحسابات الختامية والميزانية العمومية (قائمة المركز المالي).

الحل: 1- قيد التسوية Adjusting Entry.

باعتبار أن القيمة السوقية أقل من القيمة الدفترية إذا هنالك خسارة متوقعة في حالة البيع، إذا لا بد من تكوين مخصص بالفرق بين القيمتين وهو 25000.

ولكن لدينا مخصص سابق بمقدار 15000 إذا نحتاج فقط إلى 10000. ويكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من ح/ أ.خ إلى ح/ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية تشكيل مخصص هبوط أسعار استثمارات	10000	10000

2- بيان الأثر على الحسابات الختامية:

دائن	ح/ أ.خ	مدين
		10000 إلى ح/ مخصص هبوط. أ.أ. مالية

الأصول	الميزانية العمومية	الخصوم
الأصول المتداولة		
أوراق مالية 300000		
(-) مخصص هبوط. أ.أ. مالية (25000)		
<u>xxx</u>		<u>xxx</u>

وعلى فرض في عام 2013 تم بيع الأوراق المالية 270000 نقداً.

المطلوب : المعالجة المحاسبية لعملية البيع.

الحل:

البيان	دائن	مدين
من مذكورين ح/ الصندوق		270000

30000	د/ خسائر هبوط أسعار أوراق مالية
300000	إلى د/أوراق مالية
	-بيع الأوراق المالية بخسارة-

في هذه الحالة يتم اقفال خسائر هبوط (بيع) أوراق مالية في حساب مخصص هبوط أسعار أوراق مالية الذي تم تشكيله سابقاً، وعلى اعتبار أن لدينا مخصص 25000 غير كافي لتغطية الخسائر، إذاً نأخذ الفرق من حساب أرباح وخسائر ويكون القيد:

مدين	دائن	البيان
		من مذكورين
25000		د/ مخصص هبوط.أ.أ.مالية
5000		د/ أ.خ
	30000	إلى د/ خسائر هبوط.أ.أ.أوراق مالية
		اقفال خسائر بيع الأوراق المالية

وعلى فرض في عام 2013 تم بيع الأوراق المالية 310000 نقداً.

المطلوب : المعالجة المحاسبية لعملية البيع.

يكون قيد البيع كما يلي:

مدين	دائن	البيان
310000		من د/ الصندوق
		إلى مذكورين
	300000	د/أوراق مالية
	10000	د/ أرباح بيع أوراق مالية
		-بيع الأوراق المالية بربح-

في هذه الحالة تحقق لدينا ربح ببيع بمقدار 10000 نقله بحساب أرباح وخسائر، ولدينا أيضاً المخصص لم يستخدم نرده إلى حساب أرباح وخسائر. ويكون القيد:

مدين	دائن	البيان
		من مذكورين
25000		د/ مخصص هبوط.أ.أ.مالية
10000		د/ أرباح بيع أوراق مالية
	35000	إلى د/ أ.خ
		اقفال أرباح بيع الأوراق المالية وإعادة المخصص