

(١) جرد أوراق القبض :-

يتم فيه محاولة الوصول للقيمة الحالية لأوراق القبض وقت الجرد ، وهي القيمة التي يمكن الحصول عليها فيما لو خصمت (أي تم بيعها) لدى البنك ، وهي تقل عن القيمة الاسمية المسجلة على الورقة بمقدار الخصم (الأجيو) .. ثم اعتبار الفرق (الأجيو) كخسارة محتملة طبقاً لمبدأ الحيطة والحذر وبالتالي يجب تكوين مخصص له يسمى مخصص الأجيو ..

المعالجة المحاسبية لأوراق القبض :

- (١) حساب قيمة الأجيو = قيمة أوراق القبض × المعدل × المدة
(أو) الأجيو = القيمة الدفترية أو الاسمية لأوراق القبض - القيمة الحالية لأوراق القبض
(٢) اثبات مصاريف الأجيو و تكوين مخصص للأجيو ب قيد يومية كما يلي :

ح/ مصاريف الأجيو	xx	xx
ح/ مخصص الأجيو	xx	

- (٣) وضع مصاريف الأجيو كمصروف في قائمة الدخل .
(٤) وضع مخصص الأجيو في قائمة المركز المالي (الميزانية)

(٢) جرد الأوراق المالية :-

يتم فيه محاولة الوصول للقيمة الحالية للأوراق المالية وقت الجرد (قيمتها السوقية وقت الجرد) , فإذا كانت القيمة السوقية للأوراق المالية أقل من القيمة الاسمية المسجلة بالدفاتر فإن هناك خسارة محتملة طبقاً لمبدأ الحيطة والحذر وبالتالي يجب تكوين مخصص لمواجهة تلك الخسارة يسمى مخصص هبوط أسعار أوراق مالية ..

المعالجة المحاسبية للأوراق المالية :

إذا كانت القيمة السوقية للأوراق المالية أقل من القيمة الدفترية المسجلة لها يتم القيام بما يلي :

- (١) حساب قيمة الهبوط في اسعار الأوراق المالية = القيمة الدفترية أو الاسمية لأوراق القبض - القيمة الحالية لأوراق القبض
(٢) اثبات الهبوط في اسعار الأوراق المالية و تكوين مخصص هبوط اسعار أوراق مالية بقيد يومية كما يلي :

ح/ هبوط أسعار أوراق مالية	xx	xx
ح/ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية	xx	

- (٣) وضع هبوط أسعار أوراق مالية كخسارة في قائمة الدخل .
(٤) وضع مخصص هبوط أسعار أوراق مالية في قائمة المركز المالي (الميزانية)

(٣) جرد بضاعة آخر المدة :-

يتم فيه محاولة الوصول للقيمة الحالية لبضاعة آخر المدة وقت الجرد (قيمتها السوقية وقت الجرد) , فإذا كان سعر السوق لبضاعة آخر المدة أقل من التكلفة المسجلة بالدفاتر فإن هناك خسارة محتملة طبقاً لمبدأ الحيطة والحذر وبالتالي يجب تكوين مخصص لمواجهة تلك الخسارة يسمى مخصص هبوط أسعار بضاعة ..

المعالجة المحاسبية لبضاعة آخر المدة:

إذا كانت سعر السوق لبضاعة آخر المدة أقل من التكلفة يتم القيام بما يلي :

- (١) حساب قيمة الهبوط في اسعار البضاعة = التكلفة - سعر السوق
- (٢) اثبات الهبوط في اسعار البضاعة و تكوين مخصص هبوط اسعار بضاعة بقيد يومية كما يلي :

xx	ح/ هبوط أسعار بضاعة
xx	ح/ مخصص هبوط أسعار بضاعة

(٣) وضع هبوط أسعار البضاعة كخسارة في قائمة الدخل .

(٤) وضع مخصص هبوط أسعار بضاعة في قائمة المركز المالي (الميزانية)

تمرين محاضرة

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من ميزان المراجعة لنشأة تجارية في ٢٠١٩/١٢/٣١ :
١٠٠٠٠ أوراق القبض - ١٠٠٠٠٠ الأوراق المالية

فإذا علمت أنه اتضح عند الجرد ما يلي :

- (١) يراد تكوين مخصص آجيو بنسبة ٥ % من قيمة أوراق القبض ، ومدة الخصم ٦ شهور .
- (٢) القيمة السوقية للأوراق المالية وقت الجرد ٩٥٠٠٠ جنيه .
- (٣) بضاعة آخر المدة بالتكلفة ٢٥٠٠٠ ويبلغ سعر السوق لها عند الجرد ٢٣٠٠٠ جنيه .

المطلوب:

(١) إجراء قيود التسوية اللازمة في نهاية ٢٠١٩ .

الحل

أوراق القبض : مخصص الآجيو = ١٠٠٠٠ × ٥ % × ١٢/٦ = ٢٥٠ جنيه يتم اثباته بالقيد التالي:

٢٥٠	ح/ مصاريف الآجيو
٢٥٠	ح/ مخصص الآجيو

الأوراق المالية : حيث أن القيمة السوقية أقل من القيمة الدفترية لذا يجب تكوين مخصص بالفرق كما يلي :

مخصص هبوط أسعار أوراق مالية = ١٠٠٠٠٠ - ٩٥٠٠٠ = ٥٠٠٠ جنيه يتم اثباته بالقيد التالي :

٥٠٠٠	ح/ هبوط أسعار أوراق مالية
٥٠٠٠	ح/ مخصص هبوط أسعار أوراق مالية

بضاعة آخر المدة : حيث أن سعرها في السوق أقل من التكلفة ... لذا يجب تكوين مخصص بالفرق كما يلي :

مخصص هبوط بضاعة = ٢٥٠٠٠ - ٢٣٠٠٠ = ٢٠٠٠ جنيه يتم اثباته بالقيد التالي :

٢٠٠٠	ح/ هبوط أسعار بضاعة
٢٠٠٠	ح/ مخصص هبوط أسعار بضاعة

أسئلة الكتروني على المحاضرة

(١) إذا كان الرصيد الدفترى لـ ح/ أوراق القبض في نهاية السنة المالية ٨٠٠٠٠ جنيه ، ومعدل خصم الأوراق التجارية ١٠ % ، ومتوسط تواريخ استحقاق أوراق القبض ١ / ٤ فإن قيمة الآجيو تساوي :

أ	ج ٨٠٠٠	ج	ج ٦٠٠٠
ب	ج ٢٠٠٠	د	إجابة أخرى

كيفية الحل : الآجيو = القيمة الدفترية لأوراق القبض × المعدل × المدة = ٨٠٠٠٠ × ١٠ % × ١٢/٣ = ٢٠٠٠ جنيه

(٢) إذا كان الرصيد الدفترى لـ ح/ أوراق القبض في نهاية السنة المالية ٦٠٠٠٠ جنيه ، وكانت القيمة الحالية لأوراق القبض ٥٨٠٠٠ ، ومعدل خصم الأوراق التجارية ١٠ % ، فإن قيمة الآجيو تكون...

أ	ج ٨٠٠٠	ج	ج ٦٠٠٠
ب	ج ٢٠٠٠	د	٥٨٠٠٠

كيفية الحل : الآجيو = القيمة الدفترية لأوراق القبض - القيمة الحالية لها = ٦٠٠٠٠ - ٥٨٠٠٠ = ٢٠٠٠ جنيه

(٣) إذا كان الرصيد الدفترى لـ ح/ الأوراق المالية في نهاية السنة المالية ٣٠٠٠٠ جنيه ، والقيمة السوقية لها ٣٣٠٠٠ جنيه فإن قيد التسوية للأوراق المالية يكون

أ	هبوط أسعار أوراق مالية مدين بمبلغ ٣٠٠٠ ج و الأوراق المالية دائن بنفس المبلغ
ب	الأوراق المالية مدين بمبلغ ٣٠٠٠ ج و هبوط أسعار أوراق مالية دائن بنفس المبلغ
ج	أياً مما سبق
د	لا شئ مما سبق

٤) إذا كان الرصيد الدفترى لـ ح/ الأوراق المالية في نهاية السنة المالية ٢٢٠٠٠ جنيه , والقيمة السوقية لها ٢٠٠٠٠ جنيه ومخصص هبوط أسعار الأوراق المالية ٣٠٠٠ جنيه فإن قيد تسوية الأوراق المالية يكون :

أ	هبوط أسعار أوراق مالية مدين بمبلغ ٢٠٠٠ ج و مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية دائن بنفس المبلغ
ب	هبوط أسعار أوراق مالية مدين بمبلغ ١٠٠٠ ج و مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية دائن بنفس المبلغ
ج	مخصص هبوط أسعار أوراق مالية مدين بمبلغ ١٠٠٠ ج و هبوط أسعار الأوراق المالية دائن بنفس المبلغ
د	إجابة أخرى

٥) إذا كان الرصيد الدفترى لـ ح/ الأوراق المالية في نهاية السنة المالية ٢٢٠٠٠ جنيه , والقيمة السوقية لها ٢٠٠٠٠ جنيه فإن قيد التسوية للأوراق المالية يكون

أ	هبوط أسعار أوراق مالية مدين بمبلغ ٢٠٠٠ ج و مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية دائن بنفس المبلغ
ب	هبوط أسعار أوراق مالية مدين بمبلغ ٢٠٠٠ ج و الأوراق المالية دائن بنفس المبلغ
ج	مخصص هبوط أسعار أوراق مالية مدين بمبلغ ٢٠٠٠ ج و هبوط أسعار الأوراق المالية دائن بنفس المبلغ
د	إجابة أخرى

٦) يتم التوصل الى قيمة بضاعة أول وآخر الفترة من ميزان المراجعة

أ	العبرة صحيحة	ب	العبرة خاطئة
---	--------------	---	--------------

٧) تؤثر قيود التسوية على قائمة الدخل فقط

أ	العبرة صحيحة	ب	العبرة خاطئة
---	--------------	---	--------------

انتهى العرض