

الفصل الثامن

العمليات المتعلقة بالخصوم

العمليات المالية المتعلقة بالخصوم

أهم البنود التي تمثل الخصوم في المشروعات الفردية

١ - الالتزامات قصيرة الأجل (دائنون ، أ . دفع)

٢ - الالتزامات طويلة الأجل (قرض السندات)

٣ - رأس المال والمسحوبات

أولاً : الالتزامات قصيرة الأجل CURRENT LIABILITIES

- سبق ان أوضحنا ان الالتزامات قصيرة الأجل تعنى حقوق الغير الواجبة السداد خلال الفترة المحاسبية أو خلال سنة أيها أقل وتستخدم الأصول المتداولة في سدادها ومن أهم الالتزامات قصيرة الأجل (أ . الدفع / الدائنون)

NOTES PAYABLE

(١) أوراق الدفع

.... هي عبارة عن أوراق تجارية (كمبيالات) تمثل تعهد مكتوب بدفع

مبلغ معين في موعد محدد ومتفق عليه وهذه الورقة تمثل أوراق دفع

بالنسبة للمشتري (المدين) وأيضاً أوراق قبض للبائع (الدائن)

ACCOUNTS PAYABLE

(٢) الدائنون

.... تظهر حسابات الدائنين نتيجة المعاملات التجارية (شراء بضاعة/ تلقى

خدمة من الغير على الحساب) ويترتب على ذلك التزام المنشأة المشتري

يستوجب سداده في فترة آجله

- الدائنون التزام شفوي من المدين بالسداد للدائن في فترة معينة حسب الإتفاق

- المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع / الدائنون

مثال : قامت منشأة على شراء بضاعة بالأجل من منشأة محمد بمبلغ

٢٠٠٠٠ جنية

- دفاتر منشأة المشتري (على)

٢٠٠٠٠ من حـ / المشتريات

٢٠٠٠٠ إلى حـ / الدائنون (منشأة محمد)

- فى حالة تحرير ورقة تجارية مسحوبة على المشتري (على)

٢٠٠٠٠ من حـ / المشتريات

٢٠٠٠٠ إلى حـ / أوراق الدفع

- دفاتر منشأة البائع (منشأة محمد)

٢٠٠٠٠ من حـ / المدينون (منشأة على)

٢٠٠٠٠ إلى حـ / المبيعات

- فى حالة تحرير ورقة تجارية مسحوبة على المشتري (على)

٢٠٠٠٠ من حـ / أوراق القبض

٢٠٠٠٠ إلى حـ / المبيعات

- عند السداد / دفاتر المشتري

- ان يتم السداد نقداً

٢٠٠٠٠ من حـ / الدائنون

٢٠٠٠٠ إلى حـ / الصندوق

- تحويل الحساب الشخصى إلى ورقة تستحق بعد فترة

٢٠٠٠٠ من حـ / الدائنون

٢٠٠٠٠ إلى حـ / أ . الدفع

- عند تاريخ استحقاق الدفع

أ) دفع الورقة مضافاً إليها فوائد ٤٠٠ جنيه +

من مذكورين

١٨٦٠٠ /ـ أوراق الدفع

٤٠٠ /ـ فوائد

٢٠٠٠٠ إلى /ـ البنك

ب) رفض المشتري الدفع في تاريخ الاستحقاق وبعد فترة يقوم بالدفع مضافاً

إلى ذلك م . فوائد تأخير ٢٠٠ جنيه و ٣٠ جنيه مصاريف آجيو

من مذكورين

١٩٧٧٠ /ـ أوراق الدفع

٢٠٠ /ـ م . فوائد التأخير

٣٠ /ـ م . الآجيو

٢٠٠٠٠ إلى /ـ البنك

ثانياً : الالتزامات طويلة الأجل LONG - TERM LIABILIBITES

- تعنى حقوق الغير الواجبة السداد في مدة أطول من السنة أو الفترة المحاسبية

ولا تمثل عبئاً على الأصول المتداولة

- أهم هذه الألتزامات

أوراق الدفع طويلة الأجل / قرض السندات / القروض طويلة الأجل

..... وستناول بالشرح قرض السندات

قرض السندات

- يستخدم في تمويل المنشأة عن طريق قيام المنشأة المفترضة بطرح السندات

للبيع للعامة للحصول على نقدية لتمويل أعمال المنشأة في مقابل ان تقوم المنشأة

بدفع فوائد دورية لحملة السندات وعند نهاية مدة القرض تلتزم المنشأة برد القيمة الإسمية للسند للمقرضين

- هناك عقد يسمى عقد الإصدار يحدد التفضيلات المتعلقة بإصدار السندات (نوعها / عددها / قيمتها الإسمية / سعر الفائدة - مدة القرض) القيمة الإسمية للسند

- وهي القيمة التي يتم إصدار السند بها وتكون مكتوبة على السند
سعر الفائدة

- وهي الفائدة السنوية التي تدفع لحملة السندات وتكون مكتوبة على السند -
الفائدة قد تكون كل ٣ شهور / ٦ شهور كما ينص عقد الإصدار
- تحسب فائدة السند كالتالي

الفائدة = القيمة الإسمية للسند × معدل الفائدة

= عدد السندات × القيمة الإسمية للسند × معدل الفائدة

تاريخ الاستحقاق

- هو الموعد المحدد لرد القرض (السندات) أى الموعد المحدد الذي تقوم فيه الشركة المصدرة للسندات برد قيمتها الإسمية لحملة السندات
- مدة قرض السندات قد تكون ٥ سنوات ، ١٠ سنوات وربما أكثر
علاوة إصدار السندات

تعنى قيام الشركة المصدرة للسندات ببيع السندات بأعلى من قيمتها الإسمية ويمثل الفرق بين ثمن بيع السند وقيمتها الإسمية (علاوة إصدار) تلجأ الشركة إلى ذلك حينما يكون سعر الفائدة الموضح بالسندات أعلى من سعر الفائدة السائد في السوق

خصم اصدار السندات

- تعنى قيام الشركة المصدرة للسندات ببيع السندات بأقل من قيمتها الاسمية (إصدار السند بخصم) ويمثل الفرق بين ثمن البيع للسند وقيمتها الاسمية (خصم إصدار) تلجأ الشركة إلى ذلك حينما يكون سعر الفائدة الموضح بالمستندات أقل من سعر الفائدة السائد في السوق

المعالجة المحاسبية لقرض السندات

أ (إصدار السندات بالقيمة الاسمية

مثال :قامت منسأة الوليد ١٩٩٠/١/١ بإصدار عدد ١٠٠٠ سند القيمة الاسمية للسند ١٠٠ جنيه ولمدة ١٠ سنوات وبفائدة سنوية ٧ % وقد تم بيع المستندات كلها بمبلغ مساو للقيمة الاسمية علماً بأن الفائدة تدفع في ١٢/٣١ من كل سنة.

- قيد الإصدار

١٠٠٠٠٠ من حـ/ البنك

١٠٠٠٠٠ إلى حـ/ قرض السندات ٧%

- قيد دفع الفوائد في ٢١/٣١ من كل سنة (لمدة ١٠ سنوات)

٧٠٠٠ من حـ/ مصروف فوائد القرض

٧٠٠٠ إلى حـ/ البنك

- قيد سداد القرض في تاريخ الاستحقاق (نهاية ١٠ سنوات)

١٠٠٠٠٠ من حـ/ قرض السندات ٧%

١٠٠٠٠٠ إلى حـ/ البنك

- تم اثبات القرض بالقيمة الاسمية ١٠٠٠ سند \times ١٠٠ جنيه وفتح حساب في دفتر الأستاذ العام تحت اسم قرض السندات وجعل دائناً بالقيمة الاسمية ويظل هذا الحساب مفتوحاً ويظهر مبوباً في قائمة المركز المالي في نهاية كل سنة من سنوات مدة القرض تحت بند الألتزامات طويلة الأجل
- تدفع الشركة المصدرة للسندات فوائد على القيمة الاسمية للقرض كل سنة تبلغ ($100000 \times \frac{7}{100}$) ويتكرر القيد عشر مرات بعدد سنوات القرض وقد جعل حـ/ مصروف الفوائد مديناً بقيمة الفائدة والذي بدوره يقفل في نهاية كل سنة في حـ/ ملخص الدخل وذلك لتحميلها بمصروف الفوائد الخاص بها
- عند حلول تاريخ الاستحقاق يتم دفع القيمة الاسمية لقرض السندات ١٠٠٠٠٠ جنيه وذلك يتم قفل حـ/ قرض السندات بدفتر الأستاذ العام

- ب) اصدار السندات بأعلى من قيمتها الاسمية (علاوة الأصدار)
- يتم فتح حـ/ لعلاوة الإصدار ويجعل دائناً بقيمة العلاوة وتوزع هذه العلاوة على سنوات القرض وذلك لتحميل كل سنة بما يخصها من علاوة ليكون رصيد حـ/ علاوة الإصدار في نهاية مدة القرض (صفر)

مثال: نفترض قيام منشأة الوليد بأصدار عدد ١٠٠٠ سند القيمة الاسمية للسند ١٠٠ جنيه وبفائدة سنوية ٨ % اعتباراً من ١/١/١٩٩٠ وقد تم بيع السند بمبلغ ١٠٥ جنيه - مدة القرض ٥ سنوات والفائدة تدفع في نهاية كل سنة ؟

- قيد الإصدار

١٠٥٠٠٠ من حـ/ البنك

إلى مذكورين

١٠٠٠٠٠ حـ/ قرض السندات ٨%

٥٠٠٠ حـ/ علاوة الإصدار

- قيد دفع الفوائد وتوزيع علاوة الأصدار ١٢/٣١ من كل سنة

من مذكورين

٧٠٠٠ حـ/ مصروف الفوائد

١٠٠٠ حـ/ علاوة الأصدار

٨٠٠٠ إلى حـ/ البنك

- قيد سداد القرض في تاريخ الاستحقاق (نهاية السنة الخامسة)

١٠٠٠٠٠ من حـ/ قرض السندات

١٠٠٠٠٠٠ إلى حـ/ البنك

- جعل حـ/ علاوة الإصدار ، حـ/ قرض السندات دائناً بقيد الأصدار

- قيمة الفوائد السنوية = $100000 \times \frac{8}{100} = 8000$ جنيه

ولكن في قيد دفع الفوائد جعل حساب مصروف الفوائد مدينياً بمبلغ ٧٠٠٠ جنيه

وذلك تخفيضة بنصيب السنة من علاوة الإصدار وهذا القيد يؤدي إلى تخفيض

رصيد حـ/ علاوة الإصدار بمبلغ ١٠٠٠ جنيه وبالتالي حـ/ علاوة الأصدار

بعد هذا القيد ٤٠٠٠ جنيه ويظل هذا التناقص سنة بعد أخرى حتى يصل الى

صفر في نهاية السنة الخامسة أما مصروف الفوائد فيقل في حـ/ ملخص

الدخل لكل سنة

- قيد السداد في تاريخ الاستحقاق يتم بالقيمة الاسمية لقرض السندات ويؤدى هذا القيد لإفقال حـ/ قرض السندات وبالتالي لا يظهر في قائمة المركز المالى
- الجدول التالى يوضح التغييرات في رصيد علاوة الإصدار وصافى قيمة الألتزام خلال فترة الأستحقاق

المننة المدفوعة	ف المننة من العلاوة	نصيب المننة الذى حمل على الأصدار	صافى الفوائد رصيد السندات فى نهاية المننة	قرض صافى قيمة الألتزام	المننة
١٩٩٠	٨.٠٠٠	١.٠٠٠	٧.٠٠٠	٤.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠
١٩٩١	٨.٠٠٠	١.٠٠٠	٧.٠٠٠	٣.٠٠٠	١.٠٣٠.٠٠٠
١٩٩٢	٨.٠٠٠	١.٠٠٠	٧.٠٠٠	٢.٠٠٠	١.٠٢٠.٠٠٠
١٩٩٣	٨.٠٠٠	١.٠٠٠	٧.٠٠٠	١.٠٠٠	١.٠١٠.٠٠٠
١٩٩٤	٨.٠٠٠	١.٠٠٠	٧.٠٠٠	---	١.٠٠٠.٠٠٠

(ج) إصدار السندات بأقل من القيمة الاسمية

- يتم فتح حـ/ الخصم الاصدار ويجعل مديناً بقيمة الخصم ويوزع هذا الخصم على سنوات القرض وذلك لتحميل كل سنة بما يخصها من الخصم وهذا يؤدى الى زيادة مصروف الفوائد التى يتم تحميلها على كل سنة وتخفيض رصيد خصم الإصدار وفى نهاية مدة القرض يكون رصيد هذا الحساب صفر
- مثال : اصدرت شركة الوليد ١٠٠٠ سند ، القيمة الاسمية للسند ١٠٠ جنيه بفائدة ٨% فى ١/١/١٩٩٠ - تم بيع جميع السندات بمبلغ ٩٥ جنيه للسند/مدة القرض ٥ سنوات والفائدة ترفع نهاية كل سنة

- قيد الإصدار

من مذكورين

٩٥٠٠٠ حـ/ البنك

٥٠٠٠ حـ/ خصم الإصدار

١٠٠٠٠٠ إلى حـ/ قرض السندات

- قيد دفع الفوائد وتوزيع خصم الإصدار ٢١/٣١

٩٠٠٠ من حـ/ مصروف الفوائد

إلى مذكورين

١٠٠٠ حـ/ خصم إصدار

٨٠٠٠ حـ/ البنك

- قيد سداد القرض فى تاريخ الأستحقاق ١٩٩٤/١٢/٣١

١٠٠٠٠٠ من حـ/ قرض السندات

١٠٠٠٠٠ إلى حـ/ البنك

- اشتمل قيد الإصدار على حـ/ خصم الأصدار (مدين بقيمة الخصم)

(القيمة الاسمية - المبلغ المباع به السندات)

- اشتمل حـ/ القرض مديناً بالقيمة الإسميه والتي سيتم دفعها فى نهاية مدة

القرض

- مصروف الفوائد الذى يدفع كل سنة ٨٠٠٠ جنيه وجعل حـ/ البنك دائناً به

- ولكن حـ/ الفوائد جعل مديناً بمبلغ ٩٠٠٠ جنيه وذلك بسبب زيادته بنصيب

السنة من خصم الأصدار ١٠٠٠ جنيه وبالتالي حملت السنة بمبلغ ٩٠٠٠ جنيه

ويظهر رصيد خصم الأصدار فى نهاية السنة الأولى من مدة القرض ٤٠٠٠

ويظل يتناقص كل سنة حتى يصل فى نهاية السنة الخامسة إلى الصفر أما
مصروف الفوائد فيقل فى حـ/ ملخص الدخل لكل سنة
- قيد السداد فى تاريخ الاستحقاق تم بالقيمة الأسمية ١٠٠٠٠٠٠ جنيه وهذا القيد
يؤدى الى اقفال حـ/ قرض السندات وبالتالي لا يظهر بالمركز المالى

ثالثاً رأس المال والمسحوبات

CAPITAL & DRAWINGS

- فى المشروعات الفردية
- رأس المال نهاية الفترة = رأس المال بداية الفترة + صافى الأرباح عن الفترة
- المسحوبات خلال الفترة
- وعلى ذلك يزداد رأس المال بزيادة الأرباح عن المسحوبات ويقل بزيادة المسحوبات عن الأرباح
- سبق شرح ما يتعلق بتكوين رأس مال الشركة وسنكتفى هنا بتلخيص المعالجات المحاسبية كالتالى:
- تقديم رأس المال ك نقدية

من حـ / (الصندوق) او البنك

الى حـ / رأس المال

- تقديم رأس المال مجموعة من الأصول

من مذكورين

حـ / النقدية

حـ / المباني

حـ / السيارات

حـ / الأثاث

الى حـ / رأس المال و الأرباح

- تقديم رأس المال (منشأة قائمة) مجموعة من الاصول والخصزم

من مذكورين

حـ/ الصندوق

حـ/ المباني

حـ/ السيارات

حـ/ الاثاث

الى مذكورين

حـ/ الموردين

حـ/ رأس المال

حـ/ القروض

حـ/ اوراق الدفع

- زيادة رأس المال

قد يلجأ صاحب المشروع لزيادة رأس المال (استثمارات) وهذه الزيادة ينطبق عليها ما ينطبق على تكوين رأس المال في بداية المشروع وبالتالي لا فرق بين المعالجة المحاسبية في حالة تقديم رأس المال وزيادته

- زيادة رأس المال نتيجة الأرباح

في هذه الحالة يعاد استثمار الأرباح في المنشأ بدلا من أن يأخذها صاحب المنشأ

من حـ/ الأرباح والخسائر

إلى حـ/ رأس المال

- تخفيض رأس المال (نقدا)

من حـ/ رأس المال

إلى حـ/ الصندوق

عينيا

من حـ/ رأس المال

إلى حـ/ الأصل

(في حالة قيام صاحب المشروع بسحب اصل من الاصول)

- تخفيض رأس المال نتيجة خسائر

من حـ/ رأس المال

إلى حـ/ الأرباح والخسائر

المسحوبات

سحب صاحب المشروع لمبالغ نقديه لمصروفاته الشخصيه وقد تكون

المسحوبات بضاعه

إذا كانت المسحوبات نقدا

من حـ/ المسحوبات

إلى حـ/ الصندوق أو البنك

إذا كانت المسحوبات بضاعه (بسعر التكلفة)

من حـ/ المسحوبات

إلى حـ/ المشتريات

المسحوبات بضاعه بسعر البيع

من حـ/ المسحوبات

إلى حـ/ المبيعات

القروض

قد تلجأ المنشأ للإقتراض لزيادة استثماراتها

- الحصول على قرض من البنك

من حـ/ الصندوق

إلى حـ/ القرض

- عند احتساب الفائده

من حـ/ فوائد القرض

إلى حـ/ الصندوق

- عند سداد القرض في الموعد المحدد

من حـ/ القرض

إلى حـ/ البنك

- عند سداد القرض وفوائده في نهاية المده

من مذكورين

حـ/ القرض

حـ/ فوائد القرض

إلى حـ/ البنك

نتيجة الاعمال في نهاية الفترة (صافي الربح / صافي خسارة)

- في نهاية السنة يتم مقابلة الايراد (المبيعات) بالمصروف الخاص بالمنشأة لتحديد صافي الارباح أو صافي الخسارة وذلك في ح/ ملخص الدخل حيث تقفل جميع المصروفات والايرادات وبضاعة اول المدة في هذا الحساب علاوة على اثبات بضاعة اخر المدة به

- ملخص الدخل يقفل في ح/ راس المال

- اذا كانت نتيجة الاعمال ربحا زاد رصيد ح/ راس المال

- اذا كانت نتيجة الاعمال خسارة نقص رصيد ح/ راس المال

- يقلل ح/ المسحوبات في ح/ راس المال حيث يؤدي لنقصه

مثال : راس المال ٢٥٠٠٠ جنيه

في المثال السابق اجمالي المصروفات الخاصة بنشاط المنشأة ٨٠٠٠

جنيه - اجمالي المبيعات ١٥٠٠٠ جنيه - مسحوبات ٤٠٠٠ جنيه

النتيجة تكون ربحا وتنعكس في ح/ ملخص الدخل كالتالي

- ٨٠٠٠ من ح/ ملخص الدخل

٨٠٠٠ الى ح/ المصروفات المختلفة

(اقبال المصروفات في ح/ ملخص الدخل)

- ١٥٠٠٠ من ح/ الايرادات

١٥٠٠٠ الى ح/ ملخص الدخل

(اقبال الايرادات في ح/ ملخص الدخل)

حـ/ ملخص الدخل

منه	له
٨٠٠٠ الى حـ/ المصروفات المختلفة	١٥٠٠٠ من حـ/ الايرادات
٧٠٠٠ رصيد مرحل	
<u>١٥٠٠٠</u>	<u>١٥٠٠٠</u>
	٧٠٠٠ رصيد منقول

حـ/ ملخص الدخل

٧٠٠٠ الى حـ/ راس المال

(اقبال حـ/ ملخص الدخل في حـ/ راس المال)

٤٠٠٠ من حـ/ راس المال

٤٠٠٠ الى حـ/ المسحوبات

- يظهر حـ/ راس المال في نهاية الفترة

منه	له
٤٠٠٠ الى حـ/ المسحوبات	٢٥٠٠٠ رصيد ١/١
<u>٢٨٠٠٠</u> رصيد مرحل	<u>٧٠٠٠</u> من حـ/ ملخص الدخل
<u>٣٢٠٠٠</u>	<u>٣٢٠٠٠</u>
	٢٨٠٠٠ رصيد منقول

- راس المال زاد بمقدار الفرق بين صافى الربح والمسحوبات

$$(٣٠٠٠ = ٤٠٠٠ - ٧٠٠٠)$$

راس المال بداية الفتره $٢٨٠٠٠ = ٣٠٠٠ + ٢٥٠٠٠$ جنيهه

- التغيير الذى طرأ على رصيد رأس المال

رأس المال فى ١/١ ٢٥٠٠٠ جنيه

يضاف

صافى دخل الفترة (+) ٧٠٠٠ جنيه

يطرح

المسحوبات خلال الفترة (-) ٣٠٠٠ جنيه

٢٨٠٠٠ جنيه

التبويب فى قائمة المركز المالى

- اما باظهار صافى رصيد رأس المال اخر الفترة

المركز المالى فى ١٢/٣١

الاصول	الخصوم
	حقوق مالية
	٢٨٠٠٠ رأس المال

- او اظهار تفصيلات حقوق الملكية (مبدأ الإفصاح الكامل)

المركز المالى ١٢/٣١

الاصول	الخصوم
	حقوق الملكية
	٢٥٠٠٠ رأس المال فى ١/١
	<u>٧٠٠٠</u> صافى الربح
	٣٢٠٠٠ المجموع
	- <u>٤٠٠٠</u> المسحوبات
	٢٨٠٠٠ رأس المال فى ١٢/٣١

أسئله وتدريبات

١- عرف ما يأتى :

الإلتزامات - الإلتزامات قصيرة الأجل - الإلتزامات طويلة الأجل - الخصوم - اوراق الدفع

الإلتزامات تتمثل فى الدائنون وأوراق الدفع وقروض السندات ورأس المال والمسحوبات والإلتزامات قصيرة الأجل من المفترض أن يتم سدادها فى خلال السنة الحاليه أو السنه المقبله بينما الإلتزامات طويلة الأجل يتم سدادها فى خلال فترات زمنيّه طويله تتعدى السنه لتصل إلى من ٥ إلى ١٠ سنوات والخصوم هى الطرف الثانى فى المعادله فى قائمة المركز المالى (الاصول = الخصوم) وتتمثل فى حقوق المالكيه والإلتزامات على المنشأه

أوراق الدفع : هى الاوراق التجاريه التى تعرف باسم الكمبياله وهى إقرار او تعيد بسداد مبلغ معين من المال بعد فتره زمنيّه محددّه ومكتوبه بعد تمام الإتفاق بين كلا من المدين والدائن وهى ورقه دفع بالنسبه للمشتري وورقه قبض بالنسبه للبائع

٢- بين اهمية قرض السندات للشركه المصدرة ثم عرف القيمه الإسميه للسند

وسعر الفائدة ودوريتها وتاريخ الإستحقاق

- قرض السندات يتيح للشركه المصدرة مصدر تمويل نقدى دون اللجوء إلى إصدار أسهم جديده ودخول شركاء (مساهمين) جدد . بل هى فى حاجه إلى تمويل نقدى لفته زمنيّه محددّه هى مدة قرض السندات

- القيمه الإسميه للسند هى القيمه المكتوبه على السند وهى عادة تصدر برقم دائرى مثل ١٠ أو ١٠٠ أو ١٠٠٠ جنيه

- يتم إصدار السند ويكون مثبت فيه سعر الفائدة السنوى وتحسب الفائدة على القيمة الإسمية للسند وتستحق الفائدة على السداد فى نهاية السنة الماليه
- تاريخ الاستحقاق هو التاريخ الذى يجب على الشركه المصدرة رد قيمه الاسميّه لصاحب السند أو حامله أى فى نهاية مدة قرض السندات

٣- متى تباع السندات بعلاوه ومتى تباع السندات بخصم ؟

- فى بعض الاحيان تقوم الشركه المصدرة للسندات ببيع السند بأكثر من قيمته الإسميه والفرق بين سعر البيع والقيمه الإسميه هو عبارته عن علاوة إصدار فإذا كانت القيمة الإسميه للسند ١٠٠ جنيه وتم بيع السند بمبلغ ١٠٥ جنيه إذن هناك علاوة إصدار قدرها ٥ جنيه

- وقد يباع السند بأقل من قيمته الإسميه والفرق بين سعر البيع والقيمه الإسميه للسند يمثل خصم إصدار ٥٠ فإذا كانت القيمة الإسميه للسند ١٠٠ جنيه وتم بيعه بمبلغ ٩٦ جنيه إذن هناك علاوة خصم إصدار قدرها ٤ جنيه

- تلجأ الشركه للحاله الأولى عندما تكون سعر الفائدة للسند أعلى من سعر الفائدة فى السوق وفى الحاله الثانيه عندما تكون سعر الفائدة للسند أقل من سعر السوق

٤- ورقة دفع تم قبولها فى ١٩٩٩/١١/١ بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه وبفائده ١٢% وتستحق الدفع فى ٢٠٠٠/٢/١ فما هو قيد التسويه الذى يجب إجراؤه فى ١٢/٣١ عند إعداد القوائم الماليه (٣٠٠ جنيه - من د- / ملخص الدخل إلى ح- / الفوائد)

٥- إذا كانت القيمة الإسمية لقرض السندات ٤٠٠٠٠٠ جنيهه - سعر الفائدة السنوى ٦% - مدة القرض ١٠ سنوات - المبلغ الذى تم تحصيله عند الإصدار ٤٢٠٠٠٠ جنيهاً

المطلوب :

١- مبلغ الفائدة الذى سيتم دفعه سنوياً

٢- L هو مصروف الفائدة الذى سيحمل على الدخل سنوياً

٣- القيمة التى سيتم سدادها فى تاريخ الاستحقاق

(٢٤٠٠ جنيهه - ٢٠٠ جنيهه - ٤٠٠٠٠٠ جنيهه)

٦- أصدرت شركة القناة فى ١/١/٢٠٠٤ م ١٠٠٠ سند بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيهه للسند الواحد وبفائده سنويه قدرها ٦% ولمدة خمس سنوات وكان سعر الإصدار ٩٥ جنيهه للسند على أن تدفع الفوائد مرتين فى السنه ٦/٣٠ ٠٠٠ ١٢/٣١ من كل عام

المطلوب

إجراء القيود اللازمه لإثبات ما يلى :

١- إصدار السندات

٢- دفع الفوائد الدوريه - عن السنه الأولى فقط

٧- فى ١/١/٢٠٠٤ قامت محلات على زياده بشراء بضاعه بمبلغ ٢٢٠٠٠٠ جنيهه من محلات السيد الغريب وتم الاتفاق على قيام محلات على زياده بقبول سند إننى لصالح المورد بكامل القيمة يسدد بعد ستة شهور

- فى ١/٧/٢٠٠٤ تم سداد قيمة السند الإننى نقداً

المطلوب:

1- إثبات قيود اليوميه

2- بيان أثر العمليه على الميزانيه العموميه