

أولاً: النقدية

تعتبر النقدية أو عناصر الأصول المتداولة فهي تعبر من حجم السيولة النقدية داخل الشركة وتتكون من العملات النقدية سواء كانت عملات ورقية في الصندوق أو البنك أو شبيهات النقدية مثل أذون الخزانة والشيكات المضمونة .

س: ما هي خطوات تحقيق الرقابة على النقدية ؟

- (أ) فصل عمليات تسليم النقدية تماماً عن عمليات استخدامها . (ب) إعداد كشف يومي بالمتحصلات النقدية .
(ج) يجب إيداع النقدية المستلمة يومياً في البنك .
(د) يجب التحقق من صحة وقيمة كل مصروف أو بند مدفوعات قبل القيام بعملية السداد .

نظام صندوق المصروفات النثرية المخصص :

1- إنشاء صندوق المصروفات النثرية لأول مرة :

يمثل صندوق المصروفات النثرية جزء من النقود المستخدمة للإنفاق على البنود الصغيرة والمتكررة والتي يتم سدادها نقداً ، وذلك من خلال وضع مبلغ ثابت داخل الصندوق يتم تمويله - إعادة رصيد الصندوق بعد الصرف - عن طريق نظام السلفة المستديمة . ويكون قيد اليومية عند إصدار صندوق المصروفات النثرية على النحو التالي :

2000	ح / صندوق المصروفات النثرية ح / النقدية
2000	إنشاء صندوق المصروفات النثرية

2- المدفوعات من صندوق المصروفات النثرية :

عندما يتم دفع مبلغ من صندوق المصروفات النثرية يحرر الصراف إذن دفع لكل بند يصرف من هذا الصندوق ويودع هذا الإذن في الصندوق مع النقدية وبالتالي فإن مجموع كل من المبالغ التي تظهرها هذه الأذون بالإضافة إلى النقدية المتبقية في الصندوق في أي لحظة يجب أن يساوي قيمة السلفة .

3- استعاضة صندوق المصروفات النثرية :

تعني الاستعاضة استبدال المستندات المدفوعة بما يعادلها من نقدية حتى يعود الصندوق إلى الرصيد الأصلي . ويتم إثبات استعاضة صندوق المصروفات النثرية بالقيد التالي :

ح / مصروف أدوات كتابية	543
ح / مصروف نقل للداخل	456
ح / مصروف طوابع بريد	501
ح / مصروفات أخرى	200
ح / النقدية	1700
إثبات استعاضة صندوق المصروفات النثرية	

وتجعل حسابات المصروفات مدينة في وقت استعاضة السلفة فقط ، ولا يجعل حساب ندوق المصروفات النثرية مديناً إلا عند إنشاء الصندوق فقط ولا تجري اي قيود في حساب الصندوق بعد إنشائه إلا في حالة إلغاء الصندوق أو تخفيضه أو زيادته .

مثال: بلغت قيمة السلفة المستديمة التي أنشئ بها صندوق المصروفات النثرية 200 ج وبجرد الصندوق اتضح وجود 120 ج نقداً ومستندات صرف بمبلغ 75 ج . المطلوب : إعادة قيد يومية استعاضة السلفة .

الحل

ح/ مصروفات	75
ح/ عجز النقدية	5
ح/ النقدية	80
إثبات استعاضة صندوق المصروفات النثرية	

تسوية أرصدة البنك :

يقصد بها التأكد من تتطابق رصيد النقدية في البنك مع الرصيد في دفاتر الشركة ، ولذلك يتم عمل مذكرة تسوية لرصيد البنك . ويرجع الاختلاف بين رصيد النقدية في دفاتر الشركة وبين دفاتر البنك إلى :

(أ) عمليات تم تسجيلها في دفاتر الشركة ولم تسجل في دفاتر البنك :

* الشيكات تحبب الصرف : هي الشيكات المصروفة من رصيد النقدية في الشركة ولم يتقدم اصحابها لصرفها من البنك .

* إيداعات بالطريق : هي الشيكات التي يتم إرسالها بالبريد ولم يستلمها البنك حتى تاريخ إعداد الكشف .

(ب) عمليات تظهر في كشف الحساب الوارد من البنك ولم تسجل في دفاتر الشركة :

⊖ مصروفات الخدمات البنكية وأي مصروفات أو فوائد أخرى تتعلق بالبنك .

⊕ الشيكات المرفوضة .

مذكرة تسوية ح / البنك في /

XX	الرصيد من واقع كشف الحساب الوارد من البنك
XX	يضاف إليه : إيداعات بالطريق
(XX)	يخصم منه : شيكات مسحوبة على البنك ولم تقدم للبنك
XXXX	الرصيد بعد التسوية

XX	رصيد ج/ البنك من واقع دفاتر الشركة في ... / ...
XX	يضاف إليه : (جميع العمليات التي تتم داخل البنك ولم تسجل في الدفاتر . مثل : كل ما تم تحصيله من أ.ق & شيكات .
(XX)	يخصم منه : (جميع العمليات التي تتم داخل البنك ولم تسجل في الدفاتر مثل : المصروفات والخدمات البنكية ، الشيكات المرفوضة ، عمولات بنكية .
XXXX	الرصيد بعد التسوية

مثال: أظهر كشف حساب البنك المرسل لشركة " المدينة المنورة " في 29 / 3 قدره 6000.17 جنيهاً بينما ظهر حساب البنك في سجلات المحاسبية للشركة 5182.57 ج ، ومن كشف حساب البنك عن شهر مارس يمكن تحديد بنود التسوية الآتية :

- 1- هناك إيداعات أرسلت بالبريد إلى البنك بمبلغ 310.9 ج في 2/28 وبالتالي لم تظهر بكشف الحساب .
- 2- حصل البنك بتاريخ 1/28 ورقة قبض لحساب الشركة بمبلغ 500 جنيهاً ولم تسجل بعد بدفاتر الشركة عند إرسال الورقة للتحويل .

3- هناك شيكات مسحوبة بمعرفة الشركة خلال شهر يناير و فبراير ولم يتقدم أصحابها لصرفها من البنك وبيانها كما يلي :

رقم الشيك	التاريخ	المبلغ
516	17 يناير	110.25
528	15 فبراير	402.5
570	17 فبراير	205

4- أرفق البنك إشعار خصم بمبلغ 12 جنية بكشف الحساب مقابل مصاريف البنك عن شهر مارس .
5- اصدرت الشركة الشيك رقم 450 في 17 مارس بمبلغ 85 جنية ، ولكنه سجل خطأ في يومية المدفوعات بمبلغ 58 جنية وقام البنك بصرفه وتسجيله في كشف الحساب وفقاً لقيمته الصحيحة 85 جنية (خاص بفاتورة هاتف).
6- أرفق البنك شيك مرفوض بمبلغ 50.25 جنية سبق وروده من العميل " أدهم " ولم تقم الشركة بإجراء أي قيد يثبت ذلك .

الطلب: (1) إعداد مذكرة تسوية البنك في 3/29 . (2) إجراء قيود اليومية اللازمة .

الحل

مذكرة تسوية البنك في 3 / 29

6000.17	الرصيد من واقع كشف حساب البنك يضاف إليه:	5182.57	رصيد ج/ البنك من واقع دفاتر الشركة يضاف إليه:
310.9	إيداعات بالطريق لم تسجل بواسطة البنك يخصم منه:	500	ورقة قبض محصلة لحساب الشركة بواسطة البنك .
(717.75)	شيكات مسحوبة بمعرفة الشركة	5682.57	يخصم منه:
5593.32	الرصيد بعد التسوية	(12)	- مصاريف وعمولات بنكية .
		(50.25)	- شيك مرفوض .
		(27)	- خطأ في شيك (85 - 58)
		5593.32	الرصيد بعد التسوية

يتضح من مذكرة التسوية أن رصيد النقدية الصحيح هو 5593.32 وهو يختلف عن رصيد النقدية الذي يظهر في كل من دفاتر الشركة وكشف حساب البنك . وبعد إعداد مذكرة التسوية لأبد من إجراء قيود يومية لتعديل سجلات الشركة بالعناصر التي أدت إلى وجود فرق بين رصيد دفاتر الشركة وقدره 5182.57 والرصيد المعدل الذي كشفت عنه مذكرة التسوية وقدره 5593.32 جنية وفيما يلي القيود المطلوب إجراؤها :

د/ النقدية د/ أوراق القبض إثبات أوراق القبض المحصلة لحساب الشركة بواسطة البنك .	500	500
د/ مصروفات متنوعة د/ النقدية إثبات مصاريف وعمولة البنك	12	12
د / العملاء د/ النقدية إثبات الشيك المرفوض من العميل " أدهم " والمرجع من البنك لعدم تحصيله .		50.25

د/ مصروفات الهاتف د / النقدية	50.25 27	27
----------------------------------	-------------	----

مثال : فيما يلي المعلومات الخاصة بالرصيد النقدي لشركة " الهنا " الصناعية في 2013/1/31 :

1- كان رصيد النقدية في 31 يناير بالسجلات المحاسبية للشركة 6815 ج بينما بكشف حساب البنك في نفس التاريخ 6327 ج .

2- هناك متحصلات نقدية قدرها 1451 ج في 31 / 1 لم تودع في البنك .

3- الإشعارات المرفقة بكشف البنك تتضمن ما يلي :

أ إشعار مدين بقيمة الخدمات البنكية عن شهر ناير وقدرها 8 ج .

ب إشعار مدين يفيد بأن الشيك الخاص بالعميل حسين وقدره 200 ج رُفض لعدم كفاية الرصيد .

4- الشيكات الآتية أصدرتها الشركة ولم يتقدم أصحابها لصرفه :

شيك رقم 1000 بمبلغ 326 ج ، و شيك رقم 1001 بمبلغ 684 ج ، وشيك رقم 1002 بمبلغ 161 ج

المطلوب : (١) إعداد مذكرة تسوية البنك في 31 / 1. (٢) إجراء قيود اليومية اللازمة .

الحل

مذكرة تسوية البنك في 31 / 1

6327	الرصيد من واقع كشف حساب البنك يضاف إليه :	6815	رصيد ج/ البنك من واقع دفاتر الشركة في 1/31 يضاف إليه :
1451	إيداعات بالطريق يخصم منه :	(8)	يخصم منه :
(1171)	شيكات مسحوبة	(200)	- عمولات بنكية . - شيك مرفوض .
6607	الرصيد بعد التسوية	6607	الرصيد بعد التسوية

قيود اليومية :

د/ عمولات بنكية د/ النقدية إثبات مصروفات الخدمات البنكية .	8	8
د/ العملاء د/ النقدية إثبات رفض الشيك وتخفيض النقدية بقيمته .	200	200

التقديرات الخاضعة لتقييم: هي النقدية التي تجنب لغرض معين مثل النقدية في صناديق المصروفات النثرية ، النقدية المخصصة لسداد شيكات المرتبات أو التوزيعات والعمولات ، وتصنف إما ضمن الأصول المتداولة أو الأصول طويلة الأجل وفقاً لتاريخ انقائها .

ثانياً : المدينون

تتمثل في الحسابات المدينة في عمليات البيع الآجل للسلع أو الخدمات وعادة ما يتم تحصيلها خلال فترة ما بين 30 - 60 يوم ويمكن حصر المشاكل المحاسبية المتعلقة بالحسابات المدنية فيما يلي :

(1) الاعتراف بحسابات المدينين :

يقصد بالاعتراف " تحديد القيمة المستحقة على المدينين والتي يتم الاعتراف بها في دفاتر الشركة " ولتحديد هذه القيمة لابد من مراعاة الآتي:

١- الخصومات سواء كانت نقدية أو تجارية .
٢- طول الفترة بين تاريخ البيع وتاريخ الاستحقاق " عامل الفائدة".

الخصومات



الخصم النقدي (خصم تعجيل الدفع) :

المدة منه : تحفيز العميل على السداد خلال فترة محددة ويظهر هذا الخصم في الدفتر وسجلات الشركة .

الخصم التجاري :

المدة منه : تزويج المبيعات وحسب كنسبة من إجمالي سعر البيع ولا يظهر في الفاتورة ولا يتم تسجيله في الدفاتر . ويتم التسجيل في الدفاتر بالقيمة الصافية .

ملحوظة : لتسجيل المبيعات والخصومات المرتبطة بها توجد طريقتان هما :

الطريقة الإجمالية وطريقة الصافي : وتعتبر الطريقة الإجمالية من أسهل الطرق وأكثرها شيوعاً يتم فيها تسجيل العملية بقيمة سعر البيع الإجمالي دون استبعاد الخصم ويكون لقيده

(1) إثبات المبيعات الآجلة :

ح/ المدينين	XX	XX
ح/ المبيعات (بالإجمالي)	XX	

(2) إثبات تحصيل قيمة المبيعات :

▪ عند الاستفادة من الخصم :

ح/ النقدية		XX
ح/ الخصم المسموح به		XX
ح/ المدينين	XX	

▪ عدم الاستفادة من الخصم : س

ح/ النقدية		XX
ح/ المدينين	XX	

مثال : توافرت لديك البيانات التالية عن شركة (س) وهي كما يلي :

- 1- مبيعات قدرها 20000 جنيه بشرط 10/2 ، ص / 30 .
- 2- تحصيل مبلغ 10000 جنيه خلال فترة الخصم .
- 3- تحصيل باقي المبلغ بعد فترة الخصم .

*** تسجيل المبيعات**

ح/ المدينين		20000
ح/ المبيعات	20000	

* تحصيل مبلغ 10000 جنيه خلال فترة الخصم:

ح/ النقدية	9800
ح/ خصم نقدي	200
ح/ المدينين	10000

* تحصيل باقي المبلغ بعد فترة الخصم "

ح/ النقدية	10000
ح/ المدينين	10000

وفي حالة استخدام **الطريقة الإجمالية** وهي الأكثر شيوعاً لسهولة تسهيلها يتم تخفيض المبيعات بالخصم النقدي للوصول إلى صافي المبيعات ، أما إذا استخدمت **الطريقة الصافية** ونادراً ما تستخدم لأنها تتطلب مزيد من التحليل وعمليات إمساك الدفاتر **فإن الخصم النقدي الضائع يعالج كأحد بنود الإيرادات الأخرى** . وبذلك تتحدد حسابات المدينين بالقيمة القابلة للتحقق ويتم صافي المبيعات بالإيرادات المكتسب من البيع .

(٢) **تقويم حسابات المدينين** : عند التقرير عن حسابات المدينين يتطلب الأمر تحديد أمرين هما :

١- التبريج : ٢- التقويم :

يتم تبويب الحسابات المدنية كاصول متداولة أو اصول طويلة الأجل وذلك وفقاً لطول فترة التحصيل .
يتم تقويم الحسابات المدنية على أساس صافي القيمة المتوقع تحصيلها نقداً .

ملحوظة : قد لا تساوي القيمة المتوقع تحصيلها من المدينين مع القيمة الواجب تحصيلها وذلك يرجع إلى :

١) الديون المشكوك في تحصيلها . ٢- مردودات ومسموحات المبيعات .

وهي عبارة عن عدم قدرة المدينين على سداد قيمة مشترياتهم الآجلة فهي تمثل خسارة في الإيرادات وبالتالي يتطلب ذلك تخفيض حسابات المدينين الأصلية ويتم معالجتها محاسبياً بإحدى الطريقتين الآتيتين :

{ ب } طريقة المنخص	{ أ } طريقة التخفيض المباشر						
في هذه الطريقة يتم تقدير المبالغ المتوقع عدم تحصيلها ويتم عمل مخصص بقيمتها ويتم تسجيلها في الدفاتر وذلك قبل حدوث هذه الخسارة ويتم عمل المخصص بطريقتين :	في هذه الطريقة لا يتم عمل أي قيود حتى يتأكد من عدم إمكانية التحصيل وعند التأكد يتم تسجيل الخسارة بموجب القيد التالي :						
1- طريقة قائمة المركز المالي . 2- طريقة قائمة الدخل .	<table border="1"> <tr> <td>ح/ الديون المعدومة</td> <td>xx</td> <td>xx</td> </tr> <tr> <td>ح/ المدينين</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	ح/ الديون المعدومة	xx	xx	ح/ المدينين		
ح/ الديون المعدومة	xx	xx					
ح/ المدينين							

طرائق عمل المنخص

طريقة قائمة على الدخل

طريقة قائمة المركز المالي

الطريقة الأولى : طريقة قائمة المركز المالي

هنا يتم تقدير المخصص كنسبة من أرصدة العملاء ، وتتم المعالجة وفقاً للخطوات التالية

- (1) حساب مقدار المخصص المراد تكوينه = رصيد المدينين × النسبة المراد تكوين المخصص بها .
- (2) مقارنة المخصص المراد تكوينه بمقدار المخصص القديم بالميزانية : **هنا توجد ثلاث احتمالات ..**
- 1- **عدم وجود رصيد قديم للمخصص** : وفي هذه الحالة يتم عمل القيد بإجمالي قيمة المخصص من خلال القيد التالي :

ح/ مصروف الديون المشكوك في تحصيلها .	XX	XX
ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .		

- 2- **وجود رصيد للمخصص أقل من قيمة المخصص المراد تكوينه** : وفي هذه الحالة يتم عمل نفس القيد السابق بالفرق بين المخصص القديم والجديد .

- 3- **وجود رصيد للمخصص أكبر من قيمة المخصص المراد تكوينه** : وفي هذه الحالة يتم عمل القيد بالفرق بين المخصص القديم والجديد وذلك من خلال القيد التالي :

ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	XX	XX
ح/ قائمة الدخل		

الطريقة الثانية : قائمة الدخل :

- هنا يتم تقدير المخصص كنسبة من صافي المبيعات (المبيعات ناقصاً مردودات ومسموحات المبيعات والخصم النقدي المسموح به) ويتم إثباته وفقاً للقيد الآتي :

ح/ مصروف الديون المشكوك في تحصيلها .	XX	XX
ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .		

- ويفضل احتساب الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من المبيعات الآجلة (بالصافي) دون المبيعات النقدية .
- ⊗ إعدام دين كان متوقعاً عدم تحصيله :

ح/ مخصص الديون المشكوك فيها .	XX	XX
ح/ العملاء		

- ⊗ في حالة تحصيل دين سبق إعدامه من أحد العملاء يتم تسجيله في الدفاتر بموجب القيد التالي :

من ح/ العملاء	XX	XX
إلى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها		
إلغاء إعدام دين		
عند التحصيل		
ح/ النقدية		XX
ح/ العملاء	XX	

(3) التخلص من حسابات المدينين :

- يتم التخلص من الحسابات المدينة من خلال تحويل هذه الحسابات إلى طرف ثالث نقداً وذلك بإحدى الطريقتين الآتيتين :

بيع حسابات المدينين

تعيين حسابات المدينين

وهي قيام مالك الحسابات المدينة ببيعها إلى طرف ثالث " شركات أو بنوك " مقابل عمولة ويقوم الطرف الثالث بالتعامل مع العملاء .

وهي قيام مالك الحسابات المدنية باقتراض مبلغ نقداً بضمان الحسابات المدنية وكتابة سند أدنى .

مثال : يتضمن ميزان المراجعة قبل التسوية للسنة الحالية لشركة " الوفاء " الحسابات الآتية :

بيان	مدين	دائن
العملاء	240000	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		1000
مبيعات (25% منها نقداً)		57000

المطلوب: حساب مصروف الديون المعدومة للسنة الحالية في ظل الفروض الآتية:

- أ- 1% من مجموع المبيعات .
ب- 1.5 % من المبيعات الآجلة .
ج- زيادة مخصص الديون المشكوك فيها ليصبح مبلغ 7500 ج وهو يعادل نسبة الديون المتوقع عدم تحصيلها من العملاء .

الحل

١- مصروف الديون المعدومة 1 % من مجموع المبيعات = $570000 \times 1\% = 5700$ ج

5700	د / مخصص ديون مشكوك فيها	د / العملاء
		5700

٢- مصروف الديون المعدومة 1.5 % من المبيعات الآجلة = $(570000 \times 75\%) \times 1.5\% = 6412.5$

٣- مصروف الديون المعدومة = 7500 المطلوب تكوينها - 1000 الموجودة في الميزانية = 6500 ج

ثالثاً : أوراق القبض

المتنوع: تتمثل أوراق القبض في المبالغ التي تحصل عليها الشركة من خلال الشيكات والكمبيالات والسند الأذني وهي عبارة عن تعهدات مكتوبة لسداد مبلغ معين في تاريخ معين ، وهناك نوعين من أوراق القبض ويُحدد كل نوع حسب فترة تحصيلها ويمكن تقسيمها كما يلي

- * أوراق قبض قصيرة الأجل .
* أوراق قبض طويلة الأجل .

س: بين المعالجة المحاسبية لأوراق القبض وكيفية التصرف في حالة رفض دفع قيمة الورقة من العميل ؟			
ب- إثبات تحصيل أوراق القبض		أ- إثبات استلام أوراق القبض :	
د / النقدية	XX	د / أوراق القبض	XX
د / أوراق القبض	XX	د / العملاء	XX
✓ في حالة وجود فوائد :			
د / النقدية	XX	ج- حالة توقف العميل عن السداد :	
د / أوراق القبض	XX	هنا يتم تحميل العميل بفوائد أو غرامات التأخير	
د / إيراد الفوائد	XX	د / العملاء	XX
		د / أوراق القبض	XX
		د / غرامات التأخير	XX

(١) خصم أوراق القبض قصيرة الأجل

وهي بيع أوراق القبض قبل حلول ميعاد استحقاقها لأحد البنوك مقابل الحصول على قيمتها الحالية فوراً بدلاً من الانتظار حتى يحين ميعاد الاستحقاق .

مثال: قامت شركة النصر بخصم ثلاثة أوراق قبض لدى بنك مصر في 10 / 5 الأولى بمبلغ 20000 ج والثانية بمبلغ 30000 ج والثالثة بمبلغ 40000 ج وتسلمت القيمة بعد خصم 12% وفيما يلي البيانات المتوفرة :

تاريخ الورقة	المعدل السنوي للفائدة	عمر الورقة
الورقة الأولى 4/10	12 %	3 أشهر
الورقة الثانية 3/30	9 %	60 يوماً
الورقة الثالثة 3/11	16 %	90 يوماً

المطلوب: حساب المتحصل من كل ورقة بافتراض أن السنة 360 يوماً .

المحل

الورقة الأولى	الورقة الثانية																
<p>قيمة الورقة = 20000 ج</p> <p>يضاف فوائد $\frac{3}{12} \times 12\% \times 20000$</p> <p>600 ج</p> <p>القيمة المستحقة = 20600 ج</p> <p>يخصم:</p> <p>مصاريف الخصم = $\frac{2}{12} \times 12\% \times 20600$</p> <p>412 ج</p> <p>إذن النقدية المستلمة = 20188 ج</p> <p>لاحظ أن معدل العائد ومعدل الخصم الأول ورقة متساوي .</p> <p>مدة الخصم شهرين من 5/10 إلى 7/10</p> <p>القيد:</p> <table border="1"> <tr> <td>20188</td> <td>د/ النقدية</td> </tr> <tr> <td>412</td> <td>د/ مصروف الخصم</td> </tr> <tr> <td>600</td> <td>د/ إيراد الفوائد</td> </tr> <tr> <td>20000</td> <td>د/ أوراق القبض</td> </tr> </table>	20188	د/ النقدية	412	د/ مصروف الخصم	600	د/ إيراد الفوائد	20000	د/ أوراق القبض	<p>قيمة الورقة = 30000 ج</p> <p>يضاف فوائد $\frac{60}{360} \times 9\% \times 30000$</p> <p>450 ج</p> <p>القيمة المستحقة = 30450 ج</p> <p>يخصم:</p> <p>مصاريف الخصم = $\frac{20}{360} \times 12\% \times 30450$</p> <p>203 ج</p> <p>إذن النقدية المستلمة = 30247 ج</p> <p>مدة الخصم 20 يوم من 5/10 إلى 5/30</p> <p>القيد:</p> <table border="1"> <tr> <td>30247</td> <td>د/ النقدية</td> </tr> <tr> <td>203</td> <td>د/ مصروف الخصم</td> </tr> <tr> <td>450</td> <td>د/ إيراد الفوائد</td> </tr> <tr> <td>30000</td> <td>د/ أوراق القبض</td> </tr> </table>	30247	د/ النقدية	203	د/ مصروف الخصم	450	د/ إيراد الفوائد	30000	د/ أوراق القبض
20188	د/ النقدية																
412	د/ مصروف الخصم																
600	د/ إيراد الفوائد																
20000	د/ أوراق القبض																
30247	د/ النقدية																
203	د/ مصروف الخصم																
450	د/ إيراد الفوائد																
30000	د/ أوراق القبض																

الورقة الثالثة
<p>قيمة الورقة = 40000 ج</p> <p>يضاف فوائد $(\frac{90}{360} \times 16\% \times 40000)$</p> <p>القيمة المستحقة = 41600 ج</p> <p>يخصم:</p> <p>مصاريف الخصم = $\frac{31}{360} \times 12\% \times 41600$</p> <p>النقدية المستلمة = 41600 ج (430) ج</p> <p>مدة الخصم من يوم 5/10 حتى 6/11</p>

(٢) أوراق القبض طويلة الأجل :

مثال: اقترضت شركة الهدى مبلغ 20000 ج من شركة الرضا مقابل ورقة قبض مدتها 3 سنوات وبفائدة 10% سنوياً ومعدل الفائدة الفعال لورقة ذات مخاطرة ماثلة يبلغ 10% .

المطلوب: ١- حساب سعر التبادل لورقة القبض علماً بأن معامل القيمة الحالية لجنيه بمعدل 10% لمدة 3 سنوات هو 0.75132 ومعامل القيمة الحالية لدفعة بمعدل 10% بمدة 3 سنوات هو 2.48685 .

٢- بالفرض أن معدل الفائدة الفعال لورقة ذات مخاطرة مماثلة يبلغ 12% ، **والمطلوب:** حساب سعر التبادل لورقة القبض علماً بأن معامل القيمة الحالية لجنيه بمعدل 12% لمدة 3 سنوات هو 0.71178 . ومعاملة القيمة الحالية لدفعة بمعدل 12% لمدة 3 سنوات هو 2.040183.

الحل

المطلوب الثاني			المطلوب الأول		
20000		<input checked="" type="checkbox"/> القيمة الاسمية للورقة <input checked="" type="checkbox"/> القيمة الحالية لأصل الورقة $= 20.000 \times$ معامل القيمة الحالية لجنيه بمعدل 10% لمدة 3 سنوات $= 20000 \times 0.71178$ <input checked="" type="checkbox"/> القيمة الحالية للفائدة $= 20000 \times 10\% = 2000$ \times معامل القيمة الحالية لدفعة بمعدل 12% لمدة 3 سنوات $= 2000 \times 2.40183$	20000		<input checked="" type="checkbox"/> القيمة الاسمية للورقة <input checked="" type="checkbox"/> القيمة الحالية لأصل الورقة $= 20.000 \times$ معامل القيمة الحالية لجنيه بمعدل 10% لمدة 3 سنوات $= 20000 \times 0.75132$ <input checked="" type="checkbox"/> القيمة الحالية للفائدة $= 20000 \times 10\% = 2000$ $= 2000 \times$ معامل القيمة الحالية لدفعة بمعدل 12% لمدة 3 سنوات $= 2000 \times 2.48685$
14236	+		15026	+	
19.040	4804				
960		الفرق (خصم)			
وتقوم شركة الرضا بتسجيل استلام الورقة كما يلي :					
	د/ أ. القبض	20000	20000	4974	
	د/ النقدية	19040			
	د/ خصم على أ.ق	960	صفر		الفرق

مثال: اقترضت شركة العربي مبلغ 30000 ج إلى شركة النور مقابل ورقة قبض مدتها 3 سنوات وبفائدة 10% سنوياً ومعدل الفائدة الفعال لورقة ذات مخاطرة مماثلة يبلغ 12% ، معامل القيمة الحالية لجنيه بمعدل 12% لمدة 3 سنوات هو 0.71178 ومعامل القيمة الحالية لدفعة بمعدل 12% لمدة 3 سنوات هو 2.40183 .

المطلوب: حساب القيمة الحالية للورقة والقيود اللازمة لتسجيل استلام الورقة والفائدة في نهاية العام .

الحل

حساب سعر التبادل :

30.000		<ul style="list-style-type: none"> القيمة الاسمية للورقة . القيمة الحالية لأصل الورقة = $30.000 \times$ معامل القيمة الحالية لجنيه بمعدل 12% لمدة 3 سنوات $= 30.000 \times 0.71178$ القيمة الحالية للفائدة = $30.000 \times 10\% = 3000$ \times معامل القيمة الحالية لدفعة بمعدل 12% لمدة 3 سنوات
	21353	
	+	

28558	7205	$2.40183 \times 3000 =$
1442		الفرق (خصم)

مثال : اقترضت شركة عباد الرحمن مبلغ 100.000 ج إلى شركة الكوثر مقابل ورقة قبض مدتها 3 سنوات وبفائدة 10% سنوياً ومعدل الفائدة الفعال لورقة ذات مخاطرة مماثلة يبلغ 8% .

المطلوب : حساب القيمة الحالية للورقة والقيود اللازمة لتسجيل استلام الورقة والفائدة في نهاية العام ، علماً بأن :

معدل 10%	معدل 8%	معامل القيمة الحالية لدفعه قدرها جنييه لمدة 3 سنوات
2.4868	2.5772	
0.7513	0.79303	معامل القيمة الحالية للجنييه لمدة 3 سنوات

الحل

حساب سعر التبادل :-

100.000		<ul style="list-style-type: none"> القيمة الاسمية للورقة . القيمة الحالية لأصل الورقة = $100.000 \times$ معامل القيمة الحالية لجنييه بمعدل 8% لمدة 3 سنوات = 0.79303×100.000 القيمة الحالية للفائدة = $100.000 \times 10\% = 10000$ ج $10000 \times$ معامل القيمة الحالية لدفعه بمعدل 8% لمدة 3 سنوات = $2.5772 \times 10.000 =$
	79303 +	
105075	25772	
5075		الفرق (علاوة)

حالات تطبيقية

س1: بلغت قيمة السلفة المستديمة التي أنشئ بها صندوق المصروفات النثرية 200 ج وبجرد الصندوق اتضح وجود 120 ج نقداً ومستندات صرف بمبلغ 75 ج ، عند استعاضة السلفة ، فإن قيد اليومية اللازم يجب أن يتضمن في جانبه الدائن :

- أ- 80 ج صندوق المصروفات النثرية .
ب- 85 ج صندوق المصروفات النثرية .
ج- 80 ج بنك ، 3 ج عجز أو زيادة في النقدية .
د- ليس شيئاً مما سبق

س2: أظهر كشف حساب البنك في نهاية الشهر رصيماً قدره 74000 ج وكانت قيمة الشيكات المسحوبة ولم تصرف بعد 14000 ج والإيداعات بالطريق في نهاية الشهر 2000 ج ، واتضح أن هناك شيك بمبلغ 300 ج قام البنك بتحميله عن طريق الخطأ على حساب الشركة ، في هذه الحالة فإن الرصيد الصحيح للنقدية بالبنك هو :

- أ- 62300 ج ب- 61700 ج ج- 57300 ج د- ليس شيئاً مما سبق

س3: بلغ رصيد الديون المشكوك في تحصيلها في دفاتر شركة (الهدى) مبلغ 9300 ج في حين كان رصيد حساب المخصص في نفس التاريخ دائماً بمبلغ 1300 ج ، وعلى ذلك فإن مصروفات الديون المشكوك في تحصيلها يجب أن يكون مديناً بمبلغ :

- أ- 8000 ج ب- 9300 ج ج- 1300 ج د) 10600 ج

س4: يجعل صندوق المصروفات النثرية مديناً عند :

- أ- إنشائه أو إلغائه ب- إلغائه أو زيادته ج- استعاضته د) ليس شيئاً مما سبق

س٥: قامت شركة الاتقان بخضم ورقة قبض لدى بنك القاهرة في 5/10 بمبلغ 20000 ج وتسلمت القيمة بعد خصم 12% فإذا علمت أن تاريخ الورقة 4/10 وتستحق بعد 3 شهور ومعدل الفائدة السنوي 12% ، فإن المبلغ المتحصل من ورقة القبض يساوي :

أ- 20188 ج ب- 20600 ج ج- 20200 ج د- إجابة أخرى

س٦: اقترضت شركة عباد الرحمن مبلغ 100.000 ج إلى شركة الكوثر مقابل ورقة قبض مدتها 3 سنوات وبفائدة 10 % سنوياً ومعدل الفائدة الفعال لورقة ذات مخاطرة مماثلة يبلغ 8% ، فما هو سعر التبادل علماً بأن :

معدل 10% معدل 8%

2.4868 2.5772

0.7513 0.79303

د- إجابة أخرى

ج- 75130 ج

ب- 105075 ج

أ- 10000 ج

معامل القيمة الحالية لدفعة قدرها جنيهه لمدة 3 سنوات

معامل القيمة الحالية للجنيه لمدة 3 سنوات