

# المحاسبة المتوسطة

# المحاسبة عن الالتزامات

# أولاً الالتزامات قصيرة الأجل

# أنواع الالتزامات قصيرة الأجل

➤ الالتزامات قصيرة الأجل محددة القيمة : مثل :

- ✓ حسابات الموردين
- ✓ أوراق الدفع قصيرة الأجل
- ✓ القروض قصيرة الأجل
- ✓ المبالغ المستحقة من الالتزامات طويلة الأجل
- ✓ حساب البنك (السحب على المكشوف)
- ✓ توزيعات الأرباح المستحقة
- ✓ التأمينات المقدمة من العملاء
- ✓ المصاريف المستحقة والإيرادات المحصلة مقدما

# أنواع الالتزامات قصيرة الأجل

- الالتزامات قصيرة الأجل المقدرة: التزامات معلومة الوجود وغير محددة القيمة مثل :
  - ✓ الالتزامات المتعلقة بضمانات صلاحية المنتج بعد البيع
  - ✓ الالتزامات المتعلقة بهدايا العملاء

# أنواع الالتزامات قصيرة الأجل

➤ الالتزامات قصيرة الأجل الشرطية أو المحتملة:  
الالتزامات غير مؤكدة تتوقف على شرط وقوع حدث  
معين في المستقبل مثل :

- ✓ الالتزامات المتعلقة بالدعاوى القضائية
- ✓ الالتزامات المتعلقة بضمانات القروض
- ✓ الالتزامات المتعلقة بالتعهدات التعاقدية المستقبلية

# الالتزامات قصيرة الأجل المقدرة ضمان الصيانة والإصلاح

- **تعالج التزامات الضمان بطريقتين :**
  - ✓ المعالجة كمصروف محتمل
  - ✓ المعالجة كإيراد مؤجل

# الالتزامات قصيرة الأجل المقدرة

## ضمان الصيانة والإصلاح (باعتبارها مصروف محتمل)

- يتم معالجة التزام الضمان باعتباره إجراء متمم لعقد البيع
- يتم إثبات المبيعات بكامل قيمتها البيعية
- يتم تقدير قيمة التزام الضمان ويعالج كمصروف محتمل خلال فترة سريان الضمان ويحمل على الفترة التي حدث فيها البيع وأصدرت شهادة الضمان، ويظهر رصيد هذا الالتزام في قائمة المركز المالي
- عند تحمل المنشأة مصروفات فعلية للصيانة يتم تخفيض الالتزام بقيمة المصروفات المدفوعة
- عند انتهاء فترة سريان الضمان يلغى الرصيد المتبقي لالتزام الضمان ويعتبر كإيراد يقفل في الدخل



# الالتزامات قصيرة الأجل المقدرة

## ضمان الصيانة والإصلاح (باعتباره إيراد مؤجل)

- عند معالجة الضمان كإيراد مؤجل يتم اعتباره بمثابة أداء خدمة ما بعد البيع، على أن يتم تحصيل قيمتها مقدما عند البيع، حيث يتم استقطاع قيمة الضمان المقدرة من ثمن البيع، حيث تثبت المبيعات بالقيمة الصافية ويتم إثبات مصروف الضمان المقدر كإيراد مؤجل يظهر ضمن الالتزامات قصيرة الأجل في قائمة المركز المالي
- يتم الاعتراف بهذا الإيراد عندما يتم الوفاء بالضمان أو تنتهي فترة سريانه

# الالتزامات قصيرة الأجل المقدرة

## هدايا العملاء

- عند منح المنشأة هدايا ترويجية لعملائها في حال بلغت مشترياتهم قيمة محددة خلال فترة وذلك من خلال اعطائهم كوبونات يتم تجميعها مع تكرار الشراء الى ان تصل الى المبلغ المحدد لاستحقاق الهدايا
- تكمن المشكلة في نهاية العام بالكوبونات المتبقية لدى العملاء والتي تمثل التزام متوقع الوفاء به خلال الفترة التالية حيث يتم تقدير تكاليف تلك الهدايا وتعالج كمصروف يحمل على قائمة الدخل وتظهر كالتزام في قائمة المركز المالي

# الالتزامات قصيرة الأجل الشرطية أو المحتملة

## الدعاوى القضائية

- قد يترتب على الدعاوى القضائية المرفوعة ضد المنشأة ان تتحمل المنشأة مطالبات بشكل غرامات أو تعويضات
- يجب تقدير احتمال صدور الحكم ضد المنشأة ومن ثم تقدير الخسائر المحتملة وكيفية الإفصاح عن هذا الالتزام المشروط

# الالتزامات قصيرة الأجل الشرطية أو المحتملة

## ضمانات القروض

➤ تقع هذا التزام المشروط عندما تضمن المنشأة قرضا حصلت عليه منشأة اخرى ، حيث انه قد لا تستطيع المنشأة الاخرى سداد القرض فترجع عندها الجهة المقرضة للمنشأة الضامنة

# الالتزامات قصيرة الأجل الشرطية أو المحتملة

## التعهدات التعاقدية المستقبلية

➤ عندما تقوم المنشأة بإبرام عقود مع عملائها تتضمن بيع كميات محددة من منتجاتها مستقبلا للعميل بسعر متفق عليه مسبقا ، فإذا حدث تغيرات تؤدي الى ارتفاع تكاليف الانتاج فإنه يترتب على الوفاء بتلك العقود (محددة السعر) تحمل المنشأة لخسائر محتملة يجب الاعتراف بها في نهاية الفترة المالية الحالية دون الانتظار لفترة تنفيذ العقد

# ثانياً الالتزامات طويلة الأجل

# أنواع الالتزامات طويلة الأجل

- القروض طويلة الأجل
- أوراق الدفع طويلة الأجل
- قروض السندات

# قروض السندات

## أنواع السندات

➤ **سندات مضمونة وسندات غير مضمونة**

✓ **السندات المضمونة** : لها أصول محددة تستخدم كضمان  
لسدادها

✓ **السندات غير المضمونة** : تكون مصدرة مقابل الائتمان  
العام دون أن تكون مضمونة بأصول محددة، حيث  
يستوفي حملة هذه السندات حقوقهم بعد حملة السندات  
المضمونة وخاصة عند إفلاس الشركة المصدرة للسندات



# قروض السندات

## أنواع السندات

➤ **سندات قابلة للتحويل وسندات قابلة للاستدعاء**

✓ **السندات القابلة للتحويل:** يمكن تحويلها إلى أسهم عادية بناء على رغبة حاملها

✓ **السندات قابلة للاستدعاء:** يمكن استدعاء وسداد تلك السندات قبل تاريخ استحقاقها وبقيمة محددة مسبقا وذلك بناء على رغبة الشركة المصدرة للسندات

# قروض السندات

## أنواع السندات

- **سندات تسدد دفعة واحدة وسندات تسدد على أقساط**
- ✓ **السندات التي تسدد دفعة واحدة: يتم سدادها دفعة واحدة في تاريخ الاستحقاق**
- ✓ **السندات التي تسدد على أقساط: يتم سدادها على دفعات متتالية في تواريخ محددة مسبقا وغالبا ما تكون متساوية وعلى فترات متساوية**

# قروض السندات

## أنواع السندات

➤ **سندات اسمية وسندات غير اسمية (لحامله)**

✓ **السندات الاسمية:** تكون مسجلة باسم حاملها وتدفع له الفوائد بشيكات باسمه

✓ **السندات غير الاسمية:** لا تكون مسجلة باسم حاملها وتعرف بسندات الكوبون حيث يعطى حاملها كوبونات لاستلام الفوائد بمواعيدها

# قروض السندات

## حالات إصدار السندات

- إصدار السندات بالقيمة الاسمية
- إصدار السندات بعلاوة إصدار
- إصدار السندات بخصم إصدار

# إصدار السندات بالقيمة الاسمية

➤ يتم إصدار السندات بالقيمة الاسمية عندما تتساوى الفائدة الاسمية للسندات مع معدل الفائدة السائد في السوق

➤ تقوم الشركة المصدرة للسندات بدفع فوائد لحملة السندات في تواريخ الاستحقاق المحددة وتحتسب بسعر الفائدة الاسمية وعلى أساس القيمة الاسمية للسندات مع مراعاة المدة، ومراعاة رصيد قرض السندات المتبقي في حالة السداد على أقساط

➤ يتم سداد قرض السندات بالقيمة الاسمية لها إما دفعة واحدة في تاريخ الاستحقاق أو على أقساط في تواريخ محددة مسبقا

# المعالجة المحاسبية لإصدار السندات بالقيمة الاسمية

➤ عند إصدار السندات يجعل حساب النقدية لدينا بالقيمة المحصلة (القيمة الاسمية) ويجعل حساب قرض السندات دائنا بقيمتها الاسمية

➤ عند دفع الفوائد يجعل حساب مصروف الفوائد لدينا وحساب النقدية دائنا بقيمة الفوائد المدفوعة مع مراعاة إثبات مصروف الفوائد المستحقة في نهاية الفترة المالية إذا لم يكن يصادف دفع فوائد في ذلك التاريخ ويقفل مصروف الفوائد الذي يخص الفترة المالية في قائمة الدخل

➤ عند إرجاع السندات يجعل حساب قرض السندات لدينا بقيمتها الاسمية ويجعل حساب النقدية دائنا بها، وفي حالة السداد على أقساط تكون مبالغ القيد بقيمة القسط المسدد

# أثر إصدار السندات بالقيمة الاسمية على القوائم المالية

- يظهر مصروف فوائد السندات الذي يخص الفترة المالية في قائمة الدخل ضمن المصروفات الأخرى
- يظهر رصيد قرض السندات في قائمة المركز المالي في جانب الخصوم ضمن الالتزامات طويلة الأجل باستثناء ما سيسدد من قرض السندات خلال الفترة المالية أو الدورة التشغيلية التالية أيهما أطول فيظهر ضمن الالتزامات قصيرة الأجل
- في حالة وجود مصروف فوائد مستحقة الدفع فإنها تظهر في قائمة المركز المالي في جانب الخصوم ضمن الالتزامات قصيرة الأجل

# إصدار السندات بعلاوة إصدار

- يتم إصدار السندات بعلاوة إصدار عندما تزيد الفائدة الاسمية للسندات عن معدل الفائدة السائد في السوق
- تقوم الشركة المصدرة للسندات بدفع فوائد لحملة السندات في تواريخ الاستحقاق المحددة وتحتسب بسعر الفائدة الاسمية وعلى أساس القيمة الاسمية للسندات مع مراعاة المدة ويتم إطفاء علاوة الإصدار لتخفيض قيمة مصروف الفوائد
- عند انتهاء مدة السندات يتم رد القيمة الاسمية للسندات مع مراعاة حالة السداد على أقساط



# المعالجة المحاسبية لإصدار السندات بعلاوة اصدار

➤ عند إصدار السندات يجعل حساب النقدية لدينا بالقيمة المحصلة (القيمة الاسمية + العلاوة) ويجعل حساب قرض السندات دائنا بقيمتها الاسمية وحساب علاوة إصدار السندات دائنا بقيمة علاوة الإصدار

➤ عند دفع الفوائد يجعل حساب مصروف الفوائد لدينا بقيمة المصروف الحقيقي وحساب علاوة إصدار السندات لدينا بقيمة قسط الإطفاء ويجعل حساب النقدية دائنا بقيمة الفوائد المدفوعة مع مراعاة إثبات مصروف الفوائد المستحقة وإطفاء العلاوة في نهاية الفترة المالية إذا لم يكن يصادف دفع فوائد في ذلك التاريخ

➤ عند إرجاع السندات يجعل حساب قرض السندات لدينا بقيمتها الاسمية ويجعل حساب النقدية دائنا بها مع مراعاة حالة الأقساط

# إصدار السندات بخصم إصدار

- يتم إصدار السندات بخصم إصدار عندما تقل الفائدة الاسمية للسندات عن معدل الفائدة السائد في السوق
- تقوم الشركة المصدرة للسندات بدفع فوائد لحملة السندات في تواريخ الاستحقاق المحددة وتحتسب بسعر الفائدة الاسمية وعلى أساس القيمة الاسمية للسندات مع مراعاة المدة ويتم إطفاء خصم الإصدار لزيادة قيمة مصروف الفوائد
- عند انتهاء مدة السندات يتم رد القيمة الاسمية للسندات مع مراعاة حالة السداد على أقساط

# المعالجة المحاسبية لإصدار السندات بخصم اصدار

➤ عند إصدار السندات يجعل حساب النقدية لدينا بالقيمة المحصلة (القيمة الاسمية - الخصم) وحساب خصم إصدار السندات لدينا بقيمة خصم الإصدار ويجعل حساب قرض السندات دائنا بقيمتها الاسمية

➤ عند دفع الفوائد يجعل حساب مصروف الفوائد لدينا بقيمة المصروف الحقيقي ويجعل حساب خصم إصدار السندات دائنا بقيمة قسط الإطفاء ويجعل حساب النقدية دائنا بقيمة الفوائد المدفوعة مع مراعاة إثبات مصروف الفوائد المستحقة وإطفاء الخصم في نهاية الفترة المالية إذا لم يكن يصادف دفع فوائد في ذلك التاريخ

➤ عند إرجاع السندات يجعل حساب قرض السندات لدينا بقيمتها الاسمية ويجعل حساب النقدية دائنا بها مع مراعاة حالة الأقساط

# أثر إصدار السندات بخصم أو علاوة على القوائم المالية

- يظهر مصروف فوائد السندات الذي يخص الفترة المالية في قائمة الدخل ضمن المصروفات الأخرى
- يظهر رصيد قرض السندات في قائمة المركز المالي في جانب الخصوم مضافا اليه الرصيد المتبقي من علاوة الاصدار أو مخصوما منه الرصيد المتبقي من خصم الاصدار
- في حالة وجود مصروف فوائد مستحقة الدفع فإنها تظهر في قائمة المركز المالي في جانب الخصوم ضمن الالتزامات قصيرة الأجل