

الفصل الثاني – الالتزامات طويلة الأجل

يوجد نوعين من الالتزامات طويلة الأجل:

١. الأوراق التجارية طويلة الأجل
٢. السندات

أولاً: الأوراق التجارية طويلة الأجل

تمرين (١):

في ١٤١٧/٧/١ هـ قامت شركة الوهبة التجارية بالعمليتين التاليتين:

- ١- اشترت قطعة أرض قيمتها السوقية العادلة ١٠٠٠٠٠٠ ريال وذلك مقابل إصدار كمبيالة غير محددة الفائدة تستحق بعد ٤ سنوات، وقيمتها الاسمية ١٤٦٤١١ ريال.
- ٢- اشترت آلة مقابل إصدار كمبيالة تستحق بعد ٨ سنوات وتستحق عنها فائدة اسمية تبلغ ٣% وقيمتها الاسمية ٨٠٠٠٠ ريال (وتدفع الفائدة عنها سنوياً). المطلوب:
- ١- إعداد قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة.
- ٢- إعداد القيود اللازمة لإثبات الفائدة عن السنة الأولى (في ١٤١٨/٧/١ هـ) عن كلتا ورقتي الدفع باستخدام طريقة سعر الفائدة السائدة.

إذا علمت أن:

- تدفع الشركة عادة فائدة قدرها ١٠% علي أي قروض تحصل عليها.
- القيمة الحالية لواحد ريال يستحق بعد ٤ سنوات بمعدل ١٠% = ٠,٦٨٣٠٠٨
- القيمة الحالية لواحد ريال يستحق بعد ٨ سنوات بمعدل ١٠% = ٠,٤٦٦٥١
- القيمة الحالية لواحد ريال يستحق سنوياً لمدة ٨ سنوات بمعدل ١٠% = ٥,٣٣٤٩٣

الحل

١- قيود اليومية اللازمة في ١٤١٧/٧/١ هـ:

(أ) إثبات شراء قطعة الأرض:
القيمة الحالية للكمبيالة =

من مذكورين

ح/ الأراضي (القيمة الحالية)

ح/ خصم علي أوراق الدفع (متمم)

إلي ح/ أوراق الدفع (القيمة الاسمية)

(ب) إثبات شراء المعدات:

حساب الخصم علي أوراق الدفع:

(١) القيمة الحالية لمبلغ ٨٠٠٠٠٠ يستحق بعد ٨ سنوات =

(٢) القيمة الحالية لمبلغ الفائدة المستحقة سنوياً لمدة ٨ سنوات =

=

(٣) القيمة الحالية للكمبيالة (١ + ٢) =

(٤) القيمة الاسمية =

(٥) الخصم علي أوراق الدفع (٤ - ٣) =

من مذكورين

ح/ المعدات (القيمة الحالية)

ح/ خصم علي أوراق الدفع (متمم)

إلي ح/ أوراق الدفع (القيمة الاسمية)

٢- قيود اليومية اللازمة لإثبات الفائدة عن السنة الأولى في ١/٧/١٤١٨هـ:
(أ) من د/ مصروف الفوائد (١٠٠٠٠٠ × ١٠% × ١) إلى خصم علي أوراق الدفع

(ب) من د/ مصروف الفوائد (الفائدة علي أصل القرض = إلى مذكورين
د/ خصم علي أوراق الدفع (متمم)
(د/ النقدية (الفائدة المسددة سنويا=

تمرين (٢): في ٣٠/١٢/١٤١٦ قامت شركة المنصور بشراء حاسب آلي من شركة النظم والحاسبات وذلك مقابل كمبيالة قيمتها الاسمية ٣٥٠٠٠٠ ريال غير محددة الفائدة وتستحق السداد بالكامل في ٣٠/١٢/١٤١٩هـ. وتقترض شركة المنصور عادة بمعدل فائدة ١٢%. يتوقع أن يكون العمر الاقتصادي للحاسب الآلي ٦ سنوات، كما تقدر قيمته باعتماره خرده بمبلغ ٥٠٠٠٠ ريال. إذا علمت أن: القيمة الحالية لواحد ريال يستحق بعد ٣ سنوات بمعدل ١٢% = ٠,٧١١٧٨، المطلوب:

(أ) إعداد قيد اليومية اللازم لإثبات عملية الشراء.
(ب) إثبات أي قيود تسوية لإثبات استهلاك الحاسب (باستخدام طريقة القسط الثابت) واستنفاد الخصم (باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد) وذلك في ٣٠/١٢/١٤١٧هـ.
(ج) إثبات قيود التسوية عن استهلاك الحاسب واستنفاد الخصم في ٣٠/١٢/١٤١٨هـ.
الحل
القيمة الحالية للكمبيالة =

(أ) إثبات الشراء

من مذكورين
د/ الحاسبات (القيمة الحالية)
د/ خصم علي أوراق الدفع (متمم)
إلي د/ أوراق الدفع (القيمة الاسمية)

جدول استنفاد مصروف الخصم علي أوراق الدفع

التاريخ	الفائدة = الالتزام × ١٢% × ١	الالتزام = القرض + الفوائد

(ب) قيود التسوية في ١٤١٧:

- قيد الاستهلاك
مصروف الاستهلاك =

من د/ مصروف الاستهلاك
إلي د/ مجمع استهلاك الحاسبات

- قيد استنفاد الخصم

من د/ مصروف الفائدة
إلي د/ خصم علي أوراق الدفع

(ت) قيود التسوية في ١٤١٨:

- قيد الاستهلاك

من د/ مصروف الاستهلاك
إلي د/ مجمع استهلاك الحاسبات

- قيد استنفاد الخصم

من د/ مصروف الفائدة
إلي د/ خصم علي أوراق الدفع

تمرين (٣):

كانت شركة العلياء مدينة لشركة الشيماء بكميالة قيمتها الاسمية ١٠٠٠٠٠٠ ريال والفائدة المستحقة عليها والتي تبلغ ١٠٠٠٠٠ ريال، وتستحق الكميالة بعد ١٠ سنوات وتحمل فائدة اسمية قدرها ٥%. ونظراً لبعض المشاكل المالية التي تعانيها شركة العلياء، فقد قبلت شركة الشيماء احد الأصول الثابتة التي تمتلكها شركة العلياء سداد للدين. وتبلغ تكلفة الأصل ٥٠٠٠٠٠ ريال وقيمتها السوقية العادلة ٧٠٠٠٠٠ ريال.
المطلوب:

- إعداد قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة العلياء.
- إعداد قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة الشيماء.

الحل

أ- دفاتر العلياء

من مذكورين
د/ أوراق الدفع (القيمة الاسمية)
د/ مصروف الفوائد مستحقة (التزام)
إلي مذكورين
د/ الأصل (التكلفة)
د/ مكاسب الأصل الثابت)
د/ مكاسب جدولة الديون (متمم)

ب- دفاتر الشيماء

من مذكورين
د/ الأصل (القيمة السوقية)
د/ خسائر هيكلية الديون (متمم)
إلي مذكورين
د/ أوراق القبض (القيمة الاسمية)
د/ إيراد الفوائد المستحقة (أصل)

ثانياً: السندات**تمرين (٤):**

قامت شركة السباعي بإصدار سندات في ٣٠ من جمادي الثانية ١٤٠٦هـ، قيمتها الاسمية ٧٠٠٠٠٠٠ ريال وبمعدل فائدة سنوي ١٤% وتستحق السداد بعد ٢٠ عام من تاريخ الإصدار. وقد تم إصدار هذه السندات بسعر ٩٩% قابلة للاستدعاء في أي تاريخ بعد ٣٠ من جمادي الثانية ١٤١٦هـ بسعر ١٠٣%. ونتيجة لانخفاض معدل الفوائد قررت الشركة استدعاء السندات في ٣٠ من جمادي الثانية ١٤١٧هـ، وإصدار سندات جديدة بمعدل فائدة سنوي قدرة ١٢% وقيمتها الاسمية ٨٠٠٠٠٠٠ ريال. وقد تم بيع السندات الجديدة بسعر ١٠١% وتستحق السداد بعد ٢٠ عام. تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في حساب الاستنفاد، وتدفع الفوائد في ٣٠ من ذي الحجة و٣٠ من جمادي الثانية من كل عام.
المطلوب:

- أ- إعداد قيود اليومية اللازمة لإثبات استدعاء السندات القديمة واثبات إصدار السندات الجديدة في ٣٠ من جمادي الثانية ١٤١٧هـ.
- ب- إعداد قيد اليومية اللازم في ٣٠ من ذي الحجة ١٤١٧هـ لإثبات سداد فوائد الستة شهور الأولي واستنفاد علاوة إصدار السندات الجديدة.

الحل

١. إصدار السندات في ١٤٠٦/٦/٣٠ هـ:

من مذكورين
 ح/ النقدية)
 (ح/ خصم إصدار السندات)
 إلي ح/ السندات (القيمة الاسمية)

٢. مكاسب أو خسائر الاستدعاء في ١٤١٧/٦/٣٠ هـ:

أولاً: حساب القيمة الدفترية للسندات (بعد ١١ عام):

القيمة الاسمية للسندات =

خصم الإصدار =

(-) الخصم المستنفذ =

رصيد خصم الإصدار في ١٤١٧/٦/٣٠ هـ =

القيمة الدفترية للسندات =

ثانياً: تحديد تكلفة الاستدعاء =

ثالثاً: المكاسب/الخسائر = القيمة الدفترية – تكلفة الاستدعاء

=

قيد الاستدعاء في ١٤١٧/٦/٣٠ هـ:

من مذكورين

ح/ السندات (القيمة الاسمية)

ح/ خسائر استثنائية للتصفية المبكرة السندات (متمم)

إلي مذكورين

ح/ خصم إصدار السندات (الرصيد المتبقي في تاريخ الاستدعاء)

ح/ النقدية (تكلفة الاستدعاء)

٣. إصدار السندات الجديدة في ١٤١٧/٦/٣٠ هـ:

(من ح/ النقدية)

إلي مذكورين

(ح/ علاوة إصدار السندات)

ح/ السندات (القيمة الاسمية)

٤. قيد الفوائد واستنفاد علاوة الإصدار:

مصروف الفوائد المسددة (عن الستة شهور الأولي) =

عدد مرات سداد الفوائد =

استنفاد علاوة الإصدار (في كل مرة) =

مصروف الفوائد الحقيقية = مصروف الفوائد المسددة – استنفاد العلاوة (أو + استنفاد الخصم)

=

قيد اليومية نصف السنوي:

من مذكورين

ح/ مصروف الفوائد (الفوائد الحقيقية)

ح/ علاوة إصدار السندات (استنفاد العلاوة)

إلي ح/ النقدية (الفوائد المسددة)

تمرين (٥):

قررت شركة الأمير إصدار سندات في غرة محرم ١٤١٧هـ، وكان أمامها بديلين:
 الأول: إصدار سندات بقيمة اسمية ٢٠٠٠٠٠٠٠ ريال بسعر ٩٦% وبمعدل فائدة ١٢% سنوياً ومضمونة برهن عقاري وتستحق في ٣٠ من ذي الحجة ١٤٣٧هـ.
 الثاني: إصدار سندات بقيمة اسمية ٢٠٠٠٠٠٠٠ ريال بسعر ١٠٠% وبمعدل فائدة ١٢% ومضمونة برهن عقاري وتستحق في ٣٠ من ذي الحجة ١٤٣٧هـ، علي أن تسدد هذه السندات بعلاوة قدرها ٤% من القيمة الاسمية عند استحقاق السندات.
 المطلوب: إجراء قيود اليومية للحالتين بصورة مستقلة طبقاً للترتيب الآتي:
 أ- تاريخ الإصدار ب- سنوياً ج- السداد في تاريخ الاستحقاق

الحل**البديل الأول:**

أ- في تاريخ الإصدار:
 من مذكورين
 د/ النقدية)
 (د/ خصم إصدار السندات)
 (إلي د/ السندات (القيمة الاسمية)
 ب- قيد الفوائد واستنفاد علاوة الإصدار:
 مصروف الفوائد المسددة (عن السنة) =
 عدد مرات سداد الفوائد =
 استنفاد خصم الإصدار (في كل مرة) =
 مصروف الفوائد الحقيقية = مصروف الفوائد المسددة – استنفاد العلاوة (أو + استنفاد الخصم)
 =
 قيد اليومية السنوي:

د/ مصروف الفوائد (الفوائد الحقيقية)
 إلي مذكورين
 د/ خصم إصدار السندات (استنفاد الخصم)
 د/ النقدية (الفوائد المسددة)

ج- قيد سداد القرض في تاريخ الاستحقاق:

من د/ السندات (القيمة الاسمية)
 إلي د/ النقدية

البديل الثاني:

أ- في تاريخ الإصدار:
 من د/ النقدية
 إلي د/ السندات
 ب- قيد الفوائد واثبات علاوة الإصدار:
 مصروف الفوائد المسددة (عن السنة) =
 عدد مرات سداد الفوائد =
 علاوة الإصدار =
 علاوة الإصدار للسنة =
 وحيث أن علاوة الإصدار سيتم إثباتها عند سداد الفوائد
 إذن مصروف الفوائد الحقيقية = مصروف الفوائد المسددة + استنفاد العلاوة (أو – الخصم)
 =

قيد اليومية السنوي:

من د/ مصروف الفوائد (الفوائد الحقيقية)
إلي مذكورين
د/ علاوة إصدار السندات (إثبات العلاوة)
د/ النقدية (الفوائد المسددة)

ج- قيد سداد القرض في تاريخ الاستحقاق:

من مذكورين
د/ السندات (القيمة الاسمية)
د/ علاوة إصدار السندات (استنفاد العلاوة)
إلي د/ النقدية (متمم)

تمرين (٦):

فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها شركة الجلال:

- أصدرت الشركة في غرة رجب ١٤١٦ سندات قيمتها الاسمية ٩٠٠٠٠٠٠ ريال ومؤرخة في غرة محرم ١٤١٦ بسعر ١٠٢% بالإضافة إلي الفوائد المستحقة، ومعدل فائدة السندات ١٢% (تدفع في غرة محرم من كل سنة)، وتستحق هذه السندات في غرة محرم ١٤٢٦.
 - قامت الشركة بإجراء قيود التسوية اللازمة في ٣٠ من ذي الحجة ١٤١٦ لإثبات الفوائد المستحقة عن السندات واستنفاد علاوة الإصدار (تستخدم طريقة القسط الثابت في حساب الاستنفاد).
 - قامت الشركة بدفع فوائد السندات في غرة محرم ١٤١٧.
 - قامت الشركة في غرة ربيع الثاني ١٤١٧ بشراء سندات من تلك التي سبق لها إصدارها عام ١٤١٦، قيمتها الاسمية ٤٥٠٠٠٠٠ ريال بسعر ١٠١%، بالإضافة إلي الفوائد المستحقة (لا يتم حساب الاستنفاد إلا في نهاية السنة).
 - قامت الشركة بإجراء قيود التسوية اللازمة في ٣٠ من ذي الحجة ١٤١٧ لإثبات الفوائد المستحقة عن السندات واستنفاد علاوة الإصدار.
- المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة.

الحل

١- ١٤١٦/٧/١هـ: تحصيل قيمة السندات والعلوة والفائدة:

من د/ النقدية (متمم)

إلي مذكورين

(د/ علاوة إصدار السندات)
(د/ السندات (القيمة الاسمية)
(د/ مصروف الفوائد)

٢- ١٤١٦/١٢/٣٠هـ: قيود التسوية:

أ- إثبات الفوائد المستحقة عن السنة الأولى والتي تسدد في بداية السنة الثانية:

من د/ مصروف الفوائد ()
إلي د/ الفوائد المستحقة

ب- استنفاد علاوة الإصدار:

عدد مرات سداد الفوائد =

علاوة الإصدار للسنة =

علاوة الإصدار في المرة الأولى عن المدة من ٧/١ - ١٢/٣٠ =

=

إذن مصروف الفوائد الحقيقية = الفوائد المستحقة - الفوائد المحصلة - استنفاد العلاوة (أو + الخصم)

=

قيد استنفاد العلاوة:

من د/ علاوة إصدار السندات
إلي د/ مصروف الفائدة

٣- ١٤١٧/١/١ هـ: سداد الفوائد المستحقة عن سنة ١٤١٦ :

من د/ الفوائد المستحقة
إلي د/ النقدية

٤- ١٤١٧/٤/١ هـ: التصفية المبكرة لنصف السندات بعد ٩ شهور:

أولاً: حساب القيمة الدفترية للسندات (بعد ٩ شهور):

القيمة الاسمية لنصف السندات =

نصف علاوة الإصدار =

(-) نصف العلاوة المستنفذة =

رصيد نصف علاوة الإصدار في ١/٤/١٤١٧ هـ =

القيمة الدفترية لنصف السندات =

ثانياً: تحديد تكلفة استدعاء نصف السندات =

ثالثاً: المكاسب/الخسائر = القيمة الدفترية - تكلفة الاستدعاء

=

قيد الاستدعاء:

من مذكورين

د/ السندات (نصف القيمة الاسمية)

د/ علاوة إصدار السندات (رصيد نصف علاوة الإصدار)

د/ مصروف الفائدة ()

إلي مذكورين

د/ النقدية ()

د/ مكاسب استثنائية للتصفية المبكرة للسندات

٥- ١٤١٧/١٢/٣٠ هـ: قيود التسوية

أ- إثبات الفوائد المستحقة عن السنة الثانية والتي تسدد في بداية السنة الثالثة:

من د/ مصروف الفوائد ()

إلي د/ الفوائد المستحقة

ب- استنفاد علاوة الإصدار:

عدد مرات سداد الفوائد =

علاوة الإصدار السنوية لكل السندات =

علاوة الإصدار عن سنة كاملة (لنصف السندات المتبقي) =

(+) علاوة الإصدار عن ربع سنة (لنصف السندات المصفي) =

إجمالي العلاوة المستنفذة =

قيد استنفاد العلاوة:

من د/ علاوة إصدار السندات

إلي د/ مصروف الفائدة

تمرين ٧:

قامت شركة الراضي بالعمليات التالية:

- ١- قامت الشركة في غرة محرم ١٤١٦ بإصدار سندات قيمتها الاسمية ١٠٠٠٠٠٠٠ ريال بمعدل فائدة سنوي قدرة ١٢% - يتم دفعها في غرة المحرم وغرة رجب من كل سنة - بسعر ٩٦% وتستحق السداد في غرة المحرم ١٤٣٦.
- ٢- اتفقت الشركة مع بنك الرياض علي تولي صرف الفوائد التي تستحق لحاملي السندات نيابة عنها، وقد أرسلت الشركة إلي البنك شيكاً في ١٥ من جمادي الثانية ١٤١٦ بقيمة الفوائد التي تستحق في غرة رجب ١٤١٦.
- ٣- قامت الشركة بإثبات مصروف الفوائد عن الأشهر الستة الأولى من سنة ١٤١٦ في ٣٠ من جمادي الثانية ١٤١٦. (يتم استنفاد خصم إصدار السندات في نهاية كل سنة بطريقة القسط الثابت).
- ٤- قام البنك في ٢٠ رجب ١٤١٦ بإرسال تسوية بكونونات الفوائد المدفوعة وقيمتها ٥٦٨٠٠ ريال. كما قام البنك بتحميل حساب الشركة بمصروفات قدرها ٥٢٠ ريال.
- ٥- قامت الشركة في ١٥ من ذي الحجة ١٤١٦ بإرسال شيك إلي البنك بالفوائد والمصاريف البنكية التي تستحق في غرة محرم ١٤١٧.
- ٦- قامت الشركة في ٣٠ من ذي الحجة ١٤١٦ بإثبات مصروف الفوائد عن الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ من ذي الحجة ١٤١٦ وكذلك إثبات قيمة استنفاد خصم إصدار السندات عن السنة.
- ٧- قام البنك في ٢١ محرم ١٤١٧ بإرسال كشف تسوية بكونونات الفوائد المدفوعة وقيمتها ٥٩٩٠٠ ريال.
- ٨- في غرة ربيع الأول سنة ١٤١٧ قامت الشركة بشراء سندات قيمتها الاسمية ٢٠٠٠٠ ريال من سوق الأوراق المالية بسعر ٩٥% بالإضافة إلي الفوائد المستحقة. وقد تم صرف جميع كونونات الفوائد المستحقة قبل غرة رجب ١٤١٧.

المطلوب:

- أ- إعداد قيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة.
- ب- ما هي قيمة الفوائد النقدية المستحقة عن السنة الأشهر الأولى من سنة ١٤١٧؟
- ج- ما هي قيمة استنفاد خصم إصدار السندات المنتهية في ٣٠ من ذي الحجة ١٤١٧؟

الحل

١- ١٤١٦/١/١: إثبات إصدار السندات:

من مذكورين

د/ النقدية)

(

د/ خصم إصدار السندات)

(

إلي د/ السندات (القيمة الاسمية)

٢- ١٤١٦/٦/١٥: إرسال شيك للبنك:

شيك بفوائد ٦ شهور =

من د/ أموال مخصصة لسداد فائدة السندات

إلي د/ البنك

٣- ١٤١٦/٦/٣٠: إثبات الفوائد المستحقة عن ٦ شهور الأولى من ١٤١٦:

من د/ مصروف الفوائد

إلي د/ الفوائد المستحقة

٤- ١٤١٦/٧/٢٠: سداد البنك جزء من الفوائد المستحقة عن ٦ شهور الأولى وخصم م. بنكية:

من مذكورين

د/ الفوائد المستحقة (الفوائد المسددة فقط)

د/ مصاريف بنكية

إلي د/ أموال مخصصة لسداد فائدة السندات

٥- ١٤١٦/١٢/١٥: إرسال شيك للبنك =

من د/ أموال مخصصة لسداد فائدة السندات

إلي د/ البنك

٦- ١٤١٦/١٢/٣٠:

أ- إثبات الفوائد المستحقة عن ٦ شهور الثانية من ١٤١٦:
من د/ مصروف الفوائد
إلي د/ الفوائد المستحقة

ب- قيد استنفاد الخصم عن سنة كاملة =

من د/ مصروف الفوائد
إلي د/ خصم إصدار السندات

٧- ١٤١٧/١/٢١: سداد البنك جزء من الفوائد المستحقة عن ٦ شهور الثانية من ١٤١٦:
من د/ الفوائد المستحقة (الفوائد المسددة فقط)
إلي د/ أموال مخصصة لسداد فائدة السندات

٨- ١٤١٧/٣/١: التصفية المبكرة لجزء من السندات = ٢٠٠٠٠ ÷ ١٠٠٠٠٠٠٠ = ٢% من السندات

أولاً: حساب القيمة الدفترية ٢% من السندات (بعد ١٤ شهر):
القيمة الاسمية ٢% من السندات =
= ٢% من خصم الإصدار
= (-) ٢% من الخصم المستنفذ
= رصيد ٢% خصم الإصدار في ١٤١٧/٣/١ =
= القيمة الدفترية ٢% من السندات

ثانياً: تحديد تكلفة استدعاء نصف السندات =

ثالثاً: المكاسب/الخسائر = القيمة الدفترية - تكلفة الاستدعاء
=

قيد الاستدعاء:

من مذكورين
د/ السندات (٢% القيمة الاسمية)
د/ مصروف الفائدة)
إلي مذكورين
د/ خصم إصدار السندات (رصيد ٢% من خصم الإصدار)
د/ النقدية)
د/ مكاسب استثنائية للتصفية المبكرة للسندات

تمرين ٨:

قامت شركة الصالح التجارية في ١٤١٤/١/١ ببيع سندات تحمل فائدة اسمية قدرها ٩% وقيمتها الاسمية ١٠٠٠٠٠ ريال. وبلغ المتحصل من البيع مبلغ ١٠٣٩٩٢ ريال بما يحقق عائد للمستثمرين قدرة ٨%. وتستحق السندات في ١٤١٩/١/١ علي أن تدفع الفائدة في ١٢/٣٠ من كل عام. وتقوم شركة الصالح باستخدام سعر الفائدة السائد لاستنفاد خصم (أو علاوة) الإصدار واحتساب الفائدة التي تحمل علي الفترات.
المطلوب:

أ- إعداد قيد اليومية اللازم لإثبات إصدار السندات
ب- إعداد قيد اليومية اللازم لإثبات دفع الفوائد ونفاذ خصم (أو علاوة) الإصدار عن السنة ١٤١٤
ج- إعداد قيد اليومية اللازم لإثبات دفع الفوائد ونفاذ خصم (أو علاوة) الإصدار عن السنة ١٤١٦
الحل

أ- ١٤١٤/١/١: إثبات إصدار السندات:

من د/ النقدية

إلي مذكورين

د/ علاوة إصدار السندات)
د/ السندات (القيمة الاسمية)

جدول استنفاد علاوة الإصدار
سعر الفائدة السائد للسندات ٩% والعائد الفعلي ٨%

التاريخ	الفائدة المسددة (١) = $1000000 \times 9\%$	مصرف الفائدة (٢) = $8\% \times (٤)$	العلاوة المستنفذة (٣) = (١) - (٢)	صافي الالتزام (٤) = (٣) - (٤)

ب- ١٤١٤/١٢/٣٠: إثبات الفائدة واستنفاد العلاوة

من مذكورين

د/ مصرف الفائدة

د/ علاوة إصدار السندات

إلي د/ النقدية

ج- ١٤١٦/١٢/٣٠: إثبات الفائدة واستنفاد العلاوة

من مذكورين

د/ مصرف الفائدة

د/ علاوة إصدار السندات

إلي د/ النقدية

الواجب: السؤال الثاني ص ٩٢ رقم ٤، ٥، ٨، ٩، ١٠، ١٨
التمارين: التمرين الخامس ص ٩٨