

رابعاً. القروض الممنوحة ١٤ والقروض المستلمة ٢٤ :-  
القروض الممنوحة هي الحقوق المالية التي تنشأ للوحدة على الغير نتيجة قيامها باقراض هذا الاخير مع توفر الضمان او بدون ذلك وبمقابل الحصول على الفوائد او بدون ذلك. وتعتبر القروض المستلمة من قبل الغير التزامات على الوحدة وبموجب النظام المحاسبي الموحد تقسم القروض الى قصيرة وطويلة الاجل والقصيرة تمتد فترتها لاقل من سنة اما الطويلة ففترتها اكثر من سنة وبالنسبة للنوعان تقسم حسب القطاعات.

#### المعالجة المحاسبية :

١. قد يمنح القرض بضمان او بدون ضمان او بفائدة او بدون فائدة وفي المعالجة المحاسبية للقرض لا يتم استخدام قيد الاستحقاق فعند منح القرض نثبت القيد الاتي:

من ح/ القروض الممنوحة ١٤  
إلى ح/ نقدية لدى المصرف ١٨٣

وكذلك عند استحقاق فوائد القروض مدينة او دائنة لا يتم استخدام اساس الاستحقاق بل يوسط حساب مصاريف مستحقة ٢٦٦٣ وحساب ايرادات مستحقة ١٦٦٢ بالنسبة للفوائد الدائنة وللفوائد المدينة ٣٦١ والفوائد الدائنة ٤٦١ ويعد هذان الحسابان من ضمن حسابات الاستخدامات والموارد وتقبل بحساب النشاط الجاري مما يدل على ان المعاملات المالية المتعلقة بالقروض تعتبر من ضمن معاملات النشاط الجاري . وان القروض الممنوحة دائمة مدينة ففائدتها دائنة (ايراد) فعند استحقاقه للفائدة يكون الحساب الوسيط ايراد مستحق . اما القروض المستلمة دائمة دائنة وفائدتها مدينة فعند استحقاقها نوسط المصاريف المستحقة

القيد المحاسبية للقروض الممنوحة تكون كالآتي :

١- عند منح القرض: من ح/ القروض الممنوحة ١٤  
إلى ح/ نقدية لدى المصرف ١٨٣

ب. استحقاق واستلام الفوائد : من ح/ ايرادات مستحقة ١٦٦٢  
إلى ح/ الفوائد الدائنة ٤٦١

وعند استلام الفائدة : من ح/ نقدية في الصندوق ١٨١  
إلى ح/ ايرادات مستحقة ١٦٦٢

ج- استرجاع القرض بعد نهاية المدة سيستلم القرض مع فائدة اخر فترة لان الفائدة تحسب نهاية السنة وعند سحب القرض ب ١٢/٣١ يحسب القرض مع الفائدة لآخر فترة ويثبت قيد استحقاق بالفائدة كالآتي:

من ح/ ايرادات مستحقة ١٦٦٢  
إلى ح/ الفوائد الدائنة ٤٦١

وعند الاستلام نثبت القيد الآتي: من ح/ النقدية في الصندوق ١٨١  
إلى مذكورين  
ح/ القروض الممنوحة ١٤  
ح/ ايرادات مستحقة ١٦٦٢

مثال/ بتاريخ ٢٠١٦/١/١ تم منح قرض بمبلغ ١٠ مليون دينار لمدة سنتان  
وبفائدة نصف سنوية قدرها ٦% تدفع نهاية كل نصف سنة اعتباراً من تاريخ منح  
القرض. المطلوب اثبات قيود اليومية اللازمة.

القيود المحاسبية للقروض المستلمة تكون كالاتي :  
١- عند استلام القرض: من ح/ نقدية في الصندوق ١٨١  
إلى ح/ القروض المستلمة ٢٤

ب. استحقاق ودفع الفوائد : من ح/ الفوائد المدينة ٣٦١  
إلى ح/ مصاريف مستحقة ٢٦٦٣

وعند دفع الفائدة : من ح/ مصاريف مستحقة ٢٦٦٣  
إلى ح/ نقدية لدى المصرف ١٨٣

ج- تسديد القرض : اثبات الفائدة  
من ح/ الفوائد المدينة ٣٦١  
إلى ح/ مصاريف مستحقة ٢٦٦٣

وعند الدفع نثبت القيد الآتي: من مذكورين  
ح/ مصاريف مستحقة ٢٦٦٣  
ح/ القروض المستلمة ٢٤  
إلى ح/ نقدية لدى المصرف ١٨٣

مثال/ بتاريخ ٢٠١٠/١/١ اقترضت شركة مبلغ ٦٠ مليون دينار لمدة ٥ سنوات  
من شركة أخرى بفائدة سنوية مقدارها ١٠% على رصيد القرض وقد تم الاتفاق  
على تسديد القرض خلال الخمس سنوات بأقساط متساوية ابتداءً من نهاية السنة  
الأولى. المطلوب اثبات قيود اليومية اللازمة بسجلات كل من الجهة المقرضة  
والمقترضة.