

شرح ورقة العمل

Chapter 15

وهي فقط المطلوبة من  
هذا الشارح

أمر البنك

محمد الشريف

Accounting 2

Chapter 15  
Accounting 2

Bonds

في بعض الأحيان تحتاج الشركة إلى تمويل مالي  
ما يجعل نقل على إمدار [ Bond ] وهي عبارة  
عن ورقة مالية تباع في الأسواق مقابل أخذ فائدة  
وتكون مدة تسديدها لحوالي الأجل ( 10 سنوات - 30 سنة )

مثال :-

تصدر شركة حوال Bond ويكون مكتوب في هذه الورقة مثلاً  
مبلغ 1000000 دولار وبنها هذه الورقة في السوق وتحصل  
شركة حوال على هذا المبلغ مقابل دفعه بعد 10 سنوات  
ولكن خلال هذه ال 10 سنوات تقوم بدفع فائدة  
على هذا المبلغ

1

# المبلغ الزهبي المكتوب في ظهر ال Bond يدفع

في تاريخ الاستحقاق نفسه ولكن الضوارة على هذا

ال Bond تدفع حسب التقافيه وهي

مرتين كل سنة (Semiannually)

ملاحظة: أحياناً يكون في الظهر مكتوب بأنه المبلغ هو

1,000,000 ومن المفروض ان الشركة التي اعطت

هذا ال Bond انه تأخذ مليون ولكن أحياناً

تأخذ 1,000,000 و 50,000 أضافه فوفه هذا المبلغ

والسبب هو ان الشركة التي منرت هذا ال Bond

تكون عندها الفاتدة عالية (أعلى من الموعده) وزي

كأنه بتعطيها صاري زياده لتعويضها عن

هذه الفاتدة الزائدة. ويسمى في هذه

الكالـ (Premium)

وأحياناً صاحب هذا ال Bond يأخذ

مبلغ أقل من المكتوب في هذا ال Bond

والسبب انه هذه الشركة التي اشترت هذا

ال Bond تكون عندها الفائدة قليلة

( أقل من السوق ) وزي كما نأخذ تقويها

على هذا النظم في الفائدة و سبب

في هذه الحالة ( Discount )

Market interest rate : الفائدة المتعارف عليها في السوق

Stated rate : <sup>interest</sup> في الفائدة التي سجل فيها الشركة

او البنك اكي اشترى هذا ال Bond

Q:1

Ameer Company sold 3500,000, 8% 10 Years bonds on December 31, 2016, interest is payable semiannually on June 30 and Dec, 31

The Company use the Straight Line method to amortize bond Premium or discount.

\* Assuming the bonds sold at 98%.

ترجمه السؤال :- قامت شركة أمير ببيع سند قيمته

3500,000 وكانته الفائدة 8% لمدة 10 سنوات

وتدفع مرتين في السنة على فرق انه هذا السند

تم بيعه بـ 98% من المبلغ الأصلي.

Prepare the issuance entry of bonds on Dec 31, 2016

في هذا التاريخ الشركة باعت هذا السند وقيمت  
كاشر ولاخر قيمته 98% من المبلغ الاجمالي  
بالنسي يكون النسي كالتالي:

$$98\% * 35000000 = \boxed{34300000}$$

هذا هو الكاش الذي دخل في الشركة

$$35000000 - 34300000 = \boxed{700000}$$

هذا المبلغ يسمى ( discount on Bonds Payable )

وهذا يعني انه Loss (Normal Balance = debit) النسي

Cash 34300000

Discount on Bonds Payable 700000

Bonds Payable 35000000

هذا يعني بالمبلغ الاجمالي لانه بعد  
11 سنوات سوف يدفع كل هذا

(3)

2] Which interest rate is higher on the date of issuance, the Market interest rate OR the Stated interest rate

هل فائدة الشركة التي اشترت في ايام ام فائدة السوق



بما أنه الشركة التي باعت السند أخذت مبلغ

أقل من المبلغ المكتوب في السند إذاً الفائدة

في السوق ~~أقل~~ وهذا السبب الشركة التي اشترت

هذا السند ~~أخذت~~ لأن الفائدة عندما أقل

من السوق زي كاترا أخذت تعويض

كأن هذا الفرق في الفائدة و



ويعر في هذه الحالة ( Discount )

3] Use the following schedule to calculate the total amount of discount or premium Amortization during the first year (30/6/2017 / 31/12/2017)

Date	(1) interest to be Paid	(2) interest expense to be recorded	(3) Discount/Premium Amortization	(4) Un amortized Discount/Premium	(5) Bond Carrying Value
31/12/2016				701000	34301000
30/6/2017	1401000	143500	3500	66500	3433500
31/12/2017	1401000	143500	3500	63000	3437000

التاريخ 31/12/2016 (تاريخ إصدار)		التاريخ 31/12/2017	
(فرضي) (فائدة)	interest to be Paid	لا يوجد	لا يوجد
لا يوجد	interest expense to be <del>paid</del> record	لا يوجد	لا يوجد
	Amortization	لا يوجد	لا يوجد

هي الفائدة التي سوف  $\square$  interest to be paid

تدفع من المبلغ الزهري في هذا التاريخ

وحسب هذا القول هي

$$3500,000 \times 8\% = 280,000$$

ولكن هذه في السنة (النسبة دائما تكون سنويا)

ولكن نحن ندفق هذه الفائدة مرتين في السنة بالتالي

$$280,000 \times \frac{1}{2} = 140,000 \text{ (تدفع كل ستة أشهر)}$$

وبي تاتية خلال الفترة جميع

وهذه تسجل لأول مرة بعد 6 أشهر من

تاريخ ~~الاصدار~~ اصدار

اصدار اصدار تسجل اصدار يوجد فائدة

لا تدفع



② interest expense to be recorded لم عبارة كن مجموع

الفائدة التي تدفع كل شهر (الشيء قبل) بالأسواق

بالخصم من الخصم الممول (لأنه هو علينا) ~~701000~~

$$\frac{701000}{10} = 70,100 \text{ (هذا في السنة)}$$

ولكن نحن ندفع كل 1 شهر بالشيء  $\frac{70000}{2} = 35000$

لهذا الحاسبة التي نتكلم بها كل 1 شهر

وبالتالي نضيف في كل فترة [1 شهر من تاريخ الإصدار]

صاحب هذا السؤال

$$1401000 + 35000 = 1435000$$

هذا هو الشيء في تاريخ الإصدار، إنما من بعد

1 شهر وتكوننا يتكلم

3] Discount Amortization :- هنا نبيع المبلغ الذي

سوف نلوه Amortize خلال هذه الفترة

حقوقنا من الخسارة (ال 70,000)

$$\frac{70,000}{10} = 7,000 \Rightarrow \frac{7,000}{2} = 3,500$$

وهذه ثابتة دائماً

4] UN Amortization Discount :- هو المبلغ الغير

محمول لا إهلاك وهو عبارة عن الخسارة

الكلية لنا قبل الذي يحسبنا لا إهلاك في الفترات

السابقة

سبب هذا الإهلاك

بعد 1 شهر من الإهلاك

$$70,000 - (3,500)$$

بعد سنتين من الإهلاك

$$70,000 - (7,000)$$

في تاريخ الإهلاك

$$7,000 - (0)$$

بعد سنة واحدة من تاريخ الإهلاك

$$70,000 - (10,500)$$

# 5] Bond Carrying Values -

في اضافة ابلية المكون لـ American في الفترة

! ان ابلية المقيود (اللاتر) حتى شهر

! ان ابلية المكون في السنة ابلية الاصل

مثلاً حسب هذا السؤال

في تاريخ اصدار يكون

$$34301000 + 0$$

$$34301000 + 7500$$

$$34301000 + 7000$$

$$34301000 + 70,000 = \underline{\underline{3500,000}}$$

بعد 1 سنة

بعد سنة

بعد 10 سنوات - يكون  
10 سنوات

فحص الحسابات فريكو لندبرج 30/6/2018

لجونه كاشي

①	②	③	④	⑤
140,000	143,500	7,500	59,500	<del>344,500</del> 344,050

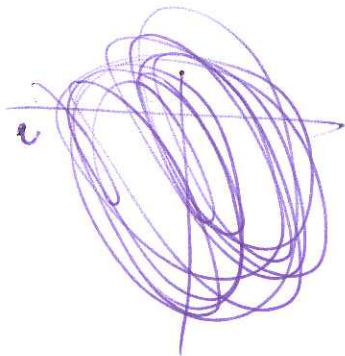
⋮

~~31/12/2016~~ 31/12/2026 فريكو لندبرج

انه لكونه الفريكو لندبرج

①	②	③	④	⑤
140,000	143,500	7,500	0	350,000

كاشي =



3430,000  
+ 7,500  
+ 7,500  
⋮

3500,000

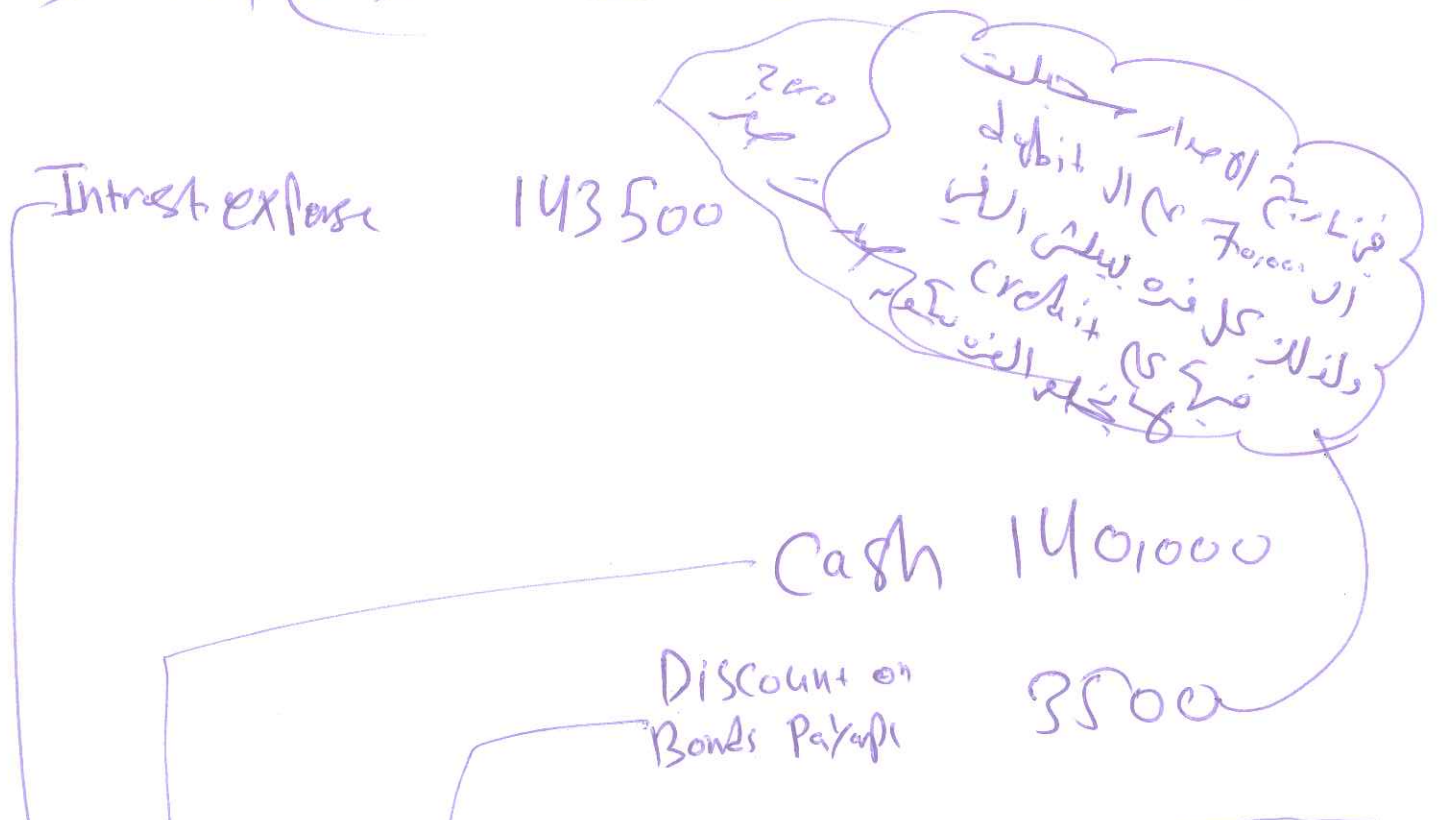
12

7000	35000
	35000
	⋮
	0

4] Prepare the Payment of interest and

Amortization entry of bonds on June/30/2017

التسجيل هنا بعد مرور 1 شهر على الإصدار



هذا المبلغ (الدين) فائدة وهو عبارة عن الفائدة من هذه الفترة + الخسارة (3500)

الأساس المدفوع وهو قسط الفائدة من المبلغ الإجمالي هذا هذه الفترة (1401000)

الخسارة التي تحدث هذه الفترة من 700000

5] Prepare the Maturity entry of bonds on Dec/31/2026

هنا نصل عند تاريخ انتهاء دفع السند وهذا

التاريخ نرفع اليه الكسب في السند

Bond Payable 3500,000

Cash 3500,000

حلت في تاريخ اداء السند

Credit وباتى هنا عند

الدفع بل في حال debit

8] Compute the total cost of borrowing for this bond

التكلفة لسحب هذا القرض بهذا

السؤال في الفائدة إلى أخذها

زائد إلى شروط وهي

$$2,800,000 + 70,000$$

$$= 2,870,000$$

في السنة الواحد

$$\rightarrow (3500000 * 8\%) * 10 = 2,800,000$$

سنتين

Q2) Assuming the bonds was sold at 102% :-

فرضنا ان الكلا تم بيع السند وتم الفيدت بسند  
102% من الكلا الاسلي

Prepare the issuance entry of bond on Dec/31/2016

$$3500,000 * 102\% = 3570,000$$

الذات المقبوله

$$3570,000 - 3500,000 = 70,000 \Rightarrow$$

هذا الفائز

وهذا سيب

~~Premium~~ Premium on Bonds Payable (Zay Gain)

Cash 3570,000

النسب كالتالي :-

Bonds Payable 3500,000

Premium on Bonds Payable 70,000







رقم 5 : Book carry over

دائماً نوفق في الاداء المبلغ المصروف كما

وهو بمائتين الفين 357,000

ونبدأ كل فترة بنقطة الاستلام

من ال 70,000 (ال 100 فائدة)

Date 1  $\Rightarrow$  357,000 - 0

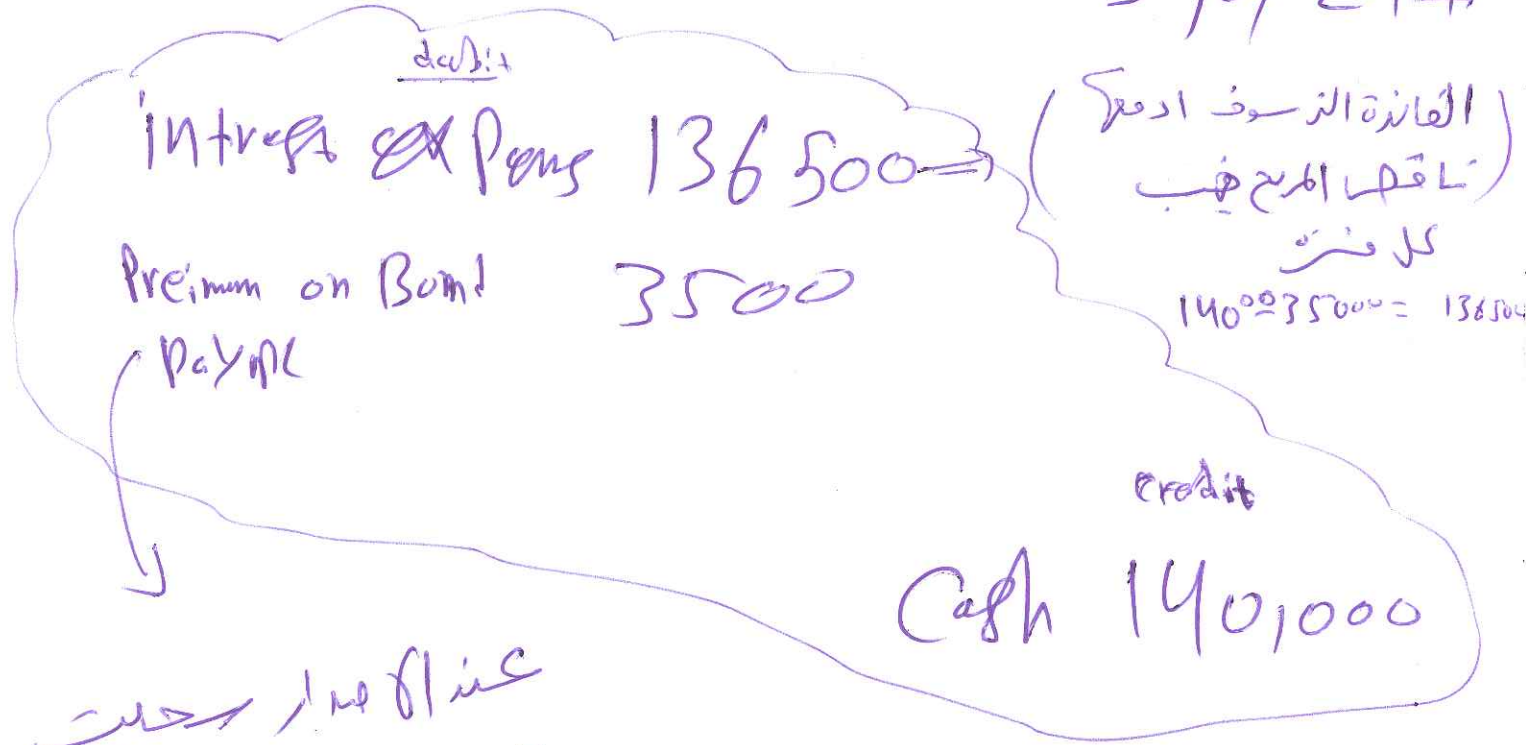
Date 2  $\Rightarrow$  357,000 - 3,500

Date 3  $\Rightarrow$  357,000 - 7,000

⋮  
⋮  
⋮  
⋮

31/12/2026 357,000 - 7,000 = 350,000

4] Prepare the Payment of interest and Premium Amortization on 30/6/2017



عند ادمجها  
 ال 70000 كامله  
 Credit على ال  
 وبالمثل في كل فترة  
 قلبي هذا الجزر  
 على ال debit  
 حتى ارض فترة  
 بيسر اكي  
 محمد



~~ملاحظة~~

ملاحظة :-

Premium ( = المبلغ الإضافي )  
discount ( = المبلغ الأقل )

الرقم اقل تقريباً نفس الشيء

ولكن يختلف مرة بعد مرة زيادته  
= = = تنقص =

أسرار  
الأسرار

إذا كانت النسبة أعلى من  
10% تكون ( Premium )  
إذا كانت النسبة أقل من  
10% تكون ( discount )  
وإذا كانت النسبة المتوسطة  
التي تكون Premium  
وإذا كانت النسبة الأقل  
تكون discount

Worksheet

PalGas Company sold \$3,500,000, 8%, 10-year bonds on December 31, 2016. Interest is payable semiannually on June 30 and December 31. The Company uses the straight-line method to amortize bond premium or discount.

1) Assuming the bonds sold at 98.

- a) Prepare the issuance entry of bonds on December 31, 2016.
  
- b) Which interest rate is higher on the date of issuance, the market interest rate or the stated interest rate?
  
- c) Use the following schedule to calculate the total dollar amount of discount or premium amortization during the first year (6/30/17 through 12/31/17)

Date	Interest to be paid	Interest Expense to be recorded	Discount/Premium Amortization	Unamortized Discount/Premium	Bond Carrying Value
12/31/2016				\$	\$
06/30/2017					
12/31/2017					

- d) Prepare the payment of interest and premium amortization entry of bonds on June 30, 2017.
  
- e) Prepare the maturity entry of bonds on December 31, 2026.
  
- f) Compute the total cost of borrowing for this bond.

2) Assuming the bonds was sold at 102.

Instructions:

a) Prepare the issuance entry of bonds on December 31, 2016.

b) Which interest rate is higher on the date of issuance, the market interest rate or the stated interest rate?

c) Use the following schedule to calculate the total dollar amount of discount or premium amortization during the first year (6/30/17 through 12/31/17)

Date	Interest to be paid	Interest Expense to be recorded	Discount/Premium Amortization	Unamortized Discount/Premium	Bond Carrying Value
12/31/2016				\$	\$
06/30/2017					
12/31/2017					

d) Prepare the payment of interest and premium amortization entry of bonds on June 30, 2017.

e) Prepare the maturity entry of bonds on December 31, 2026.

f) Compute the total cost of borrowing for this bond.