الاصول النقدية (الصندوق ، البنك)

سميت الأصول النقدية بهذا الاسم إما لانها تمثل نقدية في حد ذاتها كما هو الحال بالنسبة لرصيد المنشأة بالصندوق والبنك، أو لسهولة تحويلها الى نقدية في فترة وجيزة مثل الاستثمارات المالية المقتناه بغرض الاتجار، وتتكون الأصول النقدية من:

١. الصندوق ٢. البنك ٣. الاستثمارات المالية المقتناه بغرض الاتجار

١. جرد حساب النقدية (الصندوق)

وهو عبارة عن النقدية الموجودة في خزينة المنشأة، وكأمر منطقي فأن رصيد حساب الصندوق الذي يظهر في قائمة المركز المالي (ضمن الأصول المتداولة) يكون مساوياً لما هو موجود فعلا في خزينة المنشأة، ولذلك يقوم المحاسبون في نهاية الفترة المحاسبية بعمل جرد فعلي للنقدية الموجودة في الخزينة ومقارنة نتيجة الجرد (الرصيد الفعلي) برصيد الصندوق الظاهر في ميزان المراجعة قبل التسويات (الرصيد الدفتري).

وينتج عن المقارنة إحدى الحالات التالية:

- الرصيد الدفتري = الرصيد الفعلي ⇦لا يوجد عجز ولا زيادة (لا تحتاج تسوية)
- الرصيد الدفتري أكبر من الرصيد الفعلي ⇦يوجد عجز في الصندوق (يحتاج تسوية)
- الرصيد الدفتري أقل من الرصيد الفعلي ⇦يوجد زيادة في الصندوق (تحتاج تسوية)

وهنا نجد أن في الحالة الاولى لا يقوم المحاسبون بعمل تسوية على حساب الصنوق بينما في الحالتين الثانية والثالثة فأنهم يقومون بعمل تسوية.

الحالة الاولى: الرصيد الدفتري = رصيد الجرد الفعلي

ظهر رصيد حـ/ الصندوق في ميزان المراجعة (قبل التسويات) والمعد في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ بمبلغ ٣٠٠٠٠ريال، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزينة المنشأة تبلغ ٣٠٠٠٠ريال. المطلوب: قيود التسوية اللازمة وبيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي.

في هذي الحالة نجد ان:

الرصيد الدفتري = الرصيد الفعلي وبالتالي لايقوم المحاسبون بعمل قيد تسوية ويظهر حساب الصندوق في قائمة المركز المالي كتالي:

قائمة المركز المالي

الاصول المتداولة:	
٣٠٠٠٠ الصندوق	

الحالة الثانية: الرصيد الدفتري أكبر من رصيد الجرد الفعلي

ظهر رصيد حـ/ الصندوق في ميزان المرجعة (قبل التسويات) والمعدة في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ بمبلغ ٣٠٠٠٠ريال، وعند الجرد تبين ان النقدية الفعلية الموجودة في خزينة المنشأة تبلغ ٢٩٩٠٠ريال، وبمراجعة أسباب العجز وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية.

المطلوب: قيود التسوية اللازمة وبيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي.

قيد التسوية هو إثبات العجز في الدفاتر

١٠٠ من حـ/ العجز او الزيادة في الصندوق

١٠٠ الى حـ/ الصندوق

قيد الإقفال هو

١٠٠ من حـ/ ملخص الدخل

١٠٠ الى حـ/ العجز او الزيادة فى الصندوق

حـ/ ملخص الدخل

عن السنة المنتهية في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ

مدين دائن

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
١٠٠	الى حـ/ العجز او الزيادة في الصندوق		

قائمة المركز المالي

في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ

أصول خصوم

	أصول متداولة		
٢٩٩٠٠	الصندوق(يظهر بالقيمة الفعلية وقت الجرد)		

الحالة الثالثة: الرصيد الدفتر أقل من رصيد الجرد الفعلي

ظهر رصيد حـ/ الصندوق في ميزان المرجعة (قبل التسويات) والمعدة في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ بمبلغ ٣٠٠٠٠ريال، وعند الجرد تبين ان النقدية الفعلية الموجودة في خزينة المنشأة تبلغ ٣٠١٠٠ريال، وبمراجعة أسباب العجز وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية.

المطلوب: قيود التسوية اللازمة وبيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي.

قيد التسوية هو إثبات الزيادة في الدفاتر

١٠٠ من حـ/ الصندوق

١٠٠ الى حـ/ العجز او الزيادة في الصندوق

قيد الإقفال هو

١٠٠ من حـ/ العجز او الزيادة

١٠٠ الى حـ/ ملخص الدخل

حـ/ ملخص الدخل

عن السنة المنتهية في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ

مدين دائن

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
		١٠٠	من حـ/ العجز او الزيادة في الصندوق

قائمة المركز المالي

في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ

أصول خصوم

	أصول متداولة		
٣٠١٠٠	الصندوق(يظهر بالقيمة الفعلية وقت الجرد)		

٢. جرد البنك

هو عبارة عن المبالغ المودعة في الحسابات الجارية المملوكة للمنشأة في البنوك. ولتأكد من ان رصيد حساب البنك الموجود في الدفاتر في ميزان المراجعة قبل التسويات يمثل الرصيد الصحيح فأنه يتم مطابقته مع الرصيد الوارد في كشف البنك، وبما ان البنك يقوم بإرسال الكشف بصورة شهرية فأن المحاسبون يقومون بعملية المطابقة في نهاية كل شهر.
والمشكلة التي عادة ما يواجهها المحاسبون في عملية المطابقة تتمثل في أن كلا من الرصيد المستخرج من واقع الدفاتر والرصيد الوارد في كشف البنك لا يعكسان الرصيد الصحيح لحساب البنك، وبالتالي فعلى المحاسبين القيام بعمل تعديلات على الرصيدين للوصول الى الرصيد المعدل (الصحيح) الممثل لحساب البنك بالدفاتر.

اسباب عدم تطابق رصيد البنك بالدفاتر مع رصيد البنك الوارد بكشف الحساب

١- وجود عمليات مثبته في دفاتر المنشأة ولم يتم إثباتها في دفاتر البنك

مثال: تحرير المنشأة لشيكات للموردين سداداً للمبالغ المستحقة لهم ولم يتقدموا للبنك لصرفها حتى تاريخ إعداد كشف البنك (شيكات محررة ولم تصرف بعد)، قيام المنشأة بإيداع مبلغ نقدي في آخر يوم من الشهر ولم تظهر العملية في كشف البنك أي انها لم تثبت في دفاتره (إيداع بالطريق لم تظهر في الكشف).

٢- وجود عمليات مثبتة في دفاتر البنك ولم يتم إثباتها في دفاتر المنشأة

مثال: تحصيل قيمة كمبيالة تم ارسالها الى البنك لتحصيل وتم إستلام إشعار إضافة المبلغ المستحق مع كشف الحساب (أي ان المنشأة لم تعلم بحدوث هذه العملية الا من خلال إشعار الإضافة وبالتالي لم تقم بتسجيل العملية في دفاترها بعد)، قيام البنك بخصم قيمة مصاريف بنكية لقاء خدمات قام بها للمنشأة وتم إرفاق إشعار خصم قيمة الخدمات البنكية من حساب المنشأة الجاري بالبنك مع كشف البنك (أي ان المنشأة لم تعلم بالعملية الا عند استلامها لإشعار الخصم وبالتالي لم تقم بتسجيلها في دفاترها).

٣- وجود أخطاء في تسجيل العمليات في دفاتر البنك او في دفاتر المنشأة

وهذه الاخطاء أما ان تكون إثبات عملية بقيمة خاطئة (مثل خطأ تم تسجيل مبلغ الشيك في دفاتر المنشأة) او إغفال إثبات العملية بالكامل (عدم قيام المحاسب بإثبات تحصيل المنشأة لمبلغ مستحق على أحد العملاء سدده بشيك) أو إثبات عملية بالخطأ (مثل قيام البنك بخصم عمولات بنكية لقاء خدمات قامت بها لطرف آخر غير المنشأة).

مذكرة تسوية البنك: مكونة من قسمين هما

القسم الأول: متعلق بالتعديل على رصيد البنك من واقع كشف حساب البنك: يتم في هذا بيان أثر كل من

إثبات العمليات التي لم تثبت في دفاتر البنك

تعديل الاخطاء الموجودة في دفاتر البنك على الرصيد من واقع كشف البنك

القسم الثاني: متعلق بالتعديل على رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة: ويتم في هذا القسم بيان أثر كل من

إثبات العمليات التي لم تثبت في دفاتر المنشأة

تعديل الاخطاء في دفاتر المنشأة على رصيد البنك في دفاتر المنشأة

ومن المنطقي بعد ان يتم عمل التعديلات على كل من الرصيدين حتى يظهران متساويين ويعكسان الرصيد الصحيح لحساب البنك الذي يجب ان يظهر به في قائمة المركز المالي.

مذكرة تسوية حساب البنك

رصيد البنك بكشف الحساب (عمليات اثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك) (لا تحتاج قيود تسوية)	×××	رصيد البنك بالدفاتر (عمليات اثبتها البنك ولم تثبتها المنشأة) (تحتاج قيود تسوية)	×××
يضاف اليه:		يضاف اليه:	
الإيداعات النقدية (بالطريق) المرسلة للبنك وهي تمثل الإيداعات غير الواردة بكشف الحساب	××	المبالغ المحصلة لصالح المنشأة(مثل الكمبيالات وإيراد الاوراق المالية)	××
الشيكات المرسلة للبنك للتحصيل ولم تظهر بكشف الحساب	××	قيمة الخطأ في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة على عملاء المنشأة او المسلمة لدائني المنشأة (بالنقص او الزيادة)	××
المبالغ التي خصمها البنك من حساب المنشأة بالخطأ		يطرح منه:	
يطرح منه:	(××)	الشيكات المرفوضة من قبل عملاء المنشأة	(××)
الشيكات المحررة من المنشأة لدائنيها ولم يتقدموا لصرفها بعد	(××)	المبالغ المدفوعة نيابة عن المنشأة (مثل سداد الكمبيالات)	(××)
المبالغ التي اضافها البنك لحساب المنشأة بطريق الخطأ	(××)	المصاريف والعمولات البنكية الواردة بكشف حساب البنك	(××)
		قيمة الخطأ في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة على عملاء المنشأة او المسلمة لدائني المنشأة(بالنقص او الزيادة)	(××)
الرصيد (الحقيقي) المعدل	×××	الرصيد (الحقيقي) المعدل	×××

حالة عملية على تسوية حساب البنك

بلغ رصيد حساب البنك المستخرج من دفتر الاستاذ في دفاتر منشأة الافكار في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ مبلغ ١٦٠٠٠٠ريال، في حين بلغ رصيد حساب البنك الوارد بكشف البنك ٢٠٠٠٠٠ريال فإذا علمت ان اسباب الفروق بين الرصيدين كانت بسبب:

١- هناك شيكات إيداع ارسلت بالبريد الى البنك يوم ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ بمبلغ ٤٠٠٠٠ريال ولم تظهر في كشف الحساب.
٢- هناك شيك بمبلغ ٢٠٠٠٠ريال حررته الشركة لأحد الدائنين ولم يتقدم للصرف حتى نهاية العام.
٣- هناك شيكات مسحوبة على بعض عملاء الشركة ردها البنك مع كشف الحساب بمبلغ ١٨٧٠٠ريال لعدم كفاية الرصيد ولعدم تطابق التوقيعات.
٤- مصاريف بنكية بمبلغ ٤٠٠ريال خصمها البنك من الرصيد.
٥- هناك كمبيالات قام البنك بتحصيلها نيابة عن الشركة بمبلغ ٨٠٠٠٠ريال.
٦- هناك شيك بمبلغ ٥٤٠٠ريال صرف لأحد دائنين الشركة واثبت في الدفاتر بالخطأ بمبلغ ٤٥٠٠ريال وورد الشيك مخصوماً في كشف الحساب بالقيمة الصحيحة.

المطلوب: إعداد مذكرة التسوية البنكية وقيود التسوية اللازمة

مذكرة تسوية حساب البنك

رصيد البنك بكشف الحساب (لا تحتاج قيود تسوية)	٢٠٠٠٠٠	رصيد البنك بالدفاتر (تحتاج لقيود تسوية)	١٦٠٠٠٠
يضاف اليه:		يضاف اليه:	
الإيداعات والشيكات الغير واردة بكشف الحساب (الإيداعات بالطريق)	٤٠٠٠٠	الكمبيالة المحصلة لصالح المنشأة (أوراق قبض تحت التحصيل)	٨٠٠٠٠
يطرح منه:		يطرح منه:	
الشيكات الصادرة من المنشأة لدائنيها (لموردها) ولم يتقدموا لصرفها	(٢٠٠٠٠)	الشيكات المرفوضة من قبل عملاء المنشأة (العملاء) (لعدم كفاية الرصيد او مطابقة التوقيع)	(١٨٧٠٠)
		المصاريف والعمولات البنكية بكشف الحساب	(٤٠٠)
		قيمة الخطأ (بالنقص او النسيان) في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة لصالح دائني المنشأة (الدائنون)	(٩٠٠)
الرصيد المعدل (قائمة المركز المالي)	٢٢٠٠٠٠	الرصيد المعدل (قائمة المركز المالي)	٢٢٠٠٠٠

قيود التسوية اللازمة على حساب البنك

١- إثبات العمليات التي تمثل إضافة على حساب البنك بالدفاتر

٨٠٠٠٠ من حـ/ البنك

٨٠٠٠٠ الى حـ/ اوراق القبض تحت التحصيل (كمبيالة محصلة)

٢- إثبات العمليات التي تمثل خصم من حساب البنك بالدفاتر

من مذكورين

١٨٧٠٠ حـ/ العملاء (الشيكات المرفوضة)

٤٠٠ حـ/ مصاريف وعمولات البنك

٩٠٠ حـ/ الدائنين (بالفرق او بقيمة الخطأ بالنقص وهي تمثل سداد للدائنين)

٢٠٠٠٠ الى حـ/ البنك

حـ/ ملخص الدخل

عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

مدين دائن

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان

قائمة المركز المالي

في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

أصول خصوم

	أصول متداولة		
٢٢٠٠٠٠	البنك		

المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح باللغة العربية	المصطلح باللغة الانجليزية
صندوق المصروفات النثرية	Petty Cash
الحساب الجاري في البنك	Cash in Bank
مذكرة تسوية البنك	Bank Reconciliation
مدفوعات نقدية	Cash Payments
متحصلات نقدية	Cash Receipts

أختبر نفسك

١- **يتم إجراء تسوية لحساب النقدية (الصندوق) عندما:**

أ - يتساوى الرصيد الدفتري للصندوق مع الرصيد الفعلي له عند الجرد

ب - يتساوى الرصيد الفعلي للصندوق مع الرصيد الدفتري له عند الجرد

ج - يقل او يزيد الرصيد الدفتري للصندوق عن الرصيد الفعلي له عند الجرد

د - كل ما سبق غير صحيح

٢- **في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ كان رصيد حساب الصندوق بالدفاتر هو ١٠٠٠٠ريال، وعند الجرد تبين ان النقدية الفعلية الموجودة في خزينة المنشأة تبلغ ١٠٢٠٠ريال، وبمراجعة اسباب الزيادة وجد انه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية، فإن قيد التسوية الخاص بإثبات الزيادة في الصندوق هو:**

أ - ٢٠٠ من حـ/ العجز او الزيادة في الصندوق ٢٠٠ الى حـ/ ملخص الدخل

ب - ٢٠٠ من حـ/ ملخص الدخل ٢٠٠ الى حـ/ العجز او الزيادة في الصندوق

ج - ٢٠٠ من حـ/ الصندوق ٢٠٠ الى حـ/ العجز او الزيادة في الصندوق

د - ٢٠٠ من حـ/ العجز او الزيادة ٢٠٠ الى حـ/ الصندوق

يتم زيادة حساب الصندوق بالمبلغ ليصبح طرفاً مديناً في قيد التسوية ويكون الطرف الدائن هو حساب العجز او الزيادة في الصندوق لانه يمثل مكسباً او إيراداً للمنشأة

٣- **في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ كان رصيد حساب الصندوق بالدفاتر هو ١٠٠٠٠ريال، وعند الجرد تبين ان النقدية الفعلية الموجودة في خزينة المنشأة تبلغ ١٠٢٠٠ريال، وبمراجعة اسباب الزيادة وجد انه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية، فإن قيد الإقفال الخاص بإثبات الزيادة في الصندوق هو:**

أ - ٢٠٠ من حـ/ العجز او الزيادة في الصندوق ٢٠٠ الى حـ/ ملخص الدخل

ب - ٢٠٠ من حـ/ ملخص الدخل ٢٠٠ الى حـ/ العجز او الزيادة في الصندوق

ج - ٢٠٠ من حـ/ الصندوق ٢٠٠ الى حـ/ العجز او الزيادة في الصندوق

د - ٢٠٠ من حـ/ العجز او الزيادة ٢٠٠ الى حـ/ الصندوق

يتم إقفال حساب العجز او الزيادة في الصندوق في الجانب الدائن من حساب ملخص الدخل لانه يمثل مكسباً او إيراداً للمنشأة

٤- **في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ كان رصيد حساب الصندوق بالدفاتر هو ١٠٠٠٠ريال، وعند الجرد تبين ان النقدية الفعلية الموجودة في خزينة المنشأة تبلغ ٩٨٠٠ريال، وبمراجعة اسباب العجز وجد انه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية، فإن قيد التسوية الخاص بإثبات العجز في الصندوق هو:**

أ - ٢٠٠ من حـ/ الصندوق ٢٠٠ الى حـ/ ملخص الدخل

ب - ٢٠٠ من حـ/ ملخص الدخل ٢٠٠ الى حـ/ الصندوق

ج - ٢٠٠ من حـ/ الصندوق ٢٠٠ الى حـ/ العجز او الزيادة في الصندوق

د - ٢٠٠ من حـ/ العجز او الزيادة في الصندوق ٢٠٠ الى حـ/ الصندوق

يتم تخفيض حساب الصندوق بالمبلغ ليصبح طرفاً دائناً في قيد التسوية ويكون الطرف المدين هو حساب العجز او الزيادة في الصندوق لانه يمثل خسارة او إيراداً

٥- **عادة لا يتطابق رصيد حساب البنك الوارد بكشف حساب البنك مع رصيد حساب البنك المستخرج من الدفاتر المحاسبية بسبب:**

أ - وجود عمليات مثبته في الدفاتر ولم تثبت بكشف حساب البنك.

ب - وجود عمليات مثبته بكشف حساب البنك ولم تقيد بدفاتر المنشأة.

ج - وجود أخطاء تسجيل مرتكبة في دفاتر المنشأة ودفاتر البنك.

د - كل ما سبق صحيح.

٦- **عند إعداد مذكرة تسوية البنك يتم إجراء قيود تسوية لتلك العمليات:**

أ - التي سجلتها المنشأة في سجلاتها ولم يسجلها البنك.

ب - التي سجلها كلا من البنك والمنشأة في سجلاتهما.

ج - التي سجلها البنك في سجلاته ولم تسجلها المنشأة.

د - التي لم تسجل في سجلات البنك او المنشأة.

٧- **عند إعداد مذكرة تسوية البنك فإن الودائع بالطريق المرسلة للبنك:**

أ - تطرح من الرصيد الوارد بكشف حساب البنك.

ب - تطرح من رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة.

ج - تضاف الى الرصيد الوارد بكشف حساب البنك.

د - تضاف الى رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة.

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك ، الجانب الايمن الخاص بتعديل رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب

٨- **عند إعداد مذكرة تسوية البنك فإن الشيكات المحررة للمستفيدين (للموردين او الدائنيين) ولم يتقدموا بعد لصرفها:**

أ - تطرح من الرصيد الوارد بكشف حساب البنك.

ب - تطرح من رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة.

ج - تضاف الى الرصيد الوارد بكشف حساب البنك.

د - تضاف الى رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة.

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك ، الجانب الايمن الخاص بتعديل رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب

٩- **كان رصيد حساب البنك في الوارد بكشف الحساب في ١٤٢٧/١٢/٣٠هـ ١٥٠٠٠ريال، وبمراجعته اتضح ان هناك شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف قيمتها ٣٠٠٠ريال ولم تظهر بكشف الحساب، وان هناك ودائع مرسلة للبنك ولم تظهر بكشف حساب البنك قيمتها ٢٠٠٠ريال فبناء على المعلومات السابقة فإن رصيد البنك الوارد بكشف الحساب المعدل (الحقيقي) هو:**

أ - ١٢٠٠٠ ريال وتظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
ب - ١٣٠٠٠ ريال وتظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
ج - ١٤٠٠٠ ريال وتظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
د - ١٤٠٠٠ ريال وتظهر ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي.

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك ، الجانب الايمن الخاص بتعديل رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب
رصيد البنك المعدل = ١٥٠٠٠+٢٠٠٠-٣٠٠٠=١٤٠٠٠ ريال

١٠- **كان رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة في ١٤٢٧/١٢/٣٠هـ ١٦٠٠٠ريال، وبمراجعته اتضح ان هناك ودائع مرسلة للبنك ولم تظهر بكشف حساب البنك قيمتها ٢٠٠٠ريال، وأن هناك كمبيالة قام البنك بسدادها نيابة عن المنشأة قيمتها ٢٠٠٠ريال، فبناء على المعلومات السابقة فإن رصيد البنك المستخرج من الدفاتر المعدل (الحقيقي) هو:**

أ - ١٢٠٠٠ ريال وتظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
ب - ١٣٠٠٠ ريال وتظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
ج - ١٤٠٠٠ ريال وتظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
د - ١٤٠٠٠ ريال وتظهر ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي.

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك ، الجانب الايمن الخاص بتعديل رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب
ملحوظة/ تهمل الودائع المرسلة للبنك لانها تمثل أحد بنود التسوية الخاصة برصيد البنك الوارد بكشف الحساب وليس المستخرج من الدفاتر
رصيد البنك المعدل = ١٦٠٠٠-٢٠٠٠=١٤٠٠٠ ريال

١١- **كان رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة في ١٤٢٧/١٢/٣٠هـ ١٣٠٠٠ريال، وبعد ورود كشف حساب البنك اتضح ان هناك كمبيالة قام البنك بتحصيلها لصالح المنشأة ظهرت بكشف الحساب قيمتها ٣٠٠٠ريال، وان هناك كمبيالة اخرى قام البنك بسدادها نيابة عن المنشأة ظهرت بكشف الحساب قيمتها ٤٠٠٠ريال، فإن رصيد البنك المستخرج من الدفاتر المعدل (الحقيقي) هو:**

أ - ١٢٠٠٠ ريال وتظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
ب - ١٣٠٠٠ ريال وتظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
ج - ١٤٠٠٠ ريال وتظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
د - ١٤٠٠٠ ريال وتظهر ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي.

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك ، الجانب الايمن الخاص بتعديل رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب
رصيد البنك المعدل = ١٥٠٠٠+٣٠٠٠-٤٠٠٠=١٢٠٠٠ ريال

٣. الاستثمارات المالية المقتناه بغرض الاتجار

اولاً: أنواع الأوراق المالية

الأوراق المالية تنقسم الى:

الأسهم: وهي صكوك متساوية القيمة، وهي صكوك تمثل حقوق المساهمين في الشركات التي أسهموا في رأس مالها.

السندات: وهي صكوك متساوية القيمة، ولكنها صكوك تضمن حقوق المقرضين لدى الشركات التي قاموا بشراء سنداتها، مضافاً عليها نسبة من الفوائد المحددة مسبقاً من قبل تلك الشركات، وذلك عند حلول أجل استحقاق تلك الصكوك أو السندات.

أهم الفروق بين السهم والسند

- السهم يمثل جزءاً من رأس مال الشركة أما السند فيمثل جزءاً من قرض على الشركة.
- السهم تتغير قيمته حسب اداء الشركة بينما السند لا تتغير قيمته.
- حامل السند يعتبر مقرضاً أما حامل السهم فيعتبر مالكاً لجزء من الشركة.
- حامل السهم له حق التدخل في قرارات الشركة بعكس حامل السند.
- السند له تاريخ استحقاق محدد أما السهم فلا يسدد إلا بعد تصفية الشركة.
- حامل السند له الأولوية في الحصول على مستحقاته عند الإفلاس عن حاملي الاسهم.

ثانياً: تصنيف الاستثمار في الأوراق المالية

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية حسب المعيار (١١٥) الصادر من مجلس معايير المحاسبة المالية FASB، وكذلك المعيار الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين SOCPA في عام ١٤١٩هـ الى المجموعات الثلاثة التالية:

المجموعة الأولى: الأوراق المالية المقتناة لغرض الاتجار (محل الاهتمام): وهي تظهر ضمن الأصول المتداولة، وتأتي في المركز المالي بعد النقدية مباشرة لأن امكانية بيعها في أي وقت، مما يجعلها تتمتع بدرجة عالية من السيولة، بما يجعلها تعادل النقدية تقريباً.

المجموعة الثانية: الأوراق المالية المقتناة لغرض الاستحقاق.

المجموعة الثالثة: الأوراق المالية المتاحة للبيع.

ثالثاً: شراء الأوراق المالية بغرض الاتجار

عندما تشتري المنشأة أوراق مالية بغرض الإتجار فإنها تسجل بمجمل التكاليف وقت الشراء = سعر الشراء + عمولات سماسرة الاوراق المالية + ايه مصروفات اخرى متعلقة بعملية الشراء

حالة عملية١: قامت شركة الهادي بشراء ٢٠٠٠ سهم من اسهم سابك بواقع ٢٠٠ ريال للسهم بالإضافة الى مصاريف عمولة سمسرة تعادل ١ ريال دفعت عن كل سهم، ودفعت جميع المبالغ نقداً، فما هو القيد المحاسبي لعملية الشراء.

ثمن الشراء ٢٠٠٠×٢٠٠ = ٤٠٠٠٠٠ ريال

يضاف مصاريف العمولة = ٢٠٠٠ ريال

إجمالي تكلفة الشراء = ٤٠٢٠٠٠ ريال

القيد المحاسبي للشراء

٤٠٢٠٠٠ من حـ/ الاستثمارات قصيرة الأجل

٤٠٢٠٠٠ الى حـ/ الصندوق

رابعاً: بيع الأوراق المالية بغرض الإتجار

تحسب مكاسب وخسائر بيع الاوراق المالية بناءً على المعادلة التالية

مكاسب أو خسائر بيع الأوراق المالية = صافي سعر البيع – التكلفة الاصلية (إجمالي تكلفة الشراء)

صافي سعر البيع = إجمالي سعر البيع – عملة السمسرة – المصروفات البيعية الأخرى

ملحوظة هامة: يقفل حساب مكاسب محققة من بيع الاستثمارات قصيرة الأجل في حساب ملخص الدخل الجانب الدائن، بينما يقفل حساب خسائر محققة من بيع الاستثمارات قصيرة الأجل في الجانب المدين منه.

حالة عملية٢: قامت شركة الهادي ببيع ١٠٠٠ سهم نقداً من اسهم شركة سابك المشتراه في الحالة السابقة (تذكر ان إجمالي ثمن الشراء كان ٢٠١ ريال لسهم) بواقع ٢٠٥، ودفعت مصاريف سمسرة بيع مقدارها ١ ريال عن كل سهم مباع، فما هو القيد المحاسبي لعملية البيع؟

صافي سعر البيع =(١٠٠٠×٢٠٥) -١٠٠٠ =٢٠٤٠٠٠ ريال

التكلفة الأصلية(تكلفة الشراء) = ١٠٠٠×٢٠١ =٢٠١٠٠٠ ريال

المكسب أو الخسارة =+ ٣٠٠٠ (مكسب/إيراد) يكون دائن

القيد المحاسبي للبيع هو

٢٠٤٠٠٠ من حـ/ الصندوق

الى مذكورين

٢٠١٠٠٠ حـ/ الاستثمارات قصيرة الأجل

٣٠٠٠ حـ/ مكاسب محققة من بيع الاستثمارات قصيرة الأجل

خامساً: تقييم (جرد) الاستثمارات المالية بغرض الإتجار

نص كلا من المعيار رقم (١١٥) وكذلك المعيار السعودي الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين عام ١٤١٩هـ على ضرورة تقييم الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الإتجار على اساس القيمة العادلة (القيمة السوقية).

حالة عملية٣: بفرض أن تكلفة محفظة الأوراق المالية المقتناة لغرض الإتجار لمنشأة عسير في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ كانت:

شركة عرعر ٢٠٠ سهم ⟸ سعر شراء السهم ٢٠٠ ريال

شركة ابها ٨٠٠ سهم ⟸ سعر شراء السهم ١٤٠ ريال

وفي ١٢/٣٠ تبين أن القيمة السوقية (العادلة) للاسهم كانت ١٩٥ و ١٦٠ ريال على الترتيب

المطلوب: قيود التسوية اللازمة وبيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي

الأوراق المالية بغرض الإتجار	التكلفة(الشراء)	القيمة العادلة(السوقية او البيعية)	المكاسب / الخسارة
أسهم شركة عرعر	٢٠٠×٢٠٠=٤٠٠٠٠	٢٠٠×١٩٥=٣٩٠٠٠	١٠٠٠-
اسهم شركة أبها	٨٠٠×١٤٠=١١٢٠٠٠	٨٠٠×١٦٠=١٢٨٠٠٠	١٦٠٠٠+
الإجمالي	١٥٢٠٠٠	١٦٧٠٠٠	١٥٠٠٠ +

قيد التسوية هو إثبات المكسب المتوقعة

١٥٠٠٠ من حـ/ التعديلات في القيمة السوقية

١٥٠٠٠ الى حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة

قيد الإقفال هو

١٥٠٠٠ من حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة

١٥٠٠٠ الى حـ/ ملخص الدخل

حـ/ ملخص الدخل

عن السنة المنتهية في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ

مدين		دائن	
المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
		١٥٠٠٠	من حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة لتقييم الاستثمارات بغرض الاتجار

قائمة المركز المالي

في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ

أصول		خصوم	
	أصول متداولة		
١٥٢٠٠٠	الاستثمارات قصيرة الأجل		
١٥٠٠٠	يضاف: التعديلات في القيمة العادلة (السوقية)		
١٦٧٠٠٠	القيمة العادلة للاستثمارات بغرض الاتجار		

حالة عملية٤: بفرض أن تكلفة محفظة الأوراق المالية المقتناة لغرض الإتجار لمنشأة عسير في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ كانت:
شركة عرعر ٢٠٠ سهم ⟸ سعر شراء السهم ٢٠٠ ريال
شركة ابها ٨٠٠ سهم ⟸ سعر شراء السهم ١٤٠ ريال
وفي ١٢/٣٠ تبين أن القيمة السوقية (العادلة) للاسهم كانت ٢٠٥ و ١٣٠ ريال على الترتيب
المطلوب: قيود التسوية اللازمة وبيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي

الأوراق المالية بغرض الإتجار	التكلفة (الشراء)	القيمة العادلة (السوقية او البيعية)	المكاسب / الخسارة
أسهم شركة عرعر	٢٠٠×٢٠٠=٤٠٠٠٠	٢٠٠×٢٠٥=٤١٠٠٠	+ ١٠٠٠
اسهم شركة أبها	٨٠٠×١٤٠=١١٢٠٠٠	٨٠٠×١٣٠=١٠٤٠٠٠	- ٨٠٠٠
الإجمالي	١٥٢٠٠٠	١٤٥٠٠٠	- ٧٠٠٠ ريال

قيد التسوية هو إثبات الخسارة المتوقعة
٧٠٠٠ من حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة
٧٠٠٠ الى حـ/ التعديلات في القيمة السوقية

قيد الإقفال هو
٧٠٠٠ من حـ/ ملخص الدخل
٧٠٠٠ الى حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة

حـ/ ملخص الدخل
عن السنة المنتهية في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ

مدين		دائن	
المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٧٠٠٠	من حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة لتقييم الاستثمارات بغرض الاتجار		

قائمة المركز المالي
في ١٤٢٥/١٢/٣٠هـ

أصول		خصوم	
	أصول متداولة		
١٥٢٠٠٠	الاستثمارات قصيرة الأجل		
٧٠٠٠	يطرح: التعديلات في القيمة العادلة (السوقية)		
١٤٥٠٠٠	القيمة العادلة للاستثمارات بغرض الاتجار		

المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح باللغة العربية	المصطلح باللغة الانجليزية
الأوراق المالية بغرض الإتجار	Trading Securities
سوق الأسهم	Stock Market

أختبر نفسك

١- **من الفروق الهامة بين حامل السهم وحامل السند:**
أ - ان السهم لا تتغير قيمته بينما السند تتغير قيمته.
ب - أن حامل السند يعتبر مقرضاً أما حامل السهم فيعتبر مالكاً لجزء من الشركة.
ج - أن حامل السند له حق التدخل في قرارات الشركة بعكس حامل الأسهم.
د - أن حامل السهم له الأولوية في الحصول على مستحقاته عن الإفلاس قبل حامل السند.

٢- **يصنف المعيار رقم (١١٥) الصادر من مجلس معايير المحاسبة المالية FASB، وكذلك المعيار الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين SOCPA عام ١٤١٩هـ الاستثمارات في الاوراق المالية الى:**
أ - اربع مجموعات رئيسية.
ب - ثلاثة مجموعات رئيسية.
ج - خمسة مجموعات رئيسية.
د - كل ما سبق غير صحيح.

٣- **تظهر الاستثمارات المالية قصيرة الأجل في قائمة المركز المالي ضمن مجموعة:**
أ - الأصول الثابتة
ب - الأصول المتداولة.
ج - الخصوم المتداولة.
د - حقوق الملكية.

٤- **يتم حساب قيمة إجمالي تكلفة شراء الأوراق المالية بغرض الإتجار بتطبيق المعادلة التالية:**
أ - سعر الشراء + عمولة السمسرة + المصروفات الشرائية الأخرى.
ب - إجمالي سعر البيع + عمولة السمسرة + المصروفات البيعية الأخرى.
ج - إجمالي سعر البيع – عمولة السمسرة – المصروفات البيعية الأخرى.
د - سعر الشراء + عمولة السمسرة – المصروفات البيعية الأخرى.

٥- **يتم حساب صافي سعر بيع الأوراق المالية بغرض الإتجار بتطبيق المعادلة التالية:**
أ - سعر الشراء + عمولة السمسرة + المصروفات الشرائية الأخرى.
ب - إجمالي سعر البيع + عمولة السمسرة + المصروفات البيعية الأخرى.
ج - إجمالي سعر البيع – عمولة السمسرة – المصروفات البيعية الأخرى.
د - سعر الشراء + عمولة السمسرة – المصروفات البيعية الأخرى.

٦- **في ١٤٢٩/١٢/٣٠هـ كانت قيمة محفظة الأوراق المالية بغرض الإتجار بالتكلفة بمبلغ ١٥٢٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ قدرت قيمتها بسعر السوق بمبلغ ١٦٥٠٠٠ ريال فإن قيد التسوية الواجب اجراؤه هو:**

أ - ١٣٠٠٠ من حـ/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة ١٣٠٠٠ الى حـ/ ملخص الدخل
ب - ١٣٠٠٠ من حـ/ ملخص الدخل ١٣٠٠٠ الى حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة
ج - ١٣٠٠٠ من حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة ١٣٠٠٠ الى حـ/ التعديلات في القيمة السوقية
د - ١٣٠٠٠ من حـ/ التعديلات في القيمة السوقية ١٣٠٠٠ الى حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة

المكسب / الخسارة = ١٦٥٠٠٠-١٥٢٠٠٠=١٣٠٠٠ مكسب / إيراد

٧- **في ١٤٢٩/١٢/٣٠هـ قدرت قيمة محفظة الأوراق المالية بغرض الإتجار بالتكلفة بمبلغ ١٥٢٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ قدرت قيمتها بسعر السوق بمبلغ ١٦٥٠٠٠ ريال فإن قيد الإقفال الواجب اجراؤه هو:**

أ - ١٣٠٠٠ من حـ/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة ١٣٠٠٠ الى حـ/ ملخص الدخل
ب - ١٣٠٠٠ من حـ/ ملخص الدخل ١٣٠٠٠ الى حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة
ج - ١٣٠٠٠ من حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة ١٣٠٠٠ الى حـ/ التعديلات في القيمة السوقية
د - ١٣٠٠٠ من حـ/ التعديلات في القيمة السوقية ١٣٠٠٠ الى حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة

المكسب / الخسارة = ١٦٥٠٠٠-١٥٢٠٠٠=١٣٠٠٠ مكسب / إيراد يقفل فى حساب ملخص الدخل الجانب الدائن

٨- **في ١٤٢٩/١٢/٣٠هـ قدرت قيمة محفظة الأوراق المالية بغرض الإتجار بالتكلفة بمبلغ ١٥٢٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ قدرت قيمتها بسعر السوق بمبلغ ١٤٢٠٠٠ ريال فإن قيد التسوية الواجب اجراؤه في ١٢/٣٠ هو:**

أ - ١٠٠٠٠ من حـ/ التعديلات في القيمة السوقية ١٠٠٠٠ الى حـ/ ملخص الدخل
ب - ١٠٠٠٠ من حـ/ ملخص الدخل ١٠٠٠٠ الى حـ/ التعديلات في القيمة السوقية
ج - ١٠٠٠٠ من حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة ١٠٠٠٠ الى حـ/ التعديلات في القيمة السوقية
د - ١٠٠٠٠ من حـ/ ملخص الدخل ١٠٠٠٠ الى حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة

المكسب / الخسارة = ١٤٢٠٠٠-١٥٢٠٠٠=-١٠٠٠٠ خسارة
ملاحظة/ أي خيار يكون فيه ملخص الدخل **يكون قيد إقفال** مثل الفقرة أ و ب و د

٩- **في ١٤٢٩/١٢/٣٠هـ قيمة محفظة الأوراق المالية بغرض الإتجار بالتكلفة بمبلغ ١٥٢٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ قدرت قيمتها بسعر السوق بمبلغ ١٤٢٠٠٠ ريال فإن قيد الإقفال الواجب اجراؤه في ١٢/٣٠ هو:**

أ - ١٠٠٠٠ من حـ/ التعديلات في القيمة السوقية ١٠٠٠٠ الى حـ/ ملخص الدخل
ب - ١٠٠٠٠ من حـ/ ملخص الدخل ١٠٠٠٠ الى حـ/ التعديلات في القيمة السوقية
ج - ١٠٠٠٠ من حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة ١٠٠٠٠ الى حـ/ التعديلات في القيمة السوقية
د - ١٠٠٠٠ من حـ/ ملخص الدخل ١٠٠٠٠ الى حـ/ مكاسب او خسائر حيازة غير محققة

المكسب / الخسارة = ١٤٢٠٠٠-١٥٢٠٠٠=-١٠٠٠٠ خسارة تقفل في حساب ملخص الدخل الجانب المدين
ملاحظة/ الخسائر تعتبر مصروفات لذا تسجل في الجانب المدين في ملخص الدخل