

المحاضر الثانية عشر

الأصول النقدية

(تمارين علمية)

تمرين على إعداد مذكرة تسوية حساب البنك

(التمرين السابع صفحة 233)

بلغ رصيد حساب البنك في دفتر منشأة "النجاح" **317180 ريال** في 1422/12/30 هـ وعند ورود كشف حساب البنك في 1422/12/30 هـ اتضح أن رصيد المنشأة وفقاً لكشف البنك هو **396110 ريال** ، وبمراجعة دفاتر المنشأة مع كشف الحساب تبين التالي:

التعديل الثاني إضافة لرصيد كشف الحساب بدون قيود يومية

أول تعديل في دفاتر المنشأة اثبات **70 ريال قيمة مصاريف وعمولات بنكية مع قيود يومية**

- 1 - أن هناك **مصاريف وعمولات بنكية قدرها 70 ريالاً** قام البنك بخصمها وأرسل إشعار الخصم مع كشف الحساب.
- 2 - **إيداعات** يوم 30/ 12/ 1422 هـ وقدرها 18200 ريالاً لم تظهر في كشف الحساب.
- 3 - أن هناك **شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف** من البنك قيمتها 81200 ريال.
- 4 - هناك **كمبيالات** قيمتها 16000 ريال قام البنك بتحصيلها نيابة عن المنشأة وأضافها إلى كشف حساب المنشأة وأرسل إشعار الإضافة مع كشف الحساب.

التعديل الثالث خصم من رصيد كشف حساب البنك بدون قيود يومية

التعديل الرابع إضافة على رصيد دفاتر المنشأة مع قيود يومية

المطلوب:

- 1 - اعداد مذكرة تسوية البنك في 1422/12/30 هـ.
- 2 - إجراء قيود التسوية اللازمة في دفاتر منشأة "النجاح".

حل التمرين:

مذكرة تسوية حساب البنك

396110	الرصيد الظاهر في كشف حساب البنك
18200	يضاف : إيداعات لم تظهر في كشف الحساب
(81200)	يخصم : شيكات محررة لم تقدم للصرف
333110	رصيد كشف البنك بعد التعديل

الرصيد الحقيقي الصحيح والذي يظهر في قائمة المركز المالي ضمن قائمة الأصول

عند عمل مذكرة تسوية حساب البنك يجب أن يتساوى العددين في الأخير وبذلك يكون عملك صحيح أما إذا لم يتساوى الرقمين فعملك غير صحيح

317180	رصيد حساب البنك في الدفاتر
16000	يضاف : أوراق قبض محصلة بواسطة البنك
(70)	يخصم : مصاريف وعمولات بنكية
333110	الرصيد في الدفاتر بعد التعديل

قيود التسوية:

قيود تحصيل أوراق القبض

16000 من ح/ البنك

16000 إلى ح/ أوراق القبض

قيود إثبات المصاريف البنكية

70 من ح/ مصاريف بنكية

70 إلى ح/ البنك

تمرين على شراء وبيع الاستثمارات قصيرة الأجل

(الاستثمارات في الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار)

التمرين الثامن صفحة 234

فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت في منشأة "السدحان" التجارية خلال عام 1422 هـ :

أولاً: في 15/03/1422 هـ تم شراء 3000 سهم بمبلغ 150 ريال للسهم بغرض الاتجار وبلغت مصاريف العمولة نصف ريال للسهم ، وتم سداد المبلغ المستحق بشيك.

ثانياً: في 20/05/1422 هـ تم بيع 1000 سهم من الأسهم المشتراه في نهاية العام الماضي بمبلغ 120 ريال للسهم وبلغت مصاريف العمولة 1000 ريال علماً بأن إجمالي تكلفة السهم الواحد في تاريخ الشراء تبلغ 115 ريال ، وتم تحصيل المبلغ المستحق بشيك .

ثالثاً : في 07/06/1422 هـ تم بيع 2000 سهم من الأسهم المشتراه في 15/03/1422 هـ بمبلغ 140 ريال للسهم وبلغت مصاريف العمولة 1500 ريال، وتم تحصيل المبلغ المستحق بشيك.

المطلوب : إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر منشأة "السدحان"

أولاً:

450000 ثمن الشراء = 150 * 3000 =

1500 يضاف : مصاريف العمولة = 0.50 * 3000 =

451500 إجمالي تكلفة الشراء

إثبات عملية الشراء في 15/03/1422 هـ

451500 من ح/ استثمارات قصيرة الأجل

451500 إلى ح/ البنك

ثانياً:

$$119000 = 1000 - (120 * 1000) = \text{صافي سعر البيع}$$
$$\underline{(115000)} = 115 * 1000 = \text{يخصم : التكلفة الأصلية}$$
$$4000 \text{ الأرباح المحققة}$$

ملاحظة مهمة : في حالة الشراء تضاف العمولة على القيمة ، وعند وجود رقم بين قوسين معناه في المحاسبة خصم رقم سالب

إثبات عملية البيع في 1422/05/20 هـ

119000 من ح/ النقدية

إلى مذكورين

115000 ح/ استثمارات قصيرة الأجل

4000 ح/ مكاسب محققة من بيع استثمارات قصيرة الأجل

التكلفة الأصلية طريقة حسابها = عدد الأسهم * مبلغ السهم + العمولة

$$= 2000 * (150 * 0.50) = 301000 \text{ ريال}$$

ثالثاً:

$$278500 = 1500 - (140 * 2000) = \text{صافي سعر البيع}$$

$$\underline{(301000)} = 150.50 * 2000 = \text{يخصم : التكلفة الأصلية}$$

$$(22500) \text{ الخسائر المحققة}$$

إثبات عملية البيع في 1422/06/07 هـ

من مذكورين

278500 ح/ البنك

22500 ح/ خسائر محققة من بيع استثمارات قصيرة الأجل

301000 إلى ح/ استثمارات قصيرة الأجل

تمرين على تقييم الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الاتجار

التمرين التاسع صفحة 234

في 1422/12/30 هـ كانت محفظة الأوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار لدى منشأة "الراجحي" التجارية تتكون مما يلي :

5000 سهم	من أسهم بنك الرياض	سعر السهم	350 ريال
2000 سهم	من أسهم شركة "الشمال"	سعر السهم	200 ريال
3000 سهم	من أسهم بنك الجزيرة	سعر السهم	250 ريال

فإذا علمت أن القيمة العادلة في 1422/12/30 هـ لكل من سهم بنك الرياض وشركة الشمال وبنك الجزيرة 190,245 365 ريال على الترتيب .

المطلوب:

- ١ - إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات تقييم محفظة الأوراق المالية في 1422/12/30 هـ .
- ٢ - اظهر أثر التقييم على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

حل التمرين:

الاستثمارات قصيرة الأجل	التكلفة الأصلية	القيمة العادلة	مكاسب أو (خسائر) غير محققة
بنك الرياض	$1.750.000 = 350 * 5000$	$1.825.000 = 365 * 5000$	75.000
شركة الشمال	$400.000 = 200 * 2000$	$38.0000 = 190 * 2000$	(20.000) " بين قوسين يعني خسارة "
بنك الجزيرة	$750.000 = 250 * 3000$	$735.000 = 245 * 3000$	(15.000) " بين قوسين يعني خسارة "
الإجمالي	290.0000	294.0000	40.000

رقم موجب يكون مكسب يسجل كإيراد في قائمة الدخل

قيد التسوية

40000 من ح/ التعديلات في القيمة العادلة الطرف المدين يثبت التعديل الذي حصل بالزيادة على الاستثمارات قصيرة الأجل

40000 إلى ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

يثبت الإيراد " المكسب " الذي تحقق بالاحتفاظ بالاستثمارات وعدم بيعها

قيد الإقفال

4000 من ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

40000 إلى ح / مخلص الدخل

مدین	ملخص الدخل	دائن
		40.000 مكاسب حيازة غير محققة

قائمة المركز المالي

أصول متداولة	
2.900.000	استثمارات قصيرة الأجل "التكلفة الأصلية"
+ 40.000	التعديلات في القيمة العادلة
2.940.000	القيمة العادلة