

اسم المقرر: مبادئ المحاسبة (2)

أ.د. خالد عطية

أستاذ المحاسبة والمراجعة



جامعة الملك فيصل

عمادة التعلم الإلكتروني والتعليم عن بعد



المحاضرة التاسعة

الأصول النقدية (الصندوق- البنك)



الموضوعات الرئيسية

أولاً: جرد الصندوق

ثانياً: تسوية البنك

ثالثاً: إعداد مذكرة تسوية البنك

رابعاً: المصطلحات المحاسبية باللغة الانجليزية

خامساً: أسئلة اختبار نفسك



الأصول النقدية

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

1. الصندوق
2. البنك
3. الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الاتجار



أولاً: جرد حساب النقدية (الصندوق)

وهو عبارة عن النقدية الموجودة في خزينة المنشأة، وكأمر منطقي فإن رصيد حساب الصندوق الذي يظهر في قائمة المركز المالي (ضمن الأصول المتداولة) يكون مساوياً لما هو موجود فعلاً 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 الدفترى).

وينتج عن المقارنة إحدى الحالات التالية:

- الرصيد الدفترى = الرصيد الفعلي لا يوجد عجز ولا زيادة (لا تحتاج تسوية)
- الرصيد الدفترى < الرصيد الفعلي يوجد عجز في الصندوق (يحتاج تسوية)
- الرصيد الدفترى > الرصيد الفعلي يوجد زيادة في الصندوق (تحتاج تسوية)

وهنا نجد أن في الحالة الأولى لا يقوم المحاسبون بعمل تسوية على حساب الصندوق بينما في الحالتين الثانية والثالثة فإنهم يقومون بعمل تسوية.



الحالة الاولى: الرصيد الدفترى = رصيد الجرد الفعلى

ظهر رصيد ح/ الصندوق في ميزان المراجعة (قبل التسويات) والمعد في 30-12-1425 هـ بمبلغ 30000 ريال، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزينة المنشأة تبلغ 30000 ريال.

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

في هذا الحالة نجد أن:

الرصيد الدفترى = الرصيد الفعلى وبالتالي لا يقوم المحاسبون بعمل قيد تسوية ويظهر حساب الصندوق في قائمة المركز المالى كالاتي:

قائمة المركز المالى

<u>الاصول المتداولة :</u>	
الصندوق	30000



الحالة الثانية: الرصيد الدفتری < رصيد الجرد الفعلى

ظهر رصيد ح/ الصندوق في ميزان المراجعة (قبل التسويات) والمعد في 30-12-1425 هـ بمبلغ 30000 ريال، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزينة المنشأة تبلغ 29900 ريال، وبمراجعة أسباب العجز وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية.
المطلوب: قيود التسوية اللازمة وبيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي

قيد الإقفال هو:

100 من ح/ ملخص الدخل
100 إلى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق

قيد التسوية هو إثبات العجز في الدفاتر

100 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق
100 إلى ح/ الصندوق

قائمة المركز المالي
في 30 / 12 / 1425

خصوم

أصول

أصول متداولة		خصوم	
29900	الصندوق		
	(يظهر بالقيمة الفعلية وقت الجرد)		

ح/ ملخص الدخل عن

السنة المنتهية في 30 / 12 / 1425

دائن

مدين

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
100	الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق		



الحالة الثانية: الرصيد الدفتری > رصيد الجرد الفعلي

ظهر رصيد ح/ الصندوق في ميزان المراجعة (قبل التسويات) والمعد في 30-12-1425 هـ بمبلغ 30000 ريال، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزانة المنشأة تبلغ 30100 ريال، وبمراجعة أسباب العجز وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية.
المطلوب: قيود التسوية اللازمة وبيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي

قيد الإقفال هو:

100 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق
100 إلى ح/ ملخص الدخل

قيد التسوية هو إثبات الزيادة في الدفاتر

100 من ح/ الصندوق
100 إلى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق

قائمة المركز المالي
في 30 / 12 / 1425

خصوم

أصول

خصوم	أصول
	أصول متداولة
	30100
	الصندوق (يظهر بالقيمة الفعلية وقت الجرد)

ح/ ملخص الدخل عن

السنة المنتهية في 30 / 12 / 1425

دائن

مدين

البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق	100		



ثانياً: جرد البنك

هو عبارة عن المبالغ المودعة في الحسابات الجارية المملوكة للمنشأة في البنوك. وللتأكد من أن رصيد حساب البنك الموجود في الدفاتر في ميزان المراجعة قبل التسويات يمثل الرصيد الصحيح فإنه يتم مطابقته مع الرصيد الوارد في كشف البنك، وبما أن البنك يقوم بإرسال الكشف بصورة شهرية فإن 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 إلى الرصيد المعدل (الصحيح) الممثل لحساب البنك بالدفاتر.



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

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

مثال: تحرير المنشأة لشيكات للموردين سدادا 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 هذه العملية في كشف البنك أي أنها لم تثبت في دفاتره (إيداعات بالطريق لم تظهر في الكشف).

2- وجود عمليات مثبتة في دفاتر البنك ولم يتم إثباتها في دفاتر المنشأة.

مثال: تحصيل قيمة كمبيالة تم إرسالها الى البنك للتحصيل وتم استلام إشعار إضافة المبلغ المستحق مع كشف الحساب (أي أن 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 أن المنشأة لم تعلم بالعملية الا عند استلامها لإشعار الخصم وبالتالي لم تقم بتسجيلها في دفاترها).

3- وجود أخطاء في تسجيل العمليات في دفاتر البنك أو في دفاتر المنشأة، وهذه الأخطاء أما أن تكون إثبات

عملية بقيمة خاطئة (مثل خطأ في تسجيل مبلغ الشيك في دفاتر المنشأة) أو 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

هي مكونة من قسمين هما:

القسم الأول: متعلق بالتعديل على رصيد البنك من واقع كشف حساب البنك:

يتم في هذا القسم بيان أثر كل من:

- إثبات العمليات التي لم تثبت في دفاتر البنك.
- تعديل الأخطاء الموجودة في دفاتر البنك على الرصيد من واقع كشف البنك.

القسم الثاني: متعلق بالتعديل على رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة:

يتم في هذا القسم بيان أثر كل من:

- إثبات العمليات التي لم تثبت في دفاتر المنشأة.
- تعديل الأخطاء في دفاتر المنشأة على رصيد البنك في دفاتر المنشأة.

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

المالي:



مذكرة تسوية حساب البنك

XXX	رصيد البنك بالدفاتر (عمليات أثبتتها البنك ولم تثبتها المنشأة) <u>تحتاج قيود تسوية</u>	XXX	رصيد البنك بكشف الحساب (عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك) (لا تحتاج قيود تسوية)
	<u>يضاف اليه:</u>		<u>يضاف اليه:</u>
XX	المبالغ المحصلة لصالح المنشأة (مثل الكمبيالات وإيراد الأوراق المالية)	XX	الإيداعات النقدية (بالطريق) المرسلة للبنك وهي تمثل الإيداعات غير الواردة بكشف الحساب
XX	قيمة الخطأ في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة على عملاء المنشأة أو المسلمة لدائني المنشأة (بالنقص أو الزيادة)	XX	الشيكات المرسلة للبنك للتحويل ولم تظهر بكشف الحساب
	<u>ي طرح منه:</u>		المبالغ التي خصمها البنك من حساب المنشأة بالخطأ
(XX)	الشيكات المرفوضة من قبل عملاء المنشأة	(XX)	<u>ي طرح منه:</u>
(XX)	المبالغ المدفوعة نيابة عن المنشأة (مثل سداد الكمبيالات)	(XX)	الشيكات المحررة من المنشأة لدائنيها ولم يتقدموا لصرفها بعد
(XX)	المصاريف والعمولات البنكية الواردة بكشف حساب البنك	(XX)	المبالغ التي اضافها البنك لحساب المنشأة بطريق الخطأ
(XX)	قيمة الخطأ في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة على عملاء المنشأة أو المسلمة لدائني المنشأة (بالنقص أو الزيادة)		
XXX	الرصيد (الحقيقي) المعدل (قائمة المركز المالي)	XXX	الرصيد (الحقيقي) المعدل (قائمة المركز المالي)

حالة عملية على تسوية حساب البنك

بلغ رصيد حساب البنك المستخرج من دفتر الأستاذ في دفاتر منشأة الأفكار في 30-12-1422 هـ مبلغ 160,000 ريال، في حين بلغ رصيد حساب البنك الوارد بكشف البنك 200,000 ريال فإذا علمت أن أسباب الفروق بين الرصيدين كانت بسبب:

- 1- هناك شيكات إيداع أرسلت بالبريد إلى البنك يوم 30/12/1422 هـ بمبلغ 40000 ريال ولم تظهر في كشف الحساب.
 - 2- هناك شيك بمبلغ 20000 ريال حررته الشركة لأحد الدائنين ولم يتقدم للصرف حتى نهاية العام.
 - 3- هناك شيكات مسحوبة على بعض عملاء الشركة ردها البنك مع كشف الحساب بمبلغ 18700 لعدم كفاية الرصيد ولعدم تطابق التوقعات.
 - 4- مصاريف بنكية بمبلغ 400 ريال خصمها البنك من الرصيد
 - 5- هناك كمبيالات قام البنك بتحصيلها نيابة عن الشركة بمبلغ 80,000 ريال
 - 6- هناك شيك بمبلغ 5400 ريال صرف لأحد الدائنين الشركة واثبت في الدفاتر بالخطأ بمبلغ 4500 ريال وورد الشيك مخصوماً في كشف الحساب بالقيمة الصحيحة.
- المطلوب : اعداد مذكرة التسوية البنكية وقيود التسوية اللازمة**



مذكرة تسوية حساب البنك

160000	رصيد البنك بالدفاتر (تحتاج لقيود تسوية)	200000	رصيد البنك بكشف الحساب (لا تحتاج قيود تسوية)
	<u>يضاف اليه:</u>		<u>يضاف اليه:</u>
80000	الكمبيالات المحصلة لصالح المنشأة (أوراق قبض تحت التحصيل)	40000	الإيداعات والشيكات الغير وارده بكشف الحساب (الإيداعات بالطريق)
	<u>ي طرح منه:</u>		<u>ي طرح منه:</u>
(18700)	الشيكات المرفوضة من قبل عملاء المنشأة (العملاء) (لعدم كفاية الرصيد أو مطابقة التوقيعات)	(20000)	الشيكات الصادرة من المنشأة لدائنيها (لمورديها) ولم يتقدموا لصرفها
(400)	المصاريف والعمولات البنكية بكشف الحساب		
(900)	قيمة الخطأ (بالنقص أو النسيان) في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة لصالح دائني المنشأة (الدائنون)		
220000	الرصيد المعدل (قائمة المركز المالي)	220000	الرصيد المعدل (قائمة المركز المالي)



قيود التسوية اللازمة على حساب البنك

1- إثبات العمليات التي تمثل اضافة على حساب البنك بالدفاتر

80000 من ح/ البنك

80000 إلى ح/ أوراق القبض تحت التحصيل (كمبيالة محصلة)

2- إثبات العمليات التي تمثل خصم من حساب البنك بالدفاتر

من مذكورين

18700 ح/ العملاء (الشيكات المرفوضة)

400 ح/ مصاريف وعمولات البنك

900 ح/ الدائنين (بالفرق أو بقيمة الخطأ بالنقص وهي تمثل سداد للدائنين)

20000 إلى ح/ البنك

قائمة المركز المالي
في 30 / 12 / 1422

ح/ ملخص الدخل عن

السنة المنتهية في 30 / 12 / 1422

خصوم

أصول

دائن

مدين

خصوم	أصول
	أصول متداولة
	البنك 220000

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان



المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

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



اختبر نفسك



1- يتم إجراء تسوية لحساب النقدية (الصندوق) عندما:

- أ- يتساوى الرصيد الدفترى للصندوق مع الرصيد الفعلي له عند الجرد.
- ب- يتساوى الرصيد الفعلي للصندوق مع الرصيد الدفترى له عند الجرد.
- ج- يقل أو يزيد الرصيد الدفترى للصندوق عن الرصيد الفعلي له عند الجرد.
- د- كل ما سبق غير صحيح

الإجابة الصحيحة (ج)



2- في 1425-12-30 هـ كان رصيد حساب الصندوق بالدفاتر هو 10000 ريال، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزينة المنشأة تبلغ 10200 ريال، وبمراجعة أسباب الزيادة وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية، فإن قيد التسوية الخاص بإثبات الزيادة في الصندوق هو:

- أ - 200 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 الى ح/ ملخص الدخل
ب - 200 من ح/ ملخص الدخل - 200 الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق
ج - 200 من ح/ الصندوق - 200 الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق
د - 200 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 الى ح/ الصندوق

يتم زيادة حساب الصندوق بالمبلغ ليصبح طرفاً مدينياً في قيد التسوية ويكون الطرف الدائن هو حساب العجز أو الزيادة في الصندوق لأنه يمثل مكسباً أو إيراداً للمنشأة
الإجابة الصحيحة (ج)



3- في 1425-12-30 هـ كان رصيد حساب الصندوق بالدفاتر هو 10000 ريال، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزينة المنشأة تبلغ 10200 ريال، وبمراجعة أسباب الزيادة وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية، فإن قيد الإقفال الخاص بإثبات الزيادة في الصندوق هو:

- أ - 200 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 الى ح/ ملخص الدخل
- ب - 200 من ح/ ملخص الدخل - 200 الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق
- ج - 200 من ح/ الصندوق - 200 الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق
- د - 200 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 الى ح/ الصندوق

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

الإجابة الصحيحة (أ)



4- في 30-12-1425 هـ كان رصيد حساب الصندوق بالدفاتر هو 10000 ريال، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزينة المنشأة تبلغ 9800 ريال، وبمراجعة أسباب العجز وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية، فإن **قيد التسوية الخاص بإثبات العجز في الصندوق هو:**

- أ - 200 من ح/ الصندوق - 200 الى ح/ ملخص الدخل
- ب - 200 من ح/ ملخص الدخل - 200 الى ح/ الصندوق
- ج - 200 من ح/ الصندوق - 200 الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق
- د - 200 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 الى ح/ الصندوق

يتم تخفيض حساب الصندوق بالمبلغ ليصبح **طرفاً دائماً** في قيد التسوية ويكون **الطرف المدين** هو حساب العجز أو الزيادة في الصندوق لأنه يمثل خسارة للمنشأة

الإجابة الصحيحة (د)



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

- أ- وجود عمليات مثبتة في الدفاتر ولم تثبت بكشف حساب البنك
- ب- وجود عمليات مثبتة بكشف حساب البنك ولم تقيد بدفاتر المنشأة
- ج- وجود أخطاء تسجيل مرتكبة في دفاتر المنشأة ودفاتر البنك.
- د- كل ما سبق صحيح.

الإجابة الصحيحة (د)



6- 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 أو المنشأة.

راجع عنوان مذكرة تسوية البنك بالمحاضرة- الجانب الأيسر الخاص بتعديل حساب البنك بالدفاتر

الإجابة الصحيحة (ج)



7- 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 إلى الرصيد الوارد بكشف حساب البنك
- د- تضاف إلى رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك بالمحاضرة- الجانب الأيمن الخاص بتعديل رصيد حساب البنك الوارد
بكشف الحساب

الإجابة الصحيحة (ج)



8- عند إعداد مذكرة تسوية البنك فإن الشيكات المحررة للمستفيدين (للموردين أو الدائنين) ولم يتقدموا بعد لصرفها:

- أ- تطرح من الرصيد الوارد بكشف حساب البنك
- ب- تطرح من رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة
- ج- تضاف إلى الرصيد الوارد بكشف حساب البنك
- د- تضاف إلى رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك بالمحاضرة- الجانب الأيمن الخاص بتعديل رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب

الإجابة الصحيحة (أ)



9- كان رصيد حساب البنك في الوارد بكشف الحساب في 30/12/1427 هـ 15000 ريال، وبمراجعتها اتضح أن هناك شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف قيمتها 3000 ريال لم تظهر بكشف الحساب، وأن هناك ودائع مرسلة للبنك لم تظهر بكشف حساب البنك قيمتها 2000 ريال، فبناءً على المعلومات السابقة فإن رصيد البنك الوارد بكشف الحساب المعدل (الحقيقي) هو :

- أ - 12000 ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
ب - 13000 ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
ج - 14000 ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
د - 14000 ويظهر ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي.

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك بالمحاضرة- الجانب الأيمن الخاص بتعديل رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب

$$\text{رصيد البنك المعدل} = 15000 + 3000 - 2000 = 14000 \text{ ريال}$$

الإجابة الصحيحة (ج)



كان رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة في 30/12/1427 هـ هو 13000 ريال، وبعد ورود كشف حساب البنك اتضح أن هناك كمبيالة قام البنك بتحصيلها لصالح المنشأة ظهرت بكشف الحساب قيمتها 3000 ريال، وأن هناك كمبيالة أخرى قام البنك بسدادها نيابة عن المنشأة ظهرت بكشف الحساب قيمتها 4000 ريال، فإن رصيد البنك المستخرج من الدفاتر المعدل (الحقيقي) هو:

- أ - 12000 ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
 ب - 13000 ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
 ج - 14000 ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
 د - 14000 ويظهر ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي.

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك بالمحاضرة- الجانب الأيسر الخاص بتعديل رصيد حساب البنك المستخرج من الدفاتر

$$\text{رصيد البنك المعدل} = 13000 + 3000 - 4000 = 12000 \text{ ريال}$$

الإجابة الصحيحة (أ)



فى المحاضرة القادمة
سوف نبدأ بمشيئة الله تعالى نستكمل موضوع
تسوية الأصول النقدية
(الاستثمارات المالية بغرض الاتجار)
وهى موجود بالفصل السابع من الكتاب المقرر





مقدمة بحمد الله



مقرر مبادئ المحاسبة (2) أ.د. خالد عطية