

المحاضرة العاشرة الأصول النقدية

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:

١. النقدية في الصندوق

٢. النقدية في البنك

٣. 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 أو 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.

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

١- 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).

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

مثال: تحصيل قيمة ورقة قبض تم إرسالها إلى البنك للتحصيل وتم استلام إشعار إضافة المبلغ المستحق مع كشف الحساب (أي أن المنشأة لم تعلم بحدوث هذه العملية إلا 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 إلا عند استلامها لإشعار الخصم وبالتالي لم تقم بتسجيلها في دفاترها).

٣- 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 سده 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:

- العمليات التي لم تثبت في دفاتر البنك (لم تظهر في كشف الحساب).

- تعديل الأخطاء الموجودة في دفاتر البنك على الرصيد الوارد في كشف البنك.

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

يتم في هذا القسم بيان أثر كل من:

- إثبات العمليات التي أجراها البنك ولم 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 الرصيدين حتى يظهران متساويين ويعكسان الرصيد الصحيح لحساب البنك الذي يجب أن يظهر به في قائمة المركز المالي.

مذكرة تسوية حساب البنك

رصيد البنك بكشف الحساب (علايات أنتتها المنشأة ولم ينتها البنك) (لا تحتاج قيود تسوية)	رصيد البنك بالدفاتر (علايات أنتتها البنك ولم تنتها المنشأة) (تحتاج قيود تسوية)
يضاف:	يضاف:
الإيداعات النقدية (بالطريق) المرسلة للبنك وهي تمثل الإيداعات غير الواردة بكشف الحساب	XX
المبالغ المحصلة لصالح المنشأة (مثل الكمبيالات وإيراد الأوراق المالية)	XX
الشيكات المرسلة للبنك للتحويل ولم تظهر بكشف الحساب	XX
المبالغ التي خصمها البنك من حساب المنشأة بالخطأ	
يُطرح:	يُطرح:
الشيكات المرفوضة من قبل عملاء المنشأة	(XX)
الشيكات المحررة من المنشأة لدانيتها ولم يتقدموا لأصرفها بعد	(XX)
المبالغ التي اضافها البنك لحساب المنشأة بطريق الخطأ	(XX)
المصاريف والعمولات البنكية الواردة بكشف حساب البنك	(XX)
تصحيح أخطاء الزيادة في حساب البنك في الدفاتر	(XX)
الرصيد (الحقيقي) المعدل	الرصيد (الحقيقي) المعدل

حالة عملية على تسوية حساب البنك:

- بلغ رصيد حساب البنك المستخرج من دفتر الأستاذ في دفاتر منشأة الأفكار في ٣٠-١٢-١٤٢٢ هـ مبلغ ١٦٠,٠٠٠ ريال، في حين بلغ رصيد حساب البنك الوارد بكشف البنك ٢٠٠,٠٠٠ ريال فإذا علمت أن أسباب الفروق بين الرصيدين كانت بسبب:
- ١- هناك شيكات إيداع أرسلت بالبريد إلى البنك يوم ٣٠/١٢/١٤٢٢ هـ بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال ولم تظهر في كشف الحساب.

٢- هناك شيك بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ ريال حررته الشركة لأحد الدائنين ولم يتقدم لصرفه حتى نهاية العام.

٣- هناك شيكات مسحوبة على بعض عملاء الشركة ردها البنك مع كشف الحساب بمبلغ ١٨٧٠٠ لعدم كفاية الرصيد وعدم تطابق التوقعات.

٤- مصاريف بنكية بمبلغ ٤٠٠ ريال خصمها البنك من الرصيد

٥- هناك أوراق قبض قام البنك بتحصيلها نيابة عن الشركة بمبلغ ٨٠٠٠٠٠ ريال

٦- هناك شيك بمبلغ ٥٤٠٠ ريال صرف لأحد الدائنين واثبت في الدفاتر بالخطأ بمبلغ ٤٥٠٠ ريال وورد الشيك مخصوماً في كشف الحساب بالقيمة الصحيحة.

المطلوب : اعداد مذكرة التسوية البنكية وقيود التسوية اللازمة

مذكرة تسوية حساب البنك

١٦٠٠٠٠	رصيد البنك بالدفاتر (تحتاج لقيود تسوية)	٢٠٠٠٠٠	رصيد البنك الوارد في كشف الحساب (لا تحتاج قيود تسوية)
	يضاف:		يضاف:
٨٠٠٠٠	الكمبيالات المحصلة لصالح المنشأة (أوراق قبض تحت التحصيل)	٤٠٠٠٠	الإيداعات والشيكات الغير واردة بكشف الحساب (الإيداعات بالطريق)
	ي طرح:		ي طرح:
(١٨٧٠٠)	الشيكات المرفوضة الواردة من عملاء المنشأة (لعدم كفاية الرصيد أو مطابقة التوقعات)	(٢٠٠٠٠)	الشيكات الصادرة من المنشأة لدائنها ولم يتقدموا لصرفها
(٤٠٠)	المصاريف والعمولات البنكية بكشف الحساب		
(٩٠٠)	قيمة الخطأ (بالنقص أو النسيان) في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة لصالح دائني المنشأة (الدائنين)		
٢٢٠٠٠٠	الرصيد المعدل (قائمة المركز المالي)	٢٢٠٠٠٠	الرصيد المعدل (قائمة المركز المالي)

١- إثبات العمليات التي تمثل اضافة على حساب البنك بالدفاتر

٨٠٠٠٠ من ح/ البنك

٨٠٠٠٠ إلى ح/ أوراق القبض تحت التحصيل (كمبيالة محصلة)

- إثبات العمليات التي تمثل خصم من حساب البنك بالدفاتر

١٨٧٠٠ ح/ العملاء (الشيكات المرفوضة)

١٨٧٠٠ إلى ح/ البنك

٤٠٠ ح/ مصاريف وعمولات البنك

٤٠٠ إلى ح/ البنك

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

٩٠٠ إلى ح/ البنك

مدين	ح/ ملخص الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠	دائن	أصول	قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠	خصوم
المبلغ	البيان	المبلغ	البيان	أصول متداولة	
			البنك	٢٢٠٠٠٠	

أسئلة المراجعة

١- 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

٢- 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.

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

- أ- التي سجلتها المنشأة في سجلاتها ولم يسجلها البنك.
- ب- التي سجلها كل من البنك والمنشأة في سجلاتهما.
- ج- التي ظهرت في كشف حساب البنك ولم تسجلها المنشأة.
- د- التي لم تسجل في سجلات البنك أو المنشأة.

٤- 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

٥- 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

٦- كان رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب في ٣٠/١٢/١٤٣٣ هـ ١٥٠٠٠ ريال، وبمراجعته اتضح أن هناك شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف قيمتها ٣٠٠٠ ريال لم تظهر بكشف الحساب، وأن هناك ودائع مرسلة للبنك لم تظهر بكشف حساب البنك قيمتها ٢٠٠٠ ريال، فبناء على المعلومات السابقة فإن رصيد البنك الوارد المعدل (الحقيقي) هو :

أ - ١٢٠٠٠ ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

ب - ١٣٠٠٠ ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

ج - ١٤٠٠٠ ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

د - ١٤٠٠٠ ويظهر ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي.

طريقة الحل / رصيد البنك المعدل = ١٥٠٠٠ + ٢٠٠٠ - ٣٠٠٠ = ١٤٠٠٠ ريال

٧- كان رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة في ٣٠/١٢/١٤٣٣ هـ ١٦٠٠٠ ريال، وبمراجعته اتضح أن هناك ودائع مرسلة للبنك ولم تظهر بكشف حساب البنك قيمتها ٢٠٠٠ ريال، وأن هناك كمبيالة قام البنك بسدادها نيابة عن المنشأة قيمتها ١٠٠٠ ريال، فبناء على المعلومات السابقة فإن رصيد البنك المستخرج من الدفاتر بعد التعديل هو :

أ - ١٣٠٠٠ ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

ب - ١٧٠٠٠ ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

ج - ١٥٠٠٠ ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

د - ١٤٠٠٠ ويظهر ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي.

طريقة الحل / رصيد البنك المعدل = ١٦٠٠٠ - ١٠٠٠ = ١٥٠٠٠ ريال

٨- كان رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة في ٣٠/١٢/١٤٣٣ هـ هو ١٣٠٠٠ ريال، وبعد ورود كشف حساب البنك اتضح أن هناك كمبيالة قام البنك بتحصيلها لصالح المنشأة ظهرت بكشف الحساب قيمتها ٣٠٠٠ ريال، وأن هناك كمبيالة أخرى قام البنك بسدادها نيابة عن المنشأة ظهرت بكشف الحساب قيمتها ٤٠٠٠ ريال، فإن رصيد البنك المستخرج من الدفاتر بعد التعديل هو :

أ - ١٢٠٠٠ ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

ب - ١٣٠٠٠ ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

ج - ١٤٠٠٠ ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

د - ١٤٠٠٠ ويظهر ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي.

طريقة الحل / رصيد البنك المعدل = ١٣٠٠٠ + ٣٠٠٠ - ٤٠٠٠ = ١٢٠٠٠ ريال

المحاضرة الحادية عشر

تابع تسوية الأصول النقدية:

(الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الاتجار)

أولاً: أنواع الأوراق المالية :

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

• **السندات:** وهي صكوك متساوية القيمة أيضاً، 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.
- ◆ حامل السند يعتبر مقرضاً أما حامل السهم فيعتبر مالِكاً لجزء من الشركة.
- ◆ 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 الأسهم.

ثانياً: تصنيف الاستثمار في الأوراق المالية

• **المجموعة الأولى:** الأوراق المالية المقتناة لغرض الاتجار (استثمارات قصيرة الأجل)

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 حتى تاريخ الاستحقاق

• **المجموعة الثالثة:** الأوراق المالية المتاحة للبيع

ثانياً: شراء الأوراق المالية بغرض الاتجار:

عندما تشتري المنشأة أوراق مالية بغرض الاتجار فإنها تسجل بمجمل التكاليف وقت الشراء:

$$\text{سعر الشراء} + \text{العمولة} + \text{أية مصروفات أخرى متعلقة بعملية الشراء (إن وجدت)} =$$

حالة عملية (١): قامت شركة الهدى بشراء ٢٠٠٠ سهم من اسهم سابك بواقع ٢٠٠ ريال للسهم بالإضافة الى مصاريف عمولة تعادل ١ ريال دفعت عن كل سهم، فما هو القيد المحاسبي لعملية الشراء.

$$\text{ثمن الشراء } 200 \times 2000 = 400000 \text{ ريال}$$

$$\text{يضاف مصاريف العمولة} = 2000 \text{ ريال}$$

$$\text{اجمالي تكلفة الشراء} = 402000 \text{ ريال}$$

القيد المحاسبي للشراء: ٤٠٢٠٠٠ من ح/ الاستثمارات قصيرة الاجل

٤٠٢٠٠٠ الى ح/ النقدية

ثالثاً: بيع الأوراق المالية بغرض الاتجار:

تحسب مكاسب وخسائر بيع الأوراق المالية على النحو التالي:

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

$$\text{صافي سعر البيع} = \text{إجمالي سعر البيع} - \text{العمولة}$$

حالة عملية (٢): قامت شركة الهدى ببيع ١٠٠٠ سهم نقداً من اسهم شركة سابك المشتراه في الحالة السابقة بواقع ٢٠٥ ريال، ودفعت مصاريف عمولة بيع مقدارها ١ ريال عن كل سهم فما هو القيد المحاسبي لعملية البيع؟

$$\text{صافي سعر البيع} = (205 \times 1000) - 1000 = 204000 \text{ ريال}$$

$$\text{التكلفة الأصلية (تكلفة الشراء)} = 201 \times 1000 = 201000 \text{ ريال}$$

$$= 3000 + =$$

المكسب أو الخسارة
(مكسب/إيراد) - يكون دائن

تابع: تقييم الاستثمارات المالية بغرض الاتجار

بفرض ان تكلفة محفظة الاوراق المالية المقتناة لغرض الاتجار لمنشأة عسير في ١٤٢٥/١٢/٣٠ هـ كانت:

شركة عرعر - ٢٠٠ سهم سعر شراء السهم ٢٠٠ ريال

شركة ابها- ٨٠٠ سهم سعر شراء السهم ١٤٠ ريال

وفى ٣٠-١٢ تبين بأن القيمة السوقية (العادلة) هي **٢٠٥ و ١٣٠** على الترتيب

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

الأوراق المالية بغرض الاتجار	التكلفة (الشراء)	القيمة العادلة (السوقية أو البيعية)	المكسب/ الخسارة
أسهم شركة عرعر	$٤٠٠٠٠ = ٢٠٠ \times ٢٠٠$	$٤١٠٠٠ = ٢٠٥ \times ٢٠٠$	$١٠٠٠ +$
أسهم شركة أبها	$١١٢٠٠٠ = ١٤٠ \times ٨٠٠$	$١٠٤٠٠٠ = ١٣٠ \times ٨٠٠$	$٨٠٠٠ -$
الاجمالي	١٥٢٠٠٠	١٤٥٠٠٠	٧٠٠٠ - ريال

قيود الإقفال

٧٠٠٠ من ح/ ملخص الدخل

٧٠٠٠ إلى ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

قيود التسوية

٧٠٠٠ من ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

٧٠٠٠ إلى ح/التعديلات في القيمة السوقية

قائمة المركز المالى
فى ١٤٢٥ /١٢ /٣٠

خصوم

أصول

ح/ ملخص الدخل عن

السنة المنتهية فى ١٤٢٥ /١٢ /٣٠

دانن

مدين

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

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٧٠٠٠	الى ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة لتقييم الاستثمارات بغرض الاتجار		

اختبر نفسك

١- تظهر الاستثمارات المالية قصيرة الأجل في قائمة المركز المالي ضمن مجموعة:

أ- الأصول الثابتة

ب- الأصول المتداولة

ج- الخصوم المتداولة

د- حقوق الملكية

٢- في ٣٠-١٢ كانت قيمة محفظة الأوراق المالية بغرض الاتجار بالتكلفة بمبلغ ١٥٢.٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ قدرت قيمتها بسعر السوق بمبلغ ١٦٥.٠٠٠ ريال فإن قيد التسوية الواجب اجراؤه هو:

أ - ١٣.٠٠٠ من ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة- ١٣.٠٠٠ الى ح/ ملخص الدخل

ب - ١٣.٠٠٠ من ح/ ملخص الدخل- ١٣.٠٠٠ الى ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

ج - ١٣.٠٠٠ من ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة- ١٣.٠٠٠ الى ح/ التعديلات في القيمة السوقية

د - ١٣.٠٠٠ من ح/ التعديلات في القيمة السوقية- ١٣.٠٠٠ الى ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

طريقة الحل / المكسب/ الخسارة = ١٦٥.٠٠٠ - ١٥٢.٠٠٠ = ١٣.٠٠٠ (مكسب/ايراد)

٣- في ٣٠-١٢ قدرت قيمة محفظة الأوراق المالية بغرض الاتجار بالتكلفة بمبلغ ١٥٢٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ قدرت قيمتها بسعر السوق بمبلغ ١٦٥٠٠٠ ريال فإن قيد الإقفال الواجب اجراؤه هو:

أ - ١٣٠٠٠ من ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة- ١٣٠٠٠ الى ح/ ملخص الدخل

ب - ١٣٠٠٠ من ح/ ملخص الدخل- ١٣٠٠٠ الى ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

ج - ١٣٠٠٠ من ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة- ١٣٠٠٠ الى ح/ التعديلات في القيمة السوقية

د - ١٣٠٠٠ من ح/ التعديلات في القيمة السوقية- ١٣٠٠٠ الى ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

طريقة الحل / المكسب/ الخسارة = ١٦٥٠٠٠ - ١٥٢٠٠٠ = ١٣٠٠٠ (مكسب/ايراد)- يقفل في حساب ملخص الدخل الجانب الدائن

٤- في ٣٠-١٢ قدرت قيمة محفظة الأوراق المالية بغرض الاتجار بالتكلفة بمبلغ ١٥٢٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ قدرت قيمتها بسعر السوق بمبلغ ١٤٢٠٠٠ ريال فإن قيد التسوية الواجب اجراؤه في ٣٠-١٢ هو:

أ - ١٠٠٠٠ من ح/ التعديلات في القيمة السوقية- ١٠٠٠٠ الى ح/ ملخص الدخل

ب - ١٠٠٠٠ من ح/ ملخص الدخل- ١٠٠٠٠ الى ح/ التعديلات في القيمة السوقية

ج - ١٠٠٠٠ من ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة- ١٠٠٠٠ الى ح/ التعديلات في القيمة السوقية

د - ١٠٠٠٠ من ح/ ملخص الدخل- ١٠٠٠٠ الى ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

طريقة الحل / المكسب/ الخسارة = ١٤٢٠٠٠ - ١٥٢٠٠٠ = ١٠٠٠٠ (خسارة)

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

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

طريقة الحل / المكسب/ الخسارة = ١٤٢٠٠٠ - ١٥٢٠٠٠ = - ١٠٠٠٠ (خسارة)

تقفل في حساب ملخص الدخل الجانب المدين

المحاضرة الثانية عشر

الأصول النقدية

(تمارين عملية)

تمرين على إعداد مذكرة تسوية حساب البنك:
(التمرين السابع صفحة ٢٣٣)

بلغ رصيد حساب البنك في دفاتر منشأة "النجاح" ٣١٧١٨٠ ريال في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٢ هـ. وعند ورود كشف حساب البنك في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٢ هـ، اتضح أن رصيد المنشأة وفقاً لكشف حساب البنك هو ٣٩٦١١٠ ريال ، وبمراجعة دفاتر المنشأة مع كشف الحساب تبين التالي :

- ١- أن هناك مصاريف وعمولات بنكية قدرها ٧٠ ريالاً قام البنك بخصمها وأرسل إشعار الخصم مع كشف الحساب.
- ٢- إيداعات يوم ٢٠ / ١٢ / ١٤٢٢ هـ وقدرها ١٨٢٠٠ ريالاً لم تظهر في كشف الحساب.
- ٣- أن هناك شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف من البنك قيمتها ٨١٢٠٠ ريال.
- ٤- هناك كمبيالات قيمتها ١٦٠٠٠ ريال قام البنك بتحصيلها نيابة عن المنشأة وأضافها إلى حساب المنشأة وأرسل إشعار الإضافة مع كشف الحساب.

المطلوب:

- ١- إعداد مذكرة تسوية البنك في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٢ هـ.
- ٢- إجراء قيود التسوية اللازمة في دفاتر منشأة "النجاح"

حل التمرين:

مذكرة تسوية حساب البنك

٣٩٦١١٠	الرصيد الظاهر في كشف حساب البنك
١٨٢٠٠	يضاف: إيداعات لم تظهر في كشف الحساب
(٨١٢٠٠)	يخصم: شيكات محررة لم تقدم للصرف
<u>٣٣٣١١٠</u>	رصيد كشف البنك بعد التعديل

تابع: مذكرة تسوية حساب البنك

٣١٧١٨٠	رصيد حساب البنك في الدفاتر
١٦٠٠٠	يضاف: أوراق قبض محصلة بواسطة البنك
(٧٠)	يخصم: مصاريف وعمولات بنكية
<u>٣٣٣١١٠</u>	الرصيد في الدفاتر بعد التعديل

قيود التسوية

قيد تحصيل اوراق القبض

١٦٠٠٠ من حـ/ البنك

١٦٠٠٠ إلى حـ / اوراق القبض

قيد إثبات المصاريف البنكية

٧٠ من حـ/ مصاريف بنكية

٧٠ إلى حـ/ البنك

تمرين على شراء وبيع الاستثمارات قصيرة الاجل
(الاستثمارات في الاوراق المالية المقتناة بغرض الاتجار)

التمرين الثامن صفحة ٢٣٤

فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت في منشأة "السدحان" التجارية خلال عام ١٤٢٢ هـ:

أولاً: في ١٥ / ٣ / ١٤٢٢ هـ تم شراء ٣٠٠٠ سهم بمبلغ ١٥٠ ريال للسهم بغرض الإلتجار وبلغت مصاريف العمولة نصف ريال للسهم، وتم سداد المبلغ المستحق بشيك.

ثانياً: في ٢٠ / ٥ / ١٤٢٢ هـ تم بيع ١٠٠٠ سهم من الأسهم المشتراة في نهاية العام الماضي بمبلغ ١٢٠ ريال للسهم وبلغت مصاريف العمولة ١٠٠٠ ريال علماً بأن إجمالي تكلفة السهم الواحد في تاريخ الشراء تبلغ ١٥ ريال، وتم تحصيل المبلغ المستحق بشيك.

ثالثاً: في ٧ / ٦ / ١٤٢٢ هـ تم بيع ٢٠٠٠ سهم من الأسهم المشتراة في ١٥ / ٣ / ١٤٢٢ هـ بمبلغ ١٤٠ ريال للسهم وبلغت مصاريف العمولة ١٥٠٠ ريال، وتم تحصيل المبلغ المستحق بشيك.

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

أولاً:

$$\begin{aligned} 450,000 &= \text{ثمن الشراء} = 150 \times 3000 \\ 1500 &= \text{يضاف: مصاريف العمولة} = 0,50 \times 3000 \\ 451500 &= \text{إجمالي تكلفة الشراء} \end{aligned}$$

إثبات عملية الشراء في ١٥ / ٣ / ١٤٢٢ هـ

٤٥١٥٠٠ من حـ / استثمارات قصيرة الأجل
٤٥١٥٠٠ إلى حـ / البنك

ثانياً:

$$\begin{aligned} 119,000 &= \text{صافي سعر البيع} = 1000 - (120 \times 1000) \\ (115,000) &= \text{يخصم: التكلفة الأصلية} = 115 \times 1000 \\ 4,000 &= \text{الأرباح المحققة} \end{aligned}$$

إثبات عملية البيع في ٢٠ / ٥ / ١٤٢٢ هـ

١١٩٠٠٠ من حـ / النقدية

إلى مذكورين

١١٥٠٠٠ حـ / استثمارات قصيرة الأجل

٤٠٠٠ حـ / مكاسب محققة من بيع استثمارات قصيرة الأجل

ثالثاً:

$$\begin{aligned} 278,500 &= \text{صافي سعر البيع} = 1500 - (140 \times 2000) \\ (301,000) &= \text{يخصم: التكلفة الأصلية} = 150,50 \times 2000 \\ (225,000) &= \text{الخسائر المحققة} \end{aligned}$$

إثبات عملية البيع في ٧ / ٦ / ١٤٢٢ هـ

من مذكورين

٢٧٨٥٠٠ حـ / البنك

٢٢٥٠٠ حـ / خسائر محققة من بيع استثمارات قصيرة الأجل

٣٠١٠٠٠ إلى حـ / استثمارات قصيرة الأجل

تمرين على تقييم الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الإتجار

التمرين التاسع صفحة ٢٣٤

في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٢ هـ كانت محفظة الأوراق المالية المقتناة بغرض الإتجار لدى منشأة "الراجحي" التجارية تتكون مما يلي:

٥٠٠٠ سهم	من أسهم بنك الرياض	سعر السهم	٣٥٠ ريال
٢٠٠٠ سهم	من أسهم شركة "الشمال"	سعر السهم	٢٠٠ ريال
٣٠٠٠ سهم	من أسهم بنك الجزيرة	سعر السهم	٢٥٠ ريال

فإذا علمت أن القيمة العادلة في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٢ هـ لكل من سهم بنك الرياض وشركة الشمال وبنك الجزيرة ٣٦٥ ، ١٩٠ ، ٢٤٥ ريال على الترتيب.

المطلوب:

- ١- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات تقييم محفظة الأوراق المالية في ٣٠ / ١٢ / ١٤٢٢ هـ.
- ٢- إظهار أثر التقييم على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

حل التمرين

الإستثمارات قصيرة الأجل	التكلفة الأصلية	القيمة العادلة	مكاسب أو خسائر غير محققة
بنك الرياض	$1750000 = 350 \times 5000$	$1825000 = 365 \times 5000$	٧٥٠٠٠
شركة الشمال	$400000 = 200 \times 2000$	$380000 = 190 \times 2000$	(٢٠٠٠٠)
بنك الجزيرة	$750000 = 250 \times 3000$	$735000 = 245 \times 3000$	(١٥٠٠٠)
الإجمالي	٢٩٠٠٠٠٠	٢٩٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠

قيد التسوية

٤٠٠٠٠ من ح / التعديلات في القيمة العادلة

٤٠٠٠٠ إلى ح / مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

قيد الإقفال

٤٠٠٠ من ح/ مكاسب أو خسائر غير حيازة غير محققة
٤٠٠٠٠ إلى ح/ ملخص الدخل

ملخص الدخل

٤٠٠٠٠ مكاسب حيازة غير محققة	
-----------------------------	--

قائمة المركز المالي

	<u>أصول متداولة</u>
	استثمارات قصيرة الأجل ٢٩٠٠٠٠٠٠
	+ التعديلات في القيمة العادلة ٤٠٠٠٠
	القيمة العادلة ٢٩٤٠٠٠٠٠