

المحاضرة الثانية عشرة – مراجعة حسابات النقدية

- 1- المصروفات النثرية.
- 2- مذكرة تسوية البنك.
- 3- تسوية الاستثمارات في الأوراق المالية.

❖ مراجعة المصروفات النثرية

- 1- انشاء السلفة المستديمة.
 - 2- استعاضة السلفة المستديمة.
 - 3- زيادة أو تخفيض السلفة المستديمة خلال الفترة المالية.
 - 4- جرد السلفة المستديمة ووجود عجز أو زيادة.
- فيما يلي الخطوات التي يتم من خلالها هذا النظام:
- 1- يتم اختيار شخص ما يطلق عليه أمين صندوق المصروفات النثرية يتم إعطائه مبلغا من النقدية يتم الصرف منه على المدفوعات الصغيرة. وعند إنشاء هذا الصندوق يتم إجراء القيد التالي: (بافتراض أن مبلغ السلفة ٣,٠٠٠ ريال)
٣,٠٠٠ /حـ صندوق المصروفات النقدية
٣,٠٠٠ /حـ النقدية بالبنك
 - 2- كلما تم صرف مبلغ من مقدار السلفة، يحصل أمين صندوق المصروفات النثرية على إيصالات موقعة من كل شخص دفع له مبلغ نقدي، وعندما يقترب رصيد صندوق المصروفات النثرية من الانتهاء، يقوم أمين الصندوق بتقديم طلب إلى الصراف العام لاستعاضة السلفة عن طريق تقديم المستندات الخاصة بالمصروفات التي قام بصرفها، وبعد مراجعتها واعتمادها يستلم شيكا بقيمة هذه المصروفات ليصل مبلغ السلفة إلى وضعه الأصلي مره أخرى. ويتم إجراء القيد التالي:
١٨٠ /حـ مصروفات المهمات المكتبية.
١٢٠ /حـ طوابع البريد.
٣٠٠ /حـ مصروفات انتقال.
٢٥٠ /حـ مصاريف ضيافة.
٨٥٠ /حـ النقدية بالبنك.
 - 3- قد يتطلب الأمر زيادة أو تخفيض مقدار السلفة الأصلي:
أ) في حالة رغبة المنشأة في زيادة مقدار السلفة الأصلي وليكن طبقا للأرقام الافتراضية للسلفة، رأت المنشأة زيادة مقدار السلفة ليصبح ٥,٠٠٠ ريال. فيكون القيد:
٢,٠٠٠ من /حـ صندوق المصروفات النثرية.
٢,٠٠٠ إلى /حـ النقدية بالبنك.
ب) في حالة رغبة المنشأة في تخفيض مقدار السلفة الأصلي وليكن طبقا للأرقام الافتراضية للسلفة، رأت المنشأة تخفيض مقدار السلفة ليصبح ٢,٠٠٠ ريال فيكون القيد:
١,٠٠٠ من /حـ النقدية بالبنك.
١,٠٠٠ إلى /حـ صندوق المصروفات النثرية.
 - 4- قد يحدث عجز أو زيادة في السلفة:
أ) العجز في السلفة
إذا كان الرصيد الدفترى للصندوق أكبر من النقدية الفعلية بالخزينة من واقع الجرد فيظهر عجزا في قيمة السلفة يتم إثباته كما يلي:
٥٠٠ من /حـ عجز أو زيادة من المصروفات النثرية
٥٠٠ إلى /حـ صندوق المصروفات النثرية.
ب) الزيادة في السلفة
إذا كان الرصيد الدفترى للصندوق أقل من النقدية الفعلية بالخزينة من واقع الجرد فيظهر زيادة في قيمة السلفة يتم إثباته كما يلي:
٢٠٠ من /حـ صندوق المصروفات النثرية
٢٠٠ إلى /حـ عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية.

تمرين (١)

في ١٤٣٧/٠١/٠١ هـ قررت منشأة الصالح إنشاء صندوق للمصرفات النثرية بـ ٢٠,٠٠٠ ريال، حيث تم سحب شيك بالمبلغ وسلم لأمين الصندوق وخلال شهر فقط قام الصراف بسداد ما قيمته ٢,٠٠٠ ريال مصارف إعلان - ٤٠٠ ريال بريد وتلغراف - ٦,٠٠٠ ريال أدوات كتابية - ٤,٠٠٠ ريال مصرفات نقل للداخل - ١,٠٠٠ ريال اصلاح آلة كاتبة - ١,٦٠٠ ريال مصرفات عمومية.

المطلوب:

أولاً: إثبات العمليات السابقة في سجل صندوق المصرفات النثرية.

ثانياً: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات كل مما يلي:

- 1- إنشاء السلفة.
- 2- استعاضة السلفة بشيك.
- 3- تسجيل العجز أو الزيادة حيث ظهر رصيد نقدية فعلي إما (٤,٥٠٠ ريال أو ٥,٣٥٠ ريال).

إجابة التمرين:

أولاً: سجل صندوق المصرفات النثرية

تحليل المصرفات						مدفوعات	مقبوضات	بيان
م. عمومية	الإصلاح	م. نقل	أدوات مكتبية	بريد	إعلان			
					٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	البنك
				٤٠٠		٤٠٠		م. إعلان
			٦,٠٠٠			٦,٠٠٠		م. بريد
		٤,٠٠٠				٤,٠٠٠		أدوات كتابية
	١,٠٠٠					١,٠٠٠		م. نقل
						١,٦٠٠		م. إصلاح
١,٦٠٠						١,٦٠٠		م. عمومية
١,٦٠٠	١,٠٠٠	٤,٠٠٠	٦,٠٠٠	٤٠٠	٢,٠٠٠	١٥,٠٠٠		
						٥,٠٠٠		الرصيد
						٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المجموع

ثانياً: قيود اليومية

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٤٣٧/٠١/٣٠	من ح/ صندوق المصرفات النثرية إلى ح/ نقدية بالبنك إثبات إنشاء السلفة	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١٤٣٧/٠١/٣٠	من مذكورين ح/ مصرفات الإعلان ح/ البريد ح/ أدوات مكتبية ح/ مصرفات النقل ح/ مصرفات الإصلاح ح/ مصرفات عمومية إلى ح/ نقدية بالبنك إثبات عملية استعاضة السلفة	١٥,٠٠٠	٢,٠٠٠ ٤٠٠ ٦,٠٠٠ ٤,٠٠٠ ١,٠٠٠ ١,٦٠٠

تابع قيود اليومية

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٤٣٧/٠١/٣٠	** في حالة الرصيد الفعلي ٤,٥٠٠ ريال من ح/ عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية إلى ح/ صندوق المصروفات النثرية تسجيل العجز في قيمة السلفة (قيمة الفرق = ٥,٠٠٠ - ٤,٥٠٠ = ٥٠٠ ريال)	٥٠٠	٥٠٠
١٤٣٧/٠١/٣٠	** في حالة الرصيد الفعلي ٥,٣٥٠ ريال من ح/ صندوق المصروفات النثرية إلى ح/ عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية تسجيل الزيادة في قيمة السلفة (قيمة الفرق = ٥,٣٥٠ - ٥,٠٠٠ = ٣٥٠ ريال)	٣٥٠	٣٥٠

تمرين (٢)

في اول من رجب ١٤٣٧ هـ قررت منشأة فهد إنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ ٧,٠٠٠ ريال بشيك، وفي نهاية شهر رجب أوضح أمين الصندوق المصروفات النثرية لإدارة المنشأة ضرورة زيادة السلفة لتصبح ١٠,٠٠٠ ريال ووافقت الإدارة على ذلك وحررت شيك بقيمة الزيادة، وفي أول رمضان قررت المنشأة تخفيض السلفة ٢,٠٠٠ ريال.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات كل مما يلي:

- 1- إنشاء السلفة في أول رجب.
- 2- زيادة السلفة في نهاية شهر رجب.
- 3- تخفيض السلفة في أول رمضان.

قيود اليومية

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٤٣٧/٠٨/٠١	من ح/ صندوق المصروفات النثرية إلى ح/ نقدية بالبنك إثبات إنشاء السلفة	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠
١٤٣٧/٠٨/٠١	من ح/ صندوق المصروفات النثرية إلى ح/ نقدية بالبنك إثبات عملية زيادة قيمة السلفة لتصل إلى ١٠,٠٠٠ ريال	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
١٤٣٧/٠٨/٠١	من ح/ نقدية بالبنك إلى ح/ صندوق المصروفات النثرية إثبات عملية تخفيض قيمة السلفة	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠

❖ مراجعة مذكرة تسوية البنك

الهدف من إعداد مذكرة تسوية البنك هو تحقيق التطابق بين رصيد النقدية في دفاتر المنشأة وبين رصيد النقدية في دفاتر المنشأة وبين رصيد النقدية في دفاتر البنك ونادرا ما يحدث التطابق وذلك لأسباب أهمها: -

1- وجود عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك مثل:

- شيكات حررت لمستفيدين لم تقدم للصراف.
- ودائع نقدية بالطريق أو البريد أو الودائع التي أرسلت في اليوم الأخير من السنة أو الشهر.

2- وجود عمليات أثبتتها البنك ولم تثبتها المنشأة بعدم:

- قيام البنك بتحصيل مبالغ للمنشأة وإضافتها إلى رصيدها وعدم إرسال إشعار بذلك.
- قيام البنك بخصم مصاريف من حساب المنشأة طرفه وعدم وصول إشعار الخصم.
- الشيكات المرفوضة والتي رفض المسحوب عليهم دفعها ولم تثبت بد في دفاتر المنشأة.

3- أخطاء في دفاتر المنشأة أو كشف حساب البنك: وهنا تحدث الأخطاء ولا بد من تصحيحها لتحقيق التوازن.

❖ مذكرة تسوية البنك تتكون من قسمين:

- القسم الأول: يبدأ بالرصيد كما يظهر في كشف ح/ البنك على أن يتم تعديله بالبند التي تثبت في دفاتر المنشأة ولم تثبت في دفاتر البنك.
- القسم الثاني: يبدأ بالرصيد كما يظهر في دفاتر المنشأة على أن يتم تعديله بالبند التي أثبتت في دفاتر المنشأة.

شكل يوضح مذكرة تسوية البنك في نهاية الفترة

		<p>القسم الأول: - رصيد البنك (من واقع كشف الحساب) يضاف إليه: إيداعات نقدية. شيك خصم بالخطأ. يطرح منه: شيكات لم تقدم أصحابها لصرفها. إذن ... رصيد البنك المعدل.</p> <p>القسم الثاني: - رصيد البنك (من واقع دفاتر المنشأة) يضاف إليه: - أوراق قبض محصلة. تسجيل شيك بالنقص بطريق الخطأ. يطرح منه: - شيكات مرفوضة على أصحابها. مصاريف بنكية. إذن ... رصيد البنك المعدل.</p>
--	--	---

تمرين (1)

أظهر كشف حساب البنك الواردة لمنشأة الصالح في ١٤٣٧/١٢/٢٩ هـ رصيدا قدره ٢٠,٠٠٠ ريال، بينما أظهر رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة في نفس التاريخ بمبلغ ١٧,٠٠٠ ريال فإذا علمت أن:

- هنالك إيداعات أرسلت بالبريد إلى البنك بمبلغ ١,٥٠٠ ريال في ١٤٣٧/١٢/٢٩ هـ، لم تظهر في كشف الحساب.
- حصل البنك في ١٢/٢٨ ورقة قبض لحساب المنشأة بمبلغ ٣,٠٠٠ ريال ولم يصل إشعار الإضافة إلى المنشأة.
- هنالك شيكات حررت لمستفيدين ولم يتقدم أصحابها للصرف، وكانت كما يلي:
 - الشيك رقم ١٧٠٦ قيمته ٥٠٠ ريال.
 - الشيك رقم ١٧٨١ قيمته ١,٠٠٠ ريال.
 - الشيك رقم ١٧٩١ قيمته ٤٠٠ ريال.
- أرفق البنك بكشف الحساب اشعار خصم بمبلغ ١٠٠ ريال مقابل مصاريف البنك عن شهر ذي الحجة.
- أصدرت المنشأة الشيك رقم ١٧٩٥ في ١٢/٢٠ الخاص بمصاريف أدوات كتابية بمبلغ ٥٤٠ ريال، ولكنه سجل خطأ في يومية المدفوعات بمبلغ ٤٥٠ ريال، وقد قام البنك بصرف الشيك وتسجيله في كشف الحساب وفقا لقيمه الصحيحة وهي ٥٤٠ ريال.
- أرفق البنك بكشف الحساب شيكا مرفوضا بمبلغ ٢١٠ ريال سبق استلامه من أحد عملاء المنشأة ولم تقم المنشأة بإجراء أي قيد يثبت ذلك.

المطلوب:

- إعداد مذكرة تسوية البنك في ١٤٣٧/١٢/٢٩ هـ.
- إجراء قيود التسوية اللازمة في دفاتر منشأة الصالح.

1- إعداد مذكرة تسوية البنك في ١٤٣٧/١٢/٢٩ هـ

كلي	جزئي	بيان
٢٠,٠٠٠		القسم الأول: - رصيد البنك وفقا لكشف حساب البنك
١,٥٠٠		يضاف: إيداعات غير مدرجة بكشف الحساب
	٥٠٠	يطرح: شيكات حررت لمستفيدين لم تقدم للصرف بعد
	١,٠٠٠	شيك رقم (١٧٠٦)
	٤٠٠	شيك رقم (١٧٨١)
		شيك رقم (١٧٩١)
(١,٩٠٠)		
١٩,٦٠٠		رصيد بالبنك المعدل (الصحيح)
١٧,٠٠٠		القسم الثاني: - رصيد النقدية بالبنك
٣,٠٠٠		يضاف: أوراق قبض محصلة لحساب المنشأة
	١٠٠	يطرح: مصاريف البنك
	٢١٠	شيك مرفوض
	٩٠	خطأ في تسجيل الشيك رقم ١٧٩٥ (٥٤٠ - ٤٥٠)
(٤٠٠)		
١٩,٦٠٠		رصيد البنك المعدل (الصحيح)

2- إجراء قيود التسوية

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من ح/ البنك		٣,٠٠٠
١٤٣٧/١٢/٣٠	إلى ح/ أوراق القبض برسم التحصيل	٣,٠٠٠	
	من ح/ مصاريف البنك		١٠٠
١٤٣٧/١٢/٣٠	إلى ح/ البنك	١٠٠	
	من ح/ المدينون		٢١٠
١٤٣٧/١٢/٣٠	إلى ح/ البنك	٢١٠	
	من ح/ الأدوات الكتابية		٩٠
١٤٣٧/١٢/٣٠	إلى ح/ البنك	٩٠	

تمرين (٢):

- في ٢٠١٤/٠١/٠٤م، ورد كشف حساب البنك لمنشأة عبدالوهاب عن الشهر مارس ٢٠١٤م، وكان رصيد البنك الوارد بكشف الحساب ٦١,٦٧٦ ريال، في حين بلغ رصيد ح/ البنك بدفاتر المنشأة ٢٨,٠٠٠ ريال، وبفحص الاختلافات تبين ما يلي:
- هناك شيك مبلغه ٤,٨٠٠ ريال حررته المنشأة لأحد الموردين، إلا أنه لم يقدم للصرف حتى نهاية الشهر.
 - قام البنك بتحصيل كمبيالات لصالح المنشأة قيمتها ٣٢,٠٠٠ ريال، وخصم مصروفات التحصيل بمبلغ ٣٢٠ ريال، ولم تصل إشعار هذه العملية للمنشأة حتى نهاية الشهر.
 - استلمت المنشأة شيكا من أحد العملاء قيمته ٢,٨٠٠ ريال أودع البنك ولكن تبين أنه رفض لمخالفته بعض النواحي الشكلية، كما استلمت المنشأة شيكا آخر من أحد العملاء مبلغه ٢,٦٦٠ ريال سجله المحاسب بالدفاتر ٢,٢٦٤ ريال.
 - هناك شيك مستلم من أحد العملاء بمبلغ ٤,٤٠٠ ريال ظهر بكشف الحساب بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال.
- المطلوب: إعداد مذكرة تسوية.**

مذكرة تسوية البنك في ٢٠١٤/٠١/٠٤

بيان	جزئي	كلي
القسم الأول: -		
رصيد البنك وفقا لكشف حساب البنك		٦١,٦٧٦
يضاف: خطأ قيد شيك (٤,٤٠٠ - ٤,٠٠٠)		٤٠٠
يطرح: شيكات حررت لمستفيدين لم تقدم للصرف بعد		(٤,٨٠٠)
رصيد بالبنك المعدل (الصحيح)		٥٧,٢٧٦
القسم الثاني: -		
رصيد النقدية بالبنك في دفاتر المنشأة		٢٨,٠٠٠
يضاف: كمبيالات محصلة	٣٢,٠٠٠	
خطأ بمبلغ الشيك (٢,٢٦٤ - ٢,٦٦٠)	٣٩٦	
يطرح: مصاريف بنكية	٣٢٠	
شيك مرفوض	٢,٨٠٠	
رصيد البنك المعدل (الصحيح)		٥٧,٢٧٦

إجراء قيود التسوية

التاريخ	بيان	دائن	مدين
٢٠١٤/٠٤/٠١	من ح/ البنك إلى ح/ أوراق القبض برسم التحصيل	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠
٢٠١٤/٠٤/٠١	من ح/ مصاريف البنك إلى ح/ البنك	٣٢٠	٣٢٠
٢٠١٤/٠٤/٠١	من ح/ المدينون إلى ح/ البنك	٢,٨٠٠	٢,٨٠٠
٢٠١٤/٠٤/٠١	من ح/ البنك إلى ح/ المدينون	٣٩٦	٣٩٦

❖ مراجعة الاستثمارات في الأوراق المالية

قد تكون الاستثمارات في الأوراق المالية (أسهم وسندات) قصيرة الاجل بمعنى شرائها بغرض الاستثمار الموقت للفائض النقدي والذي لن يستمر لفترة تزيد عن سنة مالية أو دورة التشغيل أيهما أقل.

وتسمى في هذه الحالة " الاستثمارات قصيرة الاجل " أو الاستثمارات بغرض المتاجرة والتي تعتبر ضمن الأصول المتداولة بالمنشأة.

- 1- شراء الاستثمارات المالية.
- 2- بيع الاستثمارات المالية.
- 3- تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية المقنتاه بغرض الإتجار.

أولاً: شراء الاستثمارات المالية

تكلفة الشراء = ثمن الشراء + عمولات سماسرة أوراق مالية + أية مصروفات أخرى متعلقة للشراء.
تمرين:

قامت شركة الحميراء بشراء ٥,٠٠٠ سهم من أسهم شركة أسمنت الشرقية بواقع ٢٠٠ ريال للسهم، بالإضافة إلى عمولة سمسرة ٠.٥ ريال لكل سهم، وتمت عملية الشراء بشيك.
المطلوب: إعداد القيد المحاسبي لعملية الشراء.

الإجابة

ثمن الشراء = ٥,٠٠٠ x ٢٠٠ = ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال.
+ عمولة السمسرة = ٥,٠٠٠ x ٠.٥ = ٢,٥٠٠ ريال.
إذن تكلفة الشراء = ١,٠٠٢,٥٠٠ ريال.

ويكون القيد المحاسبي كما يلي:

١٠٠٢,٥٠٠ من ح/ استثمارات قصيرة الاجل
١٠٠٢,٥٠٠ إلى ح/ النقدية بالبنك

ثانياً: بيع الاستثمارات المالية

قد ينتج من عملية بيع الاستثمارات المالية تحقيق مكاسب أو خسائر يتم إثباتها بالدفاتر وفقاً لما يلي:

مكاسب (خسائر) بيع الأسهم = صافي سعر البيع - تكلفة الشراء للاستثمارات المباعة

علماً بأن:

- (أ) صافي سعر البيع = إجمالي البيع - عمولات سمسار البيع
(ب) تكلفة الشراء للاستثمارات المباعة تعطي مباشرة بالتمرين
أو إجمالي تكلفة السهم الواحد x عدد الأسهم المباعة

ملاحظة:

إجمالي تكلفة السهم = ثمن شراء السهم + عمولة السمسار للسهم الواحد

تمرين:

فيما يلي بعض العمليات المالية التي تمت في منشأة الحمدان عام ١٤٣٧ هـ:

أولاً: في ١٥/٣/١٤٢٧ هـ تم شراء ٣,٠٠٠ سهم بمبلغ ١٥٠ ريال لهم بغرض الإتجار، وبلغت مصاريف السمسرة ٠.٥ ريال للسهم وتم سداد المبلغ المستحق بشيك.

ثانياً: في ٢٠/٥ تم تباع ١,٠٠٠ سهم من الأسهم المشتراة بمبلغ ١٢٠ ريال للسهم، وبلغت مصاريف السمسرة ١,٠٠٠ ريال علماً بأن إجمالي تكلفة السهم الواحد في تاريخ الشراء تبلغ ١١٥ ريال وتم تحصيل المبلغ المستحق نقداً.

ثالثاً: في ٠٦/٠٧ تم بيع ٢,٠٠٠ سهم من الأسهم المشتراة في ١٥/٣ بمبلغ ١٤٠ ريال للسهم وبلغت مصاريف السمسرة ١,٥٠٠ ريال وتم تحصيل المبلغ المستحق بشيك.

المطلوب إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر المنشأة؟

الإجابة

أولاً: عند شراء الأسهم في ١٥/٣:

ثمن الشراء = ٣,٠٠٠ x ١٥٠ = ٤٥٠,٠٠٠ ريال.
مصروفات السمسرة = ٣,٠٠٠ x ٠.٥ = ١,٥٠٠ ريال.
إجمالي ثمن الشراء = ٤٥١,٥٠٠ ريال

إذن القيد المحاسبي:

٤٥١,٥٠٠ ح/ الاستثمارات قصيرة الاجل
٤٥١,٥٠٠ إلى ح/ النقدية بالبنك

ثانياً: عند بيع الأسهم في ٠٥/٢٠:

- 1- إجمالي سعر البيع = $1,000 \times 120 = 120,000$ ريال.
 (-) عمولة السمسرة = $1,000$ ريال.
 صافي سعر البيع = $119,000$ ريال.
 2- إجمالي تكاليف شراء $1,000$ سهم = $115 \times 1,000 = 115,000$ ريال.

إذن مكاسب بيع الأسهم = صافي سعر البيع - تكلفة شراء الاستثمارات المباع

$$= 119,000 - 115,000 = 4,000 \text{ ريال.}$$

ويكون القيد المحاسبي:

١١٩,٠٠٠ من ح/ نقدية بالصندوق
إلى مذكورين
١١٥,٠٠٠ ح/ استثمارات قصيرة الأجل.
٤,٠٠٠ ح/ مكاسب محققة من بيع الاستثمارات قصيرة الأجل

ثالثاً عند بيع الأسهم في ٠٦/٠٧:

- إجمالي سعر البيع = $2,000 \times 140 = 280,000$ ريال
 (-) عمولة السمسرة = $(1,500)$ ريال
 صافي سعر البيع = $278,500$ ريال

تكلفة الشراء = إجمالي ثمن الشراء ÷ عدد الأسهم × عدد الأسهم المباعة

$$= 301,000 = 2,000 \times 3,000 \div 451,500 =$$

وحيث مكاسب أو خسائر بيع الأسهم = صافي سعر البيع - تكلفة شراء الاستثمارات المباعة

$$\text{إذن خسائر البيع} = 278,500 - 301,000 = 22,500 \text{ ريال.}$$

ويكون القيد المحاسبي:

من مذكورين

٢٧٨,٥٠٠ ح/ نقدية بالصندوق أو البنك

٢٢,٥٠٠ ح/ خسائر محققة من بيع الاستثمارات

٣٠١,٠٠٠ إلى ح/ استثمارات قصيرة الأجل.

❖ تقييم الاستثمار في الأوراق المالية

يتم تقييم الاستثمارات المقنتاة بغرض الإتجار وفقاً للمعيارين الأمريكي والسعودي بالقيمة العادلة (القيمة السوقية)

خطوات التقييم:

- 1- قيمة الأوراق المالية هي القيمة السوقية لها في نهاية الفترة.
- 2- مكاسب أو خسائر الحيازة غير المحققة = القيمة السوقية في هذا التاريخ - قيمة سابقة للاستثمارات.
- 3- يتم إعادة التقييم لمحفظه الأوراق المالية بغرض الإتجار للمحفظه ككل
- 4- يتم إقفال ح/ مكاسب أو خسائر الحيازة غير المحققة في ح/ أ.خ

تمرين (١):

بلغت تكلفة محفظة الأوراق المالية المقنتاة بغرض الإتجار لمنشأة الزامل في ٣٠/١٢/١٤٣٦ هـ:

- ٢٠٠ سهم عادي من أسهم شركة "س" سعر السهم ٢٠٠ ريال.
- ٨٠٠ سهم عادي من أسهم شركة "ص" سعر السهم ١٤٠ ريال.
- القيمة العادلة (السوقية) لسهم شركة "س" ١٩٦ ريال، لسهم شركة "ص" ١٦٠ ريال.

المطلوب: إعداد قيود التسوية اللازمة مبينا الأثر على القوائم المالية.

الإجابة:

الأوراق المالية	التكلفة	القيمة العادلة	مكاسب (خسائر) غير محققة
أسهم شركة "س"	$200 \times 200 = 40,000$	$196 \times 200 = 39,200$	٨٠٠ ريال
زسهم شركة "ص"	$140 \times 800 = 112,000$	$160 \times 800 = 128,000$	١٦,٠٠٠ ريال
الإجمالي	١٥٢,٠٠٠	١٦٧,٢٠٠	١٥,٢٠٠

قيد التسوية:

١٥,٢٠٠ ح/ التعديلات في القيمة العادلة
١٥,٢٠٠ ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

قيد الإقفال:

١٥,٢٠٠ ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة
١٥,٢٠٠ ح/ الأرباح والخسائر

قائمة الدخل

١٥,٢٠٠ مكاسب حيازة غير محققة

قائمة المركز المالي

١٥,٢٠٠ تكلفة استثمارات
(بغرض المتاجرة)
١٥,٢٠٠ + تعديلات في القيمة العادلة
١٦٧,٢٠٠ = القيمة العادلة في الاستثمارات للمتاجرة

تمرين (٢):

بفرض في المثال السابق:

كانت القيمة العادلة لكل من أسهم شركة "س" وشركة "ص" على التوالي ٢٠٢ ريال، ١٣٠ ريال.

المطلوب: إعداد قيود التسوية اللازمة مبينا الأثر على القوائم المالية الإيجابية

الأوراق المالية	التكلفة	القيمة العادلة	مكاسب (خسائر) غير محققة
أسهم شركة "س"	$٤٠,٠٠٠ = ٢٠٠ \times ٢٠٠$	$٤٠,٤٠٠ = ٢٠٢ \times ٢٠٠$	٤٠٠ ريال
زسهم شركة "ص"	$١١٢,٠٠٠ = ١٤٠ \times ٨٠٠$	$١٠٤,٤٠٠ = ١٣٠ \times ٨٠٠$	(٨,٠٠٠) ريال
الإجمالي	١٥٢,٠٠٠	١٤٤,٤٠٠	٧,٦٠٠ ريال

قيد التسوية:

٧,٦٠٠ ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة
٧,٦٠٠ ح/ التعديلات في القيمة العادلة

قيد الإقفال:

٧,٦٠٠ ح/ الأرباح والخسائر
٧,٦٠٠ ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

قائمة الدخل

١٥,٢٠٠ مكاسب حيازة غير محققة

قائمة المركز المالي

١٥,٢٠٠ تكلفة استثمارات
(بغرض المتاجرة)
(٧,٦٠٠) - تعديلات في القيمة العادلة
١٤٤,٤٠٠ = القيمة العادلة في الاستثمارات للمتاجرة