

ما قاله الدكتور في المحاضرة المباشرة الثالثة:

✓ دور القوائم المالية كأداة لتوصيل المعلومات.

■ تمثل التقارير السنوية أكبر مصدر للمعلومات بالنسبة للمساهمين والمستثمرين والعديد من أصحاب المصلحة الآخرين.

- تستخدم هذه التقارير للتخطيط ومشاركة الرؤية.
- تمثل عنصراً هاماً من عناصر اتصال الشركة مع أصحاب المصالح فيها.
- تقدم للقراء معلومات عن الشركة وأهدافها واستراتيجياتها
- تمكن من تكوين فكرة عن أداء الشركة ومدى تطوره أو تدهوره.

✓ هيكل التقرير المالي.

■ تتضمن التقارير المالية ما يلي:

- معلومات عن الشركة.
- التحليل والتعليقات.
- القوائم الأخرى والإفصاحات.
- القوائم المالية

✓ المتطلبات العامة لعرض القوائم المالية.

■ تتضمن القوائم المالية الآتي:

- قائمة المركز المالي في نهاية الفترة.
- قائمة الدخل الشامل عن الفترة المنتهية.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية.
- قائمة التدفقات النقدية خلال الفترة.
- الإفصاحات المتممة والتي تشتمل على ملخص لأهم السياسات المحاسبية ومعلومات أخرى.

✓ متطلبات عرض قائمة المركز المالي والدخل الشامل.

■ يحدد معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ما يلي:

- يجب عرض البنود الأساسية في قائمة المركز المالي.
- تقوم المنشآت بعرض بنود إضافية، وعناوين ومجاميع فرعية في قائمة المركز المالي عندما يكون مثل هذا العرض ملائماً لفهم المركز المالي للمنشأة.

• وتعتبر المعلومات عن سيولة الموارد المالية للمنشأة والتزاماتها ذات أهمية للمستثمرين. وتعني السيولة بصورة

أساسية السرعة التي يمكن بها تحويل عنصر ما إلى نقد. ويتم هذا عادة بتصنيف الأصول إلى أصول متداولة وأصول غير متداولة، وتصنيف الالتزامات إلى التزامات متداولة والتزامات غير متداولة.

ويعتبر المبدأ الأساسي في تحديد ما إذا كان الأصل (أو الالتزام) متداولاً أو غير متداول

هو ما إذا كان من المتوقع أن يتم استرداد المبلغ (أو دفعه) خلال ١٢ شهر.

• الأصول Assets



مركز مورد إتقان  
لخدمة الطالب

Current Assets الأصول المتداولة (قصيرة الأجل)

Fixed Assets الأصول طويلة الأجل

Intangible Assets الأصول غير الملموسة

- وهي أصول ليس لها كيان مادي ملموس وأعمارها غير محددة مثل شهرة المحل والعلامة التجارية وبراءة الاختراع وحق المعرفة وما إلى ذلك.

• الالتزامات وحقوق الملكية Liabilities & Owner ' s Equity

Current Liabilities الالتزامات المتداولة (قصيرة الأجل)

Long – term Liabilities الالتزامات طويلة الأجل

Owner ' s Equity حقوق الملكية

✓ متطلبات عرض قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

■ تهدف هذه القائمة إلى معرفة حقوق الملكية بداية ونهاية السنة والتغيرات التي حصلت عليها خلال العام وتتأثر هذه القائمة بالآتي:

- اصدار او الغاء الأسهم.
- الربح او الخسارة.
- المسحوبات ومعاملات الملاك.
- التوزيعات.

الفصل الثامن الوحدة الاولى وتاسع الوحدة ثانياً والعاشر الوحدة ثانياً قال عنها كلها مرتبطين مع بعض

الفصل الثامن وذكر الجزئية اللي فيها وقال نركز عليها وهي:

✓ الاستثمارات المالية المشتراة بغرض الاتجار.

■ تنقسم الأوراق المالية الى:

- **الأسهم:** هي صكوك متساوية القيمة، وهي تمثل حقوق المساهمين في الشركات التي أسهموا في رأس مالها.
- **السندات:** هي صكوك متساوية القيمة أيضاً ولكنها تضمن حقوق المقرضين لدى الشركات التي قاموا بشراء سنداتها، مضافاً عليها نسبة من الفوائد محددة مسبقاً عندما يحين أجل استحقاق تلك السندات.

✓ تصنيف الاستثمار في الأوراق المالية.

■ تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية حسب المعيار المحاسبي للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وحسب المعيار المحاسبي الصادر عن مجلس معايير المحاسبة المالية إلى ثلاث مجموعات وهي كالتالي:

• **المجموعة الأولى:** أوراق مالية لغرض الاتجار (محل الاهتمام)

• وهي تظهر ضمن الأصول المتداولة وتأتي في المركز المالي بعد النقدية مباشرة لأن امكانية بيعها في أي وقت في الأجل القصير، مما يجعلها تتمتع بدرجة عالية من السيولة، بما يجعلها تعادل النقدية تقريباً.

• **المجموعة الثانية:** أوراق مالية تحفظ الى تاريخ الاستحقاق.

• **المجموعة الثالثة:** أوراق مالية متاحة للبيع.

✓ شراء الأوراق المالية بغرض الاتجار.

❖ عند شراء المنشأة أوراق مالية بغرض الاتجار فإنها تسجل بإجمالي تكاليف الشراء:



مركز مورد إتقان  
لخدمة الطالب

= سعر الشراء + عمولات سمسرة الأوراق المالية + أية مصروفات شراء أخرى.

▪ **مثال:** قامت شركة الهادي بشراء 2000 سهم من أسهم "سابك" بواقع 200 ريال للسهم بالإضافة إلى مصاريف عمولة سمسرة تعادل 1 ريال دفعت عن كل سهم، ودفعت جميع المبالغ نقداً. المطلوب: قيد اثبات عملية شراء الأوراق المالية بدفاتر شركة الهادي.

• **تمهيد حسابي:**

تكلفة شراء الأسهم = 2000 سهم × 200 ريال = 400.000 ريال.

+ مصاريف العمولة = 2000 سهم × 1 ريال = 2000 ريال.

اجمالي تكلفة الشراء 402.000 ريال.

| قيد الشراء |                          |         |
|------------|--------------------------|---------|
| 402.000    | ح/ استثمارات قصيرة الاجل |         |
|            | ح/ النقدية               | 402.000 |

✓ بيع الأوراق المالية بغرض الإتجار.

❖ تحسب مكاسب وخسائر بيع الأوراق المالية بناءً على المعادلة التالية:

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

صافي سعر البيع = إجمالي سعر البيع - عمولة السمسرة - المصروفات البيعية الأخرى (ان وجدت)

▪ **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.

• **مثال:** قامت شركة الهادي ببيع 1000 سهم نقداً من أسهم شركة سابك المشتراة في الحالة السابقة بواقع

205 ريال للسهم (تذكر أن إجمالي ثمن الشراء كان 201 ريال للسهم)، ودفعت مصاريف سمسرة بيع مقدارها

1 ريال عن كل سهم مباع فما هو القيد المحاسبي لعملية البيع؟

• **تمهيد حسابي:**

صافي سعر البيع = (1000 سهم × 250) - (1 × 1000) = 204.000 ريال.

(-) تكلفة الشراء = 1000 سهم × 201 ريال = 201.000 ريال.

المكسب أو الخسارة من البيع = 3000 ريال (مكسب).

| قيد البيع |   |         |
|-----------|---|---------|
| 204.000   | ح/ النقدية                                    |         |
|           | ح / استثمارات قصيرة الاجل                     | 201.000 |
|           | ح/ مكاسب محققة من بيع الاستثمارات قصيرة الأجل | 3000    |

✓ جرد وتقييم الاستثمارات المالية بغرض الاتجار.

• نصت المعايير المحاسبية على ضرورة تقييم الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الاتجار على

اساس القيمة العادلة في نهاية الفترة المحاسبية.

• القيمة العادلة هي القيمة التي يمكن تبادل الأصول على أساسها في عملية تبادلية

متكاملة بين طرفين تامي الرضا.

- ويستدل على القيمة العادلة بالقيمة السوقية لغرض هذا التقييم، وهي القيمة التي يمكن على أساسها تداول الورقة المالية في تاريخ معين بين بائع ومشتري تامي الرضا.
- ✓ استخدام الحساب البنكي كأجراء رقابي.

❖ يساعد الاحتفاظ بالنقد في حساب بنكي على الرقابة على النقد لان البنوك تضع ممارسات لحماية اموال العملاء.

▪ وتشمل المستندات المستخدمة للرقابة على الحساب البنكي ما يلي:

- بطاقة توقيع.
- ايصال او اشعار الإيداع.
- الشيكات.
- كشف حساب البنك.
- تسوية البنك (مذكرة التسوية).

✓ جرد وتسويات النقد بالبنك.

▪ النقد بالبنك.

• عبارة عن المبالغ المودعة في الحسابات الجارية المملوكة للمنشأة في البنوك، وعادة تفتح المنشأة في دفاترها ح/ نقدية بالبنك (رصيده مدين)، ويفتح البنك في دفاتره ح/ لأرصدة المنشأة لديه (رصيده دائن). ويرسل البنك بشكل دوري كشف حساب الى المنشأة يوضح فيه الرصيد أول المدة والايدياعات والمسحوبات والرصيد آخر المدة.

• في نهاية الفترة تتم المطابقة بين الرصيد الدفترى ل ح/ النقدية بالبنك في ميزان المراجعة قبل التسويات لدى المنشأة وبين الرصيد الوارد في كشف البنك للتأكد من تطابقهما.

• في غالبية الأحوال لا يتطابق كلا من الرصيد الدفترى والرصيد الوارد في كشف البنك وتتسأ هذه الفروق بسبب الفاصل الزمني في تسجيل المعاملات، كما أن كلا الرصدين لا يعكسان الرصيد الصحيح ل ح/ النقد بالبنك وبالتالي يجب اجراء تعديلات على الرصدين للوصول إلى الرصيد المعدل (الصحيح) الممثل ل ح/ النقد بالبنك والذي سوف يظهر بقائمة المركز المالي في نهاية الفترة.

✓ اسباب عدم تطابق رصيد البنك الوارد بكشف الحساب.

- وجود عمليات مثبتة في دفاتر المنشأة ولم يتم إثباتها في دفاتر البنك وهذه (لا تحتاج قيود تسوية).
- وجود عمليات مثبتة في دفاتر البنك ولم يتم إثباتها في دفاتر المنشأة وهذه (تحتاج قيود تسوية في دفاتر المنشأة).
- وجود أخطاء في تسجيل العمليات في دفاتر البنك أو في دفاتر المنشأة.

✓ اعداد مذكرة تسوية البنك.

❖ مذكرة تسوية البنك مكونة من قسمين هما:

▪ القسم الأول: يتضمن التعديلات الخاصة بالبنك: -

• يتم في هذا القسم اثبات العمليات التي لم تثبت في دفاتر البنك او الاخطاء في دفاتره: مثل: -

➡ الودائع بالطريق (الودائع القائمة): حيث تكون هذه الودائع سجلت في المنشأة ولكنها

لم تسجل في البنك (تضاف).

➡ الشيكات القائمة: وهي شيكات مسحوبة سجلتها المنشأة ولكن البنك لم يقيم

بدفعها حتى الان (تطرح).



مركز مورد إتقان  
لخدمة الطالب

✚ **اخطاء البنك:** حيث يتم تصحيح جميع الاخطاء الخاصة بالبنك.

▪ **القسم الثاني:** يتضمن التعديلات الخاصة بدفاتر المنشأة: -

• يتم في هذا القسم اثبات العمليات التي لم تثبت في دفاتر المنشأة او الاخطاء في دفاترها: مثل: -

✚ **المتحصلات البنكية:** التي يقوم البنك بتحصيلها ولم تصل اشعارات التحصيل الى المنشأة بعد مثل تحصيل

حسابات المدينين او اوراق القبض (تضاف).

✚ **تحويلات الاموال الكترونيا:** حيث قد يقوم البنك بالدفع او التحصيل نيابة عن المنشأة. ومن ثم فإن

المقبوضات الالكترونية تضاف، والمدفوعات الالكترونية تخصم.

✚ **رسوم الخدمة:** التي يخصمها البنك مقابل تقديم خدمات للمنشأة (تطرح).

✚ **ايرادات الفائدة على الحسابات بالبنك (ايراد الفائدة):** حيث يجب أن تضاف.

✚ **الشيكات بدون ارصدة كافية:** وهي الشيكات المقدمة من المنشأة لإضافتها للحساب ولكن ردت او

رفضت لعدم كفاية الرصيد او عدم مطابقة التوقيع (تطرح).

✚ **تكلفة طبع الشيكات:** عادة ما يتم خصم هذه التكلفة تلقائياً عن طريق البنك ويتم معاملتها مثل رسوم

الخدمة أي تطرح.

✚ **الاطاء الدفترية:** يتم تصحيح هذه الاخطاء في دفاتر المنشأة.

✓ قيود اليومية المتعلقة بتسوية البنك.

• تعتبر مذكرة تسوية البنك أداة المحاسب والمنفصلة عن دفاتر اليومية ودفاتر الأستاذ. كما أنها لا تمثل محاسبة

عن المعاملات في دفتر اليومية. ولأخذ أثر المعاملات على الحسابات يجب إجراء قيود اليومية وترحيلها إلى دفتر

الأستاذ. كما سبق ذكره، فإن التسويات المتضمنة في الجزء الأول من مذكرة التسوية البنكية والمتعلقة

بالعمليات المثبتة في دفاتر الشركة ولم تثبت في دفاتر البنك أو الأخطاء في دفاتره، لا يترتب عليها إجراء قيود

يومية، لأنها مثبتة بالفعل في دفاتر الشركة.

• أما فيما يتعلق بالقسم الثاني من مذكرة التسوية، والمتعلق بالعمليات التي تثبت في دفاتر المنشأة، أو الأخطاء

في دفاترها، فإنه يتم عمل قيد يومية لكل عملية منها.

• العمليات التي تتضمن إضافة لحساب البنك مثل المتحصلات البنكية والمقبوضات الالكترونية، يكون حساب

البنك فيها مدين.

• العمليات التي تتضمن خصم من حساب البنك مثل الشيكات بدون رصيد أو المدفوعات الالكترونية يكون

حساب البنك فيها دائن.



مركز مورد إتقان  
لخدمة الطالب