

## تسوية الحسابات المالية

1- القيم المنقولة للتوظيف (ح/50\*\*): يقصد بالقيم المنقولة للتوظيف بالأسهم والسندات التي تشتريها المؤسسة من أجل إعادة بيعها في الأجل القصير بغية تحقيق الربح، فهي بذلك تختلف عن التثبيبات المالية والتي تشتريها المؤسسة بغية الاحتفاظ بها في الأجل الطويل.

### ● ملاحظة:

أ- إن الأصول المالية تصنف على أساس الغرض من شرائها وليس على أساس تاريخ استحقاقها، أي إذا تم شراء الأسهم والسندات بهدف الاحتفاظ بها على المدى البعيد فإن هذه الأسهم والسندات تسجل في حساب التثبيبات (ح/26\* أو ح/27\*)، أما إذا كان الهدف من شرائها هو بيعها في الأجل القصير فتسجل في هذه الحالة في (ح/50\*)؛

ب- إذا تم شراء أسهم وسندات بغرض الاحتفاظ بها ثم بعد فترة وجيزة قررت المؤسسة بيعها على المدى القصير فإنها تحول تلك الأسهم والسندات إلى (ح/50\*) ثم تسجل عملية التنازل عنها كقيم منقولة للتوظيف.

### ● التسجيل المحاسبي:

أ- الاقتناء:

**/**/**				
	*****	ح/ أسهم أخرى	503	
	****	و/أو ح/السندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل	506	
****		ح/ ديون على شراء قيم منقولة للتوظيف	464	

عند التسديد يرصد (ح/464) مع أحد حسابات النقدية.

ب- التنازل:

ب-1- بربح:

		**/**/**		
465	ح/ الحسابات الدائنة عن التنازل عن القيم المنقولة للتوظيف	ح/ أسهم أخرى	503	ثمن البيع
506	ح/السندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل	ح/أسهم أخرى	506	ثمن الشراء
767	ح/الأرباح الصافية عن التنازل عن الأصول المالية		767	بالفرق

### ب-1- بالخسارة:

		**/**/**		
465	ح/ الحسابات الدائنة عن التنازل عن القيم المنقولة للتوظيف	ح/ أسهم أخرى	503	ثمن البيع
667	ح/الخسائر الصافية عن التنازل عن الأصول المالية	ح/السندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل	506	بالفرق
				ثمن الشراء
				ثمن الشراء

### عند التسديد يرصد (ح/465) مع أحد حسابات النقدية.

- تقييم القيم المنقولة للتوظيف: إذا بقيت القيم المنقولة للتوظيف نهاية السنة لدى المؤسسة فإنها تقيم بسعر السوق حيث أنه إذا كان هذا الأخير أكبر من تكلفة الشراء فإن **الفارق** يعتبر فائض قيمة ونسجله كما يلي:

		**/12/31		
503	ح/ أسهم أخرى	ح/ أسهم أخرى	503	بالفارق
506	ح/السندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل	ح/السندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل	506	بالفارق
765	ح/ فارق التقييم عن الأصول المالية - فائض قيمة-	ح/ فارق التقييم عن الأصول المالية - فائض قيمة-	765	بالفارق

- أما إذا كان أقل من تكلفة الشراء فإن **الفارق** يعتبر ناقص قيمة ونسجله كما يلي:

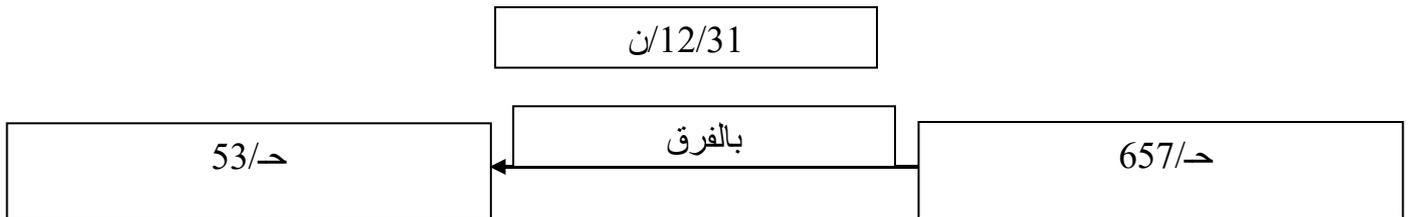
		**/**/**		
	بالفارق	ح/ فارق التقييم عن الأصول المالية - ناقص قيمة-		665
بالفارق		ح/ أسهم أخرى	503	
بالفارق		ح/السندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل	506	

● مثال: خلال سنة 2019 قامت مؤسسة الأصيل بالعمليات التالية:

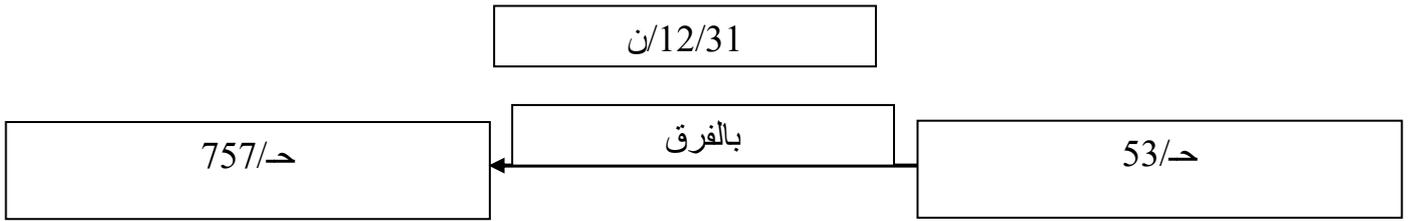
- 1- شراء 320 سهم من شركة SAA ب: 120دج/للسهم، بشيك بنكي، حيث تنوي المؤسسة بيعها في الأجل القصير؛
- 2- شراء 430 سند من شركة الأمل ب: 89دج/للسند، تنوي المؤسسة بيعها في الأجل القصير؛
- 3- باعت المؤسسة 120 سهم من الأسهم المشتراة من العملية 01 ب: 130دج/للسهم، بشيك بنكي؛
- 4- اشترت المؤسسة 620 سهم من شركة القدس ب: 150دج/للسهم بشيك بنكي، بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل؛
- 5- سددت نقدا الدين المستحق من العملية 02؛
- 6- قررت المؤسسة بيع الأسهم المشتراة في العملية 04؛ حيث تمت عملية البيع ب: 140دج/للسهم بشيك بريدي؛
- 7- في 2019-12-31 كانت قيم الأسهم المشتراة في العملية 01 = 119دج/للسهم، أما قيمة السندات المشتراة في العملية فكانت قيمتها = 91دج/للسهم.

المطلوب: سجل العمليات السابقة بدفاتر مؤسسة الأصيل؟

- 2- تسوية حسابات الصندوق: يتم إجراء الصندوق وإعداد محضر يظهر فيه قيمتها، كما يتم تسوية أي فرق بين المبالغ الموجودة فعلا بالصندوق والرصيد المحاسبي له (ح/53) ونسجل ما يلي:
- أ- الرصيد المحاسبي أكبر من الرصيد الفعلي:



ب- الرصيد المحاسبي أقل من الرصيد الفعلي:



### 3- تسوية حسابات البنك:

أ- خسائر القيمة عن الأصول المالية الجارية (ح/59\*): في نهاية كل سنة تقوم المؤسسة بتوقع عن حالة البنوك التي تتعامل معها وتقوم بتسجيل خسارة القيمة بالنسبة للبنوك المشكوك فيها وذلك وفق القيد التالي:

		**/12/31	
	بالخسارة المتوقعة	ح/ مخصصات خسائر القيمة عن العناصر المالية	686
بالخسارة المتوقعة		ح/ خسائر القيمة عن المبالغ المودعة لدى البنوك والمؤسسات المالية	5912

- إعادة النظر في خسارة القيمة المشكلة: في نهاية الدورات الموالية لدورة تشكيل المؤونة لأول مرة تقوم المؤسسة بإعادة النظر حيث:
  - 1- الزيادة: تكون بنفس قيد التشكيل لأول مرة؛
  - 2- الإلغاء:

		**/12/31	
	بقيمة الإلغاء	ح/ خسائر القيمة عن المبالغ المودعة لدى البنوك والمؤسسات المالية	5912
بقيمة الإلغاء		ح/ استرجاعات مالية عن خسائر القيمة	786

مثال: في 2018/12/31 كان:

- رصيد المؤسسة لدى البنك 01 = 1000000 دج وتتوقع استرجاع: 40% فقط؛
- رصيد المؤسسة لدى البنك 02 = 850000 دج وتتوقع استرجاع: 50% فقط.

سجل القيود المناسبة؟

- في 2019 استرجعت المؤسسة ما قيمته 300000 دج من رصيدها بالبنك 01 والباقي لا يمكن استرجاعه، سجل ما تراه مناسباً؟
- في نهاية 2019 أصبحت المؤسسة تتوقع أن ما يمكن استرجاعه من البنك 02 هو: 60%، 50%، 30%، سجل القيود المناسبة لكل حالة؟

### الحل:

		31/12/2018	
	1025000	ح/ مخصصات خسائر القيمة عن الأصول المالية	686
600000		ح/ خ، القيمة عن المبالغ المودعة لدى البنك 01	591201
425000		ح/ خ، القيمة عن المبالغ المودعة لدى البنك 02	591202
		خلال 2019	
	600000	ح/ خ، القيمة عن المبالغ المودعة لدى البنك 01	591201
	100000	ح/ أعباء مالية أخرى	668
700000		ح/ البنك 01	51201
		حالة 60% 31/12/2019	
	85000	ح/ خ، القيمة عن المبالغ المودعة لدى البنك 02	591202
85000		ح/ استرجاعات مالية عن خسائر القيمة	786
		حالة 50% 31/12/2019	
		لا قيد	
		حالة 30% 31/12/2019	
	170000	ح/ مخصصات خسائر القيمة عن الأصول المالية	686
170000		ح/ خ، القيمة عن المبالغ المودعة لدى البنك 02	591202

ب- حالة كشف المقاربة البنكي: في معظم الأحيان لا يتطابق في تاريخ الجرد رصيد حساب

البنك لدى المؤسسة ورصيد حساب المؤسسة لدى البنك المرسل ضمن كشف البنك وذلك بسبب:

- عمليات سجلتها المؤسسة في ح/512 ولكن البنك لي يسجلها لديه مثل:

\* شيكات تم تحريرها للغير ولم يتقدم أصحابها من أجل تحصيلها؛

\* شيكات استلمت من الغير للمؤسسة وهذه الأخيرة لم تقم بتحصيلها بعد، وغيرها.

- عمليات سجلها البنك في حساب المؤسسة ولكن المؤسسة لم تسجلها بعد مثل:

\* مصاريف متعلقة بالخدمات البنكية يقطعها البنك من ح/512؛

\* تسجيل فوائد بنكية لصالح المؤسسة أو لصالح البنك، وغيرها.

مثل هذه العمليات لا تعلم بها المؤسسة إلا عند استلام كشف الحساب البنكي وعليه يتم إعداد حالة التقارب البنكي من أجل تسوية الحساب، ( حالة التقارب البنكي هي وثيقة تنجر من أجل مطابقة رصيد حساب البنك لدى المؤسسة ورصيد حساب المؤسسة لدى البنك) وهذا من خلال:

1- التسجيل في حساب البنك لدى المؤسسة الرصيد قبل الجرد بالإضافة إلى العمليات الموجودة في كشف البنك والتي لم تسجلها المؤسسة بعد؛

2- التسجيل في حساب المؤسسة لدى البنك الرصيد المرسل في كشف البنك بالإضافة إلى العمليات التي سجلتها المؤسسة وغير المسجلة في كشف البنك.

بعد هذه التسجيلات والتسويات في كلا الحسابين تصبح الأرصدة متساوية.

**مثال:** في 2019/12/31 استلمت مؤسسة الأصيل كشف حسابها البنكي لدى بنك الفلاحة والتنمية الريفية -وكالة بسكرة- لشهر ديسمبر 2019 أين كان الرصيد = 2000000 دج، بينما حساب البنك لدى المؤسسة والمستخرج من الدفاتر المحاسبية لشهر ديسمبر أظهر رصيد ب: 1640000 دج.

**المطلوب:** أنجز حالة التقارب البنكي وسجل قيود التسوية اللازمة لحساب البنك لدى مؤسسة الأصيل، إذا علمت أن المؤسسة لم تسجل:

- شيك من الزبون قاسم ب: 200000 دج؛

- فوائد بنكية ب: 120000 دج لصالح المؤسسة؛

- خدمات مصرفية ب: 90000 دج.

أما البنك فلم يسجل ما يلي:

- شيك من الزبون أحمد ب: 170000 دج؛
- شيك للمورد علي ب: 180000 دج؛
- شيك للمورد يحيى ب: 120000 دج.

## الحل:

1- انجاز حالة التقارب البنكي:

دج

حساب المؤسسة لدى البنك			حساب البنك لدى المؤسسة		
دائن	مدين	البيان	دائن	مدين	البيان
2000000		الرصيد قبل الجرد		1640000	الرصيد قبل الجرد
170000		شيك من الزبون أحمد		200000	شيك من الزبون قاسم
	180000	شيك للمورد علي		120000	فوائد بنكية
	120000	شيك للمورد يحيى	90000		خدمات مصرفية
	1870000	الرصيد بعد الجرد	1870000		الرصيد بعد الجرد

2- قيود التسوية لدى مؤسسة الأصيل:

		31/12/2019			
200000	200000	ح/ البنك	512	ح/ الزبون قاسم	411
		31/12/2019			
120000	120000	ح/ البنك	512	ح/ فوائد بنكية	768
		31/12/2019			
90000	90000	ح/ خدمات مصرفية	627	ح/ البنك	5112