

## المعالجات القيدية والمحاسبية في النظام المحاسبي الموحد:

خامسا. الاستثمارات المالية ح/١٥ :-

هي الودائع النقدية الثابتة لدى المصارف والاسهم والسندات وقد قسم النظام المحاسبي الموحد الاستثمارات المالية الى استثمارات مالية طويلة الاجل وقصيرة الاجل وحسب القطاعات الاقتصادية . وتقسم الاستثمارات لطويلة وقصيرة الاجل ليس على اساس عمر الاستثمار وانما على اساس الهدف من الاستثمار اي ليس على اساس الفترة فاذا كان الهدف هو تاسيس الشركات المشتركة والسيطرة عليها وتوحيدها عن طريق شراء نسبة معينة من الاسهم والسندات فيها فان هذا الاستثمار يعد استثمار مالي طويل الاجل واذا كان الهدف هو استغلال سيولة نقدية فائضة لفترة قصيرة نسبيا لتحقيق عوائد وارباح عن طريق هذه الودائع النقدية او عن طريق شراء الاسهم والسندات فيعتبر استثمار مالي قصير الاجل. وقد خصص النظام المحاسبي الموحد حساب ايرادات الاستثمارات المالية ح/٦٣ لتثبيت كافة الايرادات الناتجة من الاستثمارات المالية بغض النظر عن نوع وطبيعة هذه الاستثمارات والفوائد الناتجة عن هذه الودائع تثبت على الفوائد الدائنة ح/٤٦١.

المعالجة المحاسبية :

اولا : الودائع النقدية الثابتة :

١- عند ايداع السيولة النقدية الفائضة نثبت القيد الاتي

من ح/ استثمارات مالية قصيرة الاجل ١٥٢

إلى ح/ نقدية لدى المصرف ١٨٣

٢- عند استحقاق فائدة الوديعة نثبت القيد الاتي

من ح/ ايرادات مستحقة ١٦٦٢

إلى ح/ الفوائد الدائنة ٤٦١

وعند استلام الفائدة نقدا من المصرف نثبت القيد الاتي

من ح/ النقدية في الصندوق ١٨١

إلى ح/ ايرادات مستحقة ١٦٦٢

وعند ايداعها بالحساب الجاري نثبت القيد الاتي

من ح/ النقدية لدى المصرف ١٨٣

إلى ح/ ايرادات مستحقة ١٦٦٢

او قد تضاف الى مبلغ الوديعة و نثبت القيد الاتي  
من ح/ استثمارات مالية قصيرة الاجل ١٥٢  
الى ح/ ايرادات مستحقة ١٦٦٢

وهناك احتمال ان يتم المطالبة باسترجاع الوديعة و الفوائد نقدا بنهاية السنة  
وعندها نثبت القيد الاتي :

من ح/ النقدية في الصندوق ١٨١  
او ح/ النقدية لدى المصرف ١٨٣  
الى مذكورين  
ح/ استثمارات مالية قصيرة الاجل ١٥٢  
ح/ ايرادات مستحقة ١٦٦٢

مثال :قامت شركة بايداع مبلغ ١٠ مليون دينار ( وديعة ثابتة ) لدى مصرف  
الرافدين لمدة ثلاثة سنوات اعتبارا من ٢٠١٢/١/١ بفائدة قدرها ٢٠% سنويا  
وتم اضافة مبلغ الفائدة الى مبلغ الوديعة بعد انتهاء كل سنة وبنهاية السنة الثالثة  
اضيف مبلغ الوديعة والفائدة للحساب الجاري للشركة في المصرف المطلوب :  
اثبات قيود اليومية اللازمة.

ثانيا : الاسهم : احد الاوراق المالية وتعد من ضمن الاستثمارات المالية الطويلة  
الاجل لان غرض اقتنائها هو تاسيس الشركات او السيطرة على الشركات وليس  
بقصد استثمار سيولة نقدية فائضة لفترة مؤقتة :

١- عند شراء الاسهم : القيمة الاسمية للاسهم تختلف عن قيمة الشراء وتستخدم  
القيمة الاسمية عند الشراء لاول مرة فقط وتحدد على اساس ثمن الشراء  
بالاضافة الى مصاريف الشراء ونثبت القيد الاتي

من ح/ استثمارات مالية طويلة الاجل ١٥١  
الى ح/ نقدية لدى المصرف ١٨٣

٢- عند استحقاق واستلام عوائد الاسهم نثبت القيد الاتي  
من ح/ ايرادات مستحقة ١٦٦٢  
الى ح/ ايراد استثمارات مالية ٤٦٣

وعند استلام الفائدة نقدا من المصرف نثبت القيد الاتي  
من ح/ النقدية في الصندوق ١٨١  
الى ح/ ايرادات مستحقة ١٦٦٢

٣- عند بيع السهم نواجه ثلاث حالات وكالاتي :  
عند بيع السهم بالكلفة - من ح/ نقدية لدى المصرف ١٨٣  
الى ح/ استثمارات مالية طويلة الاجل ١٥١

---

عند بيع السهم باكثر من كلفة الشراء  
من ح/ نقدية لدى المصرف ١٨٣  
الى مذكورين  
ح/ استثمارات مالية طويلة الاجل ١٥١  
ح/ ايرادات راسمالية ٤٩٣

---

ثالثا : السندات : بموجب النظام المحاسبي الموحد تعتبر السندات استثمارات مالية قصيرة الاجل لان غرض اقتنائها استثمار سيولة نقدية فائضة لفترة مؤقتة والحصول على عوائد مستقرة ومرتفعة نسبيا لان نسبة المخاطرة بها قليلة وعندما تصدر تحدد الفائدة لها مسبقا وبالتالي ان عوائدها مستقرة ولا تختلف معالجتها المحاسبية عن معالجة الاسهم.