

الجامعة المستنصرية
كلية الادارة والاقتصاد
قسم محاسبة / ماجستير

Governmental and nonprofit accounting

Trust and Agency (Fiduciary) Funds
Summary of Interfund-GCA-GLTL Accounting

CHAPTER 12

اعداد الطالب

مصطفى يوسف ابراهيم

أهداف التعلم

بعد دراسة هذا الفصل ، يجب أن تكون قادرًا على:

- فهم ومناقشة الظروف التي تستخدم الصناديق الائتمانية للإبلاغ عن الأصول المحتفظ بها الحكومات في العلاقات الائتمانية.
- تحديد والتمييز بين أربعة أنواع من صناديق استئمانية.
- إعداد إدخلات دفتر اليومية الأساسية للأموال الائتمانية.
- إعداد البيانات المالية لصندوق الوكالة.
- إعداد البيانات المالية للصندوق الاستئماني.
- حساب المعاملات الشائعة التي تؤثر على أكثر من صندوق واحد و / أو أصول رأسمالية عامة وعامة

مطلوبات طويلة الأجل. غالباً ما تحتفظ الحكومات بموارد مالية كبيرة بصفقتها الائتمانية كوصي أو أمين أو وكيل. بعض هذه الموارد يتم عقدها لصالح الحكومة أو برامجها. وتشمل الأمثلة الموارد التي تم تخصيصها كتوفير دخل استثماري لتمويل برنامج الحكومة - ربما برنامج بحث أو صيانة لمنطقة ترفيهية - جيداً في المستقبل. يتم الاحتفاظ بموارد أخرى لصالح الآخرين - الأفراد، الحكومات الأخرى، أو المنظمات الخاصة.

تتضمن أمثلة هذا الأخير:

- **خطط التقاعد الحكومية** التي يتم الاحتفاظ بأصولها لصالح الفرد المشاركين في خطة المعاشات التقاعدية والمستفيدين.
 - **مجمعات الاستثمارات الخارجية** التي يتم الاحتفاظ بموجوداتها واستثمارها لتحقيق المنفعة من مختلف الحكومات التي تشارك في التجمع.
 - **الأوقاف** التي تمول المنح الجامعية للمقيمين في المدينة أو المقاطعة.
 - **الضرائب، وأقساط التأمين، والمبالغ المستقطعة من أجور الموظفين** والتي يجب أن تكون تنقل إلى حكومات أخرى أو مؤسسات أعمال أو منظمات غير ربحية.
 - **الضرائب المجمعة كوكيل تحصيل للحكومات الأخرى.**
- ليست كل العلاقات الائتمانية تتطلب استخدام صندوق ائتماني للمحاسبة والإبلاغ. بعض المسؤوليات الائتمانية للحكومة مثل (المسؤولية للموظفين الذين يشاركون في خطط الرعاية الصحية متعددة أرباب العمل أو خطط التقاعد التي تديرها حكومات أخرى ذكرت في البيانات المالية للحكومة لأن الحكومة تدير الأصول وليست مسؤولة عنهم.

- الموجودات المحتفظ بها في أمانة أو وكالة يتم حساب العلاقة لصالح برامج الحكومة الخاصة في الصناديق الأخرى.
- إذا كانت هذه الموارد متاحة للإنفاق على برنامج أو غرض حكومي محدد، يتم الإبلاغ عنها في صندوق الإيرادات الخاصة.
 - أما إذا كان يجب الحفاظ على الموارد واستثمارها، مع توافر الأرباح فقط نفقات برنامج أو غرض حكومي، يتم حساب الموارد في صندوق دائم
 - بعض المؤسسة يتم حساب العلاقات الائتمانية في النشاط والإبلاغ عنها تستخدم الأموال الائتمانية لحساب العديد من المبالغ الأكثر أهمية

الموارد التي تستلمها الحكومة وتحتفظ بها في هيئة ثقة أو وكالة مصلحة الآخرين. تستخدم الصناديق الاستئمانية إذا كانت الحكومة تعمل بصفقتها أمانة. تستخدم صناديق الوكالة لحساب الموجودات المستلمة والمحتفظ بها حكومة في علاقة وكالة لفائدة الآخرين. ومع ذلك، فإن معظم علاقات الوكالة، مثل المبالغ المحتجزة من كشوف المرتبات، مسموح بها يتم الإبلاغ عنها في الصندوق الحكومي أو صندوق الملكية المستخدم لحساب النشاط الذي أوجد علاقة الوكالة بدلاً من صندوق الوكالة، في ظروف محدودة يلزم وجود صندوق للوكالة بموجب معيار GASB أو بموجب القانون.

ان إدارة الصندوق والمحاسبة غالباً ما تكون معقدة. صناديق الوكالة ، من ناحية أخرى اليد، هي في المقام الأول أجهزة التخليص النقدية التي تم جمعها للآخرين، التي عقدت لفترة وجيزة، وتم صرفت إلى المستلمين المعتمدين. المعادلة الأساسية لصناديق الوكالة هي أن ((الأصول متساوية الخصوم)).

بعد شرح تركيز المساءلة في الصناديق الائتمانية ، يناقش هذا الفصل ويوضح المحاسبة وإعداد التقارير الخاصة بصناديق الوكالة. كل نوع من ثم يناقش الصندوق الاستئماني المبلغ عنه من قبل الحكومات ، وكذلك الاستخدام المناسب الجمع بين البيانات المالية للصناديق الائتمانية. ويختتم الفصل مع مراجعة المعاملات التي تؤثر على أكثر من صندوق حكومي واحد والأصول الرأسمالية العامة وحسابات الخصوم طويلة الأجل.

يركز حساب الصندوق العام وصندوق الإيرادات الخاصة في المقام الأول على الامتثال لميزانية التشغيل خلال سنة مالية محددة. تركز حسابات صندوق المشاريع الرأسمالية بصفة عامة على المشروع ، بدلاً من التركيز على سنة محددة ، وعلى برنامج رأس المال أو ميزانية رأس المال. التركيز على المساءلة في الثقة و تستند محاسبة صندوق الوكالة إلى قيام الحكومة بمسؤولياتها الائتمانية خلال فترة محددة وعلى مسؤولياتها الائتمانية المتبقية في نهاية الفترة.

يجب أن تضمن حسابات الصندوق الاستئماني المال أو الموارد الأخرى يتم التعامل معها وفقاً لبنود اتفاقية الثقة و / أو قوانين التأمين السارية. يجب أن تضمن المحاسبة الخاصة بصناديق الوكالة التعامل الصحيح من مجموعات والمدفوعات الفورية لأولئك الذين تم جمعها.

ويشار عادة إلى المبلغ الصافي للموارد في الصندوق الاستئماني و يعكس هذا الحساب مساءلة الحكومة كأمين على استخدام الموارد والتصرف بها في رعايتها. مفهوم المساءلة لصناديق الوكالة هو مفهوم المسؤولية ، وحتى في الصناديق الائتمانية هناك التزام على الحكومة لاستخدام موارد الصندوق لتنفيذ الوظيفة المعينة. قد يؤدي انتهاك شروط الثقة إلى رفع دعاوى قضائية أو عقوبات مدنية أو حتى مصادرة موارد الصندوق.

وبشكل أساسي ، فإن الأصول التي تم الحصول عليها في الصناديق الائتمانية ليست أصولاً حكومية. إنما الأصول التي تحتفظ بها الحكومة لصالح الآخرين. وإن وجود وحجم العمليات وعمليات صناديق الوكالة ليست عوامل مهمة في الحكم قدرة الحكومة على تنفيذ مهامها أو كفاية مواردها وبالتالي فإن مساءلة الحكومة عن مسؤولياتها الائتمانية مرضية عن طريق الإبلاغ عن تلك المسؤوليات في البيانات المالية لصندوقها الائتماني. لا يتم الإبلاغ عن الصناديق الائتمانية في البيانات المالية على مستوى الحكومة .

صناديق الوكالة لأغراض الإدارة الداخلية والمحاسبة :-

تكون صناديق الوكالة عبارة عن قناة ، أو غرفة المقاصة ، الأموال المنشأة لحساب الأصول (النقدية عادة) المستلمة ودفعها إلى صناديق أو أفراد أو منظمات أخرى. الأصول التي حصلت عليها هي عادة ما تعقد لفترة وجيزة فقط. الاستثمار أو غيرها من تعقيدات الإدارة المالية هي نادرا ما تشارك ، باستثناء حالات مثل وكالة الضرائب والخاصة صناديق الوكالة التقييم يتضح في وقت لاحق في هذا الفصل. للحصول على المالية الخارجية ومع ذلك ، فإن GASB لا تسمح إلا بالموجودات المحتفظ بها لصالح الآخرين الإبلاغ عن أصول صندوق الوكالة (أو أصول الصندوق الاستئماني). لذلك ، لأغراض الإدارة والمساءلة ، مقاطعة تجمع الضرائب لنفسها ولها ستستخدم حكومات أخرى صندوق ضرائب الوكالة لحساب جميع الضرائب عليه مسؤولة عن جمعها - خاصة بها وتلك الخاصة بالحكومات الأخرى. ومع ذلك لن يتم الإبلاغ عن جزء المقاطعة من الضرائب المستحقة كموجودات للضريبة صندوق الوكالة في البيانات المالية الخارجية للمحافظة. هذه المستحقات يجب يتم الإبلاغ عنها (فقط) في الصناديق التي سيتم صرف المبالغ منها صندوق الوكالة. يفرض تدوين GASB استخدام صندوق الوكالة لعدد محدود من الحالات فقط. منح تمريري يجب على الحكومة المتأنقية الأساسية نقلها أو تصرف نيابة عن الحكومات الأخرى (أو الكيانات الأخرى) ، وتسمى subrecipients. في منحة تمريرية "خالصة" وكما أشرنا من قبل ، لا تتطلب جميع علاقات الوكالة الناشئة في إدارة أعمال الحكومة وجود صندوق للوكالة. على سبيل المثال

(خصومات الرواتب ل بنود مثل أقساط التأمين ومخصصات ضريبة الدخل تخلق مسؤوليات الوكالة التي غالبا ما يتم احتسابها (كخصوم) في الصندوق المستخدم لدفع كشف رواتب).

من ناحية أخرى ، إذا تم دفع الرواتب من عدة صناديق ، فقد يكون أكثر مناسبة لدفع المبالغ المحتجزة لصندوق الوكالة في البداية. باستخدام وكالة يسمح الصندوق بإعادة إرسال شيك واحد وتحويل الأموال إلى المتلقي كقاعدة عامة ، ينبغي استخدام أموال الوكالة كلما كان حجم الوكالة المعاملات ، وحجم المبالغ المعنية أو قدرات الإدارة والمحاسبة للموظفين الحكوميين تجعلها إما غير عملية أو غير حكيمة لحساب مسؤوليات الوكالة من خلال الصناديق الأخرى.

على الرغم من أن العلاقات بين الوكالات عادة ما ينظر إليها على أنها ناشئة بين الحكومة والأفراد أو المنظمات الخارجة عنها ، تذكر أن كل حكومة الصندوق هو هيئة مالية ومحاسبية متميزة. صناديق الوكالة الدولية تستخدم للتخفيف من بعض الإحراج الناتج عن استخدام العديد من الصناديق الكيانات المحاسبية في الحكومات. هذه الصناديق الداخلية للوكالة تستخدم أيضا لإنشاء مسارات تدقيق واضحة المعالم ، حيث تؤثر معاملة واحدة على عدة صناديق. وهكذا ، على الرغم من أن حساب مصرفي خاص من السلف الأول سيكفي في كثير من الأحيان ،

تقوم بعض الحكومات بإنشاء صندوق للوكالة حيث يجب تخصيص

- (١) إيصالات بين العديد من الصناديق
- (٢) يتم تمويل نفقات واحدة من خلال عدة صناديق. في ال الحالة الأولى ، قد يتم إيداع شيك واحد في صندوق الوكالة والشيكات منفصلة تدفع لمختلف الأموال المرسومة ضدها.
- (٣) الشيكات مرسومة ضد يتم وضع العديد من الصناديق في صندوق الوكالة ويتم سحب شيك واحد مقابل انها في دفع النفقات الإجمالية. مطلوب الحكم لتقرير ما إذا كان صندوق الوكالة مفيد في مثل هذه الحالات. قد يكون حساب فحص سلف خاص تلبية احتياجات الحكومة بشكل كافٍ وتجنب التسجيل الإضافي غير الضروري حفظ.

تستخدم العديد من الحكومات صناديق الوكالة الدولية للحفاظ على المساءلة عن الإيرادات الحكومية الدولية في حالتين أخريين:

١. قد تحصل الحكومة على منحة أو استحقاق أو دخل مشترك مسموح به أن تستخدم ، حسب تقدير الحكومة للبرامج أو المشاريع الممولة من خلال المزيد من صندوق واحد. قد تختار الحكومة الحفاظ على المساءلة عن الموارد في البداية في صندوق الوكالة. بمجرد أن تقرر الحكومة البرامج أو المشاريع التي لتخصيص الموارد ، يتم إزالتها من صندوق الوكالة وتسجيلها في الصندوق الحكومي (أو الصناديق) المسجلة الملكية المستخدمة لتمويل هذه البرامج أو المشاريع لا يتم الإبلاغ عن هذه الموارد في البيانات المالية لصندوق الوكالة.
 ٢. قد تحصل الحكومة على منحة أو استحقاق أو دخل مشترك يجب حسابه في طريقة محددة تختلف عن مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً لأغراض الإبلاغ إلى المانح الحكومي. قد تكون الحكومة المتفقيه مسؤولة عن الموارد في البداية في الوكالة الأموال. يتم حساب المعاملات في صندوق الوكالة باستخدام حسابات "المذكرات" التي تجمع البيانات لتقارير الغرض الخاص المقررة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في البيانات المالية GAAP ؛ بدلا من ذلك ، يتم الإبلاغ عنها في الصندوق (الصناديق) الممولة كإيرادات أو نفقات ، حسب الاقتضاء ، بما يتفق مع مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً.
- سواء كانت علاقة الوكالة خارجية أو داخلية ، فالمحاسبة هي نفسها ، على الرغم من أن الموجودات المحتفظ بها لفائدة الغير هي وحدها المبلغ عنها في البيانات المالية للمبادئ المحاسبية المقبولة عموماً كموجودات صندوق الوكالة. المحاسبة في الحالات التي نوقشت بذلك
- بعيدا ليست معقدة. يتم إعداد إدخلات صندوق الوكالة مثل ما يلي عند استلام وصرف النقد أو الأصول الأخرى.
- تتطلب صناديق الوكالة المذكورة في الأمثلة السابقة قليل من صناديق الوكالات الإدارية نشوئها أو خبرتها. قد تشمل صناديق الوكالة الأخرى ، مثل صناديق وكالة الضرائب مسؤوليات إدارية كبيرة وإجراءات محاسبية أكثر تعقيداً.
- حساب مصرفي سلفي هو حساب يتم إيداعه بشكل دوري بمبلغ مساو للمبلغ من الشيكات المكتوبة عليها. عندما يتم مسح جميع الشيكات المكتوبة ، فسيساوي رصيد الحساب المصرفي كمية محددة سلفاً ، غالباً ما تكون صفراً. غالباً ما تستخدم الحسابات المصرفية الأسوأ لتعزيز التحكم في النقد أو تسهيل التسويات بين البنوك والمؤسسات

صندوق الائتمان والصندوق (الائتماني)

ممارسة Funds : يمكن حساب معظم الالتزامات الائتمانية التي يتم احتسابها في صندوق الوكالة ضمن صندوق حكومي أو صندوق ملكية بموجب المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً الحالية. تستخدم بعض الحكومات أموال الوكالات والبعض الآخر لا يفعل ذلك. وفيما يلي مقتطفات من أوصاف صناديق الوكالة من مقاطعة ماريون ، إنديانا ، والتي تستخدم أموال الوكالة على نطاق واسع. تستخدم صناديق الوكالة لحساب المعاملات المتعلقة بموجودات الآخرين التي تحتفظ بها المقاطعة. ضريبة الدخل الإجمالية - المنشأة لمراعاة إجمالي الضرائب على الدخل التي يجمعها أمين خزانة المقاطعة يتم تحويله إلى ولاية إنديانا. الاسترداد الضريبي المسترد - تم إنشاؤه لاسترداد الأموال إلى دافعي الضرائب حيث يوجد خطأ أو دفع زائد وقعت في دفع ضريبة المكوس. إعفاءات ضريبة للممتلكات - تم إنشاؤها لاسترداد الأموال إلى دافعي الضرائب حيث حدث خطأ في تقييم دفع ضريبة الأملاك. ضريبة الدولة - تم تأسيسها لمراعاة ضرائب الميراث ، ومصادرة السندات ، والغرامات المدفوعة في جميع المحاكم ، التي يتم جمعها من قبل مقاطعة وتحويلها إلى ولاية إنديانا. فائض بيع الفائض - أنشئ لحساب الأموال المستلمة فوق والضرائب المتأخرة المستحقة من الممتلكات المباعة في بيع الضرائب. رسوم السلامة العامة للدولة - تأسست لحساب الرسوم المختلفة التي تم جمعها من قبل المحاكم ثم يحول إلى الدولة. وتشمل هذه الرسوم رسوم العنف المنزلي والرسوم القضائية وأحكام المخالفات وأتعاب المدعين العامين الرسوم الدراسية للدولة ، ورسوم المرتبات القضائية ، وضحايا رسوم جرائم العنف. فائض - TREASURER تم إنشاؤه لحساب فائض المدفوعات أو سوء تطبيق دفع الضرائب المستلمة. الثقة التامة - أنشئت كضمان صندوق للأصول المحفوظ بها للأطفال المحرومين في إطار رعاية شعبة الأسرة والطفل. يتم الحصول على إذن للإيصالات والمدفوعات من خلال الشعبة الأسرة والطفل بأمر من المحكمة الدائرة. تكاليف المحاكم إلى المناصب - المنشأة لحساب جزء من تكاليف المحكمة التي تم جمعها و في وقت لاحق صرفت إلى مختلف البلديات داخل مقاطعة ماريون. مجموعة TREASURER من الضرائب - تم تأسيسها لمراعاة التقدم والتوزيع النهائي للضرائب يجمعها أمين صندوق مقاطعة لجميع وحدات فرض الضرائب داخل المقاطعة - PAYROLL. التأسيس لحساب استلام التحويلات الإجمالية من كشوف المرتبات من جميع صناديق المحافظات نفقات الخدمات الشخصية والمدفوعات اللاحقة لاصافي كشوف المرتبات والمبالغ المستقطعة. محكمة الأحداث ، التحقيق ، دائرة محكمة الدائرة ، شيرف - تمثل مختلف الحسابات المصرفية الاستثنائية والحافضية التي تحتفظ بها الإدارة المعينة في سياق العمليات العادية.

تقوم العديد من الكيانات في كثير من الأحيان بفرض ضرائب على الممتلكات داخل الولاية أو المقاطعة أو غيرها منطقة جغرافية. واحدة من الحكومات فرض الضرائب وعادة ما يفوز ويجمع كل الضرائب المفروضة على الممتلكات في تلك الولاية القضائية. هذه الممارسة تتجنب ازدواجية جهود التقييم والجمع وتسهل إنفاذ المساواة والإنصاف قوانين الضرائب الاقتصادية. وحدة إعداد الفواتير والتحصيل هي وكيل للوحدات الضريبية الأخرى وتنشئ صندوق الوكالة مثل صندوق وكالة الضرائب الموضح هنا. في الحالة المعتادة ، فإن العديد من الهيئات الضريبية (على سبيل المثال ، الدولة والمقاطعة والمدرسة المنطقية) يشهد على المبالغ أو معدلات الضرائب التي يتعين فرضها بالنسبة لهم. الفواتير و تقوم وحدة الجمع بعد ذلك بفرض الضريبة الإجمالية ، بما في ذلك الضرائب الخاصة بها ، مقابل عقارات محددة وعائدات تحصيل الضرائب. وعادة ما تقوم بدفعات تناسبية لمجموعات من الهيئات الضريبية المختلفة خلال العام ، وعادة ما تكون فصلية. أخيراً ، يتقاضى رسوم جمع أو خدمة للوحدات الأخرى تُستخدم أموال وكالة الضرائب لحساب جميع الضرائب التي تتحمل الحكومة مسئولية تحصيلها والضرائب الخاصة بها على حكومات أخرى.

ومع ذلك ، فقط يتم الإبلاغ عن ضرائب مستحقة القبض للحكومات الأخرى في صندوق الضرائب البيانات المالية القائمة على الضريبة المستحقة القبض للضرائب يمكن تصنيف الوحدات إلى حسابين ، حاليًا والجانيين ، إذا رغبت في ذلك. سيكون التمييز واضحًا في الشركة الفرعية ومع ذلك ، السجلات ، لأن

(١) يتم فرض الضرائب حسب السنة

(٢) دفتر أستاذ منفصل سيتم توفير حساب أو عمود لضريبة كل سنة مقابل كل عقار. السجلات الفرعية المناسبة للضرائب المستحقة للوحدات الضريبية من قبل دافعي الضرائب سيتم الحفاظ عليها

صناديق الوكالة :-

ان معظم مشاريع التقييم الخاصة - وأي دين ذي صلة وخدمة الديون - يتم احتسابها والإبلاغ عنها بشكل أساسي مثل غيرها من المشاريع الرأسمالية والديون طويلة الأجل وخدمة الديون ذات الصلة.

حسابات الأصول الرأسمالية العامة (أو صندوق المؤسسة إذا كان يستخدم الصندوق). حتى عندما لا تكون الحكومة ملزمة بأي شكل من الأشكال لتسديد الديون الخاصة ، فإن الحكومة عادة ما تعمل كوكيل لخدمة الديون للخصومية منطقة التقييم. وبهذه الصفة ، تقوم الحكومة

(١) بتجميع التقييمات الخاصة المفروضة على المشروع

(٢) تدفع خدمة الديون لأصحاب الأملاك.

من مجموعات هذه المستحقات (وربما ، أي بناء متبق أصول المرحلة). تقع على عاتق الحكومة مسؤولية ائتمانية لجمع التقييمات الخاصة وتحويل المبالغ إلى حملة السندات عند تقديم خدمة الديون المدفوعات المستحقة. مرة أخرى ، ومع ذلك ، إذا كانت المجموعات لا تغطي الديون المطلوبة مدفوعات الخدمة ، فإن الحكومة ليست ملزمة بدفع الفرق وربما لا تنوي القيام بذلك. وبالتالي ، فإن الحكومة تتصرف بحتة في وكالة القدرة على معاملات خدمة الديون ، ويتم حساب هذه المعاملات في صندوق الوكالة

يصنف مجلس معايير المحاسبة الحكومية (GASB) الصناديق الاستثنائية لأغراض إعداد التقارير المالية مثل المعاشات التقاعدية (واستحقاقات أخرى للموظفين) وصناديق استثنائية وصناديق استثنائية استثمارية وحسابات أمانة خاصة. ويلزم تدفق تركيز قياس الموارد الاقتصادية وأساس الاستحقاق المحاسبي للإبلاغ عن كل نوع من أنواع الصناديق الاستثنائية. ثقة يتم توجيه تقارير الصندوق نحو توفير المساءلة عن المصادر والاستخدامات ، وأرصدة الموارد المودعة بالآخرين. الأنواع الثلاثة للصناديق الاستثنائية والمحاسبة وإعداد التقارير لكل منهما هي نفسها بشكل أساسي. راتب تقاعد (و "مزاي الموظفين الأخرى") هي الصناديق الائتمانية والصناديق الاستثنائية الائتمانية ، وهي ببساطة الصناديق الاستثنائية التي تستخدم في حساب أنواع محددة من علاقات الثقة المشتركة بين الحكومات. الإفصاحات الخاصة مطلوبة أيضًا لهذه الصناديق. تستخدم الصناديق الائتمانية ذات الغرض الخاص لحساب جميع أنواع مسؤوليات الثقة الأخرى (مع المستفيدين الخارجيين) من الحكومات.

الأنواع الثلاثة من توصف الصناديق الاستثمارية على النحو التالي:

- ينبغي استخدام الصناديق الاستثمارية للمعاشات التقاعدية (ونفقات الموظفين الأخرى) للإبلاغ عن الموارد التي يجب أن يتم الاحتفاظ بها في الأمانة للحصول على منافع للأعضاء والمستفيدين من خطط معاشات الاستحقاقات المحددة ، وخطط الاشتراك المحددة ، واستحقاقات ما بعد التوظيف الأخرى خطط ، أو غيرها من خطط منافع الموظفين .
- ينبغي استخدام الصناديق الاستثمارية للإستثمار للإبلاغ عن الجزء الخارجي من مجتمعات الإستثمار ذكرت من قبل الحكومة الراعية ، على النحو المطلوب في بيان الهيئة رقم ٣١
- ينبغي استخدام الصناديق الاستثمارية ذات الغرض الخاص للإبلاغ عن جميع ترتيبات الثقة الأخرى في إطار ما هو مصدر الدخل الرئيسي الذي يستفيد منه الأفراد أو المنظمات الخاصة أو الحكومات الأخرى.

البيانات المالية للصناديق الاستثمارية بسيطة نسبياً بغض النظر عن ذلك من نوع الصندوق الاستثماري. بيان من صافي الموقف وبيان التغييرات مطلوب في صافي الموقف. بيان صافي الموقف تقارير أصول يثق ، تليها الخصوم. الفرق بين الأصول والخصوم يتم تقديمه لاحقاً باسم صافي الموقع المقيّد لـ (الغرض). بيان التغييرات في صافي الموقف تشير جميع الإضافات إلى موقف صافي الثقة ، تليها جميع الخصومات في موقف صافي الثقة. يتبع هذه المقاطع صافي التغيير في صافي الموقف ، ثم الأرصدة الصافية في البداية وتنتهي. هذه التصريحات هي مصورة لكل من الصناديق الاستثمارية للأغراض الخاصة ولصناديق اعتمادات المعاشات التقاعدية في الأقسام التالية. البيانات لصندوق ائتمان الإستثمار ستكون مماثلة. المعالجة الشاملة لقانون الائتمان والمحاسبة خارج نطاق هذا النص. بدلاً من ذلك ، يتم النظر في بعض الأنواع الشائعة من الصناديق الاستثمارية الموجودة في حكومات الولايات والحكومات المحلية لفترة وجيزة. قد يتطلب تحديد الأنظمة والإجراءات المناسبة في حالات محددة بحثاً عن التقنية بشكل أكبر المحاسبة ، القانونية ، والتأمين الأدب أو مساعدة من المتخصصين في الداخل واحد أو أكثر من هذه الحقول.

- تستخدم الصناديق الاستثمارية ذات الأغراض الخاصة للإبلاغ عن جميع ترتيبات الثقة الخاصة بصناديق خاصة - حكومية باستثناء تلك المتعلقة بـ
- استخدام المعاشات التقاعدية (أو الاستحقاقات الأخرى الخاصة بالأموال ذات الأغراض الخاصة للأطراف الأخرى) للإبلاغ عن جميع ترتيبات الثقة الخاصة بائتمان حكومي - خاص الغرض باستثناء تلك المتعلقة بـ (خطط التقاعد) أو غيرها من منافع الموظفين). يتم الإبلاغ عن خطط المعاشات التقاعدية في صندوق المعاشات التقاعدية الأموال .
 - مجتمعات الإستثمار الخارجي:- هذه هي ذكرت في صناديق الإستثمار الإستثماري). خطط. يتم الإبلاغ عن خطط المعاشات التقاعدية في صندوق المعاشات التقاعدية الأموال
 - مجتمعات الإستثمار الخارجي. يتم الإبلاغ عنها في الصناديق الاستثمارية للإستثمار
 - الصناديق التي تستفيد منها البرامج الحكومية العامة. عادة صندوق خاص للأموال أو صندوق دائم الأموال المسؤوليات الائتمانية الخاصة بالأنشطة الخاصة.
- وقد تكون الصناديق الاستثمارية ذات الغرض الخاص إما قابلة للاستهلاك أو غير قابلة للاستعمال.

التقاعد و المعاشات:-

توجد العديد من أنواع خطط التقاعد داخل الحكومات. كل من ولاية و قد يكون لدى الحكومات المحلية خطط للتقاعد ، على الرغم من ذلك في بعض موظفي الولايات جميع الوحدات الحكومية من نوع معين (مثل البلديات) أو جميع الموظفين ضمن مجالات وظيفية معينة (مثل المدرسين والشرطة ورجال الإطفاء) مدرجة في خطة داخل نظام التقاعد على مستوى الولاية. في بعض الحالات ، يتم دمج هذه الخطط مع مزايا الضمان الاجتماعي الفيدرالي ؛ في الآخرين ، لا يتم تغطية الموظفين تحت هذا البرنامج. الآليات الإدارية المنشأة تختلف أيضا على نطاق واسع. بعض خطط التقاعد تدار وحتسب من قبل الإدارة المالية أو بعض الوكالات التنفيذية الأخرى للحكومة. في حالات أخرى ، مستقل مجلس الإدارة ، أو حتى شركة مستقلة ، هي المسؤولة عن إدارة نظام التقاعد والمساءلة. وغالبا ما يشار إلى هذه الكيانات باسم الموظف العام أنظمة التقاعد، بالإضافة إلى مزايا المعاشات التقاعدية ، توفر العديد من الحكومات أيضا مزايا أخرى فوائد ما بعد التوظيف ، مثل الرعاية الصحية بعد الولادة والحياة تأمين. فوائد الرعاية الصحية بعد انتهاء الخدمة - أكثرها شيوعا من حيث الخبرة - قد يتم تقديمها إما من خلال خطة التقاعد الحكومية أو من خلال خطة منفصلة خطة. ولكن تعرف GASB فوائد ما بعد التوظيف مثل التأمين على الحياة فقط إذا قدم بشكل منفصل عن خطة المعاشات التقاعدية.

تصنف الخطط وفقا لما إذا كانت :-

- (١) لموظفيها وحدة واحدة فقط من الحكومة ، وخطط صاحب عمل واحد ، أو -
 - (٢) موظفي أكثر من من حكومة صاحب عمل واحدة ، وخطط متعددة لأرباب العمل. يقوم GASB بعد ذلك بتصنيف خطط العديد من أصحاب العمل باعتبارها كوكيل أو تقاسم التكلفة حول مدى دمج مصالح ومخاطر حكومات أصحاب العمل المختلفة.
- الخطط التي هي مجموعات من صاحب العمل الواحد ، مع وظائف إدارية واستثمارية مجمعة ، يشار إليها بكونها وكيل كل كيان يشارك في وكيل يتلقى تقييماً أكتوارياً منفصلاً لتحديد المساهمة الدورية المطلوبة.
- تقاسم التكاليف هي في الأساس خطة واحدة كبيرة للمعاشات التقاعدية مع ترتيبات تقاسم التكاليف. جميع المخاطر و يتم تقاسم التكاليف ، بما في ذلك تكاليف المنافع ، بشكل متناسب من قبل الكيانات المشاركة. يتم إجراء تقييم اكتواري واحد فقط لصالح الوحدة ككل. بطريقة مماثلة، وينطبق نفس معدل الاشتراك على كل كيان مشارك .

اساسيات الحسابات في عام ١٩٩٤

أنجز مجلس معايير المحاسبة الدولية (GASB) مشروعاً طويلاً بشأن المعاشات وأصدر ثلاثة البيانات: البيان رقم ٢٥ ، "التقارير المالية لمخصصات المعاشات المحددة خطط وملاحظات الإفصاح عن خطط المساهمة المحددة"؛ البيان رقم ٢٦ ، "التقارير المالية لخطط الرعاية الصحية Postemployment تديرها خطط المعاشات المحددة للمخصصات"؛ والبيان رقم ٢٧ ، "المحاسبة عن المعاشات من قبل الدولة وأصحاب الأعمال الحكومية المحلية". هذه الإعلانات محل كل معايير التقاعد الحكومية السابقة. في عام ٢٠٠٧ أصدر مجلس معايير المحاسبة الحكومية البيان رقم ٥٠ ، "الإفصاح عن المعاشات التقاعدية - تعديل لبيانات مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ٢٥ ورقم ٢٧". يتوقع GASB إصدار بيانات جديدة حول المحاسبة وإعداد التقارير لخطط المعاشات التقاعدية وعلى حساب صاحب العمل للمعاشات قريباً. التوجيه لن تصبح نافذة المفعول حتى السنة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ، أو بعد ذلك. ال البيانات تتطلب تغييرات جوهرية في الإبلاغ عن خطط المعاش التقاعدي وفي إبلاغ صاحب العمل عن مصروفات التقاعد ومطلوبات المعاشات التقاعدية. في عام ٢٠٠٤ أصدر GASB بيانين حول فوائد ما بعد التوظيف الأخرى: البيان رقم ٤٣ ، "الإبلاغ المالي عن خطط استحقاقات ما بعد التوظيف الأخرى من خطط المعاشات التقاعدية" ، والبيان رقم ٤٥ ، "المحاسبة وإعداد التقارير المالية من جانب أرباب العمل لاستحقاقات ما بعد التوظيف باستثناء المعاشات التقاعدية". هذه العبارات حلت محل التوجيه المسبق بشأن مزايا أخرى لشكاوى ما بعد التوظيف ، بما في ذلك GASB Statement No. 26 بمجرد اعتماد دليل محاسبة المعاشات الجديد ، فإن من المتوقع أن يصدر GASB بيانات تعتمد التوجيه نفسه بشكل جوهري من أجل فوائد ما بعد التوظيف الأخرى

المتطلبات الأساسية للمحاسبة والإبلاغ في البيان رقم ٢٥ و البيان رقم ٤٣ كالتالي:

- يتم عرض موجودات ومطلوبات الخطة (المطلوبات قصيرة الأجل بالدرجة الأولى) في بيان خطة صافي الموقف. يتم عرض الإضافات والخصومات لوضع خطة صافي في بيان التغييرات في موقف صافي الخطة
- بيان التغييرات في خطة صافي الموقف يصنف التغييرات كإضافات و الخصومات بدلا من الإيرادات والنفقات والمكاسب أو الخسائر
- يتم الإبلاغ عن الاستثمارات (باستثناء عقود التأمين) بالقيمة العادلة. لا يتم إطفاء الأوراق المالية ذات الدخل الثابت • يتم الإبلاغ عن الأصول الرأسمالية المستخدمة في عمليات الخطة بالتكلفة التاريخية واستهلاكها
- لا يتم الإبلاغ عن المعلومات الاكتوارية في البيانات المالية الأساسية أو الملاحظات إلى القوائم المالية. يتم الإبلاغ عن هذه البيانات على أنها معلومات تكميلية مطلوبة
- المعلمات (على سبيل المثال ، الافتراضات الاكتوارية المقبولة) تُنشأ لمعلومات محددة إكتوارية
- لا يلزم قياس الالتزام بالمعاشات التقاعدية الموحدة. يتم الإبلاغ عن المعلومات الاكتوارية في جدولين مضمنين في المعلومات التكميلية المطلوبة - جدول تقدم التمويل وجدول صاحب العمل مساهمات. لا يتم الإبلاغ عن المعلومات الاكتوارية في بيان صافي الخطة المركز أو في بيان التغييرات في صافي مركز الخطة. لأن متطلبات المحاسبة والإبلاغ عن استحقاقات ما بعد التوظيف الأخرى هي إلى حد كبير نفس للمعاشات التقاعدية وخطط المعاشات التقاعدية ، والمحاسبة فقط حسابات الصندوق الاستثماري و يتم توضيح التقارير في القسم التالي
- على الرغم من أن المعايير تشير إلى أن تدفق تركيز قياس الموارد الاقتصادية وأساس الاستحقاق المحاسبي يستخدمان في الصناديق الاستثمارية ، وتُقاس الاستقطاعات والتزامات صناديق المعاشات التقاعدية والصناديق الاستثمارية الخاصة بـ OPEB ، من حيث الجوهر ، باستخدام نهج أكثر اتساقاً مع أساس الاستحقاق المعدل تستخدم للأموال الحكومية. على الرغم

من الإضافة والأصول يتم التعرف عليها باستخدام تدفق قياس الموارد الاقتصادية وأساس المحاسبة ، سترى في البيانات المالية المقدمة في وقت لاحق أن المسؤولية الرئيسية و ١٢-٢ في الممارسة

- خطط صاحب العمل الواحد أو الوكيل APC . لحكومة صاحب العمل المعنية في خطة تقاسم التكاليف هو ببساطة المساهمة المطلوبة تعاقديا في الخطة . بالنسبة لأرباب العمل الذين لديهم خطط صاحب عمل واحد أو الذين يشاركون في خطط الوكيل ، APC هو
- يتم قياسها كمساهمة سنوية مطلوبة من صاحب العمل تحدها الأمانة
 - معدلة للفائدة على أي رصيد من التزامات المعاش التقاعدي الصافي
 - تعديل للمساهمة السنوية المطلوبة للقضاء على أي استهلاك إكتواري الناتجة عن أوجه القصور السابقة في المساهمات أو المساهمات الفائضة السابقة . كما يتطلب البيان رقم ٢٧ أن تُقاس المساهمة السنوية المطلوبة للحكومات المشاركة في خطط العمل الواحد أو الوكيل بواسطة استخدام نفس المعايير ، أو المبادئ التوجيهية ، كما هو مطلوب لمحاسبة خطة المعاشات التقاعدية وإعداد التقارير بموجب البيان رقم ٢٥ . يتم تحديد المعلمات لأشياء مثل الافتراضات الاكتوارية ، الاكتوارية طرق التكلفة التي يمكن استخدامها ، وطول فترات الاستهلاك . يجب حساب تكلفة التقاعد السنوية للحكومة (APC) بطريقة تليها بيان رقم ٢٧ للمعلمات إذا كان سيتم استخدامه كأساس للإبلاغ عن مسؤولية ومصروفات ومصروفات أصحاب العمل في الحكومة بموجب GAAP . ينطبق هذا البيان على كل من الصناديق الحكومية والملكية .

يتم تناول حساب صاحب العمل / المحاسبة الحكومية وإعداد التقارير في بيان الهيئة رقم ٢٧ . كما ورد في الفصل السادس

- ١- يجب على أصحاب العمل في الصناديق الحكومية الإبلاغ كمصروفات عن الجزء من تكلفة المعاش السنوية التي تم تمويلها أو التي سيتم تمويلها من الموارد المالية المتاحة الصندوق ، أي المبلغ المستحق والسداد عن السنة المالية
- ٢- إذا كان جزء من تكلفة المعاشات السنوية لأصحاب العمل في الصندوق الحكومي غير ستحق الدفع من الموارد المالية المتاحة القابلة للاستهلاك ، يتم احتساب الجزء غير الممول كما هو

التزام تقاعد غير ممول :- يُسمى الالتزام الصافي للمعاش التقاعدي ، في حسابات خصوم

- LongTerm العامة ويتم الإبلاغ عنه في البيانات المالية على مستوى الحكومة .
- ٣- بالنسبة لأصحاب الملكية والصناديق الاستثمارية ، يتم الإبلاغ عن APC كمصاريف للمعاشات التقاعدية و المسؤولية المسجلة عن أي جزء نقص التمويل . يتطلب بيان GASB رقم ٤٥ بشأن محاسبة صاحب العمل والإبلاغ عن استحقاقات ما بعد التوظيف الأخرى نفس المحاسبة والإبلاغ عنها تقريباً هذه الفوائد كما نوقش في هذا القسم للحصول على المعاشات .

تعليقات ختامية

تستخدم صناديق الائتمان والصندوق لحساب المسؤوليات الائتمانية لـ حكومات الولايات والحكومات المحلية للكيانات الخارجية أو الأفراد. صناديق الوكالة تختلف كل من الصناديق الأخرى في صناديق الوكالة عن أية حقوق ملكية ، وبالتالي لا توجد "نتائج تشغيل". وكل زيادة في إجمالي أصول صندوق الوكالة مصحوبة بزيادة مقابلة في مطلوباتها. ليست كل علاقات الوكالة تتطلب الاستخدام صناديق الوكالة يمكن حساب علاقات الوكالة الروتينية والثانوية من خلال الصناديق الحكومية والصناديق الملكية. تستخدم الصناديق الائتمانية ، مثل صناديق الوكالة ، للإبلاغ عن الأصول المحتفظ بها فقط للأفراد والكيانات الخارجية وليس لصالح الحكومة البرامج. متطلبات الإبلاغ الخاصة بصندوق الأمانة الخاصة الغرض بسيطة نسبياً. ومع ذلك ، فإن المحاسبة المطلوبة للحفاظ على المساءلة خلال السنة وتحديد الأرباح القابلة للاستهلاك من الأوقاف غير القابلة للانفاق قد تكون تماماً تشارك وتخضع للعديد من أحكام القانون واتفاقات الثقة. استثمار يتم الإبلاغ عن الصناديق الائتمانية بنفس الطريقة التي يتم بها حساب الصناديق الائتمانية ذات الأغراض الخاصة ولكنها تكون كذلك تخضع لمتطلبات الإفصاح الإضافية. الصناديق الائتمانية تستخدم ل تقرير الجزء الخارجي من مجمعات الاستثمار التي ترعاها الحكومة.

إن المعاش التقاعدي للصندوق الائتماني (وفوائد أخرى لاستحقاقات ما بعد التوظيف ، أو (OPEB) يميز بين الحاجة للإبلاغ عن الوضع الحالي الخطة والجدوى على المدى الطويل للخطة. يتم استخدام البيانات المالية للتفكير الوضع الحالي للخطة. الجداول المقدمة على النحو المطلوب التكميلية المعلومات تكشف عن منظور على المدى الطويل. لقد كانت إرشادات المحاسبة والإبلاغ فيما يتعلق بالمعاشات التقاعدية و OPEB تحديات مستمرة بالنسبة لـ GASB واحد أو وكان الآخر على جدول أعمال مجلس معايير المحاسبة المالية (GASB) تقريباً منذ إنشائه. كثير من ال التغييرات ، مثل تلك الموجودة في المعايير الجديدة المتوقعة ، كانت كبيرة يكمل هذا الفصل تغطية المحاسبة وإعداد التقارير للفرد أنواع الصناديق. الفصول الثلاثة التالية تغطي التقارير المالية الخارجية للدولة و الحكومات المحلية. الفصل ١٣ يناقش ويوضح البيانات المالية الأساسية. الفصل ١٤ يناقش ويوضح اشتقاق بيان مالي على مستوى الحكومة المعلومات من البيانات المالية للصندوق والسجلات المختارة. الفصل ١٥ يناقش ويوضح متطلبات CAFR خارج البيانات المالية الأساسية ، كما وكذلك كيفية تحديد ما يجب تضمينه في كيان التقارير المالية التابع للحكومة.

الاسئلة المهمة عن الفصل

- Q12-1 ما هي الأنواع الثلاثة للصناديق الاستثنائية؟ لما هو كل نوع يستخدم؟
- Q12-2 ناقش مختلف المواقف التي تتحمل فيها الحكومة مسؤوليات ائتمانية ولكنها تفعل ذلك لا تبلغ عنها في الصناديق الائتمانية.
- Q12-3 الصناديق الاستثنائية وصناديق الوكالة ، على الرغم من أنواع الصناديق المنفصلة ، يتم التعامل معها في نفس الوقت
- Q12-4 لا تسجل البيانات المالية للمبادئ المحاسبية المقبولة عموماً لمركز وكالة الضرائب للمقاطعة الضرائب المستحقة عن الصناديق المختلفة للمحافظة. لماذا؟
- Q12-5 في المحاسبة الخاصة بصندوق وكالة الضرائب ، لماذا من الضروري الاحتفاظ بسجلات الضرائب يفرض ويجمع لكل سلطة ضريبية متورطة بسنة الضريبة؟
- Q12-6 متى يتم استخدام صندوق ائتمان استثماري؟
- Q12-7 متى ينبغي استخدام صندوق الوكالة لحساب التقييمات الخاصة؟ لماذا؟
- Q12-8 تختلف حالة خطة المعاشات التقاعدية كما هو مذكور في بياناتها المالية عادة بشكل كبير من وضعها كما هو مبين في المعلومات التكميلية المطلوبة للخطة. لماذا؟ هل توافق على تقديم هذا "العرض التقديمي المزدوج"؟