



مدونة المناهج السعودية

<https://eduschool40.blog>

الموقع التعليمي لجميع المراحل الدراسية

في المملكة العربية السعودية

## مبادئ المحاسبة 2

### المحاضرة السادسة

**الأصول النقدية:** عبارة عن أصول تمثل نقدية في حد ذاتها (أرصدة نقدية بالصندوق والبنك)، أو أصول يسهل تحويلها إلى نقدية في فترة وجيزة مثل الاستثمارات المالية المشتراة بغرض الاتجار.

**تتكون الأصول النقدية من:**

|                     |                   |  |
|---------------------|-------------------|--|
| 1- النقدية بالصندوق | 2- النقدية بالبنك | 3- استثمارات مالية مشتراة بغرض الاتجار |
|---------------------|-------------------|--|

### أولاً : جرد وتسويات النقدية بالصندوق :

**النقدية بالصندوق:** عبارة عن أرصدة النقدية الموجودة في خزينة المنشأة.

**جرد النقدية بالصندوق:** في نهاية الفترة المحاسبية يتم عمل جرد فعلي للنقدية الموجودة في الخزينة ومقارنة نتيجة الجرد (الرصيد الفعلي) مع رصيد النقدية بالصندوق الظاهر في ميزان المراجعة قبل التسويات (الرصيد الدفترى).

ينتج عن المقارنة إحدى الحالات التالية:

• الرصيد الدفترى = الرصيد الفعلي لا يوجد عجز ولا زيادة (لا نحتاج تسويات)

نضع في قائمة المركز المالي الرصيد الدفترى لأنه يساوي الرصيد الفعلي

• الرصيد الدفترى < الرصيد الفعلي يوجد عجز في الصندوق (نحتاج تسويات)

| قيد التسوية هو  | قيد الإقفال يكون بالفرق هو   | في المركز المالي                             |
|---|--|--|
| من ح / العجز أو الزيادة بالصندوق<br>(مدین)<br>إلى ح / نقدية الصندوق | من ح / ملخص الدخل<br>إلى ح / العجز أو الزيادة في الصندوق<br>(دانن) | أصول متداولة<br>ونكتب الرصيد<br>الفعلي للجرد |

• الرصيد الدفترى > الرصيد الفعلي توجد زيادة في الصندوق (نحتاج تسويات)

| قيد التسوية هو  | قيد الإقفال يكون بالفرق هو   | في المركز المالي                             |
|---|--|--|
| من ح / نقدية الصندوق<br>إلى ح / العجز أو الزيادة بالصندوق<br>(دانن) | من ح / العجز أو الزيادة في الصندوق<br>(مدین)<br>إلى ح / ملخص الدخل | أصول متداولة<br>ونكتب الرصيد<br>الفعلي للجرد |

## ثانياً : جرد تسويات النقدية بالبنك :

### النقدية بالبنك:

عبارة عن المبالغ المودعة في الحسابات الجارية المملوكة للمنشأة في البنوك.

### وبناء على ذلك

تقوم المنشأة في دفاترها بفتح حساب للبنك (ح/ البنك) تجعله مديناً بالإيداعات النقدية المودعة في البنك ودائناً بالمدفوعات التي تتم عن طريق البنك.

وفي نفس الوقت يقوم البنك بفتح حساب للمنشأة (ح/ المنشأة) يجعل دائناً بالإيداعات النقدية المودعة ومديناً بالمدفوعات التي تتم من خلال هذا الحساب.

## أسباب عدم تطابق رصيد البنك بالدفاتر مع رصيد البنك الوارد بكشف الحساب:

أ - وجود عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك مثل:

1- الودائع النقدية بالبريد 2- شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف بعد.

ب - وجود عمليات اثبتتها البنك ولم تثبتها المنشأة مثل:

1- تحصيل البنك مبالغ لصالح المنشأة، ولم يرسل إشعار للمنشأة بذلك.

2- خصم البنك مصروفات من ح/ المنشأة لديه وعدم وصول إشعار بذلك.

3- الشيكات لصالح المنشأة التي رفض المسحوب عليه دفعها.

ج - وجود أخطاء في تسجيل العمليات سواء في دفاتر المنشأة أو كشف حساب البنك:

1- إثبات عملية بقيمة خاطئة 2- إغفال إثبات العملية 3- إثبات عملية بالخطأ

## مذكرة تسوية البنك Bank Reconciliation

هي كشف يتم إعداده بغرض تحقيق التطابق بين رصيد ح/ البنك في دفاتر المنشأة وبين الرصيد الوارد في كشف حساب البنك.

### ملحوظة:

مذكرة تسوية البنك عبارة عن ورقة تعد خارج نطاق الدفاتر المحاسبية وتستخدم بعد إعدادها في إجراء قيود اليومية اللازمة لتعديل رصيد ح/ البنك في دفاتر المنشأة.

## مبادئ المحاسبة 2

تتكون مذكرة تسوية البنك من قسمين هما

|  |   |
|--|---|
| <u>القسم الأول: يتضمن التعديلات على رصيد ح/ نقدية بالبنك من واقع كشف حساب البنك</u>  | <u>القسم الأول: يتضمن التعديلات على رصيد ح/ نقدية بالبنك من واقع كشف حساب البنك</u>   |
| يتم في هذا القسم توضيح أثر كل من:<br>إثبات العمليات التي لم تثبت في دفاتر المنشأة.<br>تعديل الأخطاء في دفاتر المنشأة على الرصيد من واقع دفاتر المنشأة. | يتم في هذا القسم توضيح أثر كل من:<br>إثبات العمليات التي لم تثبت في دفاتر البنك.<br>تعديل الأخطاء الموجودة في دفاتر البنك على الرصيد من واقع كشف البنك. |
| بعد أن يتم عمل التعديلات على كل من الرصيدين، يظهران متساويين ويعكسان الرصيد الصحيح لحساب البنك <u>الذي يجب أن يظهر به في قائمة المركز المالي.</u>      |   |

مذكرة تسوية ح / البنك:

|   |  |
|---|--|
| <u>( القسم 2 ): الرصيد حسب دفاتر المنشأة</u>  | <u>القسم 1 ): الرصيد حسب كشف حساب البنك</u>  |
| <u>يضاف:</u><br>كمبيالات حصلها البنك لصالح المنشأة<br>قيمة خطأ في تسجيل شيكات مسحوبة على عملاء المنشأة أو صادرة لدائني المنشأة (بالنقص أو الزيادة)<br><u>يطرح:</u><br>شيكات مودعة مرفوضة من عملاء المنشأة<br>كمبيالات سددها البنك نيابة عن المنشأة<br>مصروفات وعمولات بنكية<br>قيمة خطأ في تسجيل شيكات مسحوبة على عملاء المنشأة أو صادرة لدائني المنشأة (بالنقص أو الزيادة) | <u>يضاف:</u><br>إيداعات نقدية بالطريق غير مدرجة بكشف الحساب<br>مبالغ خصمها البنك من حساب المنشأة بالخطأ<br><u>يطرح:</u><br>شيكات صادرة من المنشأة ولم تقدم للبنك للصرف بعد<br>مبالغ أضافها البنك الى حساب المنشأة بالخطأ |
| <u>رصيد ح/ نقدية بالبنك المعدل</u>  | <u>رصيد ح/ نقدية بالبنك المعدل</u>   |
| <u>ملاحظة هامة: قيود التسويات يتم اجراءها من القسم 2(الرصيد حسب دفاتر المنشأة) وهي تجري لعمليات الاضافة وعمليات الخصم الموجودة بهذا القسم.</u>  |  |