

محاضره التاسعة

الأصول النقدية

(صندوق المصروفات النقدية والبنك)

الأصول النقدية ::

سميت الأصول النقدية بهذا الاسم إما لأنها تمثل نقدية في حد ذاتها كما هو الحال بالنسبة لرصيد المنشأة بالصندوق والبنك .

أو لسهولة تحويلها إلى نقدية في فتره وجيزة مثل الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الاتجار ، وتتكون الأصول النقدية من:

1. الصندوق (المصروفات النثرية)
2. البنك
3. الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الاتجار.

جرد حساب صندوق المصروفات النثرية (الصندوق) ::

وهو عبارة عن سلفه نقدية مستديمة تختص للإفناق على المصروفات النثرية مثل مصاريف الأدوات المكتبية أو الضيافة والمراسلات البريدية وغيره لتسهيل عملية الإفناق على المصروفات .

ولذلك يقوم المحاسبون في نهاية الفترة المحاسبية بعمل جرد فعلي للنقدية الموجودة في صندوق المصروفات النثرية ونتيجة مقارنة الجرد الرصيد الفعلي برصيد الصندوق الرصيد الدفترى . وينتج عن المقارنة إحدى الحالات التالية:

- الرصيد الدفترى = الرصيد الفعلي لا يوجد عجز ولا زيادة (لا تحتاج تسوية)
- الرصيد الدفترى < الرصيد الفعلي يوجد عجز فى الصندوق (يحتاج تسويه)
- الرصيد الدفترى > الرصيد الفعلي يوجد زياده فى الصندوق (تحتاج تسويه)

وهنا نجد إن الحالة الأولى لايقوم المحاسبون بعمل تسويه على حساب الصندوق بينما في الحالتين الثانية والثالثة فإنهم يقومون بعمل تسوية.

المعالجة المحاسبية لصندوق المصروفات النثرية ::



مثال ::

قررت منشأة السلام إنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ 10000 ريال حيث تم سحب شيك بالمبلغ وسلم إلى أمين الصندوق الذي عين لهذا العرض وخلال شهر صفر قام بصرف المصاريف التالية :

- مصاريف إعلان 1140 ريال ، بريد ومراسلات 3800 ريال ، إصلاح جهاز حاسب للمكتب 2700 ريال ، مصروفات أخرى 1340 ريال .

المطلوب ::

- إثبات القيود المحاسبية اللازمة لإنشاء ألسلفه ولاستعاضة ألسلفه ؟

• قيد انشاء السلفه
10000 من ح/صندوق المصروفات النثرية
الى ح/ البنك
• قيد استعاضة السلفه
من مذكورين
1140 ح/ م اعلان
3800 ح/بريد ومراسلات
2700 ح/اصلاح جهاز حاسب للمكتب
1340 ح/ مصاريف اخرى
الى ح/البنك 8980

- وكيف تكون القيود في الحالات التالية على افتراض انه في 30 - 2 تم جرد الصندوق وتبين به فقط 700 ريال؟

• اثبات العجز في حالة وجود فعليا ($10000 - 8980 = 1020$)
الدفترى والفعلي $700 = 320$ (يخفض)
320 من ح/ عجز وزيادة صندوق المصروفات النثرية
320 الى ح/ صندوق المصروفات النثرية

- على افتراض انه تم جرد الصندوق في 30 - 2 وتبين ان به فقط 1160 ريال؟

• اثبات الزيادة في حالة وجود فعليا ($10000 - 8980 = 1020$)
الدفترى والفعلي $1160 = 140$ (زياده)
140 من ح/ صندوق المصروفات النثرية
140 الى ح/ عجز وزيادة صندوق المصروفات النثرية

جرد البنك ::

- هو عبارة عن المبالغ المودعة في الحسابات الجارية المملوكة للمنشأة في البنوك .
- وللتأكد من إن رصيد حساب البنك الموجود في الدفاتر في ميزان المراجعة قبل التسويات يمثل الرصيد الصحيح فإنه يتم مطابقته مع الرصيد الوارد في كشف البنك ، وبما إن البنك يقوم بإرسال الكشف بصورة شهرية فان المحاسبون يقومون بعملية المطابقة في نهاية كل شهر .
- والمشكلة التي عادة ما يواجهها المحاسبون في عملية المطابقة تتمثل في إن كلا من الرصيد المستخرج من واقع الدفاتر والرصيد الوارد في كشف البنك لايعكسان الرصيد الصحيح لحساب البنك ، وبالتالي فعلي المحاسبين القيام بعمل تعديلات على الرصدين للوصول إلى الرصيد المعدل (الصحيح) الممثل لحساب البنك بالدفاتر ،

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

1- وجود عمليات مثبتة في دفاتر المنشأة ولم يتم إثباتها في دفاتر البنك
مثال: تحرير المنشأة لشيكات للموردين سدادا للمبالغ المستحقة لهم ولم يتقدموا للبنك لصرفها حتى تاريخ إعداد كشف البنك (شيكات محررة ولم تصرف بعد)، قيام المنشأة بإيداع مبلغ نقدي في آخر يوم من الشهر ولم تظهر هذه العملية في كشف البنك أي أنها لم تثبت في دفاتره (إيداعات بالطريق لم تظهر في الكشف).

2- وجود عمليات مثبتة في دفاتر البنك ولم يتم إثباتها في دفاتر المنشأة.

مثال: تحصيل قيمة كمبيالة تم إرسالها إلى البنك للتحويل وتم استلام إشعار إضافة المبلغ المستحق مع كشف الحساب (أي أن المنشأة لم تعلم بحدوث هذه العملية إلا من خلال إشعار الإضافة وبالتالي لم تتم بتسجيل العملية في دفاترها بعد)، قيام البنك بخصم قيمة مصاريف بنكية لقاء خدمات قام بها للمنشأة

وتم إرفاق إشعار خصم قيمة الخدمات البنكية من حساب المنشأة الجاري بالبنك مع كشف البنك (أي أن المنشأة لم تعلم بالعملية إلا عند استلامها لإشعار الخصم وبالتالي لم تقم بتسجيلها في دفاترها).

3- وجود أخطاء في تسجيل العمليات في دفاتر البنك أو في دفاتر المنشأة، وهذه الأخطاء أما أن تكون إثبات عملية بقيمة خاطئة (مثل خطأ في تسجيل مبلغ الشيك في دفاتر المنشأة) أو إغفال إثبات العملية بالكامل (عدم قيام المحاسب بإثبات تحصيل المنشأة لمبلغ مستحق على أحد العملاء سدهه بشيك) أو إثبات عملية بالخطأ (مثل قيام البنك بخصم عمولات بنكية لقاء خدمات قامت بها لطرف آخر غير المنشأة).

مذكرة تسوية البنك ::

هي مكونة من قسمين هما:

القسم الأول: متعلق بالتعديل على رصيد البنك من واقع كشف حساب البنك :

يتم في هذا القسم بيان أثر كل من:

- إثبات العمليات التي لم تثبت في دفاتر البنك.
- تعديل الأخطاء الموجودة في دفاتر البنك على الرصيد من واقع كشف البنك.

القسم الثاني: متعلق بالتعديل على رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة :

يتم في هذا القسم بيان أثر كل من:

- إثبات العمليات التي لم تثبت في دفاتر المنشأة.
- تعديل الأخطاء في دفاتر المنشأة على رصيد البنك في دفاتر المنشأة.

ومن المنطقي بعد أن يتم عمل التعديلات على كل من الرصيدين حتى يظهران متساويين ويعكسان الرصيد الصحيح لحساب البنك الذي يجب أن يظهر به في قائمة المركز المالي.

شكل مذكرة تسوية البنك ::

مذكرة تسوية حساب البنك	
	الرصيد الظاهر في كشف حساب البنك
XXXXXXXXXX	
	يضاف: الإيداعات النقدية (بالطريق) المرسلة للبنك وهي تمثل الإيداعات غير الواردة بكشف الحساب
XXXXXXXXXX	
	الشيكات المرسلة للبنك للحصول ولم تظهر بكشف الحساب
	المبالغ التي خصمها البنك من حساب المنشأة بالخطأ
	يخصم: الشيكات المحررة من المنشأة لدائنها ولم يتقدموا لصرفها بعد
XXXXXXXXXX	
	المبالغ التي اضافها البنك لحساب المنشأة بطريق الخطأ
XXXXXXXXXX	
	رصيد كشف البنك بعد التعديل
XXXXXXXXXX	
	رصيد حساب البنك في الدفاتر
XXXXXXXXXX	
	يضاف: المبالغ المحصلة لصالح المنشأة (مثل الكمبيالات وإيراد الأوراق المالية)
XXXXXXXXXX	
	(بالنقص أو الزيادة) قيمة الخطأ في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة على عملاء المنشأة أو المسلمة لدائتي المنشأة
XXXXXXXXXX	
	يخصم: الشيكات المرفوضة من قبل عملاء المنشأة
XXXXXXXXXX	
	المبالغ المدفوعة نيابة عن المنشأة (مثل سداد الكمبيالات)
XXXXXXXXXX	
	المصاريف والعمولات البنكية الواردة بكشف حساب البنك
XXXXXXXXXX	
	(بالنقص أو الزيادة) قيمة الخطأ في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة على عملاء المنشأة أو المسلمة لدائتي المنشأة
XXXXXXXXXX	
	الرصيد في الدفاتر بعد التعديل

XXX	رصيد البنك الظاهر في كشف حساب (عمليات أنتبتها المنشأة ولم تثبتها المنشأة) (تحتاج قيود تسوية)	XXX	رصيد البنك بكشف الحساب (عمليات أنتبتها المنشأة ولم تثبتها البنك) (لا تحتاج قيود تسوية)
	يضاف إليه:		يضاف إليه:
XX	المبالغ المحصلة لصالح المنشأة (مثل الكمبيالات وإيراد الأوراق المالية)	XX	الإيداعات النقدية (بالطريق) المرسلة للبنك وهي تمثل الإيداعات غير الواردة بكشف الحساب
XX	قيمة الخطأ في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة على عملاء المنشأة أو المسلمة لدائتي المنشأة (بالنقص أو الزيادة)	XX	الشيكات المرسلة للبنك للحصول ولم تظهر بكشف الحساب
			المبالغ التي خصمها البنك من حساب المنشأة بالخطأ
	ي طرح منه:		ي طرح منه:
(XX)	الشيكات المرفوضة من قبل عملاء المنشأة	(XX)	الشيكات المحررة من المنشأة لدائنها ولم يتقدموا لصرفها بعد
(XX)	المبالغ المدفوعة نيابة عن المنشأة (مثل سداد الكمبيالات)	(XX)	المبالغ التي اضافها البنك لحساب المنشأة بطريق الخطأ
(XX)	المصاريف والعمولات البنكية الواردة بكشف حساب البنك	(XX)	
(XX)	قيمة الخطأ في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة على عملاء المنشأة أو المسلمة لدائتي المنشأة (بالنقص أو الزيادة)		
XXX	الرصيد (الحقيقي) المعدل (قائمة المركز المالي)	XXX	الرصيد (الحقيقي) المعدل (قائمة المركز المالي)

قيود التسوية اللازمة على حساب لبنك

1- إثبات العمليات التي تمثل إضافة على حساب البنك بالدفاتر

80000 من ح/ البنك

80000 إلى ح/ أوراق القبض تحت التحصيل (كمبيالة محصلة)

2- إثبات العمليات التي تمثل خصم من حساب البنك بالدفاتر

من مذكورين

18700 ح/ العملاء (الشيكات المرفوضة)

400 ح/ مصاريف وعمولات البنك

900 ح/ الدائنين (بالفرق أو بقيمة الخطأ بالنقص وهي تمثل سداد للدائنين)

20000 إلى ح/ البنك

قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠				ح/ ملخص الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠			
خصوم		أصول		دائن		مدين	
		أصول متداولة		البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
		البنك	٢٢٠٠٠٠				

المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة العربية	المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية
صندوق المصروفات النثرية	Petty Cash
الحساب الجارى في البنك	Cash in Bank
مذكرة تسوية البنك	Bank Reconciliation
مدفوعات نقدية	Cash Payments
متحصلات نقدية	Cash Receipts



1- يتم إجراء تسوية لحساب صندوق المصروفات النثرية عندما :

- أ- يتساوى الرصيد الدفترى للصندوق مع الرصيد الفعلي له عند الجرد.
- ب- يتساوى الرصيد الفعلي للصندوق مع الرصيد الدفترى له عند الجرد.
- ج- يقل أو يزيد الرصيد الدفترى للصندوق عن الرصيد الفعلي له عند الجرد.
- د- كل ما سبق غير صحيح

الإجابة الصحيحة (ج)

2- في 30-12-1425 هـ كان رصيد حساب صندوق المصروفات النثرية بالدفاتر هو 10000 ريال، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في الصندوق تبلغ 10200 ريال، وبمراجعة أسباب الزيادة وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية، فإن قيد التسوية الخاص بإثبات الزيادة في الصندوق هو :

- أ - 200 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 الى ح/ ملخص الدخل
 - ب - 200 من ح/ ملخص الدخل - 200 الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق
 - ج - 200 من ح/ الصندوق - 200 الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق
 - د - 200 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 الى ح/ الصندوق
- يتم زيادة حساب الصندوق بالمبلغ ليصبح طرفاً مدينياً في قيد التسوية ويكون الطرف الدائن هو حساب العجز أو الزيادة في الصندوق لأنه يمثل مكسباً أو إيراداً للمنشأة

الإجابة الصحيحة (ج)

3- في 30-12-1425 هـ كان رصيد حساب الصندوق بالدفاتر هو 10000 ريال، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزينة المنشأة تبلغ 10200 ريال، وبمراجعة أسباب الزيادة وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية، فإن قيد الإقفال الخاص بإثبات الزيادة في الصندوق هو :

- أ - 200 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 الى ح/ ملخص الدخل
- ب - 200 من ح/ ملخص الدخل - 200 الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق
- ج - 200 من ح/ الصندوق - 200 الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق

د - 200 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 الى ح/ الصندوق

يتم إقفال حساب العجز أو الزيادة في الصندوق في الجانب الدائن من حساب ملخص الدخل لأنه يمثل مكسباً أو إيراداً للمنشأة

الإجابة الصحيحة (أ)

4- في 30-12-1425 هـ كان رصيد حساب الصندوق بالدفاتر هو 10000 ريال، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزينة المنشأة تبلغ 9800 ريال، وبمراجعة أسباب العجز وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية، فإن قيد التسوية الخاص بإثبات العجز في الصندوق هو :

أ - 200 من ح/ الصندوق- 200 الى ح/ ملخص الدخل

ب - 200 من ح/ ملخص الدخل - 200 الى ح/ الصندوق

ج - 200 من ح/ الصندوق- 200 الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق

د - 200 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 الى ح/ الصندوق

يتم تخفيض حساب الصندوق بالمبلغ ليصبح طرفاً دائناً في قيد التسوية ويكون الطرف المدين هو حساب العجز أو الزيادة في الصندوق لأنه يمثل خسارة للمنشأة

الإجابة الصحيحة (د)

5- عادة لا يتطابق رصيد حساب البنك الوارد بكشف حساب البنك مع رصيد حساب البنك المستخرج من الدفاتر المحاسبية بسبب :

أ- وجود عمليات مثبتة في الدفاتر ولم تثبت بكشف حساب البنك

ب- وجود عمليات مثبتة بكشف حساب البنك ولم تقيد بدفاتر المنشأة

ج- وجود أخطاء تسجيل مرتكبة في دفاتر المنشأة ودفاتر البنك.

د- كل ما سبق صحيح

يتم تخفيض حساب الصندوق بالمبلغ ليصبح طرفاً دائناً في قيد التسوية ويكون الطرف المدين هو حساب العجز أو الزيادة في الصندوق لأنه يمثل خسارة للمنشأة

الإجابة الصحيحة (د)

6- عند إعداد مذكرة تسوية البنك يتم إجراء قيود تسوية لتلك العمليات :

أ- التي سجلتها المنشأة في سجلاتها ولم يسجلها البنك.

ب- التي سجلها كلا من البنك والمنشأة في سجلاتهما.

ج- التي سجلها البنك في سجلاته ولم يسجلها المنشأة.

د- التي لم تسجل في سجلات البنك أو المنشأة

راجع عنوان مذكرة تسوية البنك بالمحاضرة- الجانب الأيسر الخاص بتعديل حساب البنك بالدفاتر

الإجابة الصحيحة (ج)

7- عند إعداد مذكرة تسوية البنك فإن الودائع بالطريق المرسلة للبنك :

أ- تطرح من الرصيد الوارد بكشف حساب البنك

ب- تطرح من رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة

ج- تضاف إلى الرصيد الوارد بكشف حساب البنك

د- تضاف إلى رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك بالمحاضرة- الجانب الأيمن الخاص بتعديل رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب

الإجابة الصحيحة (ج)

8- عند إعداد مذكرة تسوية البنك فإن الشيكات المحررة للمستفيدين (للموردين أو الدائنين) ولم يتقدموا بعد لصرفها :

أ- تطرح من الرصيد الوارد بكشف حساب البنك

ب- تطرح من رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة

ج- تضاف إلى الرصيد الوارد بكشف حساب البنك

د- تضاف إلى رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك بالمحاضرة- الجانب الأيمن الخاص بتعديل رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب

الإجابة الصحيحة (د)

9- كان رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب في 1427/12/30 هـ 15000 ريال، وبمراجعتها اتضح أن هناك شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف قيمتها 3000 ريال لم تظهر بكشف الحساب، وأن هناك ودايع مرسلة للبنك لم تظهر بكشف حساب البنك قيمتها 2000 ريال، فبناء على المعلومات السابقة فإن رصيد البنك الوارد بكشف الحساب المعدل (الحقيقي) هو :

أ - 12000 ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

ب - 13000 ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

ج - 14000 ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

د - 14000 ويظهر ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي.

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك بالمحاضرة- الجانب الأيمن الخاص بتعديل رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب

$$\text{رصيد البنك المعدل} = 15000 + 3000 - 2000 = 14000 \text{ ريال}$$

الإجابة الصحيحة (ج)

10- كان رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة في 1427/12/30 هـ 16000 ريال، وبمراجعته اتضح أن هناك ودائع مرسلة للبنك ولم تظهر بكشف حساب البنك قيمتها 2000 ريال، وأن هناك كمبيالة قام البنك بسدادها نيابة عن المنشأة قيمتها 2000 ريال، فبناء على المعلومات السابقة فإن رصيد البنك المستخرج من الدفاتر المعدل (الحقيقي) هو :

أ - 12000 ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

ب - 13000 ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

ج - 14000 ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

د - 14000 ويظهر ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي.

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك بالمحاضرة- الجانب الأيسر الخاص بتعديل رصيد حساب البنك المستخرج من الدفاتر ملحوظة تهمل الودائع المرسلة للبنك لأنها تمثل أحد بنود التسوية الخاصة برصيد البنك الوارد بكشف الحساب وليس المستخرج من الدفاتر

$$\text{رصيد البنك المعدل} = 16000 - 2000 = 14000 \text{ ريال}$$

الإجابة الصحيحة (ج)

11- كان رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة في 1427/12/30 هـ هو 13000 ريال، وبعد ورود كشف حساب البنك اتضح أن هناك كمبيالة قام البنك بتحصيلها لصالح المنشأة ظهرت بكشف الحساب قيمتها 3000 ريال، وأن هناك كمبيالة أخرى قام البنك بسدادها نيابة عن المنشأة ظهرت بكشف الحساب قيمتها 4000 ريال، فإن رصيد البنك المستخرج من الدفاتر المعدل (الحقيقي) هو :

أ - 12000 ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

ب - 13000 ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

ج - 14000 ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.

د - 14000 ويظهر ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي.

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك بالمحاضرة- الجانب الأيسر الخاص بتعديل رصيد حساب البنك المستخرج من الدفاتر

$$\text{رصيد البنك المعدل} = 13000 + 3000 - 4000 = 12000 \text{ ريال}$$

الإجابة الصحيحة (أ)