

الفصل السادس – النقدية والمدينون وأوراق القبض

❖ أولا النقدية:

تتكون النقدية من العملات المعدنية والورقية وما في حكمها مثل الأرصدة المودعة لدى البنوك والتي يمكن السحب منها في أي وقت، ويتم الاحتفاظ بالنقدية بالبنك أو بالمنشأة أو كلاهما. وسوف يتم دراسة النقدية من حيث:

أ. صندوق المصروفات النثرية.

ب. مذكرة تسوية البنك.

أ- صندوق المصروفات النثرية:

يتم اختيار شخص يطلق عليه أمين الصندوق، يتم إعطاؤه مبلغ من النقدية يستخدم للصرف على المدفوعات الصغيرة مثل المهمات المكتبية، مصروفات انتقال، طوابع بريد، مصروفات نثرية، سلفه لأحد الموظفين... حيث يتم إتباع الخطوات التالية:

● **عند إنشاء الصندوق:** يقوم أمين الصندوق بصرف شيك من البنك (أو من الخزينة) بالقيمة الأصلية للصندوق المطلوب إنشاؤه (مثلا 300 ريال) ووضع المبلغ في صندوق المصروفات النثرية كما يلي:

300 من ح/ صندوق المصروفات النثرية
300 إلى ح/ البنك (أو نقدية بالخزينة)

● **عند الصرف من الصندوق:** بفرض أنه تم صرف المبالغ التالية من الصندوق: 18 مهمات مكتبية، 12 طوابع البريد، 30 مصروفات انتقال، 25 مصاريف ضيافة. لا يتم تسجيل عمليات الصرف من الصندوق، وإنما يقوم أمين الصندوق بإستلام إيصالات موقعة من كل موظف صرف مبلغ من الصندوق.

● **عند الاستعاضة:** عندما يقترب رصيد الصندوق من الانتهاء، يقوم أمين الصندوق بتقديم الإيصالات الخاصة بالمدفوعات التي تم صرفها من الصندوق، لمراجعتها واستلام شيك جديد بقيمة المدفوعات ليصل الرصيد إلي قيمته الأصلية. وهنا توجد ثلاثة احتمالات:

1. عدم وجود فائض أو عجز (الرصيد المتبقي + مجموع المدفوعات) = القيمة الأصلية:

بفرض أن الرصيد المتبقي في الصندوق بلغ 215 ريال.

الرصيد المتبقي + مجموع المدفوعات = القيمة الأصلية

215 + 85 = 300 ريال (لا فائض أو عجز)

إذن يتم منح أمين الصندوق شيك جديد بقيمة 85 ريال، حتى يعود رصيد الصندوق ليصبح 300 ريال، ويتم إجراء قيد الاستعاضة كما يلي:

من مذكورين

18	د/ مهمات مكتبية
12	د/ طوابع البريد
30	د/ مصروفات انتقال
25	د/ مصاريف ضيافة
85	إلى د/ البنك

2. وجود عجز (الرصيد المتبقي + مجموع المدفوعات) > القيمة الأصلية:

بفرض أن الرصيد المتبقي في الصندوق بلغ 205 ريال.

الرصيد المتبقي + مجموع المدفوعات > القيمة الأصلية

$$205 + 85 > 300 \text{ ريال (يوجد عجز)}$$

في هذه الحالة، يتم منح أمين الصندوق شيك جديد بقيمة المدفوعات 85 ريال + العجز 10 ريال، حتى يعود رصيد الصندوق ليصبح 300 ريال، ويتم إجراء قيد الاستعاضة كما يلي:

من مذكورين

18	د/ مهمات مكتبية
12	د/ طوابع البريد
30	د/ مصروفات انتقال
25	د/ مصاريف ضيافة
10	د/ العجز أو الزيادة بالصندوق (العجز مصروف مدين)

95 إلى د/ البنك

3. وجود فائض (الرصيد المتبقي + مجموع المصروفات) < القيمة الأصلية:

بفرض أن الرصيد المتبقي في الصندوق بلغ 220 ريال.

الرصيد المتبقي + المدفوعات < القيمة الأصلية

$$220 + 85 < 300 \text{ ريال (يوجد فائض)}$$

في هذه الحالة، يتم منح أمين الصندوق شيك ب قيمة 80 ريال (المدفوعات 85 - الفائض 5)، حتى يعود رصيد الصندوق ليصبح 300 ريال، ويتم إجراء قيد الاستعاضة كما يلي:

من مذكورين

18	د/ مهمات مكتبية
12	د/ طوابع البريد
30	د/ مصروفات انتقال
25	د/ مصاريف ضيافة

إلى مذكورين

5 د/ العجز أو الزيادة بالصندوق (الفائض أيراد دائن)
80 د/ البنك

• عند زيادة أو تخفيض القيمة الأصلية للصندوق:

1. عند زيادة القيمة الأصلية للصندوق (مثلا لتصبح 400 ريال بدلا من 300 ريال)، يتم إجراء

نفس قيد الإنشاء بالفرق كما يلي:

100 من د/ صندوق المصروفات النثرية
100 إلى د/ البنك

2. عند تخفيض القيمة الأصلية للصندوق (مثلا لتصبح 250 ريال بدلا من 300 ريال)، يتم

إجراء قيد عكسي لقيد الإنشاء بالفرق كما يلي:

50 من د/ البنك
50 إلى د/ صندوق المصروفات النثرية

تمرين (1):

يحتوي صندوق المصروفات النثرية لمنشأة الشيمي للإصلاح والصيانة على الآتي:

15,46 ريال		عملات معدنية (الرصيد المتبقي)
2,80 ريال		14 طابع بريد فئة 20 هللة
50 ريال		سلفه لأحد الموظفين
30 ريال		شيك مرفوض مقدم من أحد الموظفين كان قد حصل على سلفه.
		مستندات أخرى:
	20 ريال	طوابع بريد
	70 ريال	أدوات كتابية
	9,85 ريال	إصلاح آلة كتابية
99,85 ريال		
198,11 ريال		الإجمالي

وكان رصيد حساب صندوق المصروفات النثرية 200 ريال.

المطلوب:

إعداد قيود اليومية لتسجيل استعاضة المنصرف من صندوق المصروفات النثرية.

الحل

قيد الاستعاضة:

$$\text{مجموع المدفوعات} = 9,85 + 70 + 20 + 30 + 50 = 179,85$$

$$\begin{aligned} & \text{الرصيد المتبقي} + \text{المدفوعات} = \text{القيمة الأصلية} \\ & 15,46 + 179,85 > 200 \text{ ريال (يوجد عجز)} \\ & 195,31 > 200 \text{ (العجز} = 4,69) \end{aligned}$$

من مذكورين

$$\begin{aligned} & 80 \text{ د/ ذم الموظفين (أصل} = 30 + 50) \\ & 2,80 \text{ د/ طوابع البريد (أصل} = 2,80) \\ & 17,20 \text{ د/ مصروف طوابع البريد (} 20 - 2,80) \\ & 70 \text{ د/ مصروف أدوات كتابية} \\ & 9,85 \text{ د/ مصروف إصلاح الآلة} \\ & 4,69 \text{ د/ العجز أو الزيادة بالصندوق (العجز مصروف مدين)} \\ & 184,54 \text{ إلى د/ البنك (} 179,85 + 4,69). \end{aligned}$$

ب- مذكرة تسوية البنك:

تحتفظ المنشآت عادة بأرصدها النقدية في حسابات خاصة لدي البنوك. حيث تحتفظ المنشأة في سجلاتها بحساب للبنك، ويحتفظ البنك في سجلاته بحساب للشركة. يقوم البنك بإرسال كشف حساب شهري إلى المنشأة، وتقوم المنشأة بمطابقة الرصيد الوارد في كشف البنك والرصيد المسجل في دفاترها.

وفيما يلي أمثلة لبعض العناصر التي تؤدي إلى حدوث اختلاف بين رصيد كشف الحساب المرسل من البنك ورصيد حساب البنك بدفاتر الشركة:

1. عمليات تم تسجيلها بالشركة ولم تسجل بالبنك:

- إيداعات بالطريق (شيكات لم تحصلها الشركة بعد وبالطريق إلى البنك)
- شيكات مسحوبة على الشركة لم يتقدم المستفيد لصرفها من البنك بعد.
- نقدية بحوزة الشركة ولم تودع في البنك.

2. عمليات تم تسجيلها بالبنك ولم تسجل بدفاتر الشركة:

- فوائد للشركة أضافها البنك ولم تضاف بدفاتر الشركة.
- مصروفات بنكية (خدمة مصرفية) خصمها البنك ولم تخصم بدفاتر الشركة.
- أوراق قبض قام البنك بتحصيلها لصالح الشركة ولم تضاف بدفاتر الشركة.
- شيكات مرفوضة لعدم كفاية الرصيد لم تخصم بدفاتر الشركة.

3. أخطاء بدفاتر البنك أو بدفاتر الشركة: ويلاحظ أنه لا بد من تصحيح الأخطاء بدفاتر البنك إذا كان الخطأ بدفاتر البنك، أو بدفاتر الشركة إذا كان الخطأ بدفاتر الشركة، كما يلي:

خطأ في شيك صادر لسداد نقدية		خطأ في شيك لتحصيل نقدية	
الخطأ بالزيادة	الخطأ بالنقص	الخطأ بالزيادة	الخطأ بالنقص
التصحيح: إضافة الفرق	التصحيح: خصم الفرق	التصحيح: خصم الفرق	التصحيح: إضافة الفرق

- تسوية الفروق: في جميع الأحوال لا بد من تسوية الفروق بين رصيد كشف حساب البنك والرصيد بدفاتر الشركة على النحو الآتي:

1. إعداد مذكرة التسوية لكشف البنك.

2. إثبات قيود اليومية التي لم تثبتها المنشأة.

1. إعداد مذكرة تسوية البنك:

الرصيد كما بدفاتر الشركة	XXXX	الرصيد كما يكشف حساب البنك	Xxxx
<u>يضاف:</u>		<u>يضاف:</u>	
1- أوراق قبض قام البنك بتحصيلها.	xxx	1- إيداعات بالطريق	xxx
2- إيرادات فوائد.	xxx	2- نقدية بحوزة الشركة ولم تودع بالبنك	xxx
3- تصحيح بإضافة الفرق بدفاتر الشركة	xxx	3- تصحيح بإضافة الفرق بدفاتر البنك	xxx
<u>يخصم:</u>		<u>يخصم:</u>	
1- مصروفات بنكية (خدمة مصرفية)	(xxx)	1- شيكات على الشركة لم تقدم للصرف	(xxx)
2- شيكات مرفوضة لعدم كفاية الرصيد	(xxx)	2- تصحيح بخصم الفرق بدفاتر البنك	(xxx)
3- تصحيح بخصم الفرق بدفاتر الشركة	(xxx)		
الرصيد المعدل	XXXX	الرصيد المعدل	Xxxx

2. إثبات قيود اليومية التي لم تثبتها المنشأة، كما يلي:

- تسجيل العمليات المضافة بدفاتر الشركة:

xxx من د/ البنك

إلى مذكورين

xx د/ أوراق القبض

xx د/ إيرادات فوائد

xx د/ اسم الحساب الواجب تصحيحه

- تسجيل العمليات المخصومة بدفاتر الشركة:

من مذكورين

xx د/ مصروفات بنكية (خدمة مصرفية)

xx د/ المدينون (شيكات مرفوضة لعدم كفاية الرصيد)

xx د/ اسم الحساب الواجب تصحيحه

xxx إلي د/ البنك

تمرين (2):

بوصفك المراجع الداخلي لشركة السعدني عند مراجعتك لعمليات النقدية بالبنك ظهرت لك الحقائق التالية:

- رصيد البنك كما يظهر بكشف حساب البنك في 30 من رجب. 5627
- الشيكات المقدمة من بعض العملاء والمرفوضة لعدم كفاية الرصيد. 300
- الشيكات المسحوبة على المنشأة ولم يتقدم المستفيدون لصرفها حتى 30 من 627 رجب.
- مصروفات وعمولة البنك كما تظهر بكشف حساب البنك. 40
- أوراق قبض حصلها البنك لحساب الشركة، تتضمن 225 ريال فوائد. 2225
- الرصيد من واقع دفاتر الشركة. 5342
- الودائع بالطريق. 2000
- تم إثبات شيك بدفاتر الشركة بمبلغ 58 ريال وكان محرراً بمبلغ 85 ريال لشراء الآلات.
- النقدية التي مازلت بحوزة الشركة ولم تودع البنك 200 ريال.

المطلوب:

- 1- إعداد مذكرة تسوية البنك.
- 2- إثبات قيود اليومية اللازمة بدفاتر الشركة.

الحل

1- مذكرة تسوية البنك

5627	الرصيد كما بكشف حساب البنك	5342	الرصيد كما بدفاتر الشركة
	يضاف:		يضاف:
2000	1- إيداعات بالطريق	2000	1- أوراق قبض قام البنك بتحصيلها.
200	2- نقدية بحوزة الشركة ولم تودع بالبنك	225	2- إيرادات فوائد.
xxx	3- تصحيح بإضافة الفرق بدفاتر البنك	xxx	3- تصحيح بإضافة الفرق بدفاتر الشركة
	يخصم:		يخصم:
(627)	1- شيكات على الشركة لم تقدم للصرف	(40)	1- مصروفات بنكية (خدمة مصرفية)
(xxx)	2- تصحيح بخصم الفرق بدفاتر البنك	(300)	2- شيكات مرفوضة لعدم كفاية الرصيد
		(27)	3- تصحيح خطأ شراء الآلات (85 - 58)
7200	الرصيد المعدل	7200	الرصيد المعدل

2. إثبات قيود اليومية التي لم تثبتها المنشأة، كما يلي:

- تسجيل العمليات المضافة بدفاتر الشركة:

2225 من د/ البنك

إلى مذكورين

2000 د/ أوراق القبض

225 د/ إيرادات فوائد

- تسجيل العمليات المخصومة بدفاتر الشركة:

من مذكورين

40 د/ مصروفات بنكية (خدمة مصرفية)

300 د/ المدينون (شيكات مرفوضة لعدم كفاية الرصيد)

27 د/ الآلات

367 إلى د/ البنك

الواجب:

الأسئلة: 9 ص 303, 10 ص 304, 12 ص 304, 13 ص 304.
التمرين الأول ص 305, التمرين الثالث ص 306.