

تطبيقات الفصل السادس: النقدية وأوراق القبض والمدينين

السؤال الأول:

اختاري الإجابة الصحيحة لكل مما يلي :

1) أيا مما يلي يعتبر أحد بنود التسوية بمذكرة تسوية البنك الذي يتطلب إعداد قيد تسوية في سجلات المنشأة :

- أ- ودائع بالطريق
- ب- عمولات بنكية ظهرت بكشف حساب البنك
- ت- شيكات حررتها المنشأة لدائنيها ولم يتقدموا لصرفها من البنك
- ث- الخطأ في إثبات إيداعات بالزيادة بكشف حساب البنك

2) عند إعداد مذكرة تسوية البنك فإن الشيكات المحررة من المنشأة ولم يتقدم أصحابها لصرفها من البنك :

- أ- تخصم من رصيد البنك بكشف الحساب
- ب- تضاف إلى رصيد البنك بسجلات المنشأة
- ت- تخصم من رصيد البنك بسجلات المنشأة
- ث- تضاف إلى رصيد البنك بكشف الحساب

السؤال الثاني:

كان رصيد ح/ البنك بدفاتر مؤسسة عرعر (في 1421/8/30هـ) مبلغ 41.700 ريال غير أن رصيد كشف الحساب الوارد من البنك في نفس التاريخ أظهر رسيدا قدرة 60.000 ريال، ويبحث أسباب الفرق بينهما اتضح الآتي :

- 1- هناك مبالغ قدرها 25.000 ريال أودعتها المؤسسة في 8/29 ولم ترد بكشف الحساب.
- 2- ورد أشعار خصم مرفق مع كشف الحساب بمبلغ 400 ريال قيمة المصروفات البنكية.
- 3- هناك شيكات مسحوبة على المؤسسة للدائنين بمبلغ 45.000 ريال لم يتقدم أصحابها لصرفها بعد، مع العلم بأن الشكات تم تسجيلها بدفاتر المؤسسة بمبلغ 54.000 ريال.
- 4- خصم البنك من ح/ المؤسسة الجاري طرفة في نهاية الشهر (مرفق أشعار خصم) قيمة الكمبيالة التي سبق أن خصمتها المؤسسة لدى البنك (والمسحوبة على المدين أ) وقيمتها 10.000 ريال، بالإضافة إلى مصاريف بروتستو 300 ريال، وذلك لتوقف المسحوب عليه عن السداد .

المطلوب :

إعداد مذكرة التسوية في 1421/8/30هـ
وإجراء قيود التسوية اللازمة ؟

السؤال الثالث :

كان رصيد حـ / البنك بدفتر مؤسسة الخرج التجارية (في 1420/7/30 هـ) مبلغ 90.500 ريال غير أن رصيد كشف الحساب الوارد من البنك في نفس التاريخ آخر رصيد قدرة 97.700 ريال ، ويبحث أسباب الفرق بينهما أتضح الآتي :

- 1- لم يظهر بكشف الحساب مبالغ أودعتها المؤسسة يوم 1420/7/29 هـ قدرها 12.300 ريال.
- 2- ورد أشعار خصم مرفق مع كشف الحساب بمبلغ 500 ريال قيمة المصروفات البنكية .
- 3- هناك شيكات حررتها المؤسسة لبعض دائنيها بمبلغ 25.000 ريال، لم يتقدم أصحابها لصرفها إلا بعد نهاية شهر رجب 1420 هـ
- 4- أعاد البنك شيكا كانت قد أخذته المؤسسة من أحد مدينيها بمبلغ 30.000 ريال لعدم كفاية الرصيد، كما أعاد البنك شيكا آخر للمؤسسة بمبلغ 10.000 ريال كانت قد حررتها المؤسسة لأحد دائنيها وذلك لعدم صحة التوقيعات .
- 5- في 29 رجب قام البنك بتحصيل كمبيالة نيابة عن المؤسسة وتبلغ قيمتها 15.000 ريال وأرفق أشعار إضافة بذلك مع كشف الحساب.

المطلوب :

1- إعداد مذكرة التسوية في 1420/7/30 هـ

2- إعداد قيود التسوية

السؤال الرابع :

1419/12/30 هـ كان رصيد حـ/ البنك بدفاتر مؤسسة الطاحون 190.000 ريال بينما بلغ رصيد كشف حساب البنك (في نفس التاريخ) 196.000 ريال، وقد تم جمع المعلومات التالية :

- 1- إيداعات بالطريق في يوم 1419/12/30 هـ بلغت 24000 ريال.
- 2- شيكات حررتها المؤسسة لدائنيها بمبلغ 20000 ريال خلال شهر ذي الحجة، تم صرفها في 1430/1/10 هـ
- 3- تم تحصيل أوراق قبض تخص المنشأة قيمتها 13000 ريال (أرفق إشعار الإضافة مع كشف الحساب).
- 4- مصاريف وعمولات البنك 1000 ريال (بموجب إشعارات خصم مرفقة)
- 5- في 1419/12/15 هـ سدد البنك أوراق دفع قيمتها 10000 ريال كانت مسحوبة على المؤسسة وأخطرها بذلك في اليوم التالي ، كما حصل البنك إيرادات أوراق مالية بمبلغ قدرة 10000 ريال لصالح المؤسسة وأخطرها بذلك في 1419/12/20 هـ
- 6- الشيك رقم 509 بمبلغ 2500 ريال والذي تم إصدار سدادا لثمن شراء أثاث، ثم تسجيله بدفاتر المؤسسة بمبلغ 500 ريال.

المطلوب :

أ- إعداد مذكرة التسوية في 1419/12/30 هـ

ب- لإجراء قيود التسوية اللازمة في 1419/12/30 هـ

السؤال الخامس:

أظهر كشف حساب الوارد لمؤسسة الكمال في نهاية شهر رجب 1419 هـ رصيداً قدره 165.000 ريالاً، في حين أظهرت سجلات المنشأة أن رصيد حساب البنك بدفتر الأستاذ في نفس التاريخ مبلغ 150.000 ريالاً، وعند دراسة أسباب الاختلاف تم اكتشاف الآتي :

- 1- لم يظهر بكشف حساب البنك إيداعات في مساء يوم 30 رجب بمبلغ 17.000 ريال.
- 2- ظهر بكشف حساب البنك مبلغ 2.000 ريال فوائد على ودائع المنشأة ومبلغ 25.000 ريال قيمة كمبيالة حصلها البنك لصالح المنشأة غير مسجلة بالدفاتر.
- 3- اتضح أن هناك شيكا حررته المنشأة لأمر احد الدائنين بمبلغ 10.000 ريال تم صرفه من البنك سجلته المنشأة بدفاتر ها بمبلغ 1.000 ريال، كما أن هناك شيك آخر حررته المنشأة لأمر دائن آخر بمبلغ 15.000 ريال لم يظهر بكشف الحساب.
- 4- بلغت المصاريف العمولات البنكية من واقع كشف الحساب بمبلغ 1.000 ريال.

المطلوب :

- 1- إعداد مذكر تسوية البنك .
- 2- إجراء قيود التسوية اللازمة .

السؤال السادس:

أظهر كشف حساب البنك الوارد لمؤسسة الهلال من النصر المتحد في نهاية شهر 1419 هـ رصيداً وقدره 68.780 ريالاً في حين أظهرت سجلات المؤسسة أن رصيد حساب البنك في آخر شهر محرم 50.300 ريال، وعند بحث أسباب الخلاف وجد أنها تنحصر فيما يلي :

- 1- لم يظهر بكشف البنك مبلغ أودعته المؤسسة في مساء يوم 1419/1/30 هـ قدره 18.750 ريال.
- 2- مبلغ إيرادات الأسهم المحصلة بمعرفة البنك لمؤسسة الهلال 7.850 ريال وورد به أشعار إضافة مع كشف الحساب.
- 3- هناك شيك حررته المؤسسة لدائنها الدهام بمبلغ 25.000 ريال بتاريخ 1419/1/28 هـ لم يظهر بكشف الحساب.
- 4- بلغت المصاريف البنكية التي خصمها البنك وأرفق بها إشعار خصم مع الكشف 120 ريال.
- 5- اكتشف محاسب المؤسسة تسجيل أحد الشيكات المحررة لدائن المؤسسة الخضري، ومبلغه 500 ريال قد سجل في السجلات بالخطأ 5.000 ريال.

المطلوب :

- 1- إعداد مذكرة تسوية البنك.
- 2- إجراء قيود التسوية اللازمة .

السؤال السابع:

المطلوب إعداد كشف تسوية البنك في 1417/12/30 هـ لشركة الرياض التجارية مستعينا بالمعلومات التالية المستخرجة من واقع فحص كشف الحساب الوارد من البنك مع إعداد قيود التسوية اللازمة بدفتر يومية الشركة .

1- شيكات حررتها الشركة، ولم يتقدم مستحقوها لصرفها ممن البنك حتى تاريخه :

❖ شيك رقم 478 بمبلغ 582 ريال.

❖ شيك رقم 486 بمبلغ 420 ريال.

- ❖ شيك رقم 490 بمبلغ 705 ريال.
- 2- شيك رقم (485 عن مصروفات التليفون) تم تحريره بمبلغ 219 ريال ولكن تم تسجيله بالخطأ في دفتر الشركة بمبلغ 129 ريال.
- 3- هناك شيكات أودعتها الشركة في اليوم الأخير من الشهر بلغ مجموعها 1.255 ريال ولم تظهر بكشف الحساب الوارد من البنك.
- 4- قام البنك بتحصيل بعض الكمبيالات نيابة عن الشركة بلغت قيمتها 1.700 ريال.
- 5- هناك شيكات من العملاء أعيدت من البنك لعدم كفاية رصيدهم تبلغ قيمتها 1.315 ريال.
- 6- هناك مصروفات بنكية ظهرت بكشف الحساب قيمتها 22 ريال.
- 7- رصيد حساب البنك لدى الشركة يبلغ 4.850 ريال ورصيد حساب الشركة لدى البنك يبلغ 5.575 ريال وذلك كما يظهران في 1417/12/30هـ

- السؤال الثامن:** في 1426/10/30هـ كان رصيد ح/ البنك بدفاتر المؤسسة 90.000 ريال، غير أن كشف الحساب الوارد من البنك أظهر رصيد قدرة 97.700 ريال وبيحث أسباب الفروق ظهر مايلي :
- 1- هناك إشعار خصم بمصاريف بنكية 500 ريال صورته مرفقة بكشف الحساب.
 - 2- هناك إيداعات بمبلغ 12.300 ريال لم تظهر بكشف الحساب.
 - 3- هناك شيك حررته المؤسسة لأحد الدائنين في 1426/10/25هـ بمبلغ 20.000 ريال لم يصرف بعد حتى نهاية الشهر.
 - 4- أعاد البنك للمؤسسة شيكا كانت قد أخذته من أحد مدينيتها بمبلغ 30.000 ريال لعدم وجود رصيد، كما أعاد البنك شيكا آخر للمؤسسة بمبلغ 20.500 ريال كانت قد حررته المؤسسة لأحد دائنيها وذلك لعدم صحة التوقعات .
 - 5- هناك شيك حررته المؤسسة لأحد الدائنين بمبلغ 105.000 ريال سجله محاسب الشركة بمبلغ 115.000 ريال.
- المطلوب :**
- 1- إعداد مذكرة التسوية .
 - 2- إعداد قيود اليومية اللازمة .

- السؤال التاسع :** في نهاية شهر محرم 1428هـ، اختلف رصيد حساب البنك بسجلات مؤسسة الفيروز عن رصيد كشف الحساب الوارد من البنك عن نفس الشهر وبيحث أسباب الفروق ظهر ما يلي :
- 1- هناك إيداعات بالطريق بمبلغ 100.000 ريال.
 - 2- أعاد البنك للمؤسسة شيكا كانت قد أخذته من أحد مدينيتها بمبلغ 28.000 ريال ولم يتمكن البنك من تحصيله لعدم كفاية الرصيد.
 - 3- حصل البنك للمؤسسة إيرادات أوراق مالية بمبلغ 70.000 ريال ولم يرسل إشعار الإضافة إلا مع كشف الحساب.
 - 4- هناك إشعار خصم بمصاريف بنكية 2.000 ريال صورته مرفقة بكشف الحساب.
 - 5- هناك شيكات حررتها المؤسسة لدائنيها بمبلغ 160.000 ريال خلال الشهر ولم يتم صرفها حتى نهاية الشهر.
- فإذا علمت أن رصيد حساب البنك بعد التسوية التي أعدها المحاسب هو 370.000 ريال
- المطلوب:**

1- حساب رصيد حساب البنك كما يظهر بسجلات المؤسسة وكما ورد بكشف الحساب الوارد من البنك قبل إعداد مذكرة التسوية .

2- إعداد قيود اليومية اللازمة .

السؤال العاشر: فيما يلي بعض الأرصدة التي أظهرتها سجلات مؤسسة أبها التجارية في 1425/3/1 هـ :
27.000 مخصص د.م.ت.، 150.000 مدينون، 250.000 أوراق دفع (تمثل كمبيالة مسحوبة على المؤسسة لصالح محلات الوحدة تستحق السداد في 1425/3/25 هـ)، 400.000 أوراق قبض (تمثل كمبيالة مسحوبة على منشأة القادسية تستحق السداد في 1425/5/30 هـ)، وفيما يلي العمليات التي قامت بها مؤسسة أبها التجارية خلال شهر ربيع الأول 1425 هـ

التاريخ	بيان	دائن	مدين	العملية
				1- في 3/2 اشترت المؤسسة بضاعة من محلات نجد بمبلغ 650.000 ريال بخصم 10% إذا تم السداد خلال أسبوع .
				2- في 3/5 باعت المؤسسة بضاعة إلى محلات الأندلس بمبلغ 300.000 ريال، وقد قبلت محلات الأندلس كمبيالة لصالح المؤسسة بالمبلغ ستحق السداد بعد شهرين.
				3- في 3/7 قامت المؤسسة بتطهير الكمبيالة المسحوبة على منشأة القادسية (بمقدمة السؤال) لصالح محلات نجد (فقرة 1)، كما قبلت المؤسسة كمبيالة جديدة بمبلغ 150.000 ريال لصالح محلات نجد، وسددت الباقي بشيك.
				4- في 3/9 سددت المؤسسة نقدا الكمبيالة المسحوبة عليها لصالح محلات الوحدة (بمقدمة السؤال) قبل حلول موعد استحقاقها، مقابل حصولها على خصم قدرة 2%
				5- في 3/15 تم إشهار إفلاس أحد مديني المؤسسة والذي كان عليه ديناً للمؤسسة قدر 100.000 ريال وقد تم تحصيل ربح، هذا المبلغ بشيك، وحصلت المؤسسة على بضاعة بالربح الثاني وتم إعدام الباقي.
				6- في 3/20 حصلت المؤسسة نقدا مبلغ 30.000 ريال تمثل ديون سبق إعدامها منذ سنتين.
				7- في 3/25 أبلغت محلات نجد المؤسسة بتحصيلها بشيك الكمبيالة المسحوبة على منشأة القادسية والمظهرة لها.
				8- في 3/27 قدم أمين صندوق المصرفات النثرية مسندات تفيد صرف الآتي: 5.000 ريال م. إدارية بيعية 3.000 ريال لوازم مكتبية، وقد تم استعاضة المنصرف بشيك
				9- في 3/29 ألغت المؤسسة بقية حملة إعلانية سبق

				أن سددها مقدما في 1425/1/1هـ لإحدى الصحف، حيث كان مبلغ الحملة الإعلانية 100.000 ريال، وقد تم الاستفادة بإعلانات من هذه الحملة بمبلغ 60.000 ريال، واستردت المؤسسة الباقي بشيك
--	--	--	--	--

السؤال الحادي عشر: فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة المجد لتجارة السيارات في 1424/1/1هـ :

200.000 مدينين، 20.000 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، 150.000 أوراق دفع (كمبيالة مسحوبة على المنشأة لصالح دانها منشأة ينبع تستحق السداد في 1424/1/20هـ)، 240.000 أوراق قبض (كمبيالة مسحوبة لصالح المؤسسة على مدينها منشأة الخزان تستحق السداد في 1424/3/15هـ). وفيما يلي العمليات التي تمت خلال الشهور الثلاثة التي تنتهي في 1424/3/30هـ:

تاريخ	بيان	دائن	مدين
			1- في 1/1 باعت المؤسسة سيارات لمنشأة تبوك بمبلغ 550.000 ريال، وقد قبلت منشأة تبوك كمبيالة بالمبلغ تستحق السداد بعد شهرين
			2- في 1/10 خصمت المؤسسة الكمبيالة بالبند السابق لدى بنك التخصصي والذي صرف للمؤسسة نقدا صافي قيمة الكمبيالة وقدره 540.000 ريال.
			3- في 1/20 توقفت المؤسسة عن سداد الكمبيالة المسحوبة عليها لصالح منشأة ينبع (بمقدمة السؤال) وبلغت مصاريف البرونستو التي سددها منشأة ينبع 2.000 ريال.
			4- في 1/29 اشترت المؤسسة بضاعة بمبلغ ريال من منشأة النصر، وقد سددهت المؤسسة 100.000 ريال بشيك وظهرت بالباقي الكمبيالة المسحوبة على منشأة الخزان (بمقدمة السؤال) لصالح منشأة النصر.
			5- في 2/1 باعت المؤسسة بضاعة لعميلها شركة الخرج بمبلغ 800.000 ريال بخصم تجاري 10% وخصم 2% إذا تم السداد خلال 15 يوم
			6- في 2/13 احتفظت شركة الخرج ببضاعة غير مطابقة للمواصفات مقابل تخفيض في السعر قدره 20.000 ريال وسددهت نصف المستحق عليها للمؤسسة بشيك وقبلت بالباقي كمبيالة لصالح المؤسسة .

			7- في 2/25 نقل صاحب المؤسسة ملكية الفيلا الخاصة به إلى المؤسسة مقابل 700.000 ريال سحبها صاحب المؤسسة من الحساب الجاري للمؤسسة بالبنك في مقابل الفيلا.
			8- في 3/15 توقفت منشأة الخزان عن سداد الكمبيالة التي سبق أن ظهرتها المؤسسة لمنشأة النصر (فقرة 4)، وبلغت مصاريف البروتستو 2.000 ريال.
			9- في 3/25 تم أخبار المؤسسة بأن منشأة الخزان تم إشهار إفلاسها وتم تحصيل نصف المستحق عليها نقداً مع إعدام باقي الدين.
			10- في 3/30 قدم أمين صندوق المصروفات النثرية مستندات تظهر صرف مبلغ 6.000 ريال مصروفات إدارية وبيعية 3.000 لوازم مكتبية، وقد تم استعاضة المنصرف بشيك على الحساب الجاري لصاحب المؤسسة .

المطلوب :

- 1- تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية مؤسسة المجد لتجارة السيارات (استخدم النموذج المقابل)
- 2- تصوير حساب أوراق القبض.

السؤال الثاني عشر: أكمل الفراغات التالية بكلمة أو أكثر (دون إسهاب) أو برقم يتم احتسابه :

1- إذا كان رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 1/1/1423هـ، 1423/12/30هـ هو 25.000 ريال و35.000 ريال على التوالي، وكانت الديون المعدومة خلال السنة 18.000 ريال، والديون المعدومة المحصلة 5.000 ريال، فإن مبلغ قيد التسوية الواجب إجراؤه في 1423/12/30هـ يساوي

2- إذا كان رصيد ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 1/1/1420هـ، 1420/12/30هـ هو 15.000 ريال، و25.000 ريال على التوالي وكانت الديون المعدومة خلال سنة 1420هـ هي 18.000 ريال والديون المعدومة المحصلة خلال 1420هـ 1.000 ريال فإن هذا يعنى أن مصروف الديون المشكوك فيها (أو مصروف ديون معدومة) الواجب إجراء قيد التسوية به (أو تحميله على حساب الأرباح والخسائر) عن سنة 1420 يساوي

3- إذا كان مخصص الديون المشكوك في تحيلها في بداية العام هو 30.000 ريال، والديون المعدومة خلال العام 34.000 ريال، وتقوم الشركة بتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 10% من رصيد المدينين البالغ 173.000 ريال. فإن المبلغ الواجب تحميله لحساب مصروفات الديون المعدومة في نهاية العام يكون

السؤال الثالث عشر : إذا توافرت لك المعلومات التالية من واقع سجلات منشأة العروبة في 1419/12/30هـ .

مدينين 250.000 ريال ديون معدومة خلال العام 3.000 ريال مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (في 1/1/1419هـ) 20.000 ريال .
فإذا علمت أنه قد جرت عادة المنشأة على تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بمعدل 10% من رصيد المدينين .

فالمطلوب :

- 1- ما هو رصيد المدينين في 1/1/1419هـ
- 2- إجراء القيد الخاص بإعدام الديون خلال عام .
- 3- إجراء قيد التسوية لتكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 1419/12/30هـ

السؤال الرابع عشر: استخرجت البيانات الآتية من دفاتر شركة المغامس في 1/1/1419هـ:
رصيد المدينين 20.000 ريال، رصيد مخصص ديون مشكوك فيها 800 ريال. وقد تمت العمليات الآتية خلال عام 1419هـ .
1-بلغت المبيعات الآجلة 50.000 ريال.
2-بلغت تسديدات المدينين 40.000 ريال.
3-تم إعدام دين قدرة 1.400 ريال.
تم تحصيل قد أعدم في العام الماضي وقدرة 200 ريال.
المطلوب :

- 1-تسجيل العمليات التي تمت خلال العام في دفتر اليومية .
- 2-تسجيل قيد التسوية الخاص بتكوين مخصص ديون مشكوك فيها.

السؤال الخامس عشر :

كان رصيد حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لمنشأة بخيت للتجارة في 1/1/1409هـ مبلغ 32.500 ريال . وفي خلال على 1409هـ تم إعدام ديون مقدارها 2.200 ريال.

وفي 30/12/1409هـ عند مراجعة رصيد حسابات المدينين البالغة 440.000 ريالاً اتضح أن هناك ديناً ظل في سجلات المنشأة لفترة طويلة مقداره 40.000 ريال قام المحاسب بإعدامه بعد التشاور مع إدارة المنشأة
المطلوب :

تصوير حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وبيان تأثيره بما سبق إذا رغبت المنشأة في أن يكون رصيد حساب المخصص 5% من رصيد حسابات المدينين في 30/12/1409هـ .