

الفصل السادس

النقدية وأوراق القبض والمديون

تعتبر أهم عناصر الأصول المتداولة

أولاً: النقدية ..

تعتبر من أهم مايعتنى به من الأصول المتداولة :لماذا؟؟

- 1-في الغالب هي أصل موجود لدى كل منشأة .
- 2-أصل منقول لو ادعى أحد ملكيته لم يستطع الطرف الآخر تنفيذ هذا الادعاء .

ماهي النقدية :

هي النقود الورقية والعملات المعدنية والشيكات وأوامر الدفع وما يمكن تحويله في الحال إلى نقدية ، وكل مايقبله البنك كإيداع في الحساب الجاري .

أهم خصائص النقدية :

مال منقول يملك بالحيازة ويخلو من أي علامة أو دليل على المالك الحقيقي مما يجعل ضبطه والعناية بتسجيله والرقابة عليها أمراً ضرورياً .

أهداف ضبط النقدية :

- 1-الحيلولة دون التلاعب بالنقدية من غش أو سرقة
 - 2-الحيلولة دون تعرض المنشأة لنقص في النقدية لأن النقص يؤدي إلى إفلاس الشركة .
 - 3-عدم الاحتفاظ بأموال سائلة أكثر مما تحتاجه المنشأة .
- ووسيلة المنشأة لتحقيق ذلك هو تطبيق نظام محاسبي سليم يساعد على ضبط النقدية الواردة والمنصرفة .

إذن كيف يتم ذلك :

- 1-تحديد اختصاصات المتعاملين مع النقدية وفصل تلك الاختصاصات ، فمثلاً من يتولى الصرافة لايمكن له الاطلاع على السجلات .
- 2-اشراك طرف ثالث وذلك بالاعتماد على الشيكات كوسيلة للصرف .
- 3-إيداع المبالغ الواردة في البنك أولاً بأول حتى لاتكون عرضة للاستغلال .

أنواع النقدية :

1-المقبوضات (المتحصلات) 2- المدفوعات (المصرفيات)

مصادر المقبوضات النقدية :

1-المبيعات النقدية 2- المبالغ المحصلة من المدينين. 3-تحصيلات أوراق القبض .

4-التحصيلات الناتجة عن بيع أصل ثابت . 5-حصول المنشأة على قرض .

6- تحصيلات الإيرادات الأخرى . 7- زيادة رأس المال .

كيف يتم ضبط المبيعات النقدية :

مثال : الكاشير

كيف يتم ضبط المبالغ المحصل من المدينين :

المحصل يستلم دفتر إيصال كل إيصال من أصل وثلاث صور مرقمة ترقيم تسلسلي ، بعد التحصيل يسلم للمدين الاصل وترسل صورة مع النقدية للشخص المسئول عن الإيداع ، وصورة تذهب إلى إدارة الحسابات لتسجيل العملية في دفتر اليومية ، أم الصورة الثالثة تبقى في الدفتر مع المحصل .

المدفوعات النقدية :

تنقسم مصرفيات المنشأة إلى قسمين :

1-مصرفيات كبيرة نسبياً (مايجب سدادة بشيك) بحيث من وقع الشيك لا يكون له علاقة بالسجلات والفواتير

مثل : المشتريات النقدية ، تسديد أوراق الدفع ، شراء أصل ثابت نقداً ، سداد المصرفيات ، توزيع الأرباح ،

مدفوعات حساب الدائنين ، فعند السداد يتم عمل القيد التالي :

من ح/مذكورين : مشتريات ، دائنين ، أوراق دفع ، المصرفيات ، توزيعات الأرباح إلى ح/ البنك

2-مصرفيات قليلة نسبياً وهي المبالغ التي تستدعي صرفها بسرعة أو التي لا تستحق أن تدفع بشيك مثل : صرف إكرامية، وجبة للموظفين ، إيجار سيارة .

يتم تسجيلها في حساب يطلق عليه صندوق المصرفيات النثرية (مبلغ يتم وضعه في عهدة أمين الصندوق على شكل سلفة يتولى الصرف منها حتى تقارب على النهاية ثم يطلب تعويضها عندما يقدم بياناً بما تم صرفه خلال الشهر).

القيود المحاسبية الخاصة بصندوق المصروفات النثرية :

إنشاء السلفة : من ح/ صندوق المصروفات النثرية إلى ح/ البنك

ويوجد لدى أمين الصندوق سجل يسجل فيه كل أنواع المصاريف التي صرفها

التاريخ	البيان	مقبوضات	مصروفات	تحليل المصروفات
				إعلان
				بريد
				أدوات مكتبية
				أخرى

تعويض السلفة: في نهاية الشهر يقدم أمين الصندوق الكشف مبيناً كافة المصروفات التي تم صرفها والمبلغ المتبقي من السلفة .

ويكون القيد :

من مذكورين : حسابات المصاريف

إلى ح/ الصندوق أو البنك

مثال :

قررت مؤسسة الشهد أن تخصص مبلغ 5000 ريال للمصروفات النثرية وعهدت بها إلى أمين الصندوق لديها وخلال شهر صفر من عام 1438 هـ تمت المصروفات التالية :

التاريخ	المبلغ	البيان
2/2	600	وجبة غداء لثلاثة عمال تأخروا في العمل في مهمة رسمية
2/10	1500	تغيير إطار إحدى سيارات المؤسسة وزيتها وغسلها
2/17	1200	قرطاسية
2/22	700	اجرة عمال كهرباء
2/28	500	إكراميات
الإجمالي	4500	

المطلوب إجراء قيود اليومية :

قيد إنشاء السلفة : 5000 من ح/ صندوق المصروفات النثرية . 5000 إلى ح/ البنك

قيد استعاضة السلفة (تعويض السلفة):

من مذكورين :

600 ح/وجبة غداء

1200 ح/ لوازم مكتبية

2200 ح/ تجهيزات وصيانة

500 ح/ إكراميات

4500 إلى ح/ البنك أو الصندوق

تخفيض وزيادة السلفة :

التخفيض : من ح/البنك إلى ح/ صندوق المصروفات النثرية

الزيادة : من ح/صندوق المصروفات النثرية إلى ح البنك

متى يحدث العجز أو الزيادة في الصندوق :

العجز إذا كان المبلغ الموجود في الصندوق أقل من المبلغ المسجل في الدفاتر (مصروف) أو يتحمله أمين الصندوق .

الزيادة إذا كان المبلغ الموجود في الصندوق أكبر من المسجل في الدفاتر (إيراد).

مثال : بنفس البيانات السابقة إذا افترضنا أن ما وجد في الصندوق 300 عجز وقيمة العجز =
200 = 300 - 500

وإذا افترضنا أن ما وجد في الصندوق 630 فائض وقيمة الفائض = 730 - 500 = 130

كشف حساب البنك وكيفية تسويته :

عادةً كل نهاية شهر يرسل البنك كشف حساب لكل صاحب حساب جاري لدية يتضمن :

1-رصيد الحساب من واقع سجلات البنك في أول الشهر .

2-المبالغ التي سحبت من الحساب (شيكات ، خدمات بنكية ، فواتير)

3-المبالغ المضافة للحساب نتيجة إيداع قام به صاحب الحساب أو أي طرف آخر.

4-رصيد الحساب آخر الشهر كما تظهره السجلات .

وعند وصوله للمنشأة تقوم بمطابقته مع حساب البنك الظاهر في الأستاذ العام لدى المنشأة (المفروض يكون صورة معكوسة لكشف الحساب-مدين عند المنشأة ودائن لدى البنك - وأن يكون المبلغ متطابق)

لكن يندر أن يتطابق الرصيدان وذلك للأسباب التالية :

- 1-وجود شيكات حررتها المنشأة وسلمتها للمستفيد إلا أن هذه الشيكات لم تقدم للبنك وبالتالي لم يتم خصمها من الحساب لدى البنك (شيكات قائمة)
- 2-وجود مبالغ أودعتها المنشأة في البنك وتأثرت بها سجلاتها إلا إنه تأخر ظهورها في كشف الحساب لدى البنك (إيداعات بالطريق)
- 3-وجود مبالغ أودعها طرف ثالث بحساب المنشأة في البنك أو مبالغ حصلها البنك نيابة عن المنشأة وأودعها في حسابها .
- 4-وجود مصروفات بنكية خصمها البنك من حساب المنشأة أو فوائد مستحقة للبنك عن الرصيد المدين للحساب قام البنك بخصمها .
- 5-وجود أخطاء إما في حساب المنشأة لدى البنك تأثر به كشف الحساب أو وجود أخطاء بحساب البنك لدى المنشأة أثر على رصيد الحساب بسجلات المنشأة مما أدى إلى عدم تطابق الرصيدان ولم تكشف هذه الأخطاء إلا بعد مطابقة كشف حساب البنك بحساب البنك لدى المنشأة عند وصوله .

مذكرة التسوية :

طريقة حسابية لإظهار أثر المعلومات التي أدت إلى عدم تطابق رصيدي حساب البنك في سجلات المنشأة وكشف حساب البنك الوارد من البنك .

كيفية إعداد مذكرة تسوية البنك :

- 1-مقارنة الإيداعات وحصر مالم يظهر في أحد الحسابين ثم يتم التأكد من صحتها .
- 2-تقارن الشيكات المصروفة بمطابقة أرقامها الظاهرة بكشف الحساب الذي في البنك مع نفس الأرقام الظاهرة بحساب البنك بسجلات المنشأة .
- 3-تراجع الشيكات التي لم تصرف عند إعداد هذه المذكرة والتأكد من صرفها أو عدم صرفها لتؤخذ بعين الاعتبار .
- 4-تحصر إشعارات الخصم والإضافة التي بموجبها تم خصم أو إضافة مبالغ لحساب المنشأة في البنك ولم تعلم بها المنشأة
- 5-إعداد مذكرة التسوية للوصول إلى الرصيد الفعلي للنقدية .

6- عمل قيود اليومية اللازمة لإثبات ما قام به البنك من خصم أو إضافة من أو إلى حساب المنشأة في البنك .

الطريقة المبسطة لعمل مذكرة التسوية :

البنك	المنشأة
الرصيد النهائي للحساب + الإيداعات بالطريق (-) شيكات قائمة (لم تصرف أو تسحب) (+أو -) خطأ تسجيل	الرصيد النهائي للحساب + تحصيلات فوائد وأرباح وأوراق قبض (-) مصروفات البنكية (-) شكات مرتدة (مرفوضة) (+أو -) خطأ تسجيل

قيود التسوية :

تحصيلات	من ح/ البنك	إلى ح/ إيرادات استثمارات
مصروفات البنكية	من ح/ مصروفات بنكية	إلى ح/ البنك
شيكات مرتدة أو مرفوضة	من ح/ المدينين	إلى ح/ البنك
الخطأ	من ح/ البنك أو من ح/ الدائنين	إلى ح/ الدائنين إلى ح/ البنك

الغرض من إعدادها :

هو تحقيق التوافق بين رصيد النقدية في دفاتر المنشأة وبين رصيد النقدية في حساب البنك .

مثال :

بتاريخ 1437/9/2 هـ وصل إلى شركة المطلق كشف حساب من البنك الأهلي عن شهر شعبان وكان الكشف يظهر الرصيد النهائي للحساب والذي يبلغ 3164040 ريال .

وعند مقارنته مع حساب البنك لدى المنشأة لم يتطابق الرصيدان حيث أن رصيد الحساب لدى المنشأة يبلغ 3022500 ريال .

واتضح ممن المقارنة مايلي :

1- لم يظهر كشف الحساب مبالغ أودعتها الشركة مساء يوم 1437/8/29 هـ والتي تبلغ 71300 ريال .

2-سحبت شركة المطلق بتاريخ 1437/8/22 هـ شيكاً بمبلغ 186000 ريال إلا أنه لم يظهر
بكشف الحساب لدى البنك ، كما أن شيكاً حرر لأحد العملاء يوم 1437/7/17 هـ بمبلغ
46500 لم يقدم للصرف حتى تاريخه .

3-تظهر الوثائق المرفقة بكشف الحساب المعلومات التالية :

أ-إشعار إضافة بمبلغ 37200 ريال تمثل أرباح تم تحصيلها في 1437/8/27 هـ من قبل البنك
ولم ترسل الإشعار للمنشأة

ب-إشعار خصم بمبلغ 18860 ريال يمثل مصروفات بنكية خصمها البنك من حساب المنشأة
بتاريخ 1437/8/28 هـ

ج-شيك بمبلغ 65000 ريال حرره أحد الدائنين لصالح المنشأة إلا أن البنك لم يتمكن من
تحصيله .

4-حررت منشأة المطلق شيكاً لأمر أحد العملاء بمبلغ 58000 ريال ، إلا أنه ظهر في السجلات
بمبلغ 85000 ريال .

حساب البنك لدى شركة المطلق	حساب الجاري لشركة المطلق لدى البنك
3022500	3164040
+37200 أرباح محصلة	+71300 إيداعات بالطريق
+27000 خطأ بالشيك	(-)186000 شيكات لم تصرف
(-)18860 مصروفات بنكية	(-)46500 شيكات قائمة لم تصرف
(-) شيكات مرتدة لم تحصل	
الرصيد النهائي = 3002840	الرصيد النهائي = 3002840

مثال: إذا كان رصيد حساب البنك حسب كشف الحساب 70000 ريال وكان ضمن كشف
الحساب إشعار خصم بمبلغ 500 ريال عبارة عن مصروفات بنكية ، شيك مرتد قيمة 5000
ريال لعدم كفاية الرصيد ، وكانت الشيكات القائمة التي لم تصرف 9000 ريال ، كما بلغت
إيداعات المنشأة 15000 ريال ، وتبين أن رصيد حساب البنك الظاهر في دفتر الأستاذ لدى
المنشأة يبلغ 81500 ريال .

المطلوب إعداد مذكرة التسوية

حساب البنك لدى الشركة	حساب الجاري للشركة لدى البنك
81500	70000
(-)500 مصروفات بنكية	+15000 إيداعات بالطريق
(-)5000 شيكات مرتدة لم تحصل	(-)9000 شيكات لم تصرف
الرصيد النهائي = 76000 ريال	الرصيد النهائي = 76000 ريال

مثال : كان رصيد حساب البنك كما هو ظاهر بدفتر أستاذ منشأة السلامة 19000 ريال وقد أوضح كشف حساب البنك الذي وصل للمنشأة في نهاية شهر ذي الحجة من عام 1437هـ أن رصيده يبلغ 15000 ريال .

وانحصرت أسباب الخلاف فيما يلي :

- 1-بلغت المصروفات البنكية 500 ريال .
- 2-مجموع الشيكات القائمة 2000 ريال .
- 3-شيكات مرتدة لعدم كفاية الرصيد 1500 ريال .
- 4- كميالة محصلة بمعرفة البنك لصالح المنشأة 6000 ريال .
- 5-بلغت الإيداعات بالطريق مبلغ 10000 ريال .

حساب البنك لدى منشأة السلامة	حساب الجاري للشركة لدى البنك
19000	15000
+ 6000 كميالة محصلة	+ 10000 إيداعات بالطريق
(-) 500 مصروفات بنكية	(-) 2000 شيكات لم تصرف
(-) 1500 شيكات مرتدة لم تحصل	
الرصيد النهائي = 23000 ريال	الرصيد النهائي = 23000 ريال

مثال :

في 1437/7/30هـ بلغ رصيد البنك في دفاتر مؤسسة الأخوين 7400 ريال ، بينما يظهر كشف البنك الوارد من بنك الرياض رسيداً قدره 7117 ريال ، وبمقارنة كشف الحساب الوارد من البنك مع حساب البنك في دفاتر المؤسسة اتضح التالي :

- 1-هناك مصروفات بنكية تبلغ 300 ريال .
- 2-في 28/رجب حصل البنك نيابة عن المؤسسة ورقة قبض بمبلغ 1200 ريال بالإضافة لإلا فوائدها البالغة 180 ريال ، كما خصم البنك 40 ريال كمصروفات تحصيل .
- 3-لم يظهر كشف الحساب إيداعات يوم 30/رجب والبالغة 2500 ريال .
- 4-أصدرت المؤسسة شيك باسم السيد خالد أحد دتئني المؤسسة بمبلغ 492 ريال وقد سجله المحاسب خطأ بقيمة 429 ريال
- 5-هناك شيكات أصدرتها المؤسسة لعدد من المستفيدين بمبلغ 1500 ريال ولم يتقدم المستفيدين لصرفها .
- 6-في 28/رجب حصل بنك الرياض مبلغ 600 ريال أرباح أسهم لمؤسسة الأخوين .

7- في 30/رجب أرسل البنك إشعار برفض شيك بمبلغ 860 ريال للعميل رائد بسبب عدم كفاية الرصيد.

المطلوب :إعداد مذكرة التسوية :

حساب البنك لدى بنك الرياض	حساب البنك لدى مؤسسة الأخوين
7117	7400
2500+ إيداعات بالطريق	+ 1200 قيمة ورقة قبض + 180 قيمة فوائد ورقة القبض + 600 أرباح أسهم (-) 300 مصروفات بنكية (-) 40 مصروفات تحصيل (-) 860 شيك مرتد (-) 63 خطأ بالشيك
(-) 1500 شيكات لم تصرف (قائمة)	
الرصيد الفعلي = 8117 ريال	الرصيد النهائي (الفعلي) = 8117 ريال