

النقدية و

في الحياة المعاصرة تؤدي النقود وظائف اساسية عديدة، من بينها كونها مقياساً للقيمة و اداة للتحاسب، حيث تستخدم كاداة لقياس قيمة المبادلات و حسابها و تسوية المدفوعات. كما انها تستخدم كمقياس للمدفوعات المؤجلة و مخزن او مستودع للقيم، بالاضافة الى الوظيفة الاساسية الاكثر اهمية للنقود و هي كونها وسيطاً للمبادلات.

صندوق المصروفات النثرية:

من متطلبات الرقابة الداخلية على النقدية ايداع كافة المتحصلات النقدية بالمصرف، الا ان الحياة العملية النقدية تتطلب انفاق بعض المبالغ الضئيلة لسداد العديد من المصروفات الناتجة عن معاملات الوحدة الاقتصادية الجارية و التي تتصف بالتكرار، مثل وقود السيارات، و المصاريف البريدية، و مصروفات تنقلات بعض العاملين الداخلية و غيرها. و لمعالجة هذه المصروفات يتم اللجوء الى نظام السلف الذي بموجبه يتم تخصيص مبلغ معين لكل قسم لتغطية مصروفاته النثرية، و يتم تغذية صندوق المصروفات النثرية من خلال المصرف بالقيد التالي:

** من ح/ صندوق المصروفات النثرية
/ **

وفي نهاية الفترة او عند وصول مبلغ السلفة الى مقدار معين يقدم مسؤول السلفة اذونات الصرف مع مستنداتها الى قسم الحسابات للحصول على المبلغ المصروف منها حيث يثبت القيد :

ورين
/ **
ح/ مصاريف بريدية **
ح/ مصروف ضيافة **
/ **
/ **
/ **

و بذلك يتجدد مبلغ السلفة و يعود الى ما كان عليه عند الصرف اول مرة و تستمر هذه العملية لحين تسوية السلفة نهائياً، او عدم تجديدها ففي مثل هذه الحالة يكون القيد المحاسبي كما يلي:

من مذكورين
/ **
ح/ مصاريف بريدية **
ح/ مصروف ضيافة **
/ **
/ **

** / ()
** الى ح/ صندوق المصروفات النثرية

انشات شركة البصرة صندوق مصروفات نثرية و تم تكليف احد العاملين
في الشركة بمسؤولية هذا الصندوق، و في نفس التاريخ تم سحب دينار من المصرف و
النثرية.

بلغت مدفوعات صندوق المصروفات النثرية دينار كانت موزعة
: دينار مصروفات بريدية، دينار مصروفات تنقلات داخلية، دينار
وقود سيارات، دينار مصروف ضيافة، دينار قرطاسية، دينار مصروفات

/ قيود اليومية اللازمة في ظل الفرضين المستقلين التاليين:
. تجديد السلفة.
. عدم تجديد السلفة.

العجز و الفائض في صندوق النثرية:

في بعض الاحيان و عند جرد صندوق المصروفات النثرية تكون المبالغ الموجودة في

السلفة، و في هذه الحالة يتم تعويض العجز او سحب الفائض لحين تحديد اسباب هذه الفروقات
و تكون المعالجة المحاسبية كما يلي:

:
** من ح/ عجز صندوق النثرية
** /

ا كان العجز ناتج عن اهمال امين الصندوق يطالب بالتعويض و يثبت القيد التالي:

** /
** الى ح/ عجز صندوق النثرية

اما اذا عجزت الشركة عن تحديد المتسبب بهذا العجز فيثبت القيد التالي:

** /
** الى ح/ عجز صندوق النثرية

:
** /
** الى ح/ فائض صندوق النثرية

فاذا تم تحديد لمن يعود هذا الفائض فيثبت القيد التالي:

** الى ح/ فائض صندوق النثرية

** /

اما اذا لم تتمكن الشركة من تحديد لمن يعود هذا الفائض فيقل في الارباح و الخسائر
كما يلي:

** الى ح/ فائض صندوق النثرية

** / .

دينار بصك ل احد العاملين / / /
فيها و ذلك لإنشاء سلفة مستديمة للإفاق على المصروفات النثرية و قد تمت العمليات التالية في
هذه السلفة:

. في يوم / تقدم بطلب تعزيز السلفة و كانت المصروفات دينار و هي

دينار مصاريف استقبال، مصاريف مطبوعات،

دينار مصاريف بريدية، دينار مصاريف نقل، و قد تم تعزيز السلفة في

./

. تقدم بطلب لرفع قيمة السلفة الى دينار بسبب زيادة المبالغ المطلوبة عن

دينار بصك يوم / .

. تم عمل جرد مفاجئ للسلفة يوم / و تبين وجود عجز مقداره دينار

تعويض مبلغ النقص بصك.

. / انه ناتج عن اهمال مسؤول الصندوق

حيث سدد المبلغ نقداً.

. / قررت الشركة تخفيض السلفة بمبلغ دينار اودعها الموظف

المسؤول في المصرف في نفس اليوم.

المطلوب/ اثبات قيود اليومية الخاصة بالعمليات اعلاه؟

قائمة تسوية كشف المصرف

تقدم المصارف في نهاية كل فترة معينة و لكل زبون من زبائنها كشفاً تفصيلياً توضح فيه
مقدار الايداعات و المسحوبات النقدية و رصيد اخر المدة للفترة التي شملها الكشف، و الغرض
من ذلك مطابقة رصيد النقدية في المصرف مع دفاتر الزبائن (اشخاص او وحدات اقتصادية).
لأجل ان يتطابق رصيد النقدية بكشف المصرف مع حساب المصرف لدى الشركة لابد من
توفر ثلاثة شروط هي:

. لا توجد اخطاء حسابية في كشف المصرف و حساب الاستاذ في سجلات الزبون.

. لا توجد معاملات نقدية قام المصرف بتنفيذها دون علم الزبون و لحسابه.

. تم تسجيل كافة الايداعات و المسحوبات النقدية بسجلات المصرف خلال نفس الفترة

التي تم فيها قيد هذه المعاملات بدفاتر الاستاذ.

و من النادر ان يتطابق الرصيد الظاهر في كشف المصرف مع رصيد المصرف لدى
الزبون، و هذا يعود لعدة اسباب منها:

. ايداعات لم ترد بكشف المصرف: غالباً ما تكون ايداعات اليوم الاخير للكشف المرسل غير ظاهرة بكشف المصرف، لان المصرف عادة ما يقوم بتسجيل ايداعات اليوم الاخير في سجل الزبون ضمن ايداعات اليوم الاول للفترة التالية. بينما يقوم الزبون بإثباتها في سجلاته بتاريخ ايداعها و هذان الاجراءان يؤديان الى اختلاف رصيد كشف ف مع الرصيد الظاهر في سجلات الزبون.

. صكوك بالطريق (صكوك مسحوبة لم تقدم للمصرف): و هي عبارة عن صكوك يقوم الزبون بتحريرها الى جهة معينة الا ان المستفيد لم يقدمها الى المصرف حتى تاريخ

. صكوك تحت التحصيل مرفوضة: و هي عبارة عن صكوك لصالح الزبون يرفضه المصرف لسبب ما مثل عدم وجود رصيد كاف لدى اصحابها لتحصيلها.

. عمولات المصرف: و هي العمولات التي يحملها المصرف على حساب الزبون الا ان الزبون لم يقيدتها في دفاتره.

. حدوث الاخطاء المحاسبية بسجلات الزبون: و هي الاخطاء المحاسبية التي احدثت عند اثبات قيود اليومية او الترحيل لحساب الاستاذ العام.

. عدم التطابق بين رصيد حساب الشركة لدى المصرف و بين حساب المصرف لدى الشركة لأي من الاسباب اعلاه تقوم الشركة بإعداد كشف يسمى كشف تسوية حساب المصرف و ذلك للبحث عن اسباب الاختلاف بين الرصدين لتصحيحه باتباع الخطوات التالية:

. مقارنة المبالغ المودعة بالبنك كما هي ظاهرة بكشف المصرف مع المبالغ المودعة و

. ترتيب الشيكات حسب ارقامها المتسلسلة و مقارنة الشيكات المصروفة مع المبالغ المقيدة في دفاتر الشركة، و عند وجود اي مبلغ غير مقيد بكشف المصرف يطرح من يد حساب المصرف.

. تطرح جميع العمولات و المصاريف المستحقة للمصرف و الظاهرة في كشف

. تطرح من رصيد الشركة الظاهر بالكشف قيمة الشيكات المسحوبة و التي لم يقدمها اصحابها الى المصرف لغاية اعداد كشف المصرف.

. تضاف الى رصيد حساب المصرف لدى الشركة الاشعارات الدائنة المشار اليها يكشف المصرف و التي لم يسبق ان سجلت بدفاتر الشركة.

. اضافة او طرح الاخطاء الحسابية اما الى رصيد كشف المصرف او حساب المصرف

. بعد اعداد كشف التسوية وفق الخطوات السابقة يتم اعداد قيود اليومية اللازمة في الشركة لتسجيل العمليات التي لم يسبق لها ان سجلت.

مثال/ من خلال كشف المصرف المستلم من قبل شركة الاتحاد تبين ان رصيد حسابها في نهاية شهر هو مبلغ دينار في حين ان رصيد حساب المصرف لدى

الشركة هو مبلغ دينار. و من مقارنة دفاتر الشركة مع كشف المصرف تبين ما يلي:

. هناك شيكان سحباً خلال شهر و لم يقدموا للمصرف.

| | | |
|--|---------|-------|
| | شيك رقم | تاريخ |
| | | / / |
| | | / / |

. قامت الشركة في اليوم الاخير من الشهر بايداع مبلغ دينار بحسابها لدى المصرف لم يظهر بالكشف.

. هناك اشعار دائن بمبلغ دينار عن قيمة كمبيالة قام المصرف بتحصيلها في تاريخ دينار مصاريف تحصيل غير ان الشركة لم تسجل هذا /

. هناك شيك بمبلغ دينار مسحوب لصالح الشركة من قبل التاجر محمد احد زبائن الشركة قدم للمصرف بتاريخ / لم تضاف قيمته للرصيد لعدم كفاية رصيد

. هناك شيك بمبلغ دينار مقدم من الزبون علي الى الشركة اضافته المصرف بطريق الخطأ لحساب زبون اخر لدى المصرف بدلاً من حساب الشركة لديه.

. اعداد كشف التسوية في / / اثبات قيود اليومية اللازمة لضمان تطابق رصيد حساب المصرف مع رصيد الكشف.

مثال/ اتضح من واقع كشف المصرف ان رصيد حساب محلات البصرة التجارية في نهاية شهر هو دينار، بينما الرصيد الوارد في حساب المصرف من واقع حساب الاستاذ العام في ذلك التاريخ دينار. و عند مطابقة الكشف مع الحساب مصرف تبين ما يلي:

. هناك اشعار مدين بمبلغ دينار يمثل مصروفات خدمات مصرفية لم تسجل بالدفاتر المحاسبية.

. هناك ايداعات نقدية تمت في اليوم الاخير من شهر قامت بها محلات البصرة لم ترد بكشف المصرف و كانت قيمتها دينار.

. هناك شيكات سحبت خلال الشهر و لم يتقدم المستفيدون لسحبها من المصرف و هي:

| رقم الشيك | تاريخ الشيك | مبلغ الشيك |
|-----------|-------------|------------|
| | / | |
| | / | |
| | / | |

. دينار قيمة كمبيالة مسحوبة على احد زبائن محلات البصرة و قد اودع هذا المبلغ بحساب المحلات لدى المصرف و لم يصل اشعار بذلك /

. اعداد مذكرة تسوية كشف المصرف / / .
. اثبات قيود اليومية اللازمة لضمان تطابق رصيد حساب المصرف مع كشف

مثال/ استلمت شركة الاتحاد التجارية كشف المصرف في نهاية الشهر السادس لسنة
بمقارنة الرصيد الظاهر بالكشف مع الرصيد بالدفاتر وجد ان هناك اختلاف بين الرصيديين،
حيث يبلغ الاول دينار و الثاني دينار، و بالبحث عن اسباب الاختلاف وجدت
الشركة ما يلي:

اولاً: اظهر كشف المصرف المعلومات التالية:

. قام المصرف بتحصيل ورقة قبض نيابة عن الشركة بمبلغ دينار دون ان يرسل

. ارسل المصرف مع الكشف شيكاً مرفوضاً لاحد زبائن الشركة بمبلغ دينار لم
يستطع المصرف تحصيله.

. قام المصرف بخصم مصاريف و عمولات مصرفية مقدارها دينار.

ثانياً: اظهرت سجلات الشركة المعلومات التالية:

. هناك ايداعات في / لم تظهر في كشف المصرف مقدارها دينار.

. هناك شيكات حررت لمستفيدين لم تظهر في كشف المصرف تفاصيلها كما يلي:

شيك رقم قيمته دينار، و شيك رقم قيمته دينار

. هناك شيك من احد الزبائن مودع بالمصرف في يوم / دينار سجله
دينار.

/

. عمل كشف تسوية حساب المصرف في / .

. عمل قيود اليومية اللازمة في دفاتر الشركة.

مثال/ ظهرت البيانات التالية في / / :

رصيد المصرف في سجلات شركة البصرة في / / دينار.

رصيد المصرف في / / دينار.

و بعد البحث في اسباب الاختلاف تبين ما يلي:

. هناك مبالغ حصلها المصرف نيابة عن الشركة من زبائن الشركة بلغت دينار

لم يرسل المصرف بها اشعار للشركة.

. هناك عمولات مصرفية خصمها المصرف و لم تعلم بها الشركة الا من كش

تبلغ قيمتها دينار.

. هناك مبالغ اودعتها الشركة في حسابها لدى المصرف نهاية دوام يوم / /

مقدارها دينار لم تدرج ضمن الكشف.

. هناك شيكات اصدرتها الشركة سداداً للدائنين قيمتها دينار و لكن المستفيدون

لم يتقدموا للمصرف لسحبها.

/

. اعداد كشف تسوية حساب المصرف.

. اثبات قيود اليومية اللازمة.