

المحاضرة العاشرة

الأصول النقدية

الأصول النقدية :

سميت الأصول النقدية بهذا الاسم لأنها تمثل نقدية في حد ذاتها سائلة جاهزة للإستخدام في شكل نقدية داخل المنشأة أو نقدية في الحسابات البنكية ، أو لسهولة تحويلها الى نقدية في فترة قصيرة مثل :

(الأسهم والسندات المقتناة بغرض الاتجار) والتي تظهر في قائمة المركز المالي بنقدية أو مايعادلها.

وتتكون الأصول النقدية من :

١ - النقدية في الصندوق.

٢ - النقدية في البنك.

٣ - الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الاتجار.

أولاً: جرد حساب النقدية (الصندوق) :

ويقصد بالصندوق : النقدية الموجودة في خزينة المنشأة لدى أمين الصندوق .

وأغلب المنشآت الآن تقوم بأعمالها عن طريق البنك مثل (صرف الرواتب بشكل نقدي والمشتريات تشتري بشكل نقدي) ولكن تحتفظ بمبلغ بسيط فيما يسمى بصندوق المصروفات النثرية (يصرف منها على المنشأة مثل الشاي والقهوة والبريد والصيانة الخفيفة) .

ويتم في نهاية كل فترة زمنية محددة (شهر ، ثلاث أشهر ، سنة) عمل جرد فعلي للصندوق لمعرفة الرصيد الموجود فيه فعلياً ومقارنته بالرصيد الذي في وصل له في الدفاتر وينتج عن المقارنة إحدى الحالات التالية :

١ - الرصيد الدفترى = الرصيد الفعلي لا يوجد عجز أو زيادة (لاحتياج لعملية تسوية)

٢ - الرصيد الدفترى < الرصيد الفعلي يوجد عجز في الصندوق (يحتاج لعملية تسوية)

٣ - الرصيد الدفترى > الرصيد الفعلي يوجد زيادة في الصندوق (تحتاج لعملية تسوية)

وينطبق هذا الكلام أيضاً على صندوق المصروفات النثرية .

ثانياً: جرد حساب البنك

وهو عبارة عن المبالغ المودعة في الحسابات الجارية للمنشأة في البنك .

حيث يقوم المحاسبون في نهاية كل شهر بعد ورود كشف الحساب من البنك بمقارنة رصيد حساب البنك الموجود في الدفاتر مع الرصيد الوارد في كشف حساب البنك وإذا وجدت فروقات يتم معالجتها.

وغالبا ما يوجد فروقات بينهم فيقوم المحاسبون بعمل تعديلات على الرصيدين للوصول إلى الرصيد المعدل (الصحيح) .

أسباب عدم تطابق رصيد البنك بالدفاتر مع رصيد البنك الوارد في كشف الحساب :

١ - عمليات تم إثباتها في دفاتر المنشأة ولم يتم إثباتها في دفاتر البنك .

مثل (إرسال للبنك شيكات تحصيل وتم قيدها في الدفتر في حين أن البنك لم يحصل المبلغ حتى إرسال الكشف ، تحرير شيكات صرف ولم تصرف ، قيام المنشأة بإيداع مبلغ نقدي آخر الشهر) . "القيود اليومية والدفاتر سليمة"

٢ - عمليات تم إثباتها في دفاتر البنك ولم يتم إثباتها في دفاتر المنشأة .

مثل : إيداع أحد العملاء مبلغ في حساب المنشأة ، خصم مبلغ للبنك مقابل خدمات قدمها للمنشأة. "قيود يومية يجب أن تسجل"

٣ - وجود أخطاء في تسجيل العمليات في دفاتر البنك أو دفاتر المنشأة .

ومن هذه الأخطاء اثبات عملية بقيمة خاطئة مثل (خطأ في تسجيل مبلغ شيك في دفاتر المنشأة)
أو إغفال إثبات عملية بالكامل (عدم قيام المحاسب بإثبات تحصيل المنشأة لمبلغ مستحق على أحد العملاء سدد بشيك)
أو إثبات عملية بالخطأ مثل (قيام البنك بخصم عمولة بنكية نظير خدمات قام بها لطرف آخر غير المنشأة .

مذكرة تسوية البنك

وتنقسم المذكرة لقسمين هما :

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

أ - عمليات لم تثبت في دفاتر البنك (لم تظهر في كشف الحساب) ، وهي عمليات داخل المنشأة
ومنها عمليات إيداع في الطريق ، شيكات حررت ولم تصرف فيتم التعديل وتسجيل مذكرة بها.

ب - تعديل الأخطاء الموجود في دفاتر البنك على الرصيد الوارد في كشف البنك ، مثل خصم عمولة بالخطأ على المنشأة فيتم تعديل الخطأ بمراسلة البنك.

القسم الثاني : متعلق بالتعديل على رصيد البنك المستخرج من الدفاتر للمنشأة :

أ - إثبات العمليات التي أجزاها البنك ولم تثبت في دفاتر المنشأة ، عمليات زيادة مثل إيداعات من العملاء أو ورقة قبض تم تحصيلها من قبل البنك أو إيراد استثمارات ، أو العكس عمليات خصم مثل خدمات البنك المقدمة للمنشأة . وهذه العمليات يتم تنبئتها في مذكرة التسوية وأيضاً يتم قيام بإجراءات قيود يومية لها لأنه لم يتم إجراء قيود لها سابقاً .

ب - معالجة الأخطاء في دفاتر المنشأة على رصيد البنك في دفاتر المنشأة بقيود يومية.

في النهاية بعد القيام بعمليات التعديل لا بد أن يتطابق الرصيدين (رصيد كشف حساب البنك ورصيد الدفتر للمنشأة) وفي نهاية التعديل بعد التساوي سيكون هو الرصيد النهائي المعدل (الصحيح) الذي يظهر في قائمة المركز المالي .

رصيد البنك في
الدفاتر

شكل مذكرة تسوية حساب البنك "هي من جزئين"

رصيد كشف
حساب البنك

جزء تعديل رصيد البنك في الدفاتر

جزء تعديل رصيد البنك في الكشف

XXX	رصيد البنك في كشف في الدفاتر (عمليات أثبتتها البنك ولم تثبتها المنشأة) (تحتاج قيود تسوية)
	يضاف
XXX	1- المبالغ المحصلة لصالح المنشأة (مثل الكمبيالات وإيراد الأوراق المالية) .
XXX	2- تصحيح أخطاء النقص في حساب البنك في الدفاتر
	يطرح
XXX	1- الشيكات المرفوضة من قبل عملاء المنشأة.
XXX	2- المبالغ المدفوعة نيابة عن المنشأة مثل (سداد الكمبيالات).
XXX	3- المصاريف والعمولات البنكية الواردة بكشف حساب البنك .
XXX	4- تصحيح أخطاء الزيادة في حساب البنك في الدفاتر.
XXX	الرصيد (الحقيقي) المعدل

XXX	رصيد البنك في كشف الحساب (عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك) (لا تحتاج قيود تسوية)
	يضاف
XXX	1- الإيداعات النقدية (بالطريق) المرسلة للبنك وهي تمثل الإيداعات غير الواردة في كشف الحساب.
XXX	2- الشيكات المرسلة للبنك للتحويل ولم تظهر في كشف الحساب.
XXX	يجب أن يكون الرقمين متساويين 3- المبالغ التي خصمها البنك من حساب المنشأة بالخطأ.
	يطرح
XXX	1- الشيكات المحررة من المنشأة لدائنيها ولم يتقدموا لصرفها بعد.
XXX	2- المبالغ التي أضافها البنك لحساب المنشأة بطريق الخطأ.
XXX	الرصيد (الحقيقي) المعدل

ب

في النهاية يجب أن يكون الرقمين متساويين (أ = ب)

أ

مثال: حالة عملية على تسوية حساب البنك :

بلغ رصيد حساب البنك المستخرج من دفتر الأستاذ في دفتر شركة الإبداع والتميز في 1415/12/30 هـ مبلغ 270,000 ريال ، في حين بلغ رصيد حساب البنك الوارد في كشف البنك 300,000 ريال فإذا علمت أن أسباب الفروق بين الرصيدين كانت بسبب :

- 1 - هناك شيكات إيداع أرسلت بالبريد إلى البنك يوم 1415/12/30 هـ بمبلغ 30,000 ريال لم تظهر في كشف الحساب.
- 2 - هناك شيك بمبلغ 15,000 ريال حررته الشركة لأحد الدائنين ولم يتقدم لصرفه حتى نهاية العام.
- 3 - هناك شيكات مسحوبة على بعض عملاء الشركة ردها البنك مع كشف الحساب بمبلغ 12200 ريال لعدم كفاية الرصيد ولعدم تطابق التوقيعات.
- 4 - مصاريف بنكية بمبلغ 1000 ريال خصمها البنك من الرصيد.
- 5 - هناك أوراق قبض قام البنك بتحصيلها نيابة عن الشركة بمبلغ 60,000 ريال .
- 6 - هناك شيك بمبلغ 6400 ريال صرف لأحد الدائنين **وأثبت في الدفاتر بالخطأ بمبلغ 4600 ريال** وورد الشيك مخصوماً في كشف الحساب بالقيمة الصحيحة.

المطلوب: إعداد مذكرة التسوية البنكية وقيود التسوية

مذكرة تسوية حساب البنك

270,000	رصيد البنك في كشف في الدفاتر (تحتاج قيود تسوية)
	يضاف
60,000	المبالغ المحصلة لصالح الشركة (أوراق قبض) .
	يطرح
12200	الشيكات المرفوضة من قبل عملاء الشركة (لعدم كفاية الرصيد أو مطابقة التوقيع) .
1000	المصاريف والعمولات البنكية الواردة بكشف حساب البنك .
1800	قيمة الخطأ (بالنقص أو النسبان) في تسجيل الشيكات المسحوبة لصالح دائني الشركة (الدائنون)
315,000	الرصيد المعدل (قائمة المركز المالي)

300,000	رصيد البنك في كشف الحساب (لاتحتاج قيود تسوية)
	يضاف
30,000	الإيداعات غير الواردة في كشف الحساب (بالطريق)
	يطرح
15,000	الشيكات المحررة من الشركة لدائنيها ولم يتقدموا لصرفها
315,000	الرصيد المعدل (قائمة المركز المالي)

١ - إثبات العمليات التي تمثل اضافة على حساب البنك بالدفاتر

60000 من د / البنك

60000 إلى د / أوراق القبض تحت التحصيل (كمبيالة محصلة)

٢ - إثبات العمليات التي تمثل خصم من حساب البنك بالدفاتر

12200 د / العملاء (الشيكات المرفوضة

12200 إلى د / البنك

1000 د / مصاريف وعمولات البنك

1000 د / البنك

1800 د / الدائنين (بالفرق أو بقيمة الخطأ بالنقص وهي تمثل سداد للدائنين)

قائمة المركز المالي في 1415/12/30 هـ

أصول	خصوم
أصول مداولة	
البنك	
315,000	