

المحاضره الثامنه المخزون

الموضوعات الرئيسيه:

- أولاً : المقصود بالمخزون (بضاعة آخر المده) .
- ثانياً : أهمية تحديد قيمة المخزون .
- ثالثاً : تقييم المخزون .
- رابعاً : المعالجه المحاسبه للمخزون .
- خامساً : المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية .
- سادساً : أسئلة إختبر نفسك .

أولاً : المقصود بالمخزون (بضاعة آخر المده)

المخزون هو : البضاعة التي تعد في تاريخ الجرد (أي يوم 30 / 12) ملكاً للمنشأة وتشتمل :

1. البضاعة الموجودة في مخازن المنشأة ومتاجرها ومعارضها وفروعها ومصانعها .
2. البضاعة الموجودة لدى وكلاء البيع أو الفروع حيث تعد ملكاً للمنشأة حتى يتم بيعها .
3. البضاعة بالطريق وهي التي تعاقدت المنشأة على شرائها وشحنت إليها ولكنها لم تصل بعد إلى مخازن المنشأة حتى تاريخ الجرد .
4. البضاعة الموجودة بمخازن الإستيداع الجمركي ، والتي قامت المنشأة بشرائها ولكنها لم تسحبها من الجمرك حتى تاريخ الجرد أو نهاية الفترة المحاسبية .
5. البضاعة الموجودة في مخازن الغير على سبيل الامانه .

ملحوظة هامة جداً : يجب إستبعاد البضاعة التي تعتبر ملك للغير وموجودة في مخازن المنشأة .

ثانياً : أهمية تحديد قيمة المخزون (بضاعة آخر المدة)

يمثل المخزون في نهاية الفترة أهمية كبيرة للمنشأة لعدد من الأسباب هي :

1. المخزون يعد من أهم بنود الأصول المتداولة لكبر حجمة وقيمتة .
2. يظهر مخزون آخر المدة في كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وبالتالي فإن الخطأ في قيمته سيؤثر على صافي الدخل وعلى قيمة بنود الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي .
3. يمتد الخطأ في تقييم المخزون إلى السنوات المقبلة حيث أن مخزون آخر المدة للسنة الحالية هو مخزون أول المدة للسنة التالية .
4. حالة عملية توضح أثر الخطأ في تحديد قيمة المخزون على السنة الحالية والسنوات المقبلة .

قائمة الدخل المختصرة لمحات الهفوف التجارية عن السنة المنتهية في 30 / 12 / 1430 هـ

بيـان	فرعى	على
صافي المبيعات		300000 (1)
بضاعة أول المدة	50000 (أ)	
صافي المشتريات	250000 (ب)	

تكلفة البضاعة المتاحة للبيع (أ + ب)	300000	
بطرح: بضاعة آخر المدة	60000 (ج)	
تكلفة البضاعة المباعة (المبيعات) (أ + ب - ج)	_____	240000 (2)

مجمـل الربـح (2-1)		60000

من قائمة الدخل السابقة يتضح مايلي :

نوع الغطأ في تقييم المخزون (بضاعة آخر المدة)	تكلفة البضاعة المباعة	مجمـل (صافي) الربـح
• الزيادة في قيمة مخزون آخر المدة	تخفيض	زيادة
• التخفيض في قيمة مخزون آخر المدة	زيادة	تخفيض

الجرد الفعلي لمخزون آخر المدة :

تتحدد قيمة مخزون آخر المدة في نهاية العام بالجرد الفعلي حيث أنه غير مسجل في دفاتر الأستاذ (المسجل في الدفاتر هو مخزون أول المدة الذي تم تسجيله في نهاية العام السابق) ويتم ذلك من خلال خطوتين هما :

1. الجرد الفعلي للبضاعة عن طريق حصرها وعدّها أو وزنها .

2. تحديد قيمة بضاعة آخر المدة .

ثالثاً : تقييم المخزون

أولاً: تقييم المخزون بالتكلفة:	ثانياً: تقييم المخزون بالتكلفة او السوق ايهما أقل
- طريقة التمييز المحدد للبضاعة - طريقة الوارد (الداخل) أولاً صادر أولاً (الأول في الأول) - طريقة الوارد أخيراً صادر (خارج) أولاً (الأخير في الأول) - طريقة متوسط التكلفة	

حالة عملية على تحديد قيمة المخزون بالتكلفة

تتعلق البيانات التالية بشركة بأحد عناصر المخزون بشركة الهفوف التجارية في 30-12-1430 هـ:

بيان	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة	التكلفة الإجمالية
مخزون أول المدة 1-1	1000 وحدة	50	50000
مشتريات يوم 5-9	1000 وحدة	70	70000 ريال
مشتريات يوم 4-12	1000 وحدة	75	75000 ريال
عدد الوحدات المتاحة للبيع	3000 وحدة		195000 ريال
الوحدات المباعة	2500 وحدة		
صافي المبيعات	200000 ريال		
صافي المشتريات	100000 ريال		
وأمكن تحديد وحدات المخزون	وحدات مخزون آخر	وحدات مخزون آخر	
100 وحدة من مشتريات يوم 1-1	المدة = 500 وحدة		
و400 وحدة من يوم 4-12			

طرق تقييم المخزون

ثانياً: تقييم المخزون بطريقة الأول في الأول:

$$37500 = 75 \times 500 = \text{ريال}$$

أولاً: تقييم المخزون بطريقة التمييز المحدد لبضاعة المخزون

$$35000 = (75 \times 400) + (50 \times 100) = \text{ريال}$$

رابعاً: تقييم المخزون بطريقة متوسط التكلفة

$$= \text{وحدات المخزون} \times \text{متوسط تكلفة الوحدة}$$

المتوسط = (تكلفة البضاعة المتاحة للبيع / عدد الوحدات المتاحة للبيع)

$$= (195000/3000) \times 500 =$$

$$32500 = 65 \times 500 = \text{ريال}$$

ثالثاً تقييم المخزون بطريقة الأخير في الأول

$$25000 = 50 \times 500 = \text{ريال}$$

طرق تقييم المخزون بالتكلفة

البيان	التميز المحدد	الأول في الأول	الأخير في الأول	متوسط التكلفة
(1) صافي المبيعات	200000	200000	200000	200000
بضاعة أول المدة (أ)	50000	50000	50000	50000
صافي المشتريات (ب)	100000	100000	100000	100000
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع (أ + ب)	150000	150000	150000	150000
يطرح: بضاعة آخر المدة (ج)	35000	37500	25000	32500
(2) تكلفة البضاعة المباعة (المبيعات) (أ + ب - ج)	115000	112500	125000	117500
مجموع الربح (2-1)	85000	87500	75000	82500

ملاحظة هامة جداً : في ظل ارتفاع الأسعار يلاحظ مايلي :

1. تنتج طريقة الأول في الأول أكبر قيمة للمخزون وأقل تكلفة بضاعة مباعة وأكبر (مجموع) صافي ربح .
2. تنتج طريقة الأخير في الأول أقل قيمة للمخزون وأكبر تكلفة بضاعة مباعة وأقل (مجموع) صافي ربح .

رابعاً : المعالجة المحاسبية للمخزون

القاعدة هي أن يتم تقييم بضاعة آخر المدة بسعر التكلفة لأنها الية الأقل ، وبالتالي فهي تظهر في حـ/ ملخص الدخل بسعر التكلفة .

ولكن قد يكون هناك سعرين للمخزون وهما سعر التكلفة وسعر السوق ، فنكون أمام 3 احتمالات :

- (1) سعر التكلفة = سعر السوق ، لا يوجد مشكلة لأننا سنأخذ سعر التكلفة .
- (2) سعر التكلفة > سعر السوق ، لا يوجد مشكلة لأننا سنأخذ سعر التكلفة .
- (3) سعر التكلفة < سعر السوق ، هنا تظهر مشكلة (ويتم تكوين مخصص هبوط القيمة السوقية بالفرق) .

القاعدة هي :

أن نقيم المخزون بسعر التكلفة في جميع الحالات ، ولكن في حالة إنخفاض سعر السوق عن سعر التكلفة يعتبر الفرق بين السعرين خسارة متوقع حدوثها ، ويتم تكوين مخصص يسمى مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون بقيمة الفرق بين سعر التكلفة وسعر السوق ، ويتم تحميل هذا المخصص على حساب ملخص الدخل الجانب المدين كما يظهر في الميزانية مخصصاً من الأصل .

حالة عملية شاملة على تسوية المخزون

في 30 / 12 / 1429 قدرت بضاعة آخر المدة لشركة الهدة التجارية بمبلغ 18000 ريال بسعر التكلفة وقدرة
بسر السوق بمبلغ .

1. 18000 ريال

2. 20000 ريال

3. 16000 ريال

المطلوب :

- قيد التسوية اللازمه
- بيان الأثر على حساب ملخص قائمة المركز المالي

الحل :

الحالة الأولى : سعر التكلفة = سعر السوق ، لا يوجد مشكلة لأننا سنأخذ سعر التكلفة = 18000 ريال
أولاً : قيود التسوية (قيد واحد فقط)
قيد التسوية هو : إثبات المخزون بالتكلفة
18000 من ح/ مخزون آخر المدة
18000 إلى ح/ ملخص الدخل

قائمة المركز المالي في 30 / 12 / 1428				ح/ ملخص الدخل عن السنة المنتهية في 30 / 12 / 1428			
خصوم		أصول		مدين		دائن	
المبلغ	البيان	المبلغ	البيان	المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
	<u>أصول متداولة</u>		<u>خصوم متداولة</u>				
18000	مخزون آخر المدة (بالتكلفة)			18000	من ح/ مخزون آخر المدة (بالتكلفة)		
	<u>أصول ثابتة</u>		<u>خصوم طويلة الأجل</u>				
	<u>حقوق الملكية</u>						

الحالة الثانية : سعر التكلفة > سعر السوق ، لا يوجد مشكلة لأننا سنأخذ سعر التكلفة = 18000 ريال (لأنه توجد
أرباح محتملة مقدارها 2000 ريال لاتأخذ في الحساب طبقاً لمبدأ التحفظ).
ملحوظة هامة : الحل في حالة وجود أرباح محتملة هو نفس الحل في حالة تساوي سعر التكلفة مع سعر السوق .

قيد التسوية هو إثبات المخزون بالتكلفة
18000 من ح/ مخزون آخر المدة
18000 إلى ح/ ملخص الدخل

قائمة المركز المالي في 1428 / 12 / 30				د/ ملخص الدخل عن السنة المنتهية في 1428 / 12 / 30			
أصول		خصوم		مدین		دائن	
	أصول متداولة			المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
	مخزون آخر المدة (بالتكلفة)	18000		18000	من د/ مخزون آخر المدة (بالتكلفة)		

الحالة الثالثة : سعر التكلفة < سعر السوق ، هنا تظهر المشكلة (يتم تكوين مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون) بمبلغ الخسارة المحتملة وهو 2000 ريال تطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر .

1- قيد التسوية هي إثبات المخزون بالتكلفة

18000 من د/ مخزون آخر المدة

18000 إلى د/ ملخص الدخل

2- قيود إثبات الخسارة المحتملة (مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون)

2000 من د/ ملخص الدخل

2000 إلى د/ مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون

قائمة المركز المالي في 1428 / 12 / 30				د/ ملخص الدخل عن السنة المنتهية في 1428 / 12 / 30			
أصول		خصوم		مدین		دائن	
	أصول متداولة			المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
	مخزون آخر المدة (بالتكلفة)	18000					
	مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون	(2000)		2000	إلى د/ مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون	18000	من د/ مخزون آخر المدة (بالتكلفة)
	المخزون بالقيمة السوقية (الحقيقية)	16000					

المصطلح المحاسبي باللغة العربية	المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية
المخزون السلعي	Inventory
الوارد أولاً صادر أولاً	First in First Out (FIFO)
الوارد أخيراً صادر أولاً	Last in First Out (LIFO)
متوسط التكلفة	Average Cost (AC)
التكلفة أو السوق أيهما أقل	Market or Cost Whichever is Lower

(إختبر نفسك)

1. لا يدخل ضمن حساب بضاعة آخر المدة :

- أ- البضاعة المملوكة للمنشأة والموجودة في مخازنها يوم الجرد .
- ب- البضاعة الموجودة لدى فروع المنشأة يوم الجرد .
- ج- البضاعة المملوكة للغير والموجودة في مخازنها يوم الجرد .
- د- البضاعة الموجودة لدى مخازن الإستيداع الجمركية يوم الجرد .

الإجابة الصحيحة (ج)

2. يعد المخزون من أهم عناصر :

- أ- الخصوم المتداولة .
- ب- الأصول المتداولة .
- ج- الأصول الثابتة .
- د- حقوق الملكية .

الإجابة الصحيحة (ب)

3. إن الخطأ في تقييم مخزون آخر المدة بالزيادة ينتج عنه :

- أ- زيادة تكلفة البضاعة المباعة وزيادة صافي الربح .
- ب- إنخفاض تكلفة البضاعة المباعة وإنخفاض صافي الربح .
- ج- زيادة تكلفة البضاعة المباعة وإنخفاض صافي الربح .
- د- إنخفاض تكلفة البضاعة المباعة وزيادة صافي الربح .

الإجابة الصحيحة (د)

4. إن الخطأ في تقييم مخزون آخر المدة بالنقص ينتج عنه :

- أ- زيادة تكلفة البضاعة المباعة وزيادة صافي الربح .
- ب- إنخفاض تكلفة البضاعة المباعة وإنخفاض صافي الربح .
- ج- زيادة تكلفة البضاعة المباعة وإنخفاض صافي الربح .
- د- إنخفاض تكلفة البضاعة المباعة وزيادة صافي الربح .

الإجابة الصحيحة (ج)

5. يتم تقييم مخزون آخر المدة وفقاً لقاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقل تطبيقاً لمبدأ :

- أ- الإستمرار .
- ب- التكلفة التاريخية .
- ج- التحفظ .
- د- الوحدة المحاسبية .

الإجابة الصحيحة (ج)

6. في ظل الإرتفاع المستمر للأسعار فإن أكبر قيمة للمخزون بالتكلفة تنتج من تطبيق طريقة :

أ- التمييز المحدد للبضاعة .

ب-الداخل أولاً خارج أولاً .

ج-الداخل أخيراً صادر أولاً .

د- طريقة متوسط التكلفة.

الإجابة الصحيحة (ب)

7. في ظل الإرتفاع المستمر للأسعار فإن أقل قيمة للمخزون بالتكلفة تنتج من تطبيق طريقة :

أ- التمييز المحدد للبضاعة .

ب-الداخل أولاً صادر أولاً .

ج-الداخل أخيراً صادر أولاً .

د- طريقة متوسط التكلفة.

الإجابة الصحيحة (ج)

8. في ظل الإرتفاع المستمر للأسعار فإن الحصول على أكبر صافي ربح عند تقييم بضاعة آخر المدة بالتكلفة ينتج من تطبيق طريقة :

أ- التمييز المحدد للبضاعة .

ب-الداخل أولاً صادر أولاً .

ج-الداخل أخيراً صادر أولاً .

د- طريقة متوسط التكلفة.

الإجابة الصحيحة (ب)

9. في ظل الإرتفاع المستمر للأسعار فإن الحصول على أقل صافي ربح عند تقييم بضاعة آخر المدة بالتكلفة ينتج من تطبيق طريقة :

أ- التمييز المحدد للبضاعة .

ب-الداخل أولاً صادر أولاً .

ج-الداخل أخيراً صادر أولاً .

د- طريقة متوسط التكلفة.

الإجابة الصحيحة (ج)

10. في 30 / 12 / 1429 قدرت بضاعة آخر المدة لشركة الهدى التجارية بمبلغ 18000 ريال بسعر التكلفة ، وفي نفس التاريخ قدرت قيمتها بسعر السوق بمبلغ 18000 ريال فإن قيد التسوية الخاص بإثبات مخزون آخر المدة هو :

أ- 18000 من ح/ مخزون آخر المدة - 18000 إلى ح/ ملخص الدخل .

ب- 18000 من ح/ ملخص الدخل - 18000 إلى ح/ مخزون آخر المدة .

ج- 18000 من ح/ مخزون آخر المدة - 18000 إلى ح/ مخزون أول المدة .

د- 18000 من ح/ مخزون أول المدة - 18000 إلى ح/ مخزون آخر المدة .

الإجابة الصحيحة (أ)

11. في 30 / 12 / 1429 قدرت بضاعة آخر المدة لشركة الهدى التجارية بمبلغ 18000 ريال بسعر التكلفة ، وفي نفس التاريخ قدرت قيمتها بسعر السوق بمبلغ 22000 ريال فإن قيد التسوية الخاص بإثبات مخزون آخر المدة هو :

أ- 18000 من ح/ مخزون آخر المدة - 18000 إلى ح/ ملخص الدخل .

ب- 18000 من ح/ ملخص الدخل - 18000 إلى ح/ مخزون آخر المدة .

ج- 22000 من ح/ مخزون آخر المدة - 22000 إلى ح/ مخزون أول المدة .

د- 18000 من ح/ مخزون أول المدة - 18000 إلى ح/ مخزون آخر المدة .

الإجابة الصحيحة (أ)

12. في 30 / 12 / 1429 قدرت بضاعة آخر المدة لشركة الهدى التجارية بمبلغ 18000 ريال بسعر التكلفة ، وفي نفس التاريخ قدرت قيمته بسعر السوق بمبلغ 14000 ريال فإن مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون يتم تكوينه بمبلغ :

أ- 18000 ريال ويظهر في الجانب المدين من حساب ملخص الدخل .

ب- 14000 ويظهر في الجانب المدين من حساب ملخص الدخل .

ج- 4000 ويظهر في الجانب المدين من حساب ملخص الدخل .

د- 4000 ويظهر في الجانب الدائن من حساب ملخص الدخل .

الإجابة الصحيحة (ج)

في المحاضرة القادمة

سوف نبدأ بمشيئة الله تعالى موضوع جديد بعنوان

تسوية الأصول النقدية (الصندوق - البنك - الإستثمارات المالية بغرض الإتجار) .

وهي موجوده بالفصل السابع من الكتاب المقرر

المحاضرة التاسعة الأصول النقدية (الصندوق - البنك)

الموضوعات الرئيسية:

- أولاً : جرد الصندوق .
- ثانياً : تسوية البنك .
- ثالثاً : إعداد مذكرة تسوية البنك .
- رابعاً : المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية .
- خامساً : أسئلة إختبر نفسك .

الأصول النقدية

سميت الأصول النقدية بهذا الأسم إما لأنها تمثل نقدية في حد ذاتها كما هو الحال بالنسبة لرصيد المنشأة بالصندوق والبنك ، أو لسهولة تحويلها إلى نقدية في فترة وجيزه مثل الإستثمارات المالية المقتناة بغرض الإتجار ، وتكون الأصول النقدية من:

1. الصندوق.
2. البنك.
3. الإستثمارات المالية المقتناة بغرض الإتجار.

أولاً : جرد حساب النقدية (الصندوق)

وهو عبارة عن النقدية الموجودة في خزينة المنشأة ، وكأمر منطقي فإن رصيد حساب الصندوق الذي يظهر في قائمة المركز المالي (ضمن الأصول المتداولة) يكون مساوياً لما هو موجود فعلاً في خزينة المنشأة. ولذلك يقوم المحاسبون في نهاية الفترة المحاسبية بعمل جرد فعلي للنقدية الموجودة في الخزينة ومقارنة نتيجة الجرد (الرصيد الفعلي) برصيد الصندوق الظاهر في ميزان المراجعة قبل التسويات (الرصيد الدفترى). وينتج عن المقارنة إحدى الحالات التالية:

- الرصيد الدفترى = الرصيد الفعلي لا يوجد عجز ولا زيادة (لا تحتاج تسوية)
- الرصيد الدفترى < الرصيد الفعلي يوجد عجز في الصندوق (يحتاج تسوية)
- الرصيد الدفترى > الرصيد الفعلي يوجد زيادة في الصندوق (تحتاج تسوية)

وهنا نجد أن في الحالة الأولى لا يقوم المحاسبون بعمل تسوية على حساب الصندوق بينما في الحالتين الثانية والثالثة فإنهم يقومون بعمل تسوية.

الحالة الأولى : الرصيد الدفترى = رصيد الجرد الفعلي

ظهر رصيد ح/ الصندوق في ميزان المراجعة (قبل التسويات) والمعد في 30 / 12 / 1425 هـ بمبلغ 30000 ريال ، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزانة المنشأة تبلغ 30000 ريال.

المطلوب :

قيود التسوية اللازمة وبيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي.

في هذه الحالة نجد أن :

الرصيد الدفترى = الرصيد الفعلي وبالتالي لا يقوم المحاسبون بعمل قيد تسوية ويظهر حساب الصندوق في قائمة المركز المالي كالآتي :

قائمة المركز المالي

الاصول المتداولة :	
30000	الصندوق

الحالة الثانية : الرصيد الدفترى < رصيد الجرد الفعلي

ظهر رصيد ح/ الصندوق في ميزان المراجعة (قبل التسويات) والمعد في 30-12-1425 هـ بمبلغ 30000 ريال، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزانة المنشأة تبلغ 29900 ريال، وبمراجعة أسباب العجز وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية.

المطلوب: قيود التسوية اللازمة وبيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي

قيد الإقفال هو:

100 من ح/ ملخص الدخل

100 إلى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق

قيد التسوية هو إثبات العجز في الدفاتر

100 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق

100 إلى ح/ الصندوق

قائمة المركز المالي
في 30 / 12 / 1425

أصول	خصوم
29900	أصول متداولة
	الصندوق
	(يظهر بالقيمة الفعلية وقت الجرد)

ح/ ملخص الدخل عن
السنة المنتهية في 30 / 12 / 1425

مدين	دائن
المبلغ	المبلغ
100	البيان
	الى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق

الحالة الثالثة : الرصيد الدفترى > رصيد الجرد الفعلي

ظهر رصيد ح/ الصندوق في ميزان المراجعة (قبل التسويات) والمعد في 1425-12-30 هـ بمبلغ 30000 ريال، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزانة المنشأة تبلغ 30100 ريال، وبمراجعة أسباب العجز وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية. المطلوب: قيود التسوية اللازمة وبيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي

قيود الإقفال هو:

100 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق
100 إلى ح/ ملخص الدخل

قيود التسوية هو إثبات الزيادة في الدفاتر

100 من ح/ الصندوق
100 إلى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق

قائمة المركز المالي
في 1425 /12 /30

مدين	المبلغ	البيان	دائن	أصول	خصوم
				أصول متداولة	
				30100	الصندوق
					(يظهر بالقيمة الفعلية وقت الجرد)

ح/ ملخص الدخل عن

السنة المنتهية في 1425 /12 /30

مدين	المبلغ	البيان	دائن	أصول	خصوم
				أصول متداولة	
				30100	الصندوق
					(يظهر بالقيمة الفعلية وقت الجرد)

ثانياً : جرد البنك

هو عبارة عن المبالغ المودعة في الحسابات الجارية المملوكة للمنشأة في البنوك. وللتأكد من أن رصيد حساب البنك الموجود في الدفاتر في ميزان المراجعة قبل التسويات يمثل الرصيد الصحيح فإنه يتم مطابقة مع الرصيد الوارد في كشف البنك ، وبما أن البنك يقوم بإرسال الكشف بصورة شهرية فإن المحاسبون يقومون بعملية المطابقة في نهاية كل شهر.

والمشكلة التي عادة ماواجهها المحاسبون في عملية المطابقة تتمثل في أن كلاً من الرصيد المستخرج من واقع الدفاتر والرصيد الوارد في كشف البنك لا يعكسان الرصيد الصحيح لحساب البنك ، وبالتالي فعلى المحاسبين القيام بعمل تعديلات على الرصيدين للوصول إلى الرصيد المعدل (الصحيح) الممثل لحساب البنك بالدفاتر.

أسباب عدم تطابق رصيد البنك بالدفاتر مع رصيد البنك الوارد بكشف الحساب

1. وجود عمليات مثبتة في دفاتر المنشأة ولم يتم إثباتها في دفاتر البنك :

مثال : تحرير المنشأة لشيكات للموردين سداداً للمبالغ المستحقة لهم ولم يتقدموا للبنك لصرفها حتى تاريخ إعداد كشف البنك (شيكات محررة ولم تصرف بعد) ، قيام المنشأة بإيداع مبلغ نقدي في آخر يوم من الشهر ولم تظهر هذه العملية في كشف البنك أي أنها لم تثبت في دفاتره (إيداعات بالطريق لم تظهر في الكشف).

2. وجود عمليات مثبتة في دفاتر البنك ولم يتم إثباتها في دفاتر المنشأة :

مثال : تحصيل قيمة كمبيالة تم إرسالها إلى البنك للتحصيل وتم إستلام إشعار إضافة المبلغ المستحق مع كشف الحساب (أي أن المنشأة لم تعلم بحدوث هذه العملية إلا من خلال إشعار الإضافة وبالتالي لم تقم بتسجيل العملية في دفاترها بعد) ، قيام البنك بخصم قيمة مصاريف بنكية لقاء خدمات قام بها للمنشأة وتم إرفاق إشعار خصم قيمة الخدمات البنكية من حساب المنشأة الجاري بالبنك مع كشف البنك (أي أن المنشأة لم تعلم بالعملية إلا عند إستلامها لإشعار الخصم وبالتالي لم تقم بتسجيلها في دفاترها).

3. وجود أخطاء في تسجيل العمليات في دفاتر البنك أو في دفاتر المنشأة :

وهذه الأخطاء أما أن تكون إثبات عملية بقيمة خاطئة (مثل خطأ في تسجيل مبلغ الشيك في دفاتر المنشأة) أو إغفال إثبات العملية بالكامل (عدم قيام المحاسب بإثبات تحصيل المنشأة لمبلغ مستحق على أحد العملاء سدة بشيك) أو إثبات عملية بالخطأ (مثل قيام البنك بخصم عمولات بنكية لقاء خدمات قامت بها لطرف آخر غير المنشأة).

مذكرة تسوية البنك

هي مكونة من قسمين هما :

القسم الأول : متعلق بالتعديل على رصيد البنك من واقع كشق حساب البنك :

يتم في هذا القسم بيان أثر كل من :

- إثبات العمليات التي لم تثبت في دفاتر البنك.
- تعديل الأخطاء الموجودة في دفاتر البنك على الرصيد من واقع كشف البنك.

القسم الثاني : متعلق بالتعديل على رصيد البنك المسنخرج من دفاتر المنشأة :

يتم في هذا القسم بيان أثر كل من :

- إثبات العمليات التي لم تثبت في دفاتر المنشأة.
- تعديل الأخطاء في دفاتر المنشأة على رصيد البنك في دفاتر المنشأة.

ومن المنطقي بعد أن يتم عمل التعديلات على كل من الرصيدين حتى يظهران متساويين ويعكسان الرصيد الصحيح لحساب البنك الذي يجب أن يظهر به في قائمة المركز المالي .

مذكرة تسوية حساب البنك

رصيد البنك بكشف الحساب (عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك) (لا تحتاج قيود تسوية)	رصيد البنك بالمدفاتر (عمليات أثبتها البنك ولم تثبتها المنشأة) (تحتاج قيود تسوية)
XXX	XXX
يضاف اليه:	يضاف اليه:
XX	XX
إيداعات النقدية (بالطريق) المرسلة للبنك وهي تمثل الإيداعات غير الواردة بكشف الحساب	المبالغ المحصلة لصالح المنشأة (مثل الكمبيالات وإيراد الأوراق المالية)
XX	XX
لشيكات المرسلة للبنك للتحويل ولم تظهر بكشف الحساب	قيمة الخطأ في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة على عملاء المنشأة أو المسلمة لدائني المنشأة (بالنقص أو الزيادة)
المبالغ التي خصمها البنك من حساب المنشأة بالخطأ	ي طرح منه:
(XX)	(XX)
لشيكات المحررة من المنشأة لدائنيها ولم يتقدموا لصرفها بعد	الشيكات المرفوضة من قبل عملاء المنشأة
(XX)	(XX)
لمبالغ التي اضافها البنك لحساب المنشأة بطريق الخطأ	المبالغ المدفوعة نيابة عن المنشأة (مثل سداد الكمبيالات)
(XX)	(XX)
	المصاريف والعمولات البنكية الواردة بكشف حساب البنك
	(XX)
	قيمة الخطأ في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة على عملاء المنشأة أو المسلمة لدائني المنشأة (بالنقص أو الزيادة)
	(XX)
الرصيد (الحقيقي) المعدل (قائمة المركز المالي)	الرصيد (الحقيقي) المعدل (قائمة المركز المالي)
XXX	XXX

حالة عملية على تسوية حساب البنك

بلغ رصيد حساب البنك المستخرج من دفتر الأستاذ في دفاتر منشأة الأفكار في 30 / 12 / 1422 هـ مبلغ 160000 ربا ، في حين بلغ رصيد حساب البنك الوارد بكشف البنك 200000 ريال فإذا علمت أن أسباب الروق بين الرصدين كانت بسبب :

1. هناك شيكات إيداع أرسلت بالبريد إلى البنك يوم 30 / 12 / 1422 هـ بمبلغ 40000 ريال ولم تظهر في كشف الحساب.
2. هناك شيك بمبلغ 20000 ريال حررتة الشركة لأحد الدائنين ولم يتقدم للصرف حتى نهاية العام.
3. هناك شيكات مسحوبة على بعض عملاء الشركة ردها البنك مع كشف الحساب بمبلغ 18700 لعدم كفاية الرصيد ولعد تطابق التوقعات.
4. مصاريف بنكية بمبلغ 400 ريال خصمها البنك من الرصيد.
5. هناك كمبيالات قام البنك بتحصيلها نيابة عن الشركة بمبلغ 80000 ريال.
6. هناك شيك بمبلغ 5400 ريال صرف لأحد الدائنين الشركة وأثبت في الدفاتر بالخطأ بمبلغ 4500 ريال وورد الشيك مخصوماً في كشف الحساب بالقيمة الصحيحة.

المطلوب:

إعداد مذكرة التسوية البنكية و قيود التسوية اللازمه.

مذكرة تسوية حساب البنك

160000	رصيد البنك بالدفاتر (تحتاج لقيود تسوية)	200000	رصيد البنك بكشف الحساب (لا تحتاج قيود تسوية)
	يضاف اليه:		يضاف اليه:
80000	الكمبيالات المحصلة لصالح المنشأة (أوراق قبض تحت التحصيل)	40000	الإيداعات والشيكات الغير واردة بكشف الحساب (الإيداعات بالطريق)
	يطرح منه:		يطرح منه:
(18700)	الشيكات المرفوضة من قبل عملاء المنشأة (العملاء) (لعدم كفاية الرصيد أو مطابقة التوقيعات)	(20000)	الشيكات الصادرة من المنشأة لدائنيها (لمورديها) ولم يتقدموا لصرفها
(400)	المصاريف والعمولات البنكية بكشف الحساب		
(900)	قيمة الخطأ (بالنقص أو النسيان) في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة لصالح دائني المنشأة (الدائنون)		
220000	الرصيد المعدل (قائمة المركز المالي)	220000	الرصيد المعدل (قائمة المركز المالي)

قيود التسوية اللازمة على حساب البنك

1- إثبات العمليات التي تمثل اضافة على حساب البنك بالدفاتر

80000 من د/ البنك

80000 إلى د/ أوراق القبض تحت التحصيل (كمبيالة محصلة)

2- إثبات العمليات التي تمثل خصم من حساب البنك بالدفاتر

من مذكورين

18700 د/ العملاء (الشيكات المرفوضة)

400 د/ مصاريف و عمولات البنك

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

20000 إلى د/ البنك

قائمة المركز المالي
في 1422 / 12 / 30

د/ ملخص الدخل عن
السنة المنتهية في 1422 / 12 / 30

مدين	دائن	أصول	خصوم
		أصول متداولة	
		البنك	220000

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان

المصطلح المحاسبي باللغة العربية	المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية
صندوق المصروفات النثرية	Petty Cash
الحساب الجارى في البنك	Cash in Bank
مذكرة تسوية البنك	Bank Reconciliation
مدفوعات نقدية	Cash Payments
متحصلات نقدية	Cash Receipts

(إختبر نفسك)

1. يتم إجراء تسوية لحساب النقدية (الصندوق) عندما :
أ- يتساوى الرصيد الدفترى للصندوق مع الرصيد الفعلي له عند الجرد .
ب- يتساوى الرصيد الفعلي للصندوق مع الرصيد الدفترى له عند الجرد .
ج- يقل أو يزيد الرصيد الدفترى للصندوق عن الرصيد الفعلي له عند الجرد .
د- كل ماسبق غير صحيح.

الإجابة الصحيحة (ج)

2. في 30 / 12 / 1425 هـ كان رصيد حساب الصندوق بالدفاتر هو 10000 ريال ، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزانة المنشأة تبلغ 10200 ريال ، وبمراجعة أسباب الزيادة وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية ، فإن قيد التسوية الخاص بإثبات الزيادة في الصندوق هو :
أ- 200 من حـ/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 إلى حـ/ ملخص الدخل .
ب- 200 من حـ/ ملخص الدخل - 200 إلى حـ/ العجز أو الزيادة في الصندوق .
ج- 200 من حـ/ الصندوق - 200 إلى حـ/ العجز أو الزيادة في الصندوق .
د- 200 من حـ/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 إلى حـ/ الصندوق .

يتم زيادة حساب الصندوق بالمبلغ ليصبح طرفاً مديناً في قيد التسوية ويكون الطرف الدائن هو حساب العجز أو الزيادة في الصندوق لأنه يمثل مكسباً أو إيراداً للمنشأة .

الإجابة الصحيحة (ج)

3. في 30 / 12 / 1425 هـ كان رصيد حساب الصندوق بالدفاتر هو 10000 ريال ، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزانة المنشأة تبلغ 10200 ريال ، وبمراجعة أسباب الزيادة وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية ، فإن قيد الإقفال الخاص بإثبات الزيادة في الصندوق هو :
أ- 200 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 إلى ح/ ملخص الدخل .
ب- 200 من ح/ ملخص الدخل - 200 إلى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق .
ج- 200 من ح/ الصندوق - 200 إلى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق .
د- 200 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 إلى ح/ الصندوق .

يتم إقفال حساب العجز أو الزيادة في الصندوق في الجنب الدائن من حساب ملخص الدخل لأنه يمثل مكسباً أو إيراداً للمنشأة .
الإجابة الصحيحة (أ)

4. في 30 / 12 / 1425 هـ كان رصيد حساب الصندوق بالدفاتر هو 10000 ريال ، وعند الجرد تبين أن النقدية الفعلية الموجودة في خزانة المنشأة تبلغ 9800 ريال ، وبمراجعة أسباب العجز وجد أنه بسبب ضعف نظام الرقابة الداخلية ، فإن قيد التسوية الخاص بإثبات العجز في الصندوق هو :
أ- 200 من ح/ الصندوق - 200 إلى ح/ ملخص الدخل .
ب- 200 من ح/ ملخص الدخل - 200 إلى ح/ الصندوق .
ج- 200 من ح/ الصندوق - 200 إلى ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق .
د- 200 من ح/ العجز أو الزيادة في الصندوق - 200 إلى ح/ الصندوق .

يتم تخفيض حساب الصندوق بالمبلغ ليصبح طرفاً دائماً في قيد التسوية ويكون الطرف المدين هو حساب العجز أو الزيادة في الصندوق لأنه يمثل خسارة للمنشأة .
الإجابة الصحيحة (د)

5. عادة لا يتطابق رصيد حساب البنك الوارد بكشف حساب البنك مع رصيد حساب البنك المستخرج من الدفاتر المحاسبية بسبب :
أ- وجود علميات مثبتة في الدفاتر ولم تثبت بكشف حساب البنك .
ب- وجود عمليات مثبتة بكشف حساب البنك ولم تقيد بدفاتر المنشأة .
ج- وجود أخطاء تسجيل مرتكبة في دفاتر المنشأة ودفاتر البنك .
د- كل ماسبق صحيح .

الإجابة الصحيحة (د)

6. عند إعداد مذكرة تسوية البنك يتم إجراء قيود تسوية لتلك العمليات :
أ- التي سجلتها المنشأة في سجلاتها ولم يسجلها البنك .
ب- التي سجلها كلا من البنك والمنشأة في سجلاتها .
ج- التي سجلها البنك في سجلاته ولم يسجلها المنشأة .
د- التي لم تسجل في سجلات البنك أو المنشأة .

راجع عنوان مذكرة تسوية البنك بالمحاضره - الجانب الأيسر الخاص بتعديل حساب البنك بالدفاتر

الإجابة الصحيحة (ج)

7. عند إعداد مذكرة تسوية البنك فإن الودائع بالطريق المرسلة للبنك :

- أ- تطرح من الرصيد الوارد بكشف حساب البنك .
- ب- تطرح من رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة .
- ج- تضاف إلى الرصيد الوارد بكشف حساب البنك .
- د- تضاف إلى رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة .

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك بالمحاضره - الجانب الأيمن الخاص بتعديل رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب
الإجابة الصحيحة (ج)

8. عند إعداد مذكرة تسوية البنك فإن الشيكات المحررة للمستفيدين (للموردين أو الدائنين) ولم يتقدموا بعد
لصرفها :

- أ- تطرح من الرصيد الوارد بكشف حساب البنك .
- ب- تطرح من رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة .
- ج- تضاف إلى الرصيد الوارد بكشف حساب البنك .
- د- تضاف إلى رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة .

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك بالمحاضره - الجانب الأيمن الخاص بتعديل رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب
الإجابة الصحيحة (أ)

9. كان رصيد حساب البنك في الوارد بكشف الحساب في 30 / 12 / 1427 هـ 15000 ريال ، وبمراجعة إتضح
أن هناك شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف قيمتها 3000 ريال لم تظهر بكشف الحساب ، وأن هناك
ودائع مرسلة للبنك لم تظهر بكشف حساب البنك قيمتها 2000 ريال ، فبناء على المعلومات السابقة فإن رصيد
البنك الوارد بكشف الحساب المعدل (الحقيقي) هو :

- أ- 12000 ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي .
- ب- 13000 ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي .
- ج- 14000 ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي .
- د- 14000 ريال ويظهر ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي .

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك بالمحاضره - الجانب الأيمن الخاص بتعديل رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب
رصيد البنك المعدل = 15000 + 2000 - 3000 = 14000 ريال

الإجابة الصحيحة (ج)

10. كان رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة في 30 / 12 / 1427 هـ 16000 ريال ، وبمراجعة إتضح أن هناك ودائع مرسلة للبنك ولم تظهر بكشف حساب البنك قيمتها 2000 ريال ، وأن هناك كمبيالة قام البنك بسدادها نيابة عن المنشأة قيمتها 2000 ريال ، فبناء على المعلومات السابقة فإن رصيد البنك المستخرج من الدفاتر المعدل (الحقيقي) هو :

- أ- 12000 ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي .
ب- 13000 ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي .
ج- 14000 ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي .
د- 14000 ريال ويظهر ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي .

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك بالمحاضره - الجانب الأيسر الخاص بتعديل رصيد حساب البنك المستخرج من الدفاتر ملحوظه : تهمل الودائع المرسلة للبنك لأنها تمثل أحد بنود التسوية الخاصة برصيد البنك الوارد بكشف الحساب وليس المستخرج من الدفاتر

$$\text{رصيد البنك المعدل} = 16000 - 2000 = 14000 \text{ ريال}$$

الإجابة الصحيحة (ج)

11. كان رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة في 30 / 12 / 1427 هـ 13000 ريال ، وبعد ورود كشف حساب البنك إتضح أن هناك كمبيالة قام البنك بتحصيلها لصالح المنشأة ظهرت بكشف الحساب قيمتها 3000 ريال ، وأن هناك كمبيالة أخرى قام البنك بسدادها نيابة عن المنشأة ظهرت بكشف الحساب قيمتها 4000 ريال ، فإن رصيد البنك المستخرج من الدفاتر المعدل (الحقيقي) هو :

- أ- 12000 ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي .
ب- 13000 ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي .
ج- 14000 ريال ويظهر ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي .
د- 14000 ريال ويظهر ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي .

راجع البنود الواردة بمذكرة تسوية البنك بالمحاضره - الجانب الأيسر الخاص بتعديل رصيد حساب البنك المستخرج من الدفاتر

$$\text{رصيد البنك المعدل} = 13000 + 3000 - 4000 = 12000 \text{ ريال}$$

الإجابة الصحيحة (أ)

في المحاضرة القادمة سوف نبدأ بمشيئة الله تعالى نستكما موضوع تسوية الأصول النقدية
(الاستثمارات المالية بغرض الإتجار)
وهي موجودة بالفصل السابع من الكتاب المقرر