

المحاضرة الرابعة عشر

تابع : أولاً : صندوق المصروفات النثرية

ثانياً : مذكرة تسوية البنك

تابع : أولاً : صندوق المصروفات النثرية

التمرين الأول : الكتاب ص 224

في أول رجب 1433 هـ قررت منشأة " مكة التجارية " إنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ 4000 ريال بشيك ، وخلال شهر رجب 1433 هـ كان انين الصندوق بسداد المصروفات التالية:

430 ريال مصاريف نظافة ، 800 مصروفات صيانة ، 700 ريال إكراميات ، 400 طوابع بريد ، 1600 مصاريف ضيافة

وفي نهاية شهر رجب قام امين صندوق المصروفات النثرية بتقديم مستندات لإستعاضة السلفة وصرف له المبلغ المستحق بشيك ، وطلب من إدارة المنشأة ضرورة زيادة السلفه لتصبح 12000 ريال خلال شهر شعبان ووافقت الادارة على ذلك وحررت شيك بقيمة الزيادة في 1433/8/1 هـ

المطلوب :

أولاً : إثبات العمليات السابقة في سجل صندوق المصروفات النثرية

ثانياً : إجراء قيود اليومية اللازم لإثبات مايلي :

- 1- انشاء السلفه في اول رجب
- 2- استعاضة السلفه في نهاية شهر رجب
- 3- زيادة السلفة في اول شعبان

الحل :

أولاً : صندوق المصروفات النثرية

تحليل المصروفات					مدفوعات	مقبوضات	بيان
م. ضيافة	طوابع بريد	اكراميات	م. صيانة	م. نظافة			
				430	430	4000	البنك
			800		800		م. النظافة
		700			700		م. صيانة
	400				400		اكراميات
					400		طوابع بريد
1600					1600		م. ضيافه
1600	400	700	800	430	3930		
					70		الرصيد
					4000	4000	المجموع

4000 - 3930

ثانياً : قيود اليومية اللازمة :

التاريخ	بيان	دائن	مدين
1/7/1433	من ح/ صندوق المصروفات النثرية الى ح/ النقدية بالبنك 1. إثبات انشاء السلفة	4000	4000
30/7/1433	من مذكورين ح/ م. النظافة ح/ م. صيانة ح/ م. اكراميات ح/ طوابع بريد ح/ م. ضيافة الى ح/ نقدية بالبنك 2. إثبات عملية استعاضة السلفه	3930	430 800 700 400 1600
1/8/1433	من ح/ صندوق المصروفات النثرية الى ح/ نقدية بالبنك 3. اثبات عملية زيادة قيمة السلفه لتصل الى 12000 ريال 8000 = 12000 - 4000	8000	8000

تأكد انك فهمت .

1. في أول رمضان تم إنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ 6000 ريال بموجب شيك وفي نهاية شهر رمضان تقدم أمين الصندوق بطلب لاستعاضة السلفه وقدم مستندات صرف قيمتها 5200 ريال ، ويجرد الصندوق تبين أن النقدية المتبقية بلغت 500 ريال ، في ضوء ذلك يكون قيد انشاء السلفه هو:

أ. 5,200 من ح/ صندوق المصروفات النثرية
5,200 الى ح/ البنك

ب. **6,000 من ح/ صندوق المصروفات النثرية**
6,000 الى ح/ البنك

ج. 6,000 من ح/ البنك
6,000 الى ح/ صندوق المصروفات النثرية

د. 500 من ح/ البنك
500 الى ح/ صندوق المصروفات النثرية

2. في أول رمضان تم إنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ 6000 ريال بموجب شيك وفي نهاية شهر رمضان تقدم أمين الصندوق بطلب لاستعاضة السلفه وقدم مستندات صرف قيمتها 5200 ريال ، ويجرد الصندوق تبين أن النقدية المتبقية بلغت 500 ريال ، في ضوء ذلك يكون قيد اثبات العجز في السلفه هو:

أ. 300 من ح/ صندوق المصروفات النثرية
300 الى ح/ عجز او زيادة صندوق المصروفات النثرية

ب. 800 من ح/ صندوق المصروفات النثرية
800 الى ح/ عجز أو زياده في صندوق المصروفات النثرية

ج. **300 من ح/ عجز او زيادة صندوق المصروفات النثرية**
300 الى ح/ صندوق المصروفات النثرية

د. 500 من ح/ عجز او زيادة صندوق المصروفات النثرية
500 الى ح/ صندوق المصروفات النثرية

3. في 3/1 تم إنشاء صندوق للمصرفات النثرية بمبلغ 10,000 ريال وخلال الشهر تم سداد 2000 ريال مصرف دعاية واطلان ، 1000 ريال ادوات كتابية ، 500 ريال مصرفات بريد ، 2500 ريال مصرفات عمومية ، في ضوء ذلك يكون قيد استعاضة السلفة في نهاية الشهر هو :

- أ. 6000 من ح/ مذكورين (المصرفات بالتفصيل)
6000 الى ح/ صندوق المصرفات النثرية
ب. 6000 من ح/ البنك
6000 الى ح/ مذكورين (المصرفات بالتفصيل)
ج. 4000 من ح/ مذكورين (المصرفات بالتفصيل)
4000 الى ح/ البنك
د. **6000 من ح/ مذكورين (المصرفات بالتفصيل)**
6000 الى ح/ البنك

4. في 10/1 قررت منشأة الجبيل انشاء صندوق للمصرفات النثرية بمبلغ 5000 ريال ، وخلال الشهر تم سداد مصرفات قيمتها 4800 ريال ، وقد تقدم امين صندوق المصرفات النثرية بطلب لزيادة السلفة لتصبح 8000 ريال ، في ضوء ذلك يكون قيد زيادة السلفة هو :

- أ. 4800 من ح/ صندوق المصرفات النثرية
4800 الى ح/ البنك
ب. 8000 من ح/ صندوق المصرفات النثرية
8000 الى ح/ البنك
ج. 3200 من ح/ صندوق المصرفات النثرية
3200 الى ح/ البنك
د. **3000 من ح/ صندوق المصرفات النثرية**
3000 الى ح/ البنك

5. يعني مصطلح استعاضة السلفة تعويض ما تم صرفه من صندوق المصرفات النثرية وإثبات سداد المصرفات المختلفة
أ. **العبارة صحيحة**
ب. العبارة خاطئة

6. تتطلب اعتبارات الرقابة الداخلية ايداع جميع المتحصلات النقدية اولاً بأول في البنك وصرف جميع المدفوعات من البنك بشيكات :
أ. **العبارة صحيحة**
ب. العبارة خاطئة

7. إذا تم انشاء صندوق المصرفات النثرية بمبلغ معين فلا يجوز زيادة أو تخفيض مبلغ السلفة :
أ. **العبارة صحيحة**
ب. **العبارة خاطئة**

ثانياً : مذكرة تسوية البنك

تتطلب الرقابة على النقدية أن تقوم المنشأة بفتح حساب جاري (أو أكثر) لدى احد البنوك بحيث :

1. تقوم بإيداع متحصلاتها النقدية أولاً بأول بحسابها الجاري لدى البنك
2. أن تتم جميع مدفوعاتها بشيك

❖ كشف حساب البنك :

لأغراض الرقابة على حركة النقدية بالحساب الجاري للمنشأة يقوم البنك دورياً (عادة في نهاية كل شهر) بإرسال كشف حساب الى المنشأة يوضح فيه :

1. الرصيد في بداية الشهر
2. عمليات السحب والإيداع التي تمت خلال الشهر
3. جميع المصرفات والعمولات البنكية التي حملها البنك على المنشأة

❖ تسوية رصيد ح / البنك

- عندما يقوم البنك بإرسال كشف الحساب الى المنشأة فإنها تقوم بمراجعته للتأكد من صحته ومدى مطابقته لرصيد حساب البنك في دفاترها .
- ومن الناحية النظرية يفترض ان يتطابق رصيد ح/ البنك من واقع كشف الحساب مع رصيد ح/ البنك بدفاتر المنشأة
- إلا انه من الناحية العملية نادراً ما يحدث هذا التطابق ، مما يتطلب اجراء التسوية بين الرصيدين وتحديد الرصيد الصحيح لـ ح/ البنك الذي يجب ان يظهر بقائمة المركز المال ، وهو ما يتطلب قيام المنشأة بإعداد مذكرة تسوية البنك

❖ أسباب عدم تطابق بين الرصيد بكشف الحساب ، والرصيد بدفاتر المنشأة :

1. الودائع النقدية بالطريق او البريد او الودائع التي أرسلت في اليوم الاخير من الشهر او السنة 2. شيكات حررتها المنشأة لمستفيدين ولم يتقدموا لصرفها	أولاً : وجود عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك
1. قيام البنك بتحصيل مبالغ لحساب المنشأة وعد إرسال إشعار الإضافة الى المنشأة بعد 2. قيام البنك بخصم مصاريف من حساب المنشأة وعد وصول إشعار الخصم الى المنشأة بعد 3. الشيكات المرفوضة ،، أي التي رفض المسحوب عليهم دفعها ولم يتم إثبات ذلك في دفاتر المنشأة	ثانياً : وجود عمليات أثبتها البنك ولم تثبتها المنشأة
حدوث خطأ أو اخطاء سواء في دفاتر المنشأة أو في سجلات البنك ، الأمر الذي يتطلب تصحيح هذه الأخطاء لتحقيق التوازن بين الرصيدين	ثالثاً : الأخطاء سواء في دفاتر المنشأة أو في كشف حساب البنك

❖ مذكرة تسوية البنك :

تتطلب تسوية حساب البنك قيام المنشأة بإعداد مذكرة تسوية يتم من خلالها تعديل كل من رصيد البنك من واقع كشف الحساب ورصيد البنك من واقع دفاتر المنشأة وبما يؤدي الى تحقيق التطابق بينهما

لاحظ ان :

- يتم تعديل رصيد البنك من واقع كشف الحساب وذلك بالعمليات المسجلة بدفاتر المنشأة ولم تظهر بكشف الحساب .
- بينما يتم تعديل رصيد البنك من واقع دفاتر المنشأة وذلك بالعمليات التي ظهرت بكشف الحساب ولم تسجل بدفاتر المنشأة

ويمكن توضيح كيفية عمل مذكرة التسوية من خلال الشكل التالي :

كلي	جزئي	بيان
		<p>القسم الأول : رصيد البنك (من واقع كشف الحساب) يضاف إليه : إيداعات بالطريق (إيداعات غير مدرجة بكشف حساب البنك) يطرح منه : شيكات حررتها المنشأة ولم يتقدم اصحابها لصرفها = رصيد البنك المعدل →</p>
		<p>القسم الثاني رصيد البنك (من واقع دفاتر المنشأة) يضاف إليه : مبالغ محصلة لصالح المنشأة عن طريق البنك (اوراق قبض ، ايراد ، اوراق مالية وغيرها) اخطاء في تسجيل الشيكات يطرح منه : شيكات مرفوضة مصروفات بنكية مخصومة من حساب المنشأة اخطاء في تسجيل الشيكات = رصيد البنك المعدل →</p>
	=	

يعدل بعمليات
تم إثباتها
بدفاتر
المنشأة ولم
تظهر بكشف
الحساب

يعدل بعمليات
ظهرت بكشف
الحساب ولم
يتم إثباتها
بدفاتر
المنشأة

❖ لاحظ ان :

رصيد البنك المعدل (الصحيح) في القسم الأول يجب ان يتساوى مع رصيد البنك المعدل (الصحيح) في القسم الثاني

❖ قيود التسوية :

- بعد الانتهاء من اعداد مذكرة التسوية يتم عمل قيود التسوية اللازمة لرصيد البنك في دفاتر المنشأة وذلك لتسجيل العمليات التي قام البنك بإثباتها في دفاتره (الواردة بكشف الحساب) في حين لم تسجل بدفاتر المنشأة أو تلك التي تتعلق بتصحيح الأخطاء في دفاتر المنشأة ,
- يتم عمل قيود التسوية من واقع القسم الثاني من مذكرة التسوية والذي يوضح التعديلات التي تمت على رصيد البنك بدفاتر المنشأة .
- عند اجراء قيود التسوية يتم جعل ح/ البنك مدين في حالة الزيادة ودائن في حالة النقص

مثال 1 :

اظهر كشف حساب البنك الوارد لمنشأة " الطائف " في 1434/12/29 هـ رصيداً قدرة 10,000.34 ريال ، بينما ظهر رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة في نفس التاريخ بمبلغ 8,365.64 ريال فإذا علمت ان :

- 1- هناك ايداعات ارسلت بالبريد الى البنك بمبلغ 621.8 ريال في 1433/12/29 هـ لم تظهر في كشف الحساب
- 2- حصل البنك في 12/28 ورقة قبض لحساب المنشأة بمبلغ 1000 ريال ولم يصل اشعار الاضافة بعد الى المنشأة
- 3- هناك شيكات حررت لمستفيدين بواسطة المنشأة ولم يتقدم اصحابها للصرف ، وكانت كما يلي :
 - الشيك رقم 1706 قيمته 220.5 ريال
 - الشيك رقم 1781 قيمته 800 ريال
 - الشيك رقم 1791 قيمته 414.5 ريال
- 4- أرفق البنك بكشف الحساب اشعار خصم بمبلغ 24 ريال مقابل مصاريف البنك عن شهر ذي الحجة
- 5- اصدرت المنشأة الشيك رقم 1795 في 12/20 الخاص بمصاريف ادوات كتابية بمبلغ 71 ريال ولكنه سجل خطأ في يومية المدفوعات بمبلغ 17 ريال وقد قام البنك بصرف الشيك وتسجيله في كشف الحساب وفقاً لقيمته الصحيحة وهي 71 ريال
- 6- ارفق البنك بكشف الحساب شيكاً مرفوضاً بمبلغ 100.50 ريال سبق اسلامه من احد عملاء المنشأة ولم تقم المنشأة بإجراء أي قيد يثبت ذلك

المطلوب :

- 1- اعداد مذكرة تسوية البنك في 1434/12/29 هـ
- 2- اجراء قيود التسوية اللازمة في دفاتر منشأة الطائف

الـحل :

- 1- مذكرة تسوية البنك في 1433/12/29 هـ

كلي	جزئي	بيان
10,000.34 621.80 <u>10622.14</u>	(220.5) (800) (414.5)	القسم الأول : رصيد البنك (من واقع كشف حساب البنك) يضاف إليه : إيداعات غير مدرجة بكشف الحساب يطرح منه : شيكات حررت لمستفيدين لم تقدم للصرف بعد شيك (رقم 1706) شيك (رقم 1781) شيك (رقم 1791)
9187.14		رصيد البنك المعدل (الصحيح)
8365.64 1000 <u>9365.64</u>	(24) (100.5) (54)	القسم الثاني : رصيد البنك (من واقع دفاتر المنشأة) يضاف إليه : أوراق قبض محصلة لحساب المنشأة يطرح منه : مصاريف البنك شيك مرفوض (سبق استلامه من احد عملاء المنشأة) خطأ في تسجيل الشيك رقم 1795 (71 - 17) أدوات كتابية
9187.14		رصيد البنك المعدل (الصحيح)

- 2- قيود التسوية اللازمة في دفاتر منشأة " الطائف " ؟
يتم اعداد هذه القيود من القسم الثاني من مذكرة التسوية

بيان	دائن	مدين
من ح/ نقدية بالبنك الى ح/ اوراق القبض برسم التحصيل (اوراق قبض محصلة لحساب المنشأة)	1000	1000
من ح/ مصاريف البنك الى ح/ نقدية بالبنك (مصاريف بنكية تم خصمها من حساب المنشأة)	24	24
من ح/ المدينين الى ح/ نقدية بالبنك (شيك مرفوض)	100.5	100.5
من ح/ الادوات الكتابية الى ح/ نقدية بالبنك خطأ في تسجيل شيك الأدوات الكتابية رقم 1795 (71 - 17)	54	54

مثال 2 :

في 30 ذو الحجة 1435 كان رصيد " ح/ البنك " بدفاتر منشأة الدمام 13730 ريال ، بينما رصيد كشف الحساب في ذلك التاريخ 17530 ريال ، وقد تبين مايلي :

- 1- تم إيداع مبلغ 1450 ريال نقدا في نفس يوم استلام كشف الحساب (تضاف لكشف الحساب) إيداعات بالطريق))
- 2- هناك شيك رقم 122 بمبلغ 1500 ريال وشيك رقم 127 بمبلغ 2000 ريال وأصدرت ولم تصرف بعد (تطرح من كشف الحساب) شيكات حررتها المنشأة ولم يتقدم اصحابها لصرفها عن طريق البنك))
- 3- حصل البنك كمبيالة قيمتها 2000 ريال بعد خصم عمولة تحصيل قدرها 20 ريال (تضاف لرصيد البنك بدفاتر المنشأة بالفرق) مبالغ محصلة لصالح المنشأة عن طريق البنك))
- 4- بلغت المصاريف التي خصمها البنك مقابل اصدار دفتر شيكات جديد للمنشأة 30 ريال (تطرح من رصيد البنك بدفاتر المنشأة) (مصرفات بنكية))
- 5- رد البنك شيك بمبلغ 200 ريال لعدم كفاية الرصيد ، علماً بأن الساحب هو مؤسسة الوفاء (تطرح من رصيد البنك بدفاتر المنشأة (شيكات مرفوضة))

المطلوب :

- 1- اعداد مذكرة تسوية البنك في 30 ذو الحجة 1435
- 2- اجراء قيود التسوية اللازمة في دفاتر منشأة " الدمام "

الحل :

1- مذكرة البنك في 1435/12/30 هـ

كلي	جزئي	بيان
17530 + 1450 <hr/> 18980		<u>القسم الأول</u> رصيد البنك (من واقع كشف الحساب) يضاف إليه : إيداعات غير مدرجة بكشف الحساب يطرح منه : (شيكات حررت لمستفيدين لم تقدم للصرف بعد) شيك رقم 122 شيك رقم 127
15480		رصيد البنك المعدل
13730 + 1980 <hr/> 15710 (-) 230 <hr/>	1500 <hr/> 2000	<u>القسم الثاني</u> رصيد البنك (من واقع دفاتر المنشأة) يضاف إليه : كمبيالات محصلة لحساب المنشأة بعد خصم العمولة يخصم منه : مصاريف عمولة البنك شيكات مرفوضة
15480		رصيد البنك المعدل

2- قيود التسوية اللازمة في دفاتر منشأة الدمام
يتم اعداد هذه القيود من القسم الثاني من مذكرة التسوية

بيان	دائن	مدين
من ح/ نقدية بالبنك الى ح/ اوراق القبض برسم التحصيل (كمبيالات محصلة لحساب المنشأة بعد خصم العمولة)	1980	1980
من ح/ مصاريف وعمولة البنك الى ح/ نقدية بالبنك (مصاريف وعمولة البنك)	30	30
من ح/ المدينين الى ح/ نقدية بالبنك (شيك مرفوض)	200	200

تذكر ان :

- القسم الثاني من مذكرة تسوية البنك يتم فيه تعديل رصيد البنك بدفاتر المنشأة بالعمليات التي وردت بكشف الحساب (اثبتها البنك في دفاتره) ولم تسجل بدفاتر المنشأة
- يتم عمل قيود التسوية من واقع القسم الثاني من مذكرة التسوية الذي يوضح التعديلات التي تمت على رصيد البنك بدفاتر المنشأة
- عند اجراء قيود التسوية :
 - 1- يتم جعل ح/ البنك مدين في حالة الزيادة (أي بالعمليات التي تم اضافتها لرصيد البنك في دفاتر المنشأة)
 - 2- بينما يتم جعل ح/ البنك دائن في حالة النقص (أي بالعمليات التي تم طرحها من رصيد البنك في دفاتر المنشأة)

تأكد انك فهمت :

- 1- إذا علمت ان رصيد البنك الوارد بكشف الحساب بلغ 152,000 ريال ،وبفحص كشف حساب البنك تبين ان هناك شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف وقيمتها 22,000 ريال ،وان هناك ودائع بالطريق لم تظهر بكشف الحساب قيمتها 30,000 ريال ،هناك مصروفات بنكية لم تسجل بدفاتر المنشأة قيمتها 200 ريال ،في ضوء ذلك يتم تعديل رصيد البنك الوارد بكشف الحساب ليصبح :
 - أ. 156,000 ريال
 - ب. 182,000 ريال
 - ج. 132,000 ريال
 - د. **160,000 ريال**
- 2- إذا علمت ان رصيد البنك بدفاتر المنشأة بلغ 17,000 ريال ،وبفحص كشف الحساب الوارد من البنك تبين ان هناك شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف وقيمتها 5,000 ريال ،وان هناك كمبيالات حصلها البنك لصالح المنشأة قيمتها 3000 ريال ،في ضوء ذلك يتم تعديل رصيد البنك بدفاتر المنشأة ليصبح :
 - أ. 15,000 ريال
 - ب. 12,000 ريال
 - ج. **20,000 ريال**
 - د. 25,000 ريال
- 3- عند اعداد مذكرة تسوية البنك فإن الشيكات المحرره لمستفيدين ولم تقدم للصرف :
 - أ. **تطرح من الرصيد الوارد بكشف حساب البنك**
 - ب. تطرح من رصيد البنك بدفاتر المنشأة
 - ج. تضاف الى الرصيد الوارد بكشف حساب البنك
 - د. تضاف الى رصيد البنك بدفاتر المنشأة

- 4- يتم إجراء قيود التسوية لتلك العمليات التي :
أ. أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك
ب. أثبتها البنك ولم تثبتها المنشأة
ج. لم تثبت في كل دفاتر المنشأة ودفاتر البنك
د. لا يتم إجراء أي قيود تسوية نهائياً
- 5- لا يتم اعداد مذكرة تسوية البنك إلا في حالة وجود اخطاء في دفاتر المنشأة أو البنك :
أ- العبارة صحيحة
ب- العبارة خاطئة
- 6- عند اعداد مذكرة تسوية البنك فإن الشيكات المرفوضة :
أ. تطرح من الرصيد الوارد بكشف حساب البنك
ب. تطرح من رصيد البنك بدفاتر المنشأة
ج. تضاف الى الرصيد الوارد بكشف حساب البنك
د. تضاف الى رصيد البنك بدفاتر المنشأة
- 7- إذا علمت ان رصيد البنك بدفاتر المنشأة بلغ 17,000 ريال ،وبفحص كشف الحساب الوارد من البنك تبين ان هناك شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف وقيمتها 5,000 ريال ،وان هناك كمبيالات حصلها البنك لصالح المنشأة قيمتها 3000 ريال ،في ضوء ذلك يتم عمل قيد التسوية التالي :
أ. 5,000 من ح/ الدائنين
5,000 الى ح/ البنك
ب. 3,000 من ح/ البنك
3,000 الى ح/ الدائنين
ج. 3,000 من ح/ البنك
3,000 الى ح/ اوراق قبض برسم التحصيل
د. لا يتم اجراء أي قيد تسوية

تلخيص : سرّو..