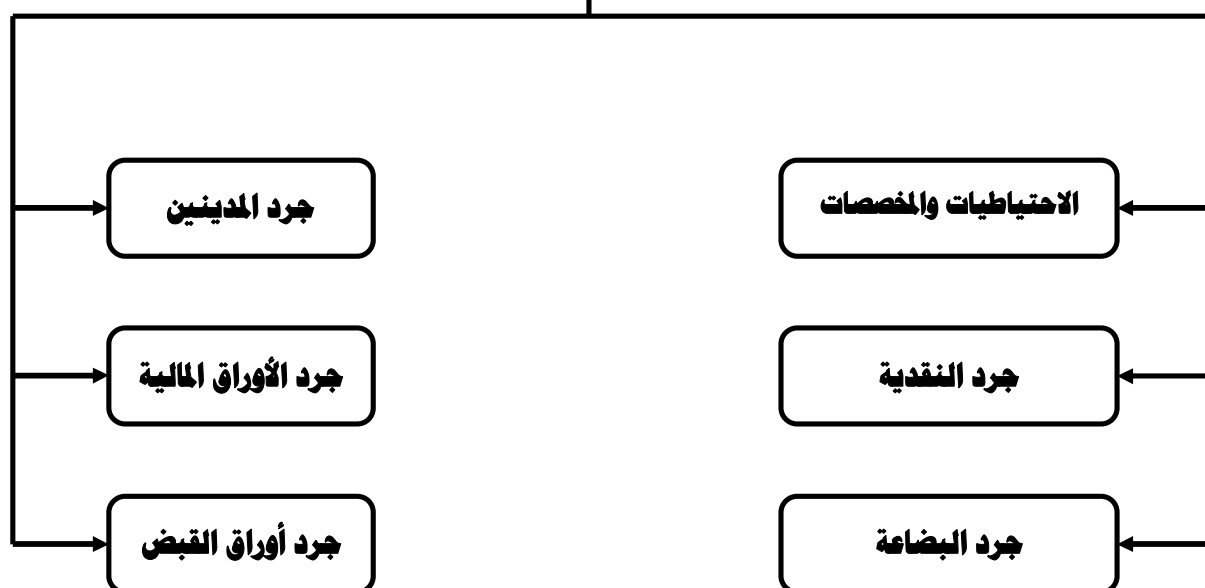


الفرقة الأولى
مادة: محاسبة (٢)
المحاضرة الثانية الالكتروني

الفصل السادس
جرد الأصول المتداولة



أولاً: الاحتياطيات والمخصصات

هناك عدة أسس للتمييز بين الاحتياطي والمخصص وهي:	
الاحتياطي	المخصص
مبلغ يجنب من الربح وتكوينه يرتبط بمدى تحقيق المنشأة للأرباح أي لا يتم تكوينه في حالة الخسارة.	عبء على الإيراد بصرف النظر عن نتيجة أعمال المنشأة ربحاً كانت أو خسارة.
عبارة عن أرباح محتجزة أو بعبارة أخرى مبلغ من الربح لم يتم توزيعه.	يعتبر مصروف أو عبء أو خسارة لا يمكن تحديد قيمتها الحقيقية.
يظهر في جانب الخصوم في الميزانية العمومية.	يظهر في الميزانية العمومية إما مطروحاً من تكلفة الأصل في جانب الأصول أو يظهر في جانب الخصوم.

ثانياً: جرد النقدية

يقصد بالنقدية النقود الموجودة بالخزينة أو تلك الموجودة بالحسابات الجارية التي تفتحها المنشأة في البنك، لذا سيتم تناول جرد الخزينة وجرّد البنك على النحو التالي:

١- جرد الخزينة:

يقصد بجرّد الخزينة هو حصر (عد) النقدية الموجودة بالخزينة ومقارنة الموجود فعلاً مع رصيد حساب الخزينة في الدفاتر (الرصيد الدفترى) وهنا يوجد ثلاثة احتمالات وهي:

الاحتمال الأول: الرصيد الفعلي = الرصيد الدفترى:

وهنا لا يوجد أي تسويات

الاحتمال الثاني: الرصيد الفعلي > الرصيد الدفترى:

إذاً الفرق = يعتبر عجز في الخزينة وفي هذه الحالة نفرق بين حالتين هما:

الحالة الأولى: أن يكون الصراف هو صاحب المنشأة: وهنا يتم تسوية العجز بإحدى الصور التالية:		
أ- اعتبار العجز مسحوبات:	ب- اعتبار العجز عجزاً طبيعياً:	ج- اعتبار العجز نتيجة خطأ في الدفاتر:
من د/ المسحوبات إلى د/ الخزينة	• إثبات العجز: من د/ عجز الخزينة إلى د/ الخزينة • إقفال العجز في د/ أ.خ طبقاً للمدخل التقليدي: من د/ أ.خ إلى د/ عجز الخزينة • إقفال العجز في قائمة الدخل طبقاً للمدخل الحديث: من د/ ملخص قائمة الدخل إلى د/ عجز الخزينة	• في هذه الحالة يرحل العجز إلى د/ معلق: من د/ معلق إلى د/ الخزينة • ورصيد الحساب المعلق يعالج كالتالي: ١- طبقاً للمدخل التقليدي: يظهر ضمن الأرصدة المدينة الأخرى في جانب الأصول في الميزانية العمومية. ٢- طبقاً للمدخل الحديث: يظهر ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي.
الحالة الثانية: أن يكون الصراف هو موظف بالمنشأة: وهنا يتم تسوية العجز بإحدى الصور التالية:		
أ- إذا قام الصراف بسداد العجز نقداً:	ب- إذا لم يقدّم الصراف بسداد العجز فوراً:	
في هذه الحالة لا تتم أي تسوية	في هذه الحالة فإن العجز يعتبر دين على الصراف كالتالي: من د/ الصراف إلى د/ الخزينة • ورصيد د/ الصراف يعالج كالتالي: ١- طبقاً للمدخل التقليدي: يظهر في جانب الأصول ضمن الأرصدة المدينة الأخرى في الميزانية العمومية. ٢- طبقاً للمدخل الحديث: يظهر ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي.	

الاحتمال الثالث: الرصيد الفعلي < الرصيد الدفترى:

إذاً الفرق = يعتبر زيادة في الخزينة وفي هذه الحالة يتم تعلية هذه الزيادة في حساب معلق لحين اكتشاف الخطأ.

من د/ الخزينة

إلى د/ معلق

• ورصيد الحساب المعلق يعالج كالتالي:

١- طبقاً للمدخل التقليدي: يظهر ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى في جانب الخصوم في الميزانية العمومية.

٢- طبقاً للمدخل الحديث: يظهر ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي.

مثال ص ٢٦٣:

في ٣٠/٦/٢٠١٦م كان رصيد د/ الخزينة بميزان المراجعة لمنشأة علاء الدين هو ٨٠٠ ج وقد تبين من الجرد الفعلي لخزينة أن النقدية الموجودة فعلاً بها هي ٧٨٠ ج.

المطلوب: بيان كيفية تسوية هذا العجز بافتراض الآتي:

- ١- أن صاحب المنشأة هو الصراف وأن العجز بسبب المسحوبات.
- ٢- أن صاحب المنشأة هو الصراف وأن العجز عجز طبيعي.
- ٣- أن صاحب المنشأة هو الصراف وأن العجز نتيجة خطأ في الدفاتر.
- ٤- أن الصراف من موظفي المنشأة وأنه قام بسداد العجز من أمواله الخاصة فور اكتشافه.
- ٥- أن الصراف من موظفي المنشأة وأنه لم يقم بسداد العجز.

الحل

عجز الخزينة = ٨٠٠ - ٧٨٠ = ٢٠ ج		
١- أن صاحب المنشأة هو الصراف وأن العجز بسبب المسحوبات:		
من د/ المسحوبات	٢٠	
إلى د/ الخزينة	٢٠	
٢- أن صاحب المنشأة هو الصراف وأن العجز عجز طبيعي:		
من د/ عجز الخزينة	٢٠	
إلى د/ الخزينة	٢٠	
من د/ أ.خ		٢٠
إلى د/ عجز الخزينة	٢٠	
٣- أن صاحب المنشأة هو الصراف وأن العجز نتيجة خطأ في الدفاتر:		
من د/ معلق		٢٠
إلى د/ الخزينة	٢٠	

٤ - أن الصراف من موظفي المنشأة وأنه قام بسداد العجز من أمواله الخاصة فور اكتشافه:		
لا توجد تسوية		
٥ - أن الصراف من موظفي المنشأة وأنه لم يقد بسداد العجز:		
من د/ الصراف إلى د/ الخزينة	٢٠	٢٠

مثال ص ٢٦٦:

في ٢٠١٦/١٢/٣١ م كان الرصيد الدفترى لحساب الخزينة في منشأة هدى وندي ٩٠٠ ج ولكن بالجرد الفعلي للخزينة في ذات التاريخ يتبين أن الرصيد الفعلي هو ٩٥٠ ج. المطلوب: تسوية د/ الخزينة وبيان الأثر على الميزانية العمومية.

الحل

١- تسوية د/ الخزينة:

الزيادة في رصيد الخزينة = ٩٥٠ - ٩٠٠ = ٥٠ ج

٥٠ من د/ الخزينة

٥٠ إلى د/ معلق

٢- تصوير الحسابات المتأثرة بالتسوية:

د/ الخزينة

٩٠٠	رصيد منقول		٩٥٠	رصيد مرحل (م.ع أصول)
٥٠	إلى د/ معلق		٩٥٠	
٩٥٠			٩٥٠	

د/ معلق

٥٠	رصيد مرحل (م.ع خصوم)		٥٠	من د/ الخزينة
٥٠			٥٠	

٣- الأثر على م.ع:

م.ع

٩٥٠	أصول متداولة:		أرصدة دائنة أخرى:
	خزينة	٥٠	معلق

٢- جرد البنك:

يقصد بجرّد البنك المقارنة بين رصيد ح/ البنك في دفاتر المنشأة ورصيد البنك في كشف الحساب الوارد من البنك.

وفي العادة لا يتفق رصيد ح/ البنك في دفاتر المنشأة مع رصيد ح/ البنك من واقع كشف الحساب المرسل من البنك وذلك يرجع إلى الآتي:

١- وجود عمليات أثبتتها البنك ولم تسجلها المنشأة وهذه العمليات تتعرف عليها المنشأة من خلال كشف الحساب الوارد من البنك ومن أمثلتها:

- الفوائد الدائنة المستحقة للمنشأة (ح/ الفوائد الدائنة).
- الفوائد المدينة المستحقة على المنشأة (ح/ الفوائد المدينة).
- كمبيالات حصلها البنك للمنشأة (ح/ أ.ق برسم التحصيل).
- كمبيالات سدها البنك نيابة عن المنشأة (ح/ أ.د).
- مصاريف البنك (ح/ مصاريف البنك).
- شيكات مرفوضة من العملاء.

وهنا يتم تعديل رصيد البنك في دفاتر المنشأة عن طريق فتح ح/ البنك وتعديله كالتالي:

ح/ البنك

رصيد منقول (رصيد البنك في دفاتر المنشأة)	××	من ح/ الفوائد المدينة	××
إلى ح/ الفوائد الدائنة	××	من ح/ مصاريف البنك	××
إلى ح/ أ.ق برسم التحصيل	××	من ح/ أ.د	××
	××	من ح/ العملاء (شيكات مرفوضة)	××
	××	رصيد مرحل (رصيد البنك بعد التعديل)	××

٢- وجود عمليات أثبتتها المنشأة بدفاترها ولم يسجلها البنك ومن أمثلتها:

- الشيكات التي أصدرتها المنشأة لصالح الغير وقيدتها في دفاترها ورحلتها إلى الجانب الدائن من ح/ البنك ولكن لم يتقدم أصحاب هذه الشيكات إلى البنك لصرفها، لذا يتم تعديل رصيد البنك الوارد في كشف الحساب بخصم قيمة هذه الشيكات.
- الشيكات التي حصلت عليها المنشأة من الغير وسجلتها في ح/ البنك لديها في الجانب المدين وأرسلتها للبنك للتحصيل، وأضافتها للحساب الجاري للمنشأة، ولكن البنك لم يحصل هذه الشيكات حتى تاريخ إعداد كشف الحساب المرسل إلى المنشأة، لذا يتم تعديل رصيد البنك في كشف الحساب بإضافة هذه الشيكات.
- الإيداعات النقدية بالبريد والتي لم تصل بعد، لذا يتم إضافتها إلى رصيد البنك في كشف الحساب.

وهنا يتم إعداد مذكرة تسوية بهذه العمليات كالتالي:

مذكرة تسوية البنك

رصيد البنك الوارد بكشف الحساب		××
يضاف إليه:		
شيكات مرسلة للتحصيل ولم تحصل بعد	××	
إيداعات نقدية بالطريق - بالبريد	××	××
يخصم منه:		
شيكات حررت لمستفيدين ولم تصرف بعد	××	(××)
الرصيد بعد التسوية		××

ملحوظة:

يجب أن يتساوى الرصيد النهائي لحساب البنك في دفاتر المنشأة مع رصيد كشف حساب البنك بعد التسوية ويرحل ح/ البنك إلى الميزانية العمومية ضمن الأصول المتداولة طبقاً للمدخل التقليدي، أو إلى قائمة المركز المالي ضمن الأصول المتداولة طبقاً للمدخل الحديث.

راجع المثال الحلول ص ٢٧٣.

مثال:

في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م كان رصيد حساب البنك في دفاتر منشأة أحمد إبراهيم مدين بمبلغ ٣٦٣٢ ج وعند استلام كشف الحساب الوارد من البنك في هذا التاريخ كان الرصيد به ٣٩٠٨ ج.

وبالبحث عن سبب الاختلاف تبين الآتي:

- ١ - هناك شيكات قامت المنشأة بتحريرها للغير ولم ترد بكشف حساب البنك وهي عبارة عن شيك رقم ٦٩٠ بمبلغ ٢٢٨ ج لحساب حسان وشيك رقم ٨١٥ بمبلغ ٢٠٨ ج لحساب محمود.
- ٢ - لم يرد بكشف حساب البنك شيكات مسحوبة لصالح المنشأة وأرسلت للبنك للتحصيل وهي شيك رقم ٩٠٠ بمبلغ ١١٠ ج من أحمد، شيك رقم ٢١٣ بمبلغ ٤٨ ج من منشأة الزهور.
- ٣ - في ١٢/٢١ تم إرسال شيك وقيمته ٦٠ ج للتحصيل رفض لعدم كفاية رصيد العميل.
- ٤ - في ١٢/٢٥ حصل البنك كمبيالة لأمر المنشأة قيمتها ٨٥ ج ولم يثبت ذلك بعد في دفاتر المنشأة.
- ٥ - في ١٢/٣١ بناءً على تكليف سابق دفع البنك مبلغ ٤٥ ج قيمة كمبيالة مسحوبة على المنشأة ولم تثبت هذه العملية في دفاتر الأخير.
- ٦ - بلغت مصروفات البريد والدمغة وكشف الحساب التي قيدها البنك على المنشأة مبلغ ١٢ ج.
- ٧ - ورد بكشف حساب البنك فوائد دائنة لصالح المنشأة بمبلغ ٤٨ ج لم تخطر بها المنشأة من قبل.
- ٨ - أن هناك عمولة مستحقة للبنك قدرها ١٨ ج وردت بكشف حساب البنك ولم تخطر بها المنشأة.

المطلوب:

أ- تصوير ح/ البنك في دفاتر المنشأة لاستخراج الرصيد الواجب إظهاره في م.ع في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م.

ب- إعداد مذكرة تسوية حساب البنك.

الحل

د/ البنك

من د/ العملاء	٦٠	رصيد (من دفاتر المنشأة)	٣٦٣٢
من د/ أ.د.	٤٥	إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل	٨٥
من د/ مصروفات البنك	١٢	إلى د/ فوائد دائنة	٤٨
من د/ عمولة البنك	١٨		
رصيد مرحل (م.ع)	٣٦٣٠		
	٣٧٦٥		٣٧٦٥

مذكرة تسوية البنك

رصيد البنك الوارد بكشف الحساب	٣٩٠٨
يضاف إليه:	
شيكات مرسلة للتحويل ولم تحصل بعد:	
شيك رقم ٩٠٠	١١٠
شيك رقم ٢١٣	٤٨
يخصم منه:	
شيكات مسحوبة على البنك ولم تصرف بعد:	
شيك رقم ٦٩٠	(٢٢٨)
شيك رقم ٨١٥	(٢٠٨)
الرصيد بعد التسوية	٣٦٣٠

مثال (٢):

اظهر كشف حساب البنك الوارد لمنشأة المجد في ٢٩/١٢/٢٠١٥ رصيداً قدره ٨٣٦٥ ج ، بينما ظهر رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة في نفس التاريخ بمبلغ ١٠٠٠٠ ج فإذا علمت أن:

١ - هناك إيداعات أرسلت بالبريد إلى البنك بمبلغ ٦٣٩ في ٢٩/١٢/٢٠١٥ لم تظهر في كشف الحساب.

٢ - هناك شيكات مرسلة للتحويل ولم تحصل بعد قيمتها ٣٣٠٠ ج.

٣ - حصل البنك ورقة قبض لحساب المنشأة بمبلغ ١٠٠٠ ج ولم يصل أشعار الإضافة بعد إلى المنشأة.

٤ - هناك شيكات حررت لمستفيدين بواسطة المنشأة ولم يتقدم أصحابها للصرف، والتي كانت مفرداتها على النحو التالي:

- الشيك رقم ١٧٠٦ وقيمه ٢٢٠ ج.

- الشيك رقم ١٧٨١ وقيمه ٨٠٠ ج.

- الشيك رقم ١٧٩١ وقيمه ٤١٤ ج.

٥ - أرفق بكشف الحساب إشعار خصم بمبلغ ٢٤ ج مقابل مصاريف البنك عن شهر ديسمبر.

٦ - أرفق بكشف الحساب شيكاً مرفوضاً بمبلغ ١٠٦ ج سبق استلامه من احد عملاء المنشأة ولم تقم بإجراء أي قيد يثبت ذلك.

المطلوب: تصوير د/ البنك في دفاتر المنشأة، وإعداد مذكرة تسوية البنك في ٢٩/١٢/٢٠١٥ م.

الحل

د/ البنك

رصيد (من دفاتر المنشأة)	٢٤	من د/ مصاريف البنك	١٠٠٠٠
إلى د/ أ.ق	١٠٦	من د/ العملاء	١٠٠٠
	١٠٨٧٠	رصيد مرسل	
	١١٠٠٠		١١٠٠٠

مذكرة تسوية البنك

رصيد البنك الوارد بكشف الحساب	٨٣٦٥
يضاف إليه:	
إيداعات مرسلة بالبريد	٦٣٩
شيكات مرسلة للتحويل ولم تحصل بعد	٣٣٠٠
يخصم منه:	
شيكات مسحوبة على البنك ولم تصرف بعد	(١٤٣٤)
الرصيد بعد التسوية	١٠٨٧٠

تمرين رقم (٩) ص ٣٦١:

١- تعديل رصيد البنك بدفاتر المنشأة:

د/ البنك

٦١٢٠	رصيد (من دفاتر المنشأة)	١٥	د/ عمولة البنك
٢٠	د/ فوائد دائنة	٧٥	د/ المدينين (شيك مرفوض)
		٦٠٥٠	رصيد مرحل (بعد التعديل)
٦١٤٠		٦١٤٠	

٢- تعديل رصيد البنك الوارد بكشف الحساب:

مذكرة تسوية البنك

٦٣٠٠	رصيد البنك الوارد بكشف الحساب
	يضاف إليه:
٣٠٠	شيكات مرسلة للتحويل ولم تحصل بعد
	يخصم منه:
(٥٥٠)	شيكات مسحوبة على البنك ولم تصرف بعد
٦٠٥٠	الرصيد بعد التسوية