

## الفصل الرابع

### المحاسبة عن النقدية

يتضمن هذا الفصل :

أولاً: جرد الصندوق – تسوية الفروقات النقدية

ثانياً: مطابقة كشف البنك

أولاً: جرد الصندوق – تسوية الفروقات النقدية

يعد النقد أحد أهم عناصر القوائم المالية بالنسبة للشركة ، ويصنف كأحد عناصر الاصول (الموجودات) المتداولة في قائمة المركز المالي ومصطلح (حساب) النقدية يطلق على :

❖ حساب النقدية بالصندوق ويمثل النقدية الموجودة لدى الشركة

❖ حساب النقدية بالبنك ويمثل الحساب الجاري للشركة مع البنك

وتشمل النقدية من وجهة النظر المحاسبية على ما يلي :

1- العملة الورقية والمعدنية الموجودة في خزينة الشركة

2- الشيكات البنكية المستحقة القبض

3- النقدية المودعة في البنك سواء حسابات توفير او حسابات جارية

4- الحوالات المصرفية

5- اوامر صرف نقدي شخصي

اما الانواع التي لا تدخل ضمن النقدية:

1- الشيكات المستلمة من المدينين والمرفوض صرفها من قبل البنوك المسحوبة عليها

2- الشيكات التي تحمل تاريخ استحقاق في المستقبل

3- اوراق القبض

4- الطوابع البريدية والمالية

وتولي الشركات اهتماما بحساب النقدية بسبب طبيعته الخاصة لتعرضه للتلاعب والسرقة والتزوير وغيرها من العمليات مما يدفع الشركات لأساليب جرد النقدية للتأكد من مطابقة النقدية بالصندوق مع النقدية بالسجلات منها الجرد اليومي والجرد المفاجئ والجرد الدوري ، ومهما كانت اساليب الجرد تظهر ثلاث احتمالات هي:

1- تطابق الرصيد الدفترى الماخوذ من سجل الاستاذ مع رصيد النقدية الفعلي الموجود في الخزينة وفي هذه الحالة لا يسجل اي تسوية قيادية.

2- الرصيد الفعلي يكون أقل من الرصيد الدفترى ( العجز بالصندوق) يتطلب إجراء تسوية قيدية.

3- الرصيد الفعلي أكبر من الرصيد الدفترى (زيادة بالصندوق) يتطلب إجراء تسوية قيدية .

### التسويات القيدية:

أولاً: الرصيد الفعلي أقل من الرصيد الدفترى ( العجز بالصندوق) يتطلب إجراء تسوية قيدية.

قيد إثبات العجز في تاريخ الجرد الفعلي

ح/ العجز (النقص) في الصندوق

ح/ الصندوق

ان قيد التسوية يخفض الرصيد الدفترى للصندوق بقيمة العجز ليصبح مساويا للرصيد الفعلي ،ويبقى حساب العجز في الصندوق مفتوح لحين اكتشاف اسباب العجز وكما يلي:

1) يكون امين الصندوق خال المسؤولية عن سبب العجز فقد يكون العجز مرتبط بضعف نظام الرقابة الداخلية او طبيعة عمل الشركة لذلك يعتبر العجز خسارة غير اعتيادية (الاستثنائية) تتحملها الشركة تقفل في قائمة الدخل(حساب الارباح والخسائر) ويسجل القيد الاتي:

ح/ قائمة الدخل(حساب الارباح والخسائر)

ح/ العجز في الصندوق

2) يكون امين الصندوق مسؤول عن النقص يسجل القيد الاتي:

ح/ ذمة أمين الصندوق (سلفة)

ح/ العجز (النقص) في الصندوق

و عند أستلام جزء أو كامل المبلغ من أمين الصندوق يسجل القيد الاتي:

ح/ الصندوق

ح/ ذمة أمين الصندوق (سلفة)

3) إذا كان أمين الصندوق مؤمن عليه ضد خيانة الامانة وثبت اختلاسة وهو عاجز عن الدفع فيسجل القيد الاتي:

ح/ شركة التأمين

ح/ العجز في الصندوق

مثال (1)

أظهرت شركة النور في 31/12/2013 رصيد حساب الصندوق بمبلغ قدره 350000 دينار وعند جرد الصندوق بلغ الرصيد الفعلي مبلغ قدره 347000 دينار .

المطلوب / تسجيل قيود التسوية لحساب الصندوق في كل من الحالات الآتية :

- ان العجز هو من مسؤولية أمين الصندوق
- أن العجز خسارة تتحملها الشركة
- لم تعرف أسباب العجز وتقرر تضمين امين الصندوق نصف مبلغ العجز والباقي تتحملة الشركة
- ان العجز تتحملة شركة التأمين

الحل/

350000 – 347000 = 3000 العجز

3000 ح/ العجز في الصندوق

3000 ح/ الصندوق

اثبات العجز

---

3000 ح/ أمين الصندوق

3000 ح/ العجز في الصندوق

تحميل امين الصندوق العجز

---

3000 ح/ أ.خ او قائمة الدخل

3000 ح/ العجز في الصندوق

اعتبار العجز خسارة

---

من مذكورين

1500 ح/ أمين الصندوق

1500 ح/ أ.خ او قائمة الدخل

3000 ح/ العجز في الصندوق

تحميل العجز نصف المبلغ والباقي تتحملة الشركة

---

3000 ح/ شركة التأمين

## 3000ح/ العجز في الصندوق

تتحمل شركة التامين العجز

ثانياً: الرصيد الفعلي أكبر من الرصيد الدفترى (زيادة بالصندوق) يتطلب إجراء تسوية قيادية.

1) إثبات الزيادة في تاريخ الجرد الفعلي لزيادة الرصيد الفعلي عن الرصيد الدفترى

ح/ الصندوق

ح/ الزيادة في الصندوق

-وفي نهاية السنة المالية إذا لم يعرف سبب هذه الزيادة فتعد أمانات لصالح الغير ويسجل القيد الاتي:

ح/ الزيادة في الصندوق

ح/ أمانات لصالح الغير ← تظهر في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات (خصوم) أخرى

-وتبقى الامانات لصالح الغير مدة معينة يحددها القانون ومن ثم تعتبر إيرادات متنوعة ويسجل القيد الاتي:

ح/ أمانات لصالح الغير

ح/ إيرادات متنوعة

-ومن ثم تقفل الإيرادات المتنوعة في قائمة الدخل(حساب الارباح والخسائر) وتعتبر من المكاسب غير الاعتيادية

ح/ إيرادات متنوعة

ح/ قائمة الدخل( حساب الارباح والخسائر)

مثال ( 2 )

أظهرت سجلات شركة النهريين في 2013/12/31 رصيد حساب الصندوق بمبلغ 350000 دينار وعند جرد الصندوق وجدت زيادة في النقدية بمبلغ 900 دينار.

المطلوب/ تسجيل قيود التسوية في كل من الحالات الاتية:

1- ان الزيادة ناتجة عن خطأ في تسجيل إيراد عقار بمبلغ 5400 دينار سجل خطأ 4500 دينار.

2- لم تعرف أسباب الزيادة وتقرر اعتبارها أمانات لصالح الغير.

الحل/

900 ح/ الصندوق

900 ح/ الزيادة في الصندوق

اثبات الزيادة

$$900 = 4500 - 5400$$

900 ح/ الزيادة في الصندوق

900 ح/ ايراد عقار

900 ح/ الزيادة في الصندوق

900 ح/ امانات لصالح الغير

اعتبار الزيادة امانات لصالح الغير