

## المحاضرة الخامسة

### المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية

**النقدية :** هي الأموال النقدية السائلة على شكل نقود قابلة للتداول سواء كانت موجودة بالصندوق أو مودعة لدى المصارف

#### العمليات النقدية :

هي العمليات المالية المتعلقة بحركة النقدية من مقبوضات ومدفوعات سواء كانت عن طريق الصندوق (بواسطة النقد) أو عن طريق المصرف (بواسطة الشيكات)

#### أولاً - العمليات النقدية على الصندوق

يطلق تعبير الصندوق على النقدية التي تملكها المنشأة والموجودة في الصندوق وتستخدمها في نشاطها  
**المقبوضات النقدية :** هي النقدية الداخلة إلى صندوق المنشأة حيث يجعل حساب الصندوق مدينياً مثل :  
 - إيداع رأس المال في الصندوق (عند التأسيس أو عند زيادة رأس المال)

من ح/ الصندوق	×××	×××
إلى ح/ رأس المال	×××	

- المبيعات النقدية : وهي السلع والخدمات التي تقدمها المنشأة للغير بمقابل نقدي.

من ح/ الصندوق	×××	×××
إلى ح/ المبيعات	×××	

- المتحصلات النقدية من المدينين : النقدية المستلمة من المدينين أو الزبائن سداداً لديونهم للمنشأة

من ح/ الصندوق	×××	×××
إلى ح/ الزبائن ... (المدينون ...)	×××	

- المتحصلات من أوراق القبض (الكمبيالات والسندات المستحقة للمنشأة على الغير)

من ح/ الصندوق	×××	×××
إلى ح/ أوراق القبض	×××	

- المقبوضات النقدية من المصارف : كالقروض التي تحصل عليها المنشأة نقداً

من ح/ الصندوق	×××	×××
إلى ح/ القروض	×××	

✓ سحب نقدية من الحساب الجاري لدى المصارف وإيداعها في الصندوق

من ح/ الصندوق	×××	×××
إلى ح/ المصرف	×××	

✓ مقبوضات نقدية أخرى مثل :

بيع أصول ثابتة (عقارات ، آلات ، أثاث ..)

من ح/ الصندوق	×××	×××
إلى ح/ الأصل الثابت ....	×××	

✓ قبض إيرادات نقداً : (أرباح الأسهم ، فوائد دائنة ، عمولات دائنة، إيجارات دائنة ، تعويضات من شركات تأمين

من ح/ الصندوق	×××	×××
إلى ح/ إيرادات ....	×××	

- في كافة أنواع المقبوضات النقدية يجعل حساب الصندوق مديناً بها ومصدر النقدية دائناً
- 1- المدفوعات النقدية : هي النقدية الخارجة من صندوق المنشأة وفي كافة حالات المدفوعات يكون الصندوق دائناً بقيمتها والأصل أو المصروف مديناً مثل :
  - مشتريات بضاعة نقداً :

من ح/ المشتريات	×××	×××
إلى ح/ الصندوق	×××	

- شراء أصول ثابتة (عقارات ، آلات ، أثاث ، سيارات ...)

من ح/ أصول ثابتة ....	×××	×××
إلى ح/ الصندوق	×××	

- سداد القرض نقداً

من ح/ القرض	×××	×××
إلى ح/ الصندوق	×××	

- المدفوعات النقدية للدائنين (الموردين)

من ح/ الموردين	×××	×××
إلى ح/ الصندوق	×××	

- تسديد قيمة أوراق دفع (كمبيالات وسندات استحققت على المنشأة )

من ح/ أوراق دفع	×××	×××
إلى ح/ الصندوق	×××	

- المصروفات والنفقات الدورية : وهي المصروفات اللازمة للنشاط والتي تتسم بالدورية والتكرار كالرواتب والأجور ، وإيجار العقار (إيجارات مدينة) ، ومصاريف الدعاية والإعلان ، ومصاريف المياه والكهرباء ، عمولة وكلاء البيع ...

من ح/ المصروفات ...	×××	×××
إلى ح/ الصندوق	×××	

- سحب التقديرة من الصندوق وإيداعها في المصرف

من ح/ المصرف	×××	×××
إلى ح/ الصندوق	×××	

✓ تخفيض رأس المال نقداً

من ح/ رأس المال	×××	×××
إلى ح/ الصندوق	×××	

✓ مسحوبات شخصية نقداً

من ح/ مسحوبات شخصية	×××	×××
إلى ح/ الصندوق	×××	

إلى (دائن)		من (مدين)	
ح/ الصندوق		ح/ الصندوق	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
من ح/ رأس المال	×××	إلى ح/ رأس المال	×××
من ح/ المشتريات	××	إلى ح/ المبيعات	××
من ح/ الموردين	××	إلى ح/ الزبائن	××
من ح/ أوراق الدفع	××	إلى ح/ أوراق القبض	××
من ح/ القرض	××	إلى ح/ القرض	××
من ح/ المصرف	××	إلى ح/ المصرف	××
من ح/ الأصل الثابت	××	إلى ح/ الأصل الثابت	××
من ح/ المصروفات	××	إلى ح/ إيرادات	××
من ح/ مسحوبات شخصية	××		
رصيد مدين	××××		
	×××××		××××

● رصيد الصندوق إما مدين أو صفر

**ثانياً- العمليات النقدية على المصرف**

النقدية في المصرف : هي النقدية التي تملكها المنشأة والمودعة لدى المصارف

**أنواع الحسابات لدى المصرف**

1- **الحساب الجاري** وهو المستخدم في المعاملات التجارية، فالمصرف يمنح صاحب الحساب الجاري شيكات يستطيع بواسطتها سحب مبالغ نقدية من حسابه لأمره أو لأمر الغير **وهو نوعان:**

أ- **الحساب الجاري المدين:** عندما تكون المسحوبات من رصيد العميل أقل من المبالغ المودعة في الحساب الجاري، يكون الحساب الجاري مديناً في دفاتر العميل (المنشأة) ويظهر ضمن الأصول المتداولة.

ب- **الحساب الجاري الدائن (السحب على المكشوف):** من المتعارف عليه أن المصرف لا يقوم بتنفيذ عملية دفع أي شيك إلا إذا توفر رصيد للساحب يكفي لدفع المبلغ إلا أنه قد يحدث في بعض الأحيان أن يتم الاتفاق بين المنشأة والمصرف على أن يقوم الأخير بدفع الشيكات من أموال المصرف الخاصة على الرغم من عدم توفر الرصيد اللازم وفي هذه الحالة يدعى هذا النوع من الحسابات حـ/ السحب على المكشوف ونتيجة لذلك **فإن رصيد حـ/ المصرف في هذه الحالة سيظهر دائناً ويظهر ضمن الالتزامات في الميزانية** ومن الطبيعي أن يحتسب المصرف فوائد على الأموال المسحوبة زيادة عن الرصيد يسجلها على الحساب الجاري للمنشأة إلى أن يقوم العميل بإيداع الأموال اللازمة لتغطية الفرق وتمويل عملياته اللاحقة . الحساب الجاري الدائن يتطلب موافقة المصرف وغالباً ما يكون محدوداً بمبالغ معينة (لا يحق للعميل تجاوزها

2- **حساب الودائع لأجل:** يخصص لإيداع مبالغ نقدية لمدة محددة دون أن يحرك الحساب خلالها (شهر، ثلاث أشهر، ستة أشهر، سنة أو أكثر من سنة) ويتزايد معدل الفائدة على الودائع كلما زادت مدة الإيداع.

××× من حـ/ مصرف الإيداع

××× إلى حـ/ الصندوق

سحب نقدية و فتح حساب وديعة بمبلغ ... لمدة .....

● وبانتهاء مدة الإيداع واستحقاق فوائد الإيداع المترتبة تثبت عملية قبض الفوائد وسحب الوديعة بالقيود:

××××× من حـ/ الصندوق أو المصرف/ حساب جاري/ ح ج

إلى مذكورين

×× حـ/ فوائد دائنة (الإيداع)

××× حـ/ المصرف / ودايع

3- **حساب التوفير:** يستخدم غالباً من قبل الأشخاص بغرض حفظ المال وتوفيره، ويتقاضى صاحب الحساب فائدة لقاء إيداعاته.

### ● المعالجة المحاسبية للعمليات على الحساب الجاري المدين:

يمنح المصرف صاحب الحساب الجاري شيكات يستطيع بواسطتها سحب مبالغ نقدية من حسابه لأمره أو لأمر الغير.

**الشيك** : هو أمر كتابي غير معلق على شرط صادر من شخص يسمى (الساحب) يطلب من المصرف (المسحوب عليه) بسداد مبلغ معين موضح بالشيك عند الاطلاع لشخص معين أو لأمره يسمى (المستفيد).

والشيك أداة وفاء تحل محل النقود في الوفاء بالالتزامات (الديون) وهو قابل للتداول بتحويله لأمر شخص آخر (التظهير) وذلك بأن يكتب المستفيد منه على ظهر الشيك عبارة :

” ومنا لأمر السيد .... (المظهر له)“. ويكتب اسمه ويوقع

وفيما يلي نموذجاً لأحد الشيكات:

المصرف التجاري السوري فرع .....	تاريخ .....
المبلغ	×××××
ادفعوا بموجب هذا الشيك لأمر السيد .....	
أو حامله .....	
مبلغاً وقدره فقط .....	
لا غير .....	
التوقيع .....	

### انواع الشيكات :

#### أ- الشيكات الصادرة:

وهي الشيكات التي تحررها المنشأة للغير نتيجة شراء بضاعة بموجب شيك، أو سداد التزام تجاه المنشأة عند تحرير شيك لأمر شخص ما، يخفض حساب المصرف بجعله دائناً في دفاتر المنشأة فوراً دون الانتظار لحين صرف الشيك من قبل المستفيد والغاية هنا معرفة الرصيد الحقيقي للمنشأة بعد كل عملية صرف أو تحرير للشيك وتجنب تحرير شيكات بمبالغ تتعدى الرصيد المتاح. مثل :

(الفوائد والعمولات وأقساط القروض المستحقة على المنشأة تجاه المصرف، والكمبيالات والسندات المستحقة على المنشأة تجاه الغير) (أوراق الدفع)، فواتير الهاتف والكهرباء والمياه وأقساط التأمين المستحقة على المنشأة) يجعل حساب المصرف/جاري دائناً بالمبالغ المخصوصة بمجرد وصول أشعار من المصرف يفيد خصم المبلغ أو المبالغ.

××× من حـ/ .....

××× الى حـ/ المصرف

**ملاحظة:** يفضل عدم توسط حساب الشيكات الصادرة وإنما تعالج مباشرة عن طريق المصرف (بجعله دائناً)

- **الشيكات الواردة (مدينة):** هي الشيكات التي تحصل عليها المنشأة من الغير إما نتيجة بيع بضاعة بموجب شيك، أو سداد أحد الزبائن لحسابه بموجب شيك.
- عند استلام شيكات من الغير لأمر المنشأة، ونتيجة لوجود فاصل زمني بين تاريخ استلام الشيك وبين كيفية التصرف به، يتم توسط حساب يسمى **ح/ شيكات واردة حيث يجعل مديناً بمبلغ الشيك**

من ح/ شيكات واردة	xxx	xxx
إلى ح/ المبيعات	xxx	
بيع بضاعة بموجب شيك		

من ح/ شيكات واردة	xxx	xxx
إلى ح/ الزبون ...	xxx	
سداد الزبون .... بموجب شيك		

### أوجه التصرف بالشيكات الواردة للمنشأة

هناك عدة أشكال تتبعها المنشأة للتصرف بالشيكات الواردة إليها من الغير وذلك وفق الأوجه التالية :

#### الشكل الأول : تقديم الشيك للمصرف بشكل مباشر:

في حال قامت المنشأة بصرف الشيك وإيداع مبلغه إما نقداً في الصندوق أو اضافته للحساب الجاري للمنشأة بالمصرف يصبح ح/ الشيكات الواردة دائناً و ح/ الصندوق أو المصرف مديناً بقيمة الشيك المحصل.

- **صرف الشيك نقداً :** حيث يجعل حساب الشيكات الواردة دائناً وحساب الصندوق مديناً

من ح/ الصندوق	xxx	xxx
إلى ح/ شيكات واردة	xxx	
صرف الشيك و إيداع مبلغه بالصندوق		

مثال: بتاريخ 2018/7/1 باعت شركة النخيل بضاعة للزبون عمار بقيمة 500000 ل.س واستلمت منه بالمبلغ شيكاً مسحوب على المصرف العقاري.

في 7/7 قامت الشركة بصرف الشيك واستلام المبلغ نقداً.

**المطلوب:** تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية شركة النخيل

**الحل**

دفتر اليومية منشأة النخيل 2018			
التاريخ	البيان	المبالغ (ل.س)	
		إلى (دائن)	من (مدين)
7/1	من ح/ شيكات واردة إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون عمار وقبض الثمن بشيك	500000	500000
7/5	من ح/ الصندوق إلى ح/ شيكات واردة صرف شيك عمار نقداً	500000	500000

**في حال صرف الشيك وإيداع مبلغه في الحساب الجاري لدى المصرف:**  
إذا كان الشيك مسحوباً على نفس المصرف الذي تتعامل معه المنشأة يمكن أن يضاف مبلغه على حسابها الجاري

- مثال:** بتاريخ 10/10 باعت منشأة السلام بضاعة بالأجل للزبون عصام قيمتها 600000 ل.س.  
- في 10/15 استلمت المنشأة شيكاً من الزبون عصام بمبلغ 400000 كدفعة تحت الحساب.  
- في 10/20 قامت المنشأة بصرف الشيك الوارد من عصام وأودع المبلغ بالحساب الجاري.  
**المطلوب:** تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة السلام  
**الحل:**

دفتر اليومية			
التاريخ	البيان	المبالغ (ل.س)	
		إلى (دائن)	من (مدين)
10/10	من ح/ الزبون عصام إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون عصام بالأجل	600000	600000
10/15	من ح/ شيكات واردة إلى ح/ الزبون عصام استلام شيك من عصام بقيمة 400000	400000	400000
10/20	من ح/ المصرف / ح ج إلى ح/ الشيكات الواردة صرف الشيك وإيداع المبلغ بالحساب الجاري	400000	400000

**• أما في حالة رفض المصرف صرف الشيك الوارد:**

إذا رفض المصرف صرف الشيك الوارد لسبب من الأسباب مثلاً (وجود خطأ في التوقيع، عدم وجود رصيد كاف للزبون .....). في هذه الحالة **يلغى الشيك الوارد بجعله دائناً** ويحمل بقيمته صاحب الشيك (الزبون الذي حرر الشيك) بجعل حسابه مدينياً بالمبلغ.

من ح/ الزبون	×××
إلى ح/ شيكات واردة	×××
إلغاء الشيك المرفوض وتحميل المبلغ على حساب الزبون	

**- مثال:**

- (1) في 8/1 باع حسام بضاعة الزبون كمال بقيمة 750000 ل.س فحرر كمال شيكاً بمبلغ 300000 ل.س لأمر حسام كدفعة تحت الحساب .  
(2) في 8/5 أرسل حسام الشيك إلى المصرف لإضافته على الحساب الجاري فرفض المصرف صرفه لعدم كفاية الرصيد ، فأخبر كمال بالأمر .  
(3) في 8/8 حرر كمال شيكاً جديداً لأمر حسام بمبلغ 150000 ل.س ودفع له نقداً 200000 ل.س  
**- المطلوب:** تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية التاجر حسام .

الحل :

تاريخ	دفتر اليومية للتاجر حسام		
	البيان	المبالغ (ل.س)	
		دائن	مدين
8/1	من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ الزبون كمال إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون كمال واستلام شيك كدفعة	750000	300000 450000
8/5	من ح/ الزبون كمال إلى ح/ شيكات واردة إلغاء شيك كمال المرفوض تحميلة على حسابه	300000	300000
8/8	من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ الصندوق إلى ح/ الزبون كمال استلام شيك ونقدية من كمال	350000	150000 200000

• الشكل الثاني : ارسال الشيك للمصرف للتحصيل :

تؤدي المصارف في الحياة الاقتصادية خدمات لزيائنها مقابل عمولات معينة، لذلك يمكن للساحب توسيط المصرف لتحصيل الشيك نيابة عنه مقابل عمولة مصرفية خاصة، عندما يكون الشيك الوارد مسحوب على زبون حسابه في مصرف آخر غير المصرف الذي تتعامل معه المنشأة، في هذه الحالة يقوم المصرف بتحصيل الشيك نيابة عن المنشأة وإيداعه في الحساب الجاري لها مقابل اقتطاع عمولة تحصيل محددة إما بنسبة مئوية من قيمة الشيك أو بمبلغ مقطوع (عمولة التحصيل تعتبر مصروف) تتم المعالجة على مرحلتين :

من ح/ شيكات برسم التحصيل	xxx
إلى ح/ شيكات واردة	xxx

2- عند ورود إشعار من المصرف يفيد بتحصيل الشيك المرسل واقتطاع عمولة تحصيل وإيداع صافي المبلغ بالحساب الجاري للمنشأة نثبت القيد التالي:

من مذكورين ح/ المصرف / ح ج ح/ عمولة التحصيل	xxx	xxx
إلى ح/ شيكات برسم التحصيل تحصيل الشيك المرسل عن طريق المصرف واقتطاع العمولة		

في حالة رفض الشيك المرسل للتحصيل

☒ إذا رفض المصرف صرف الشيك المرسل للتحصيل لسبب ما ، في هذه الحالة يتم إلغاء الشيك المرسل بجعله دائناً ويحمل مبلغه على حساب محرر الشيك (المدين) بجعله مديناً

من ح/ الزبون	xxx	xxx
إلى ح/ شيكات برسم التحصيل إلغاء الشيك المرفوض وتحميل المبلغ على حساب الزبون	xxx	



**مثال:** في 2018/9/1 باع حسام بضاعة للزبون سعيد بقيمة 800000 ل.س ، منها 300000 ل.س نقداً واستلم منه بالباقي شيكاً بالمبلغ مسحوب على المصرف العقاري .

- في 9/5 أودع ( أرسل ) حسام الشيك للمصرف التجاري لتحويله.

- في 9/9 أرسل المصرف التجاري إشعاراً لحسام يفيد بتحويل الشيك المرسل وتسجيل المبلغ في الحساب الجاري بعد خصم عمولة تحويل بمعدل (اثنان بالآلف)

**المطلوب :** تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر حسام.

**الحل :**

دفتر اليومية للتاجر حسام			
التاريخ	البيان	المبالغ (ل.س)	
		إلى (دائن)	من (مدين)
9/1	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ شيكات واردة إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون سعيد نقداً و بشيك	800000	300000 500000
9/5	من ح/ شيكات برسم التحويل إلى ح/ شيكات واردة إرسال شيك سعيد لدى المصرف التجاري لتحويله	500000	500000
9/9	$1000 = 1000 \div 2 \times 500000$ من مذكورين ح/ المصرف التجاري ح/ عمولة تحويل ( مصروف ) إلى ح/ شيكات برسم التحويل تحويل شيك سعيد وخصم عمولة تحويل	500000	499000 1000
9/9	على فرض أن المصرف لم يحصل الشيك المرسل إليه في هذه الحالة يتم إلغاء الشيك المرسل وتحميل الزبون بقيمته 500000 من ح/ الزبون سعيد. 500000 إلى ح/ شيكات برسم التحويل إلغاء الشيك المرفوض وتحميل المبلغ على حساب الزبون		

**الشكل الثالث : تظهير الشيك (تحويل الشيك إلى أمر شخص آخر)**

تعتبر عملية التظهير نقلاً لملكية الشيك إلى من شخص لشخص آخر، وذلك عندما يكتب المستفيد على ظهر الشيك أمراً بدفع مبلغ الشيك لشخص آخر.

**فالشيكات** أداة وفاء تحل محل النقود في الوفاء بالالتزامات (الديون) وهي قابلة للتداول بتحويلها لأمر شخص آخر (التظهير) وذلك بأن يكتب المستفيد منه على ظهر الشيك عبارة :

” ومنا لأمر السيد ... (المظهر له)“. ويكتب اسمه ويوقع

تتم عملية تظهير الشيك إما بهدف شراء بضاعة بموجب شيك مظهر، أو سداد دين التزام (لأحد الموردين)

و تتم المعالجة المحاسبية لتظهير الشيك بجعله دائماً كما يلي :

- شراء بضاعة بتظهير شيك وارد من الزبون ....

××× من ح/ المشتريات

××× إلى ح/ شيكات واردة (مظهرة)

- السداد للمورد (أ) .... بتظهير شيك وارد الزبون ....

××× من ح/ الدائنون (المورد أ)

××× إلى ح/ شيكات واردة

**مثال :**

- في 2018/9/5 باع حسام بضاعة للزبون وائل بقيمة 450000 ل.س واستلم منه شيكاً بالمبلغ .
- في 9/20 اشترى بضاعة من المورد باسل بقيمة 800000 ل.س وظهر له الشيك الوارد من وائل وسدد الباقي نقداً. **المطلوب :** تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر حسام .

**الحل :**

دفتر اليومية للتاجر حسام			
التاريخ	البيان	المبالغ (ل.س)	
		إلى (دائن)	من (مدين)
9/5	من ح/ شيكات واردة إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون وائل وقبض الثمن بشيك	450000	450000
9/20	من ح/ مشتريات إلى مذكورين ح/ شيكات واردة (مظهرة) ح/ الصندوق شراء بضاعة من المورد باسل ودفع الثمن بتظهير الشيك الوارد من وائل والباقي نقداً	450000 350000	800000

**- رفض صرف الشيك المظهر**

في حال عدم تمكن الطرف المظهر له الشيك من صرف الشيك لسبب من الاسباب في هذه الحالة يعود المظهر له (المورد) إلى مظهر الشيك (المنشأة) والتي تعود بدورها على الزبون (محرر الشيك) وكما في الحالات السابقة يُحمل مبلغ الشيك المظهر المرفوض على حساب الزبون (المدين) وبنفس الوقت يسجل المبلغ لحساب المظهر له (الدائن) وتعالج على مرحلتين:

××× من ح/ شيكات واردة (مظهرة)

××× الى ح/ المورد

إلغاء الشيك المظهر و إثبات دائنية المورد

××× من ح/ الزبون

××× الى ح/ شيكات واردة (مظهرة)

إلغاء الشيك المظهر و إثبات مديونية الزبون

يمكن دمج القيدين السابقين بقيد واحد كما يلي:

×××	من ح/ الزبون	×××
×××	الى ح/ المورد	إلغاء الشيك المظهر وإثبات مديونية الزبون و دائنية المورد

**مثال :**

- (1) في 9/1 باع التاجر حسام بضاعة للزبون فارس بقيمة 650000 ل.س واستلم منه شيكاً بمبلغ 200000 ل.س كدفعة تحت الحساب
- (2) في 9/2 اشترى بضاعة من المورد عماد بقيمة 750000 ل.س وظهر له شيك فارس كدفعة والباقي على الحساب
- (3) في 9/7 أخبر عماد حسام بأن المصرف رفض صرف شيك فارس لخطأ فيه، فأخبر حسام فارس بذلك .
- (4) في 9/9 حرر حسام شيكاً لأمر المورد عماد بمبلغ الشيك المرفوض.
- (5) في 9/15 سدد الزبون فارس المستحق مبلغ 350000 ل.س نقداً والباقي بموجب شيك.

**المطلوب :**

- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية التاجر حسام.

**الحل :**

دفتر اليومية للتاجر حسام			
تاريخ	البيان	المبالغ (ل.س)	
		دائن	مدين
9/1	من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ الزبون فارس إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون فارس واستلام شيك كدفعة	650000	200000 450000

9/2	من ح/ مشتريات إلى مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ المورد عماد شراء بضاعة من عماد وتظهير شيك فارس كدفعة	200000 550000	750000
9/7	من ح/ الزبون فارس إلى ح/ المورد عماد تحميل حساب الزبون فارس بالشيك الملغى وتسجيل المبلغ لحساب المورد عماد	200000	200000
9/9	من ح/ المورد عماد إلى ح/ المصرف تحرير شيك لأمر عماد	200000	200000
9/15	من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ الصندوق إلى ح/ الزبون فارس سداد فارس المستحق عليه نقداً وبشيك	650000	300000 350000

**تمرين حول العمليات النقدية (المصرف)**

- (1) في 2018/1/1 بدأ عصام عمله التجاري بالأصول التالية:  
عقار 1200000 ل.س، بضاعة 600000 ل.س، الصندوق 400000 ل.س، المصرف/جاري 800000
- (2) في 1/2 اشترى أثاث من شركة السبيل بقيمة 50000 ل.س ودفع ثمنه بشيك.
- (3) في 1/7 باع بضاعة للزبون سامر وقبض ثمنها 80000 ل.س بشيك على المصرف
- (4) في 1/10 أرسل شيك سامر إلى المصرف لتحويله
- (5) في 1/12 أخبره المصرف أن شيك سامر رفض فأبلغ سامر بالأمر واتفقا على تسوية الأمر بتحرير شيك جديد بقيمة 60000 ل.س وسداد الباقي نقداً، وقد نفذ الاتفاق بتاريخه.
- (6) في 1/13 أرسل عصام شيك سامر الجديد لتحويله عن طريق المصرف
- (7) في 1/15 ورد إشعار من المصرف يفيد انه حصل شيك سامر وأودع المبلغ في الحساب الجاري بعد اقتطاع 1000 ل.س عمولة تحصيل
- (8) في 1/16 باع بضاعة للزبون عمار قيمتها 150000 ل.س وقبض منه 70000 ل.س بشيك على المصرف كدفعة تحت الحساب.
- (9) في 1/17 أرسل عصام الشيك الوارد من عمار لإيداعه في الحساب الجاري لدى المصرف فتبين أن رصيد عمار غير كاف، وأعلم عمار بالأمر.
- (10) في 1/18 استلم عصام شيكا من الزبون عمار بمبلغ 50000 ل.س .
- (11) في 1/19 أودع شيك عمار في الحساب الجاري لدى المصرف.
- (12) في 1/20 باع عصام بضاعة للزبون وائل بقيمة 60000 ل.س وقد حول وائل المبلغ إلى الحساب الجاري لعصام لدى المصرف .
- (13) في 1/23 استلم عصام شيكاً من الزبون عمار بمبلغ 30000 ل.س كدفعة تحت الحساب
- (14) في 1/24 اشترى بضاعة من المورد علاء بقيمة 90000 ل.س وظهر له الشيك الوارد من عمار كدفعة تحت الحساب.
- (15) في 1/27 أخبره علاء أن المصرف رفض صرف شيك عمار، فحرر له عصام شيكاً بالمبلغ .
- (16) في 1/28 قبض من الزبون عمار نقداً 55000 ل.س
- (17) في 1/29 حرر شيكاً لزوجته مسحوب على الحساب الجاري للمنشأة بمبلغ 25000 ل.س
- (18) في 1/31 دفع المصاريف التالية من أموال المنشأة :  
رواتب وأجور 32000 نقداً  
فواتير هاتف 18000 ل.س منها 3000 ل.س للمنزل.  
مصاريف دعاية وإعلان 45000 ل.س بشيك.  
مصاريف صيانة العقار 20000 ل.س بشيك.
- (19) في 2/5 تم شراء بضاعة من المورد خالد بقيمة 75000 ل.س نقداً
- (20) في 2/10 تم بيع بضاعة بقيمة 150000 ل.س للزبون عمار منها 100000 نقداً والباقي على الحساب.
- (21) في 2/20 قبضت المنشأة إيراد عقارات بقيمة 200000 ل.س نقداً. **والمطلوب:**
- 1- تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية للتاجر عصام
  - 2- تصوير حساب الصندوق وحساب المصرف/جاري وحساب الشيكات الواردة وحساب الزبون عمار
  - 3- ترصيد الحسابات المذكورة في 1/31 وإعادة فتحها و تصويرها في 2018/2/20

التاريخ	البيان	المبلغ	
		له (دائن)	منه (مدين)
1/1	من مذكورين ح/ العقار ح/ البضاعة ح/ الصندوق ح/ المصرف /جاري إلى ح/ رأس المال بدء العمل بالمشروع بالأصول المذكورة	3000000	1200000 600000 400000 800000
1/2	من ح/ الأثاث إلى ح/ المصرف/جاري شراء اثاث من شركة السعادة بشيك	50000	50000
1/7	من ح/ شيكات واردة إلى ح/ مبيعات بيع بضاعة للزبون سامر وقبض الثمن بشيك	80000	80000
1/10	من ح/ شيكات برسم التحصيل إلى ح/ شيكات واردة إرسال شيك سامر إلى المصرف لتحويله	80000	80000
1/12	من ح/ الزبون سامر إلى ح/ شيكات برسم التحصيل إلغاء الشيك المرفوض وتسجيل المبلغ على حساب سامر	80000	80000
	من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ الصندوق إلى ح/ الزبون سامر استلام شيك ونقدية من سامر تسوية للشيك المرفوض	80000	60000 20000
1/13	من ح/ شيكات برسم التحصيل إلى ح/ شيكات واردة إرسال شيك سامر(الجديد) إلى المصرف لتحويله	60000	60000
1/15	من مذكورين ح/ المصرف/جاري ح/ عمولة التحصيل إلى ح/ شيكات برسم التحصيل تحصيل شيك سامر وتسجيل المبلغ في الحساب الجاري بعد اقتطاع عمولة التحصيل	60000	59000 1000
1/16	من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ الزبون عمار إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون عمار واستلام دفعة تحت الحساب بشيك	150000	70000 80000

1/17	من ح/ الزبون عمار إلى ح/ شيكات واردة إلغاء الشيك الوارد من عمار لعدم كفاية الرصيد	70000	70000
1/18	من ح/ شيكات واردة إلى ح/ الزبون عمار استلام شيك جديد من عمار بمبلغ 50000 ل.س	50000	50000
1/19	من ح/ المصرف/جاري إلى ح/ شيكات واردة إيداع شيك عمار في الحساب الجاري	50000	50000
1/20	من ح/ المصرف/جاري إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة للزبون وائل وقبض الثمن بحوالة مصرفية	60000	60000
1/23	من ح/ شيكات واردة إلى ح/ الزبون عمار دفعة من الزبون عمار بموجب شيك (30000 ل.س)	30000	30000
1/24	من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ المورد علاء شراء بضاعة من المورد علاء وتظهير شيك عمار كدفعة	30000 60000	90000
1/27	من ح/ الزبون عمار إلى ح/ المورد علاء تحميل الزبون عمار بقيمة الشيك المرفوض وتسجل المبلغ لحساب المورد علاء (المظهر له)	30000	30000
	من ح/ المورد علاء إلى ح/ المصرف/جاري تحرير شيك لأمر علاء بدل الشيك المظهر المرفوض	30000	30000
1/28	من ح/ الصندوق إلى ح/ الزبون عمار استلام دفعة نقدية من الزبون عمار	55000	55000
1/29	من ح/ مسحوبات شخصية إلى ح/ المصرف/جاري	25000	25000
1/31	من مذكورين ح/ رواتب وأجور ح/ مصاريف هاتف ح/ مسحوبات شخصية ح/ مصاريف دعابة وإعلان ح/ مصاريف صيانة إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ المصرف/جاري دفع المصاريف المذكورة وتسجيل المسحوبات الشخصية	32000 15000 3000 45000 20000 50000 65000	32000 15000 3000 45000 20000

2/5	من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق شراء بضاعة نقداً	125000	125000
2/10	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ الزبون عمار إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة نقداً وعلى الحساب للزبون عمار	150000	100000 50000
2/20	من ح/ الصندوق إلى ح/ إيراد العقارات	200000	200000

من (مدین) ح/ الصندوق إلى (دائن)

تاریخ	البيان	المبالغ	تاریخ	البيان	المبالغ
1/31	من مذكورين	50000	1/1	إلى ح/ رأس المال	400000
1/31	رصيد مدین (مرحل)	325000	1/12	إلى ح/ الزبون سامر	20000
			1/28	إلى ح/ الزبون عمار	55000
		475000			475000
2/5	من ح/ المشتريات	125000	2/1	رصيد منقول (مدور)	325000
2/20	رصيد مدین (مرحل)	500000	2/10	إلى ح/ المبيعات	100000
			2/20	إلى ح/ إيراد العقارات	200000
		625000			625000
				رصيد منقول	500000

من (مدین) ح/ المصرف/جاري إلى (دائن)

تاریخ	البيان	المبالغ	تاریخ	البيان	المبالغ
1/2	من ح/ الأثاث	50000	1/1	إلى ح/ رأس المال	800000
1/27	من ح/ المورد علاء	30000	1/5	إلى ح/ شيكات برسم التحصيل	59000
1/29	من ح/ مسحوبات شخصية	25000	1/15	إلى ح/ شيكات واردة	50000
1/31	من مذكورين	65000	1/19	إلى ح/ مبيعات	60000
1/31	رصيد مدین (مرحل)	799000	1/20		
		943000			969000
			2/1	رصيد منقول (مدور)	799000



إلى (دائن)		ح/ شيكات واردة		من (مدين)	
تاريخ	البيان	المبالغ	تاريخ	البيان	المبالغ
1/10	من ح/ شيكات برسم التحصيل	80000	1/7	إلى ح/ المبيعات	80000
1/13	من ح/ شيكات برسم التحصيل	60000	1/12	إلى ح/ الزبون سامر	60000
1/17	من ح/ الزبون عمار	70000	1/16	إلى ح/ المبيعات	70000
1/19	من ح/ المصرف	50000	1/18	إلى ح/ الزبون عمار	50000
1/24	من ح/ المشتريات	30000	1/23	إلى ح/ الزبون عمار	30000
		290000			290000

إلى (دائن)		ح/ الزبون عمار		من (مدين)	
تاريخ	البيان	المبالغ	تاريخ	البيان	المبالغ
1/18	من ح/ شيكات واردة	50000	1/16	إلى ح/ المبيعات	80000
1/23	من ح/ شيكات واردة	30000	1/17	إلى ح/ شيكات واردة	70000
1/28	من ح/ الصندوق	55000	1/27	إلى ح/ المورد علاء	30000
1/31	رصيد مدين	45000			
		180000			180000
	رصيد مدين	95000	2/1	رصيد منقول (مدور)	45000
		95000	2/10	إلى ح/ المبيعات	50000
					95000

**مسألة (دورة) في حال وجود أرصدة سابقة وفتح الحسابات من جديد لفترة جديدة :**

بتاريخ 2018/6/30 ظهرت بعض الأرصدة التالية في دفاتر منشأة التاجر كمال :

500000 الصندوق ، 200000 المصرف ح ج (مدین)، 100000 مسحوبات شخصية ، 2000000 المباني ، 700000 المشتريات ، 200000 الزبون خالد ، 350000 المورد كرم ، 150000 رواتب وأجور ، 300000 شيكات واردة (سعد) ، 500000 رأس المال، 400000 المبيعات و قد قامت المنشأة بالعمليات التالية خلال الشهر السابع

(1) في 7/2 اشترى بضاعة من المورد عمار بقيمة 800000 ل.س وظهر له الشيك الوارد من الزبون سعد كدفعة تحت الحساب والباقي بالأجل

(2) في 7/5 اشترى أثاثاً للمنشأة من شركة السلام ودفعت ثمنه 100000 ل.س نقداً

(3) في 7/10 تم بيع بضاعة بقيمة 600000 ل.س للزبون خالد منها 200000 ل.س نقداً والباقي على الحساب

(4) في 7/15 سدد الزبون خالد نصف المستحق عليه نقداً.

(5) في 7/20 قرر كمال زيادة رأس ماله بمبلغ 150000 بأن خصص سيارته الخاصة للعمل بالمشروع وقد قدرت قيمتها بـ 1000000 ل.س والباقي أودعه نقداً في الصندوق.

(6) في 7/25 سحب مبلغ 30000 ل.س من الصندوق وأوعها بحسابه بالمصرف.

(7) في 7/30 سددت المنشأة المستحق للمورد كرم بموجب شيك.

**المطلوب:**

1- تسجيل قيود اليومية للعمليات السابقة في دفاتر منشأة كمال خلال الشهر 7

2- إعادة فتح الحسابات التالية وترصيدها في 2018/7/31

حساب الصندوق ، حساب المصرف ، ح/ رأس المال وحساب الزبون خالد ، حساب المورد كرم

تاريخ	البيان	له	منه
6/30	لا يوجد قيد لأنها أرصدة سابقة مرحلة للفترة اللاحقة		
7/2	من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ الشيكات الواردة ح/ المورد عمار شراء بضاعة بالأجل من المورد عمار وتظهر شيك سعد لأمره كدفعة والباقي بالأجل	300000 500000	800000
7/5	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق شراء أثاث من شركة السلام ودفعت القيمة نقداً	100000	100000
7/10	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ الزبون خالد إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة نقداً وعلى الحساب لخالد	600000	200000 400000

7/15	من ح/الصندوق إلى ح/ الزبون خالد سداد خالد نصف المستحق عليه نقداً	300000	300000
7/20	من مذكورين ح/ السيارة ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال زيادة رأس المال	1500000	1000000 500000
7/25	من ح/ المصرف / ح ج إلى ح/الصندوق سحب من الصندوق وإيداع بالمصرف	400000	400000
7/30	من ح/ المورد كرم إلى ح/ المصرف سداد للمورد كرم بموجب شيك	250000	250000

له	ح/الصندوق	منه
7/5	من ح/الاثاث 100000	7/1 رصيد (سابق) 500000
7/25	من ح/ المصرف 400000	7/10 إلى ح/ المبيعات 200000
7/31	رصيد مدين 1000000	7/15 إلى ح/ الزبون خالد 300000
	1500000	7/20 إلى ح/ رأس المال 500000
		1500000
		8/1 رصيد منقول 1000000

له	ح/المصرف/ ح ج	منه
7/30	من ح/ المورد كرم 250000	7/1 رصيد سابق 200000
7/31	رصيد مدين 350000	7/25 إلى ح/ الصندوق 400000
	600000	600000
		8/1 رصيد منقول 350000

له	ح/ رأس المال	منه
7/2	رصيد سابق 500000	7/20 رصيد دائن 6500000
7/20	من مذكورين 1500000	6500000
	6500000	
8/1	رصيد منقول 6500000	