

الفصل الخامس

العمليات النقدية ومعاملات التاجر مع البنك

معاملات التاجر مع البنك

- مع اتساع النشاط التجارى وزيادة حجم التعاملات التجارية وتعدد عمليات القبض والصرف وزيادة الوعى بين المتعاملين فى السوق اتجهت الانتظار الى البنوك كوسيلة امن لحفظ النقود وتداولها ليتم الايداع والسحب بسهولة وامن

- تتخذ المعاملات مع البنك اشكالا عديدة منها

أ - الحساب الجارى : CURRENT ACCOUNT

- وفيه يقوم التاجر بايداع مالىه من أموال بالبنك على أن يكون له حرية السحب منها والإضافه إليها فى أى وقت

- يتم السحب من الأموال المودعه فى حدود الرصيد بمعنى ألا تتجاوز المسحوبات رصيد حسابه إلا اذا سمح البنك بالتجاوز ويطلق على ذلك

OVER CREDIT (السحب على المكشوف)

ب - حساب الايداع DEPOSIT ACCOUNT

- وفيه يتم الاتفاق بين التاجر والبنك على ان يقوم التاجر بايداع امواله مع التعهد بعدم سحبها إلا بعد مده محدده يتم الاتفاق عليها وفائدة معينة

ج - حساب الاعتماد

- وفيه يقوم التاجر بسحب مبلغ معين من البنك وبشروط محددة فى مدة

معينة على ان يتم السداد بالطريقة التى يتم الاتفاق عليها

- يمكن للتاجر التعامل مع اكثر من بنك

- يمكن أن يكون له فى البنك الواحد اكثر من حساب

- قد يقوم البنك بشراء وبيع الاوراق المالية وتحصيل وخصم الاوراق

التجارية لمصلحة التاجر

الفوائد INTEREST

- يقوم البنك بتحديد سعر الفائدة للمبالغ التي يتم ايداعها وكذلك للمبالغ التي يتم سحبها وعادة ما تتقارب نسب الفائدة على المبالغ المودعه والمبالغ المسحوبة على انه جرت العادة على أن نسبة الفائدة على المبالغ المسحوبة تكون غالبا أعلى من نسبة الفائدة على المبالغ المودعه في الحساب الجارى :

- يتم الاتفاق بين البنك والتاجر على نسبة الفوائد على الإيداعات والمسحوبات

في حساب الإيداع :

- الفائدة المتفق عليها هي فائدة الإيداع

- سعر الفائدة فى حـ/ الإيداع غالبا ما تكون اكبر من سعرها فى الحساب الجارى

فى حـ/ الإعتقاد :

- سعر الفائدة غالبا يكون للمبالغ المسحوبة لأن السحب لم يسبقه ايداع

- فوائد المبالغ المودعه بالبنك تعتبر ربحا للتاجر وبالتالي فهي (فوائد دائنة)

- فوائد المبالغ المسحوبة من البنك تعتبر خسارة للتاجر وبالتالي فهي (فوائد مدينة)

التعامل مع البنك OPENING AN ACCOUNT

- بداية التعامل طلب فتح حساب مبينا فيه كافة بيانات التاجر وشروط فتح الحساب

- يتم ايداع النقدية بالبنك بموجب قسيمة ايداع

- يتم سحب النقدية من البنك بموجب شيكات
- اطراف الشيك كالتالى :

- الساحب وهو صاحب الحساب فى البنك DRAWER
- المسحوب عليه وهو البنك والذى بموجبه يدفع مبلغ معين الى
- الساحب نفسه أو الى اى شخص معين أو حامل الشيك DRAWEE
- المستفيد من حرر الشيك لمصلحته

التظهير ENDORSEMENT

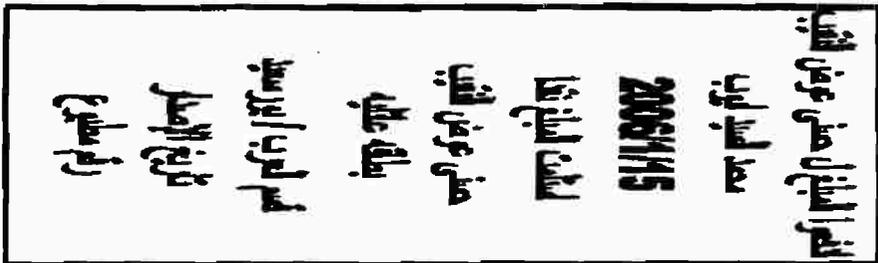
- معناه نقل حق الانتفاع بقيمة الشيك من المستفيد الى شخص آخر
- يتم التظهير بان يكتب على ظهره (ادفعوا المبلغ لـ)

مثال: حرر شيك بمبلغ ١٠٠٠ جنيه للمستفيد / محمد السيد ايوب واراد

المستفيد ان يظهر الشيك للسيد / حسنى عوض النقيب وفاء لدين

الحل

- يقوم محمد السيد ايوب بالتظهير كالاتى
- يكتب على ظهر الشيك (ادفعوا المبلغ لـ حسنى عوض النقيب) ثم يقوم بالتوقيع اسفل الكتابة محمد السيد ايوب ثم التاريخ
- عندما يقوم حسنى عوض النقيب بتقديم الشيك المظهر للبنك لصرفه يقوم البنك بدفع القيمة للمستفيد الجديد بعد الحصول على توقيعه وبياناته الشخصية بالكامل ويظهر صورة الشيك كالاتى



شروط صرف الشيك المظهر ان يكون (لأمر) بمعنى ألا يكون شيك إسمى

... الشيك المسطر **CROSSED**

- يستخدم هذا النوع من الشيكات لضمان صرف قيمته للمستفيد وتجنبها لخطر السرقة و التزوير

- التسطير يتم بأن يرسم الساحب على الشيك خطين متوازيين وبذلك لا يستطيع المستفيد صرف قيمة نقدا من البنك المسحوب عليه وإنما يتم الصرف عن طريق بنك اخر يقدمه إليه المستفيد لقيده بقيمة وبذلك يتعين في هذه الحالة ان يكون للمستفيد حساب في بنك ما

... الشيك المصرفي **BANKER " DRAFT**

- شيك يسحبه بنك على بنك اخر ويستخدم هذا الشيك في حالة اذا كان الساحب يتعامل مع بنك ليس له فرع في مقر المستفيد

... التحويل الحسابي **BANK TRANSFER**

- اذا كان لكل من التاجر والعميل حساب في بنك واحد واراد التاجر تسديد دين او ثمن بضاعه فانه يستطيع ان يطلب من البنك ان يحول المبلغ المطلوب من حسابه الى حساب العميل وفي هذه الحالة يرسل البنك الى التاجر اشعارا مدينا والى العميل إشعارا داتنا

... قيد معاملات التاجر في دفتر اليومية

- ايداع النقدية بالبنك

من حـ / البنك

الى حـ / الصندوق

- سحب نقدية من البنك

من حـ / الصندوق

الى حـ / البنك

- سحب مبلغ لأمر احد العملاء او الموردين

من حـ / المورد (العميل)

الى حـ / البنك

- سحب مبلغ لمصروفات المحل (اعلان)

من حـ / الاعلان

الى حـ / البنك

- سحب مبلغ بتحويله لحساب عميل / مورد

من حـ / المورد (العميل)

الى حـ / البنك

- ورود مبلغ مالى بشيك من احد العملاء لإيداعه الصندوق

من حـ / الصندوق

الى حـ / العميل

البنك ليس طرفا فالشيك تم إيداعه الصندوق فى حكم النقدية

- ورود شيك من العميل بمبلغ معين ثم ارساله لبنك التاجر

من حـ / البنك

الى حـ / العميل

- سحب شيك من البنك لأمر المورد

من حـ / المورد

الى حـ / البنك

- جميع الشيكات الواردة للمنشأة يجعل الصندوق مدينا بها الا اذا ارسلت مباشرة للبنك للحصول فيكون البنك مدينا بقيمتها او حـ / شيكات تحت الحصول مدينا بها
- جميع الشيكات الصادرة عن المنشأة تجعل بنك المنشأة دائنا بها الا اذا كان سبق ورودها من العملاء وادعت الصندوق ثم تم تظهيرها للغير حـ / الصندوق دائنا بها

رفض الشيك DISHONOURING

قد يرفض البنك صرف قيمة الشيك وذلك للأسباب الآتية :

- ١- ان يكون الشيك بلا رصيد
- ٢- ان يكون قيمة الشيك اكبر من رصيد الحساب
- ٣- وجود خطأ فني بالشيك (اختلاف المبلغ بالأرقام عنه بالأحرف)
- ٤- عدم مطابقة توقيع الساحب على الشيك مع توقيعه بالبنك
- ٥- تجميدا أموال الساحب بالبنك لأي سبب
- ٦- إذا أمر الساحب البنك بعد تحرير الشيك بعدم صرفه
- ٧- إذا كان تاريخ تحرير الشيك لاحق لتاريخ تقديمه للبنك

القيد في اليومية

من حـ / البنك

الى حـ / العميل

- قيد الغاء القيد السابق الذي تم ارجاءه بسحب شيك لأمر العميل

من حـ / العميل

الى حـ / البنك

قيد الفوائد

- سبق أن أوضحنا ان البنك يحتسب فوائد على الحسابات الجارية (المسحوبة/المودعه)

- إذا كانت قيمة الفوائد على المبالغ المودعه اكبر من قيمة الفوائد على المبالغ المسحوبة كانت النتيجة النهائية أن الفوائد لصالح التاجر والعكس صحيح

- في حسابات الإيداع الفائدة دائما لصالح التاجر
- في حسابات الاعتماد الفائدة دائما لصالح البنك
- البنك احتسب فوائد لصالح التاجر (حـ / جارى)
من حـ / البنك

الى حـ / الفوائد

- احتساب البنك فوائد على حـ / الاعتماد للتاجر
من حـ / الفوائد

الى حـ / البنك

قيد المصروفات

مصروفات البنك يتحملها التاجر

من حـ / مصروفات البنك

الى حـ / البنك

أسئلة وتمارين

- ١- أكثر الاصول سيولة وأكثرها عرضه للسرقة والاختلاس هي
- ٢- الإخطار من المودع الى البنك بخضم مبلغ معين من حسابه ودفعه إلى شخص آخر يسمى
- ٣- يتضمن الشيك ثلاثة اطراف هم
١- ٢- ٣-
- ٤- التوقيع على ظهر الشيك لبيان قبول الشخص المسئولية عن القيمة الظاهرة في الشيك يسمى
- ٥- ما الفرق بين الحساب الجارى وحساب الإيداع ؟
- ٦- ما هي اسباب رفض الشيك ؟
- ٧- فائدة البنك متى تكون مدينة ومتى تكون دائنة ؟
- ٨- ما هي فوائد التعامل بالشيكات
- ٩- فى ١/١/٢٠٠٣ ظهر بدفتر الاستاذ لمحلات عامر الأرصده الآتية
١٥٠٠ رصيد مؤمن الشناوى (دائن) - ٢١٠٠٠ صندوق - ٩٢٠٠ جنيه رصيد
مدين لكريم الجزيرى
- فى ١/٣ فتح حساب جاريا فى بنك القاهرة واودع فيه ١١٠٠٠ جنيه من الصندوق
- فى ١/٥ باع بضاعه الى محمد غانم بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه بشيك على بنك مصر
- فى ١/٧ باع بضاعه الى كريم الجزيرى بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه
- فى ١/٨ اشترى من مؤمن الشناوى بضاعه بمبلغ ٩٠٠٠ جنيه وظهر له شيك محمد غانم

- فى ١٠/١٠ سدد كريم الجزيرى مبلغ ٤٠٠٠ جنيه نصفها نقدا والباقى بشيك على بنك الاسكندرية و اودعه البنك
 - فى ١٢/١٠ وصل اشعار من البنك بانه قيد على حسابه ١٠ جنيه مصاريف فتح الحساب الجارى ، ٥ جنيه ثمن دفتر الشيكات
 - فى ١٥/١٠ اضاف الى راس ماله ١٢٠٠٠ جنيه نصفها نقدا والنصف الاخر بشيك على بنك الاسكندرية
 - فى ١٧/١٠ اشترى أثاث من شركة الفجر للأثاث الحديث بمبلغ ٦٥٠٠ جنيه دفع من الثمن ٣٥٠٠ جنيه بشيك
 - فى ١٨/١٠ رد إليه كريم الجزيرى بضاعه بمبلغ ٣٠٠ جنيه
 - فى ٢٠/١٠ أودع ببنك القاهرة مبلغ ٤٥٠٠ جنيه لحساب مؤمن الشناوى
 - فى ٢٢/١٠ اخطره مؤمن الشناوى بأن شيك محمد غانم قد تم رفضه
 - فى ٢٣/١٠ سدد الى مؤمن الشناوى ٢٠٠٠ جنيه
 - فى ٢٤/١٠ اشترى بضاعه من محلات الغبارى بمبلغ ٣٥٠٠ جنيه سدد نصف الثمن بشيك
 - فى ٢٥/١٠ اودع كريم الجزيرى لحسابه ببنك الاسكندرية مبلغ ١٠٠٠ جنيه
 - فى ٢٦/١٠ وافق مؤمن الشناوى على تحويل مبلغ ٣٠٠٠ جنيه من حسابه الى حساب كريم الجزيرى
 - فى ٢٧/١٠ سحب لمصرفاته الشخصية مبلغ ٥٠٠ جنيه بشيك
 - فى ٢٨/١٠ اشترى لمنزله من مؤمن الشناوى بضاعه بمبلغ ١٥٠٠ جنيه
 - فى ٢٩/١٠ سدد اليه محمد غانم قيمة الشيك المرفوض
 - فى ٣٠/١٠ دفع المصروفات التالية
- ٣٠٠ جنيه ايجار يناير نقدا

١٥٠٠ جنيه اجور بشيك

٢٠٠ جنيه ادوات كتابية ومطبوعات

المطلوب...

اثبات العمليات السابقة في يومية عامر وتصوير حسابات الصندوق

لكل من مؤمن الشناوى / كريم الجزيرى / محمد غانم

١٠- اذكر خمسة مصادر للمتحصلات النقدية

١١- اذكر خمسة انواع من المدفوعات النقدية

١٢-

التاريخ ٢٠٠٥/١/١

ادفعوا لأمر السيد / محمد مسعد الحلوانى

مبلغا وقدره الف وخمسمائة جنيه لا غير

بنك مصر - بورسعيد

التوقيع

محمد عبده المسيرى

من الشيك الظاهر امامك

من هو الساحب ؟ ومن هو المسحوب عليه ؟ ومن هو المستفيد ؟

العمليات المالية المتعلقة بالنقدية

النقدية:

يمكن تعريفها بشكل مبسط بانها النقود الموجودة بخزينة المنشأة (الصندوق) والموعدة بالبنوك و اى عناصر اخرى يقبلها البنك كإيداعات قابلة للسحب فى الحال

مفهوم النقدية متعدد ويشمل :

عملات ورقية ومعدنية بخزينة المنشأة - نقدية مودعه بالبنوك (حسابات جارية) قابلة للسحب الفورى - حوالات مالية . أوراق قبض بخزينة المنشأة
لا تعتبر نقدية

- الودائع بالبنوك لعدم قابليتها للسحب إلا بعد إعطاء مهلة للبنك قبل السحب

- الارصدة بالبنوك المفروض عليها قيود على السحب

- طوابع البريد و الدمغة بخزينة الشركة لانها تعتبر مصروف مقدم

- النقدية كأصول متداولة تعتبر اكثرهم تداولا وسيولة واكثرها عرضه للسرقة
لذا يجب اتباع اجراءات رقابية محكمة للرقابة عليها وتشمل :

- الرقابة على المقبوضات النقدية

- الرقابة على المدفوعات النقدية

المعالجة المحاسبية لحركة النقدية :

١- النقدية بالخزينة (الصندوق) - فسم الخزينة يسجل حركة تدفق

النقدية إلى الخزينة أو الصندوق والتي يطلق عليها مقبوضات وحركة تدفق

النقدية من الخزينة أو الصندوق و التي يطلق عليها مدفوعات

- مسئولية تسجيل حركة النقدية الداخلة والخارجة تقع على أمين الخزينة ومساعدة والمقصود بالتسجيل هنا ليس فى الدفاتر المحاسبية ولكن فى كشوف أو سجلات يومية

المعالجة المحاسبية للنقدية الداخلة بالخزينة أو الصندوق (المقبوضات)

أ - مقبوضات نقدية نتيجة نشاط بيعى

من حـ/ الخزينة (الصندوق)

إلى حـ/ المبيعات

ب - مقبوضات نقدية نتيجة سداد ديون العملاء للمنشأة

من حـ/ الخزينة (الصندوق)

إلى حـ/ العملاء (الأسم)

جـ - مقبوضات نقدية نتيجة بيع أصل من أصول المنشأة

من حـ/ الخزينة (الصندوق)

إلى حـ/ الأصل

د - مقبوضات نقدية نتيجة سحب المنشأة أموال من البنك

من حـ/ الخزينة (الصندوق)

إلى حـ/ البنك

المعالجة المحاسبية للنقدية الخارجة من الخزينة أو الصندوق (المدفوعات)

أ - مدفوعات نقدية نتيجة مشتريات

من حـ/ المشتريات

إلى حـ/ الخزينة أو الصندوق

ب - مدفوعات نقدية نتيجة سداد حساب الموردين
من حـ/ الموردين (الأسم)

إلى حـ/ الخزينة أو الصندوق
جـ - مدفوعات نقدية نتيجة شراء أصل جديد
من حـ/ الأصل

إلى حـ/ الخزينة أو الصندوق
ء - مدفوعات نقدية نتيجة تحويل أموال للبنك
من حـ/ البنك

إلى حـ/ الخزينة أو الصندوق

٢ - النقدية بالبنك

- مع اتساع حجم نشاط المنشآت التجارية والصناعية وتعاظم درجة المخاطر مع الاحتفاظ بالنقدية بخزينة المنشآت وجعلها عرضة للسرقه والإختلاس كان لزاما على المنشآت التعامل مع البنوك وذلك لحماية أموالها والإستفاده من الخدمات التى تقدمها البنوك لعملائها ومنها ...

... حساب الإيداع

- يعنى قيام المنشأة بإيداع أموالها فى البنك بعد تعهدها بعدم سحبها إلا بعد مرور فترة معينة متفق عليها يمنحها البنك فى مقابل ذلك فائدة محدودة
من حـ/ البنك

إلى حـ/ الخزينة أو الصندوق
(عملية الإيداع)

من حـ/ البنك /إيداع

إلى حـ/ فوائد الإيداع

(إثبات فائدة الإيداع)

CREDIT ACCOUNT

حساب الإعتماد

- أو الأعتقاد المستدى ويعنى قيام المنشأة بسحب مبلغ معين من البنك وتتعهد بسداده خلال فترة محددة متفق عليها وبفائدة محددته للبنك

OVER CREDIT

المسحب على المكشوف

- ويعنى قيام المنشأة بسحب مبالغ من البنك تتعدى رصيدها فى الحساب الجارى ويكون ذلك بالاتفاق مع البنك فى مقابل فائدة للبنك وفى هذه الحالة يكون حساب البنك فى المنشأه دائن وتمثل فوائد البنك مصروف بالنسبة للمنشأة

من حـ/ فائدة السحب على المكشوف

إلى حـ/ البنك

CURRENT ACCOUNT

الحساب الجارى

يعنى قيام المنشأة بإيداع أموالها أو جزء منها بالبنك على ان تقوم بالسحب منها أو الإضاقة اليها فى أى وقت ولا يمنح البنك فى العادة فائدة للمنشأة على ايداع هذه الأموال - وتكون وسيلة السحب الشيكات ويلتزم البنك كل فترة بأرسال كشف حساب لبيان رصيدها

المعالجة المحاسبية

أ - استلام المنشأه شيك من أحد العملاء

من حـ/ البنك

إلى حـ/ العميل

- إذا تم رفض الشيك

من حـ/ العميل

إلى حـ/ البنك

ب - استلام المنشأه شيك من أحد العملاء وإيداعه خزينة المنشأه

- يتم التعامل معه باعتباره مبالغ مودعة بالخزينة

- يتم الاحتفاظ بالشيك حتى يتم تحصيله أو تظهيره للغير

من حـ/ الخزينة أو الصندوق

إلى حـ/ العميل

- إذا لم يتم تظهيره

من حـ/ المورد

إلى حـ/ الخزينة أو الصندوق

- قد لا يتمكن الموردين من تحصيل الشيك من العميل المسحوب عليه فيتم

رد الشيك للمنشأه التي تقوم برده إلى العميل والغاء القيد السابقين

من حـ/ العميل

إلى حـ/ المورد

ج - الشيكات تحت التحصيل

- يتم توسط حـ/ شيكات تحت التحصيل ويجعل مديناً عند استلام الشيك

ودائناً عند تحصيله

من حـ/ شيكات تحت التحصيل

إلى حـ/ العميل

(اثبات استلام الشيك)

من حـ/ البنك

إلى حـ/ شيكات تحت التحصيل

(اثبات تحصيل الشيك)

- إذا تم رفض الشيك

من حـ/ العميل

إلى حـ/ شيكات تحت التحصيل

ء - تحرير شيك لمورد

من حـ/ المورد

إلى حـ/ البنك

- إذا تم رفض الشيك

من حـ/ البنك

إلى حـ/ المورد

و - سحب نقدية من البنك

من حـ/ الخزينة أو الصندوق

إلى حـ/ البنك

هـ - اثبات مصروفات البنك

من حـ/ مصروفات البنك

إلى حـ/ البنك

مذكرة تسوية حساب البنك ..

- تقوم البنوك عادة بإرسال كشف حساب إلى عملاءها ويحتوى على إيداعاتهم ومسحوباتهم خلال شهر وبالتالي رصيد حسابهم الجارى
- نفترض ان كشف حساب البنك يتطابق مع رصيد حساب البنك بدفاتر وسجلات المنشأة
- غالباً لا يتفق الرصيد الوارد بكشف حساب البنك مع الرصيد بدفاتر المنشأة
- يرجع هذا الاختلاف إلى ان هناك عمليات سجلت من قبل البنك ولم تؤخذ في الاعتبار في دفاتر المنشأة أو ان هناك عمليات سجلت بدفاتر المنشأة ولم تسجل بحساب البنك بالإضافة إلى ان هناك بعض الأخطاء قد تحدث بدفاتر المنشأة أو بحسابات البنك
- للتأكد من صحة الدفاتر يجب عمل التسويات اللازمه للفروق الظاهرة بين الرصدين وهذا ما يسمى بمذكرة حساب البنك وهناك نوعين من التسويات
- أولاً : عمليات تم تسجيلها بدفاتر المنشأة ولم تسجل بدفاتر البنك
- ثانياً : عمليات تم تسجيلها بدفاتر البنك ولم تسجل بدفاتر المنشأة
- وستناول شرح كل نوع كالتالى..

١ - عمليات تم تسجيلها بدفاتر المنشأة ولم تسجل بدفاتر البنك

مثال ذلك

(أ) شيكات مسحوية لم تقدم للتحصيل

- وهى تلك الشيكات التى قامت المنشأة بتحريرها لصالح الغير وبالتالي خفضت بها رصيد حساب البنك بدفاترها غير ان اصحاب هذه الشيكات لم يقوموا بتقديمه للبنك وبالتالي لم يقم البنك بتخفيض رصيد حساب المنشأة لديه

- عند عمل مذكرة التسوية يجب خصم قيمة هذه الشيكات المعلقة من رصيد حساب البنك الوارد بكشف الحساب الخاص بالبنك

(ب) ايداعات لم تدرج بكشف حساب البنك (بالطريق)

- وهى تلك النقدية التى تم ايداعها بالبنك وبالتالي تم تسجيلها بدفاتر المنشأ فزاد بها رصيد حساب البنك بالدفاتر غير ان البنك لم يأخذ ذلك فى الحسبان حتى تاريخ اعداد كشف الحساب وبالتالي ظهر رصيد حساب

البنك بدفاتر المنشأ أكبر من رصيده بكشف حساب البنك

- وعند اعداد مذكرة التسوية يجب اضافة قيمة ايداعات المنشأ غير المدرجة بكشف حساب البنك فى هذا الكشف

(ج) مبالغ مخصومة من كشف الحساب

- عادة ما يقوم البنك بتحميل حسابات المنشأ ببعض المصروفات مقابل خدماته لها ولكن هذه المصروفات لم تسجل بدفاتر المنشأ لعدم معرفتها قبل استلام كشف الحساب من البنك

- وعند اعداد مذكرة التسوية يجب اثباتها بقيد تسوية فى دفاتر المنشأ كالتالى من /- مصروفات البنك

إلى /- البنك

(ء) شيكات مرفوضة

- يقوم البنك برفض شيك معين لعدم وجود أو عدم كفاية الرصيد وبالتالي يقوم بعملية التسجيل بكشف الحساب فى الوقت الذى لم تسجل المنشأ هذا التعديل

- عند اعداد مذكرة التسوية يجب اثبات رد الشيك

من حـ/ العميل

إلى حـ/ البنك

(و) ايداعات مدرجة بكشف الحساب

- قيام البنك بأيداع مبالغه وارده له لحساب المنشأة في الوقت الذي لم يصل للمنشأة اخطارات بذلك إلا عند استلامها لكشف الحساب
- عند إعداد مذكرة التسوية يجب اثبات ذلك بدفاتر الشركة

من حـ/ البنك

إلى حـ/ الموردين

(هـ) وجود أخطاء في الدفاتر عند تسجيل العمليات المتعلقة بالنقدية

مثال ذلك ...

١ - خطأ في تسجيل قيمة شيك مسحوب على البنك سواء بالنقص أو الزيادة

لمعالجة ذلك في مذكرة التسوية يتم اتباع الآتي ..

(أ) إذا كان الخطأ بالنقص مثلاً سجلت المنشأة مبلغ ٢٣٣ جنيه بدلاً من

٣٢٢ جنيه هنا يجب طرح الفرق بين المبلغين (٨٩ جنيه) من رصيد

حساب البنك حسب الدفاتر لأنه سبق ان خفض بأقل مما يجب

(ب) إذا كان الخطأ بالزيادة مثلاً سجلت المنشأة مبلغ ٣٢٢ جنيه بدلاً مبلغ

٢٣٣ جنيه هنا يجب اضافة الفرق بين المبلغين (٨٩ جنيه) إلى رصيد

حساب البنك بالدفاتر لأنه سبق وان خفض بأكثر مما يجب

(جـ) يجب ان يكون هناك قيد تصحيحي وذلك لتصحيح الخطأ بالدفاتر

ولتعديل رصيد حساب البنك بالدفاتر وذلك بجعله مدينياً أو دائئاً حسب

الحالة

- ٢ - خطأ في تسجيل قيمة شيك تم ايداعه بالبنك سواء بالنقص أو بالزيادة -
إذا كان الخطأ بالنقص يجب اضافة قيمة الفرق إلى رصيد حساب البنك
بالدفاتر لأنه سبق ان زاد بمبلغ أقل مما يجب
- إذا كان الخطأ بالزيادة يجب طرح الفرق من رصيد حساب البنك
بالدفاتر لأنه سبق ان زاد بمبلغ أكبر مما يجب
- بالإضافة إلى ذلك يجب اجراء قيد تصحيحي وذلك لتصحيح الخطأ بالدفاتر
ولتعديل رصيد حساب البنك بالدفاتر وذلك بجعله مديناً أو دائناً حسب الحالة

إعداد مذكرة التسوية

تتقسم مذكرة تسوية البنك التي تعدها المنشأة إلى قسمين

- أ - القسم الأول : يبدأ برصيد البنك حسب كشف حساب البنك وينتهي
بالرصيد المعدل
ب - القسم الثاني : يبدأ برصيد البنك حسب الدفاتر وينتهي بالرصيد
المعدل

والرصيديين المعدلين يجب ان يتفقا في القيمة أى يجب ان يكونا متساويان ومن
هنا كان اصطلاح تسوية

معنى التسوية ...

تحديد الفروق التي ادت للإختلاف وعدم تطابق رصيد البنك حسب كشف
الحساب ورصيد البنك حسب الدفاتر بالمنشأة ومن ثم إضافتها أو طرحها
حسب الحالة للوصول إلى رصيديين معدلين ومتساويين

نموذج مذكرة التسوية

× × ×	- رصيد البنك حسب كشف حساب البنك
	يضاف إليه
× ×	إيداعات (شيكات لم تحصل)
× ×	أخطاء بنكية بالنقص
<u>× × ×</u>	المجموع
	يطرح منه
× ×	شيكات معلقة
× × ×	أخطاء بنكية بالزيادة
<u>× × ×</u>	الرصيد المعدل

× × ×	- رصيد البنك حسب الدفاتر
	يضاف إليه
× ×	تحصيلات عن طريق البنك
× × ×	أخطاء بنكية بالزيادة
<u>× × ×</u>	المجموع
	يطرح منه
× ×	مصرفات بنكية
× ×	أخطاء بالزيادة
× × ×	شيكات مرفوضة
<u>× × ×</u>	الرصيد المعدل

مثال ١ ...

فيما يلي بعض البيانات والمطلوب هنا اعداد مذكرة لتسوية حساب البنك في نهاية الشهر ، مع اجراء قيود اليومية اللازمه لتعديل رصيد حساب البنك بالدفاتر

٢٤٢٠ جنيه	- رصيد حساب البنك حسب كشف الحساب
١٦٤٠ جنيه	- رصيد حساب البنك حسب دفاتر المنشأة
١٥٠ جنيه	- ايداعات لم تدرج بكشف الحساب
	- شيكات لم تقدم للتحويل
	شيك رقم ١٦٥٣٨٧ بمبلغ ٣٠٠ جنيه
	شيك رقم ١٣٨١٦١٧ بمبلغ ٢٤٠ جنيه
٤٠٨ جنيه	- تحصيلات وارده للبنك لصالح المنشأة من المدينين
١٨ جنيه	- مصروفات بنكية

الحصل

(١) مذكرة التسوية

٢٤٢٠ جنيه	- رصيد البنك حسب كشف الحساب
	يضاف
١٥٠ جنيه	- ايداعات لم تدرج بكشف الحساب
٢٥٧٠ جنيه	المجموع
	يطرح

	شيك رقم ١٦٥٣٨٧	٣٠٠ جنية
	شيك رقم ١٣٨١٦١٧	٢٤٠ جنية
	الرصيد المعدل	
	- رصيد البنك حسب الدفاتر	
	ويضاف	
	- تحصيلات وارده للبنك لصالح المنشأة	
	- من المدينين	
	المجموع	
	ي طرح	
	- مصروفات بنكية	
	الرصيد المعدل	
	- قيود اليومية ...	
	٤٠٨ من حـ/ البنك	
	٤٠٨ إلى حـ/ المدينين	
	(تحصيلات من المدينين عن طريق البنك)	
	١٨ من حـ/ مصروفات بنكية	
	١٨ إلى حـ/ البنك	
	(مصروفات بنكية خصت من حـ/ المنشأة لدى البنك)	
	- عند تحصيل هذه القيود إلى حـ/ البنك بدفاتر المنشأة	
له	حـ/ البنك	منه

١٦٤٠	رصيد	١٨	من حـ/ مصروفات البنك
٤٠٨	إلى حـ/ المدينين	٢٠٣٠	رصيد مرحل
		١٠٨	

٢٠٤٨	
٢٠٣٠	رصيد منقول

مثال ٢٢

- إليك المعلومات التالية بتاريخ ٣١ / ٣ / والخاصة بشركة الشناوى
- ١ - رصيد حساب البنك حسب كشف حساب البنك ٥٧٣٨,٧٣ جنيته
 - ٢ - رصيد حساب البنك حسب الدفاتر ٣٨٩٥,٨٢ جنيته
 - ٣ - هناك شيك مسحوب على شركة الزهراء لصالح شركة الشناوى قيمته ٧٧,٣٢٠ جنية تم رضه من البنك لعدم كفاية رصيد شركة الزهراء
 - ٤ - هناك شيكات لم يتم تحصيلها كالتالى
- شيك رقم ٤٠٤ قيمته ٩٠٢,٦٨٠ جنيته
- شيك رقم ٤١٢ قيمته ١٠٠٥ جنيته
 - ٥- هناك شيك قيمته ٥٧,٦٢٠ جنيته مسحوب على شركة الزهراء قام البنك بخصمه بالخطأ من حساب شركة الشناوى لديه
 - ٦- قام البنك بتحصيل مبلغ ١٥٢,٥٠٠ جنيته من أحد المدينين لصالح شركة الشناوى. هذا وقد خصم البنك مبلغ ٢,٥ جنيته كعموله تحصيل
 - ٧ - بلغت الأيداعات التى لم تدرج بكشف الحساب للبنك يوم ٣/٣١ مبلغ ١٥٧,٦٣٠ جنيته
 - ٨ - استلم شيك خلال الشهر من أحدا المدينين سداداً للمستحق عليه وكانت قيمته ٩٠ جنيته غير انه أثبت بالدفاتر على أساس أنه ٩ جنيته فقط علماً بأن كشف البنك أظهر المبلغ بالرغم الصحيح ضمن الإيداعات التى وصلت للبنك

٩ - اظهر كشف البنك مبلغ ٣,٢٠ جنيته مصروفات بنكية خاصة بالشهر

المطلوب ...

- إعداد مذكرة تسوية البنك
- اثبات قيود اليومية اللازمة بدفاتر المنشأة
- بيان حساب البنك بالدفاتر بعد التعديل

الحل

١ - مذكرة تسوية البنك

٥٧٣٨,٧٣ جنيته	- رصيد البنك حسب كشف حساب البنك
	يضاف
٥٧,٦٢٠ جنيته	- خطأ البنك (خصم شيك بالخطأ)
١٥٧,٦٣٠ جنيته	- ايداعات لم تدرج بكشف حساب البنك
٥٩٥٣,٩٨ جنيته	المجموع

يطرح

شيكات مسحوبة لم تقدم للتحويل

٩٠٢,٦٨٠ جنيته	شيك رقم ٤٠٤ بقيمة
١٠٠٥ جنيته	شيك رقم ٤١٢ بقيمة
١٩٠٧,٦٨ جنيته	

٤٠٤٦,٣٠ جنيته الرصيد المعدل

٢- رصيد البنك حسب الدفاتر ٣٨٩٥,٨٢ جنيته

يضاف

١٥٢,٥٠٠ جنيه	تحصيلات من المدينين
٨١ جنيه	خطأ بالدفاتر (اثبات شيك بأقل من قيمته)
٤١٢٩,٣٢ جنيه	المجموع

ي طرح

٧٧,٣٢٠ جنيه	شيك مرفوض
٢,٥٠٠ جنيه	عمولة تحصيل
٨٣,٠٢٠ جنيه	مصرفات بنكية
٤٠٤٦,٣٠ جنيه	الرصيد المعدل

٣- القيود المحاسبية لتعديل رصيد حساب البنك بالدفاتر

١٥٢,٥٠ من حـ / البنك

١٥٢,٥٠ إلى حـ / المدينين

(تحصيلات عن طريق البنك)

٨١ من حـ / البنك

٨١ إلى حـ / المدينين

(تصحيح خطأ تسجيل مبلغ شيك)

من مذكورين

٧٧,٣٢ حـ / المدينين (شيك مرفوض)

٢,٥٠٠ حـ / مصرفات تحصيل

٣,٢٠٠ حـ / مصرفات بنكية

٨٣,٠٢٠ إلى حـ / البنك

(اثبات رفض شيك من أحد المدينين ومصرفات تحصيل ومصرفات بنكية)

منه	بيان حساب البنك بعد التعديل	له
٣٨٩٥,٨٢	رصيد	٨٣,٠٢ من مذكورين
		إلى حـ/ المدينين ١٥٢,٥٠
		إلى حـ/ المدينين ٨١,٠٠
٤٠٤٦,٣٠	رصيد مرحل	٤١٢٩,٣٢
٤٠٤٦,٣٠٠	رصيد منقول	

... خزينة المصرفيات النثرية :

- سبق الإشارة إلى انه مع إتساع حجم نشاط المنشآت التجارية والصناعية ظهرت الحاجة لاستخدام الشيكات كوسيلة لتحقيق الرقابة على النقدية وحماية أموال المنشأ من السرقة . . . ولكن مع وجود مصروفات صغيرة القيمة ومتكرره يصعب معها إصدار شيكات بمبالغ ضئيله لذا تم اتباع ما يعرف بنظام السلف المستديمه

- وفقا لهذا النظام يتم تمويل خزينة المصرفيات النثرية بشيك ويتم الصرف تباعا من الخزينة سدادا للمصرفيات النثرية الصغيره ويتم نظام السلف المستديمه وفقا للتوضيح التالي :-

١- غنشاء قيمة السلفه لاول مره

- يتم سحب مبلغ من البنك بقيمة السلفه ويودع بخزينة المصروفات النثرية
بالقيد التالي :

من حـ/ خزينة المصروفات النثرية
الى حـ/ النقدية بالبنك

- وعند الترحيل لدفتر الاستاذ

منه	حـ/ خزينة المصروفات النثرية	له
+++	رصيد ١/١	

- المبلغ الذى يتم صرفه من البنك يصبح فى عهدة الصراف المسئول
١- المدفوعات من خزينة المصروفات النثرية

- يقوم الصراف المسئول بسداد المصروفات النثرية المطلوبه والمتكرره
(الدمغه- البريد- إكراميات- م. انتقال- شراء صحف ومجلات)

- يقوم الصراف المسئول عند دفع اى مبالغ لأى شخص ان يقوم الشخص
بالتوقيع على مستند بالقيمه والتاريخ ونوع المصروف ويودع هذا المستند
بالخزينه مع النقدية

١- إستعاضة السلفه

٢- فى نهاية كل فتره معينه (شهر مثلا) يقوم الصراف بحصر وتجميع
قيمه المستندات الموضحة للمبالغ التى تم صرفها من خزينة المصروفات
النثرية + النقدية المتبقية بالخزينه

٣- ثم يقوم باستعاضة هذه المستندات عن طريق تحرير شيك على البنك
بقيمتها ويتم صرفه وايداع قيمته بالخزينه لتصبح قيمة النقدية بالخزينه
مساويه لأصل قيمة السلف

مثال: الآتى بيان ماتم صرفه من خزينة المصروفات النثرية من واقع المستندات والنقدية المتبقية بالخزينة

الحل

	مليم
دمغه	٣,٢٠٠
طوابع بريد	٢٠,٣٠
إكراميات	١٥,٠٠
مصاريف نقل	١٥,٠٠
مصروفات نثرية	١٥,٥٠
المجموع	٦٩,٠٠
رصيد النقدية	٣١,٠٠
قيمة السلف	١٠٠,٠٠

- وعلى ذلك يتم سحب شيك بمبلغ ٦٩ جنيهه وتودع القيمة بخزينة المصروفات النثرية ويكون القيد فى دفتر اليومية كالتالى :-

من مذكورين

٢٣,٥ / حـ / الدمغه والبريد

١٥ / حـ / الإكراميات

١٥ / حـ / مصاريف الإنتقال

١٥,٥ / حـ / مصروفات نثرية متنوعه

٦٩ إلى حـ / النقدية بالبنك

(تسجيل سحب شيك الإستعاضه)

- يلاحظ أن حـ/ خزينة المصروفات النثرية لم يتأثر إطلاقاً باستعاضة قيمة السلفه فالحسابات التي جعلت مدينة هي حسابات المصروفات المختلفه كما ان الحساب الذى جعل دائنا هو حساب النقدية بالبنك يتم استعاضة السلفه للأسباب التاليه :-

(أ) انخفاض النقدية الموجوده بخزينة المصروفات النثرية إلى الحد الأدنى الذى يتطلب استعاضة قيمة السلفه

(ب) فى نهاية كل فتره محاسبية ٠٠ وإذا لم يتم استعاضتها فى نهاية الفتره المحاسبية فإن حسابات المصروفات المختلفه التى تم سدادها من خزينة المصروفات النثرية لا تكون مدينة بقيمة المصروفات كما أن حساب الأصل المتمثل فى خزينة المصروفات النثرية لا يبين الرقم الصحيح للنقدية الموجوده فعلا فى خزينة المصروفات النثرية

٤- زيادة أو تخفيض قيمة السلفه

- فى حالة طلب زيادة قيمة السلفه لأى سبب من الأسباب يتم إجراء قيد

يومية بمبلغ الشيك

أسئلة وتدريبات

١- كيف يمكن تقوية نظام الرقابة على النقدية بالمنشأة
٢- اذكر اسباب عدم تطابق النقدية بالبنك من واقع دفاتر المنشأة مع رصيد النقدية بكشف حساب البنك

٣- من واقع دفاتر منشأة سليم كان رصيد حساب النقدية في ٦/٣٠ مبلغ ٢٠٥٣٠ جنية بينما رصيد النقدية الوارد من بنك مصر في نفس التاريخ من واقع كشف حساب البنك ١٩٥٣٠ جنية ٠ وضع اربعة اسباب أدت إلى هذا الاختلاف

٤- اشرح مفهوم السلفه المستديمه بالنسبه لخزينة المصروفات النثريه
٥- تبين دفاتر منشأة الرضوان رصيد حساب النقدية بالبنك ٢٣٢٠ جنية في ٦/٣٠ وقد ورد بكشف حساب البنك عن تلك القتره ما يلي :-

الرصيد ٣٥٣٠ جنية

مصروفات بنكيه ١٥ جنية

مصروفات شيكات ١٢,٦٠ جنية

شيكات لم يتم تحصيلها ١٢,٦٠ جنية

شيكات لم يتم صرفها من المستفيدين ١٢٨٣٠ جنية

والمطلوب

١- إعداد كشف التسويه

٢- قيود اليومية اللازمه

الحل

١- من واقع البيانات التاليه:-

مطلوب أ- إعداد كشف التسويه ب- قيود اليومية اللازمه

- رصيد النقدية بكشف حساب البنك في ٩/٣٠ مبلغ ٤٨٠٠ جنيه

- ورد مع كشف حساب البنك مذكرتى خصم الاولى بمبلغ ١٠ جنيه مصاريف

بنك خلال الشهر والثانيه بمبلغ ١٥ جنيه مرفقه بشيك مرفوض كانت المنشأه قد

استلمته سدادا لجزء من مستحقا تها لدى شركة ايوب

- تبين من مراجعة كشف حساب البنك أن المنشأه وقعت في خطأين الشيك

رقم ٦٨٠ بمبلغ ١٢٣٠ جنيه تم تسجيله خطأ على أنه بمبلغ ١٣٢٠ جنيه

والشيك رقم ٦٨٣ تم تسجيله خطأ بمبلغ ٦٦,٥٥ جنيه على أنه بمبلغ ٥٥,٦٦

جنيه وقد تم إصدار الشيك رقم ٩١٣ سدادا لإيجار احد مباني المنشأه كما أن

الشيك رقم ٩٢٣ كان سدادا لفاتورة المياه

- يتضمن كشف حساب البنك المتحصلات عن يوم ٩/٣٠ التي تم ايداعها

بالبنك وقيمتها ٧٩٣٠ جنيه

- لم كانت الشيكات التي لم يتقدم اصحابها لصرفها من البنك والسابق

اصدارها من المنشأه بمبلغ ٦٥٥٠ جنيه

- وفيما يلي حـ/ النقدية بالبنك كما يظهر بدفاتر المنشأه

حـ/ النقدية بالبنك

٣٧١٥ رصيد ٦/١ ٧٨٣٠ مدفوعات بشيكات

٨٩٠٠ مقبوضات

١ - عمليات تمويل رأس مال المشروع

العملية	حـ/ مدين	حـ/ دائن
- نقداً بإيداعه خزينة المنشأة (صندوق) المنشأة	الصندوق	رأس المال - نقداً
إيداعه خزينة البنك	البنك	رأس المال
- نقداً بإيداع جزء خزينة المنشأة والباقي بالبنك	حـ/الصندوق حـ/البنك	رأس المال
- بتقديم أصول (نقدية / أثاث / سيارات / بضاعة مبانى)	مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ الأثاث حـ/ السيارات حـ/ البضاعة حـ/ المباني	رأس المال
- بتقديم أصول + ديون مستحقة للغير (نقدية / أثاث / بضاعة)	مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ الأثاث حـ/ البضاعة حـ/ العميل	رأس المال

<p>مذكورين حـ/ الموردين حـ/ رأس المال</p>	<p>مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ البضاعة حـ/ المباني حـ/ السيارات حـ/ الآثاث حـ/ المدينين</p>	<p>- بتقديم أصول وخصوم منشأة قائمة وهنا رأس المال يمثل الفرق بين الأصول والخصوم (أصول / نقدية / بضاعة / مبانى / سيارات / آثاث / مدينين)</p>
<p>القرض</p>	<p>الصندوق</p>	<p>- تقديم رأس المال كقرض من الغير</p>
<p>مذكورين حـ/ رأس المال حـ/ القرض</p>	<p>الصندوق</p>	<p>- تقديم رأس المال نقداً كجزء يخص صاحب المنشأة والباقي قرض من الغير</p>
<p>رأس المال رأس المال الصندوق الأرباح والخسائر الأصل</p>	<p>الأرباح والخسائر الصندوق رأس المال رأس المال رأس المال</p>	<p>- زيادة رأس المال نتيجة أرباح - زيادة رأس المال بأضافة ذاتية - تخفيض رأس المال - تخفيض رأس المال نتيجة خسائر - تخفيض رأس المال بسحب أصل من الأصول - سحب نقدية المصروفات صاحب المنشأة</p>
<p>الصندوق</p>	<p>المسحوبات</p>	

المشتريات	المسحوبات	- سحب بضاعة بسعر التكلفة
المبيعات	المسحوبات	- سحب بضاعة بسعر البيع
القرض	الصندوق	- زيادة الأستثمارات بقرض من البنك
الصندوق	فوائد القرض	- عند احتساب فائدة
الصندوق	القرض	- عند سداد القرض
البنك	مذكورين	- عند سداد القرض والفوائد
	حـ/ القرض	
	حـ/ فوائد	

٢ - عمليات متعلقة بالنقدية

ح/ دائن	ح/ مدين	العملية
		مقبوضات
المبيعات	الصندوق	- مقبوضات نقدية حصيلة مبيعات
العميل	الصندوق	- مقبوضات نقدية سداداً لديون على الغير
الأصل	الصندوق	- مقبوضات نقدية نتيجة بيع أصل
البنك	الصندوق	- مقبوضات نقدية نتيجة السحب من البنك
		مدفوعات
الصندوق	المشتريات	- مدفوعات نقدية نتيجة مشتريات
الصندوق	اسم المورد	- مدفوعات نقدية نتيجة سداد حساب الموردين
الصندوق	الأصل	- مدفوعات نقدية نتيجة شراء أصل جديد
الصندوق	البنك	- مدفوعات نقدية نتيجة تحويل أموال للبنك
		حساب الأيداع
الصندوق	البنك	- ايداع أموال بالبنك
فائدة الأيداع	البنك ايداع	- اثبات فائدة الأيداع
البنك	فائدة السحب	- السحب على المكشوف
	على المكشوف	

٣ - العمليات الماليه المتعلقه بالتعامل مع البنك (شيكات / نقدية)

ح/ دائن	ح/ مدين	العملية
العميل	البنك	- استلام شيك من أحد العملاء
البنك	اسم العميل	- إذا تم رفض الشيك
اسم العميل	الصندوق	- استلام شيك وإيداعه الصندوق
الصندوق	اسم المورد	- إذا تم تظير الشيك للغير
اسم المورد	اسم العميل	- إذا تم تظير الشيك لعدم تمكن المورد من تحصيله
اسم العميل	شيكات تحت التحصيل	- استلام شيك تحت التحصيل
شيكات تحت التحصيل	البنك	- عند تحصيل الشيك
شيكات تحت التحصيل	اسم العميل	- إذا تم رفض الشيك
البنك	اسم المورد	- تحرير شيك للغير
اسم المورد	البنك	- إذا تم رفض الشيك
البنك	الصندوق	- سحب نقدية من البنك
البنك	مصرفات بنكية	- اثبات مصرفات البنك

٤ - العمليات المالية المتعلقة بالبضاعة

ح/ دائن	ح/ مدين	العملية
المبيعات	الصندوق	المبيعات - البيع نقداً
المبيعات	اسم العميل	- البيع على الحساب (الأجل)
مذكورين	اسم العميل	- فى حالة وجود ضريبة مبيعات يتحمل عنها العميل ويكون البائع وسيطاً
ح/ المبيعات		
ح/ مصلحة		
الضريبة على المبيعات		
الصندوق	مصلحة الضرائب على المبيعات	- عند توريد الضريبة
اسم المورد	المشتريات	التسجيل بدفتر المشتري - لا تظهر ضريبة المبيعات بدفاتر المشتري حيث يتم تحميلها على تكلفة البضاعة
الصندوق	م . المبيعات	مردودات المبيعات - رد جزء من البضاعة المباعة نقداً
اسم العميل	م . المبيعات	رد جزء من البضاعة المباعة نقداً مع عدم دفع قيمتها

مسموحات المبيعات		
الصندوق	مسموحات المبيعات	- مسموحات البضاعة المباعة نقداً
اسم العميل	مسموحات المبيعات	- مسموحات البضاعة المباعة بالأجل
مصروفات البيع والتوزيع		
الصندوق	عمولة وكلاء البيع	- مصروفات عمولة وكلاء البيع
الصندوق	م. نقل المبيعات	- مصروفات النقل
الخصم على المبيعات		
المبيعات	اسم العميل	١ - الخصم التجارى
اسم العميل	الصندوق	- بعد طرح نسبة الخصم من قيمة المبيعات - عند التحصيل
المبيعات	اسم العميل	٢ - الخصم النقدي (مسموح به)
اسم العميل	مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ خصم مسموح به	- بعد طرح نسبة الخصم التجارى ان وجد - عند السداد خلال الفترة

<p>اسم العميل</p> <p>المبيعات</p> <p>مذكورين</p> <p>حـ/ اسم المورد</p> <p>حـ/ خصم الكمية</p>	<p>الصندوق</p> <p>مذكورين</p> <p>حـ/ اسم العميل</p> <p>حـ/ خصم الكمية</p> <p>المشتريات</p>	<p>- عند السداد بعد الفترة</p> <p>لا يستفيد من الخصم النقدي</p> <p>٣- خصم الكمية</p> <p>- دفتر البائع</p> <p>- دفتر المشتري</p>
<p>الصندوق</p> <p>اسم المورد</p> <p>مردودات</p> <p>المشتريات</p>	<p>المشتريات</p> <p>المشتريات</p> <p>الصندوق</p>	<p>تكلفة البضاعة المباعة</p> <p>(نظام المخزون الدوري)</p> <p>المشتريات</p> <p>- الشراء نقداً</p> <p>- الشراء بالأجل</p> <p>مردودات المشتريات</p> <p>- رد جزء من المشتريات نقداً مع</p> <p>تحصيل قيمتها</p>

م - المشتريات	اسم العميل	- رد جزء من المشتريات نقداً مع عدم تحصيل قيمتها
م - المشتريات	اسم المورد	- رد جزء من المشتريات الأجله مسموحات المشتريات نفس معالجة مردودات المشتريات
اسم المورد مذكورين حـ / الخصم المكتسب حـ / الصندوق	المشتريات اسم المورد	الخصم المكتسب - عند شراء البضاعة - عند السداد في المهلة
الصندوق	م .نقل المشتريات	تكاليف نقل المشتريات - التسليم مخازن البائع يتحملها المشترى
الصندوق	م .نقل المبيعات	- التسليم مخازن المشترى يتحملها البائع (نظام المخزون المستمر)
الصندوق	مخزون البضاعة بالتكلفة	مخزون البضاعة - عند الشراء نقداً

- العمليات التالية تمت بمحلات ابراهيم عزيز التجاربه ببورسعيد خلال شهر
يناير ٢٠٠٤
- فى ١/١ اشترى بضاعة من محلات زكريا الفقيرى بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه بخصم
تجارى ١٠ %
- فى ١/٢ اشترى بضاعة من عبده توفيق بمبلغ ١١٠٠٠ جنيه بخصم ١٠ %
وخصم آخر ٣ % للسداد خلال اسبوع
- فى ١/٤ اشترى بضاعة من على زيادة بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه بخصم تجارى ١٠
% وخصم آخر ٥ % للسداد خلال ١٠ أيام
- المطلوب
إجراء قيود اليوميه