

جامعة المستقبل

قسم المحاسبة

حالية متوسطة 1

المرحلة الثانية

كشف مطابقة حساب المصرف

م. م. ابراهيم سعد هاشم اليساري

كشف مطابقة حساب المصرف

في نهاية كل شهر يعمل المصرف على تزويد زبائنه بكشف حساب شهري يسمى كشف المصرف، أي أن الشركات تستلم كشف المصرف من المصرف في نهاية كل شهر، ويبين هذا الكشف رصيد الشركة بداية الشهر ومقدار المبالغ التي تم ايداعها في الحساب الجاري للشركة، ومقدار المبالغ التي تم سحبها من الحساب الجاري، ومقدار الرصيد المتبقي للشركة نهاية الشهر، وفي نفس الوقت يكون المحاسب في الشركة قد رحل كافة القيود المحاسبية المتعلقة بحد ساب الم صرف الى سجل الأستاذ ومن ثم قد عمل على ترصيد حساب المصرف المعرفة الرصيد نهاية الشهر

وعند مقارنة رصيد المصرف بموجب كشف المصرف ورصيد المصرف بموجب السجلات نهاية الشهر قد يحصل عدم تطابق الرصدين به سبب اثبات معاملات تجارية من قبل أحد الطرفين دون الآخر، ويعزى ذلك الى عدم وصول اشعار من الطرف الأول الى الطرف الثاني لإعلامه بتفاصيل العملية، على سبيل المثال تحصيل المصرف لورقة قبض لـ صالح الشركة وإضافتها الى الحساب الجاري للشركة وتأخر ارسال إشعار دائن الى الشركة لإعلامها بتحصيل قيمة ورقة القبض وإيداع المبلغ في الحساب الجاري لها، او قيام الشركة بتحرير صكوك الى الدائنين بالمقابل عدم توجههم الى المصرف لـ سحبها من الحساب الجاري للشركة والتي تسمى بالصكوك الموقوفة، وغيرها من العمليات

اسباب عدم مطابقة رصيد المصرف في السجلات مع رصيد المصرف في الكشف

قبل اعداد كشف مطابقة حساب المصرف يقوم محاسب الشركة بمعرفة الاسباب التي ادت الى عدم المطابقة لغرض معالجتها والوصول إلى المطابقة وتتمثل اسباب عدم المطابقة بالاتي:

1- **ايداعات بالطريق:** وهي المبالغ التي أرسلتها الشركة إلى المصرف لغرض ايداعها في حسابها الجاري لدى المصرف إلا ان المصرف لم يظهرها ضمن الكشف الشهري المرسل من قبله الى الشركة في نهاية الشهر، وهذه المبالغ في في طريقها الى الإيداع

2- **صكوك موقوفة:** وهي الصكوك التي حررتها الشركة الى الجهات الأخرى مثل الدائنين ولكن لم يتسنى لهم سحبها من المصرف وبذلك فإن المصرف سيعمل على إظهار رصيد الشركة لديه بأكثر من المبلغ الحقيقي لها لعدم تقديم تلك الصكوك المحررة للمصرف

3- **مصرفات وعمولة البنك:** وهي المصرفات والفوائد والعمولات التي يخصمها المصرف من حساب الشركة والتي لا تعلم بها الشركة حتى وصول الكشف اليها

4- **اوراق قبض محصلة او فوائد دائنة او قروض مستلمة:** وهي جميع الكمبيالات والمبالغ المحصلة من قبل المصرف والتي لا تعلم بها الى شركة حتى وصول الكشف اليها

5- **أوراق الدفع أو فوائد مدينة:** وهي جميع الكمبيالات والمبالغ المسددة من الحساب الجاري للشركة من قبل المصرف والتي لا تعلم بها الشركة حتى وصول الكشف اليها

6- **الصكوك المرفوضة:** وهي الصكوك التي استلمتها الشركة من الجهات الأخرى مثل المدينون لغرض تسديد ديونهم والتي تم ارسالها من قبل الشركة إلى المصرف لغرض اضافتها الى الحساب الجاري للشركة لديه وقد تم اعادتها من قبل المصرف الى الشركة بسبب عدم إمكانية اضافتها الى الحساب الجاري لعدم كفاية رصيد المدين أو وجود أخطاء فنية في الصك مثل اختلاف التوقيع أو وجود حك أو شطب عليه

7- **وجود اخطاء حسابية في السجلات او في الكشف قد تحصل الإخطاء في كل من سجلات الشركة أو سجلات المصرف**

طرق اعداد كشف مطابقة حساب المصرف

ويتم اعداد كشف مطابقة حساب المصرف بهدف تحديد المعاملات التجارية التي أدت الى اختلاف الرصيدين الرصيد بموجب سجلات الشركة والرصيد بموجب كشف المصرف ومن ثم الوصول الى الرصيد الحقيقي، وهذا الكشف يتم اعداده بثلاث طرائق وهي

1- طريقة الوصول الى الرصيد الصحيح ، اي ايصال رصيدي السجلات وكشف المصرف الى الرصيد الصحيح

2- طريقة ايصال رصيد السجلات الى رصيد كشف المصرف.

3 طريقة ايصال رصيد كشف المصرف الى الرصيد بموجب السجلات

وفيما يلي المعالجة المحاسبية لهذه الطرق

1- طريقة الوصول الى الرصيد الصحيح

وتعد من أفضل الطرق وتمتاز بالبساطة في الاعداد فضلاً عن تحديد الرصيد النقدي الصحيح و سيتم اعتمادها في التطبيقات العملية، ويكون كشف المطابقة

بموجب هذه الطريقة كالآتي:

كشف مطابقة حساب المصرف لشهر (...)

*** الرصيد بموجب كشف المصرف	*** الرصيد بموجب السجلات
يضاف:	يضاف:
*** ايداعات في الطريق	*** أ. ق
*** خطأ في التسجيل	*** فائدة دائنة
	*** قروض مستلمة
	*** خطأ في التسجيل
** المجموع	** المجموع
يطرح:	يطرح:
** صكوك موقوفة	** صكوك مرفوضة
** خطأ في التسجيل	** أ. د
	** عمولة المصرف
	** فائدة مدينة
	خطأ في التسجيل
(***) المجموع	(***) المجموع
** الرصيد الصحيح	** الرصيد الصحيح

2- طريقة تصحيح رصيد كشف البنك للوصول الى رصيد الشركة

كشف مطابقة حساب المصرف لشهر(.....)

الرصيد بموجب كشف المصرف	**
يضاف	
ايداعات في الطريق	**
صكوك مرفوضة	**
أ. د	**
عمولة المصرف	**
فائدة مدينة	**
خطأ بالتسجيل	**
المجموع	**
ي طرح:	
صكوك موقوفة	**
أ. ق محصلة	**
فائدة دائنة	**
قروض مستلمة	**
خطأ بالتسجيل	**
المجموع	(***)
الرصيد بموجب السجلات	***

3- طريقة تصحيح رصيد كشف الشركة للوصول الى رصيد البنك

الرصيد بموجب السجلات	**
يضاف	
أ. ق محصلة	**
فائدة دائنة	**
قروض مستلمة	**
خطأ بالتسجيل	**
صكوك موقوفة	**
المجموع	***
ي طرح	
ايداعات في الطريق	**
صكوك مرفوضة	**
أ. د	**
عمولة المصرف	**
فائدة مدينة	**
خطأ بالتسجيل	**
المجموع	(**)
الرصيد بموجب كشف المصرف	**

الملاحظات على كشف مطابقة حساب المصرف

1- بالنسبة للرصيد

أ- رصيد المصرف في السجلات يكون مدين أي تكون اشارته موجب اما إذا كان دائن (سحب على المكشوف) فتكون اشارته سالب

ب- رصيد المصرف في الكشف يكون دائن أي تكون اشارته موجب، أما إذا كان مدين فتكون اشارته سالب
2- تكون معالجة اسباب عدم مطابقة الرصيدين السنة الأولى معالجة ثابتة، أي لا تتغير اماكنها في الكشف، اما معالجة السبب الأخير وهو وجود اخطاء حسابية فتكون حسب السؤال، فقد تحصل الإخطاء في كل من سجلات الشركة أو سجلات المصرف، وعليه يتم البحث عن مقدار الخطأ ومن ثم اما اضافته او طرحه وحسب طبيعة الخطأ فيما إذا كان التسجيل أكبر او اقل، وبغض النظر عن الخطأ. فانه يمكن اتباع الاتي:

عند الاستلام : المبلغ الصحيح - المبلغ الخطأ = النتيجة (+يضاف، - يطرح)

عند الدفع : المبلغ الصحيح - المبلغ الخطأ = النتيجة (+ يطرح، - يضاف)

3- يتم تسجيل قيود التسوية في سجلات الشركة من خلال اثبات المعاملات التجارية التي وردت في كشف المطابقة ضمن جانب السجلات، وقد تؤدي هذه القيود الى زيادة رصيد المصرف بموجب السجلات او تخفيضه لتعديله الى ما يجب ان يكون عليه. اما ما يتعلق بالمعاملات التي تظهر ضمن جانب كشف الم صرف فلا يتم تسجيل قيود تسوية في السجلات وانما تتم معالجتها من قبل المصرف، وتتمثل قيود التسوية بقيدين هما :

أ- قيد بالفقرات التي تم اضافتها، ويكون كالآتي:

من د / المصرف

الى مذكورين

*** ح / فائدة دائنة

*** ح / قروض مستلمة

*** ح / أ. ق

ب - قيد بالفقرات التي تم طرحها، ويكون كالآتي:

من مذكورين

*** ح / أوراق دفع

*** ح / عمولة تحصيل

*** ح / المدينون (صكوك مرفوضة)

*** إلى د / المصرف

ويتم تسجيل الخطأ في القيد باسم الحساب الذي كان فيه الخطأ

السحب على المكشوف

عادة يكون رصيد المصرف بموجب سجلات الشركة مدينياً وهو ما يعني بأن الشركة تحتفظ بمبالغ نقدية لدى المصرف، لكن في بعض الأحيان قد تصبح العملية معاكسة أي ان رصيد المصرف بموجب السجلات يظهر في فترة معينة دائناً أي ان الشركة مدينة للبنك بمبالغ نقدية وتظهر هذه الحالة عند قيام الشركة بتحرير صكوك الى الدائنون وغيرهم بمبالغ تزيد عن المبلغ المتاح لها في المصرف (بالاتفاق مع المصرف مقابل عمولة يتقاضاها المصرف) وتسمى هذه الحالة بالسحب على المكشوف، وفي مثل هذه الحالة يظهر حساب المصرف في المركز المالي ضمن جانب المطلوبات المتداولة.

مثال (1): كان رصيد المصرف بموجب سجلات شركة الفرح التجارية مدينياً بمبلغ 7250 دينار وذلك في 31/3، في حين اظهر كشف المصرف الوارد إلى الشركة دائناً بمبلغ 8500 دينار، وعند التحري عن سبب الاختلاف بين الرصدين تبين ما يلي:

1- حصل المصرف ورقة قبض لصالح الشركة بمبلغ 3250 دينار واستقطع عمولة تحصيل بمبلغ 150 دينار.

2- بلغت إيداعات الشركة خلال شهر آذار بموجب السجلات 11150 دينار وبموجب كشف المصرف 10200 دينار.

3- بلغت الصكوك المحررة من قبل الشركة والتي يتقدم أصحابها لسحبها من المصرف 350 دينار.

4- أعاد المصرف صك بمبلغ 2800 دينار لعدم إمكانية تحصيل قيمته من حساب المدين لعدم كفاية الرصيد

5- استقطع المصرف مصروفات خدمات بمبلغ 100 دينار ولم يصل اشعار للشركة بذلك

6- تم تحرير صك بمبلغ 3400 دينار لشراء اثاث لكن سجل بالخطأ من قبل المحاسب بمبلغ 4300 دينار

7- أضاف المصرف مبلغ 750 دينار الى حساب الشركة واتضح أن المبلغ يخص شركة أخرى

المطلوب: أ- اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لشهر آذار

ب- اثبات قيود التسوية وتصوير حساب المصرف

//الحل

أ- كشف المطابقة

كشف مطابقة حساب المصرف لشهر آذار

الرصيد بموجب السجلات	8500	الرصيد بموجب كشف المصرف	7250
يضاف :		يضاف :	
أ. ق محصلة		ايداعات في الطريق	3250
خطأ في التسجيل	950		900
المجموع	950	المجموع	4150
يطرح :		يطرح :	
صكوك مرفوضة		صكوك موقوفة	2800
عمولة تحميل	750	خطأ في التسجيل	150
عمولات المصرف			100
المجموع	(1100)	المجموع	(3050)
الرصيد الصحيح	8350	الرصيد الصحيح	8350

ب- قيود التسوية :

4150 من ح/ المصرف

الى مذكورين

3250 ح/ أ. ق

900 ح/ الأثاث (خطأ في التسجيل)

من مذكورين

100 ح/ عمولة وخدمات المصرف

150 ح/ عمولة تحصيل

2800 ح/ مدينون (صكوك مرفوضة)

3050 الى ح/ المصرف

ح/ المصرف

3050 من مذكورين	7250 الرصيد
<u>8350</u> رصيد 3/30	<u>4150</u> الى مذكورين
11400	<u>11400</u>
	8350

مثال (2): كان رصيد المصرف بموجب سجلات شركة الفرحة التجارية مدينا بمبلغ 15600 دينار وذلك في 31/3 ، في حين اظهر كشف المصرف الوارد الى الشركة في 31/3 رصيد الشركة دائنا بمبلغ 27870 دينار. وعند التحري عن سبب

الاختلاف بين الرصدين تبين ما يلي:

1. أضاف المصرف لصالح الشركة مبلغ 12500 دينار عن قرض سبق للشركة ان طلبته في وقت سابق ولم يرد الاشعار به.
- 2 - بلغت ابداعات الشركة خلال شهر آذار 8900 دينار وفي حين اظهر كشف المصرف ابداعات 7650 دينار فقط .
- 3- بلغت المدفوعات بموجب السجلات 9250 دينار خلال الشهر في حين بلغت الصكوك المسحوبة من المصرف 8660 دينار
- 4- أعاد المصرف صك بمبلغ 625 دينار لعدم إمكانية تحصيل قيمته من المدين لعدم كفاية الرصيد
- 5- استقطع المصرف مصروفات خدمات بمبلغ 125 دينار
- 6- استلمت الشركة صك عن بيع بضاعة بمبلغ 4300 دينار لكن سجل بالخطأ من قبل المحاسب بمبلغ 3400 دينار

- 7- سحب المصرف مبلغ 420 دينار من حساب الشركة واتضح أن المبلغ يخص شركة أخرى
- 8- أضاف المصرف الى الحساب الجاري للشركة مبلغ 350 دينار عن ايراد فوائد حساب التوفير.
- 9- كشف مطابقة حساب المصرف لشهر شباط اظهر صكوك موقوفة 350 دينار.

المطلوب اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لشهر آذار

الحل:

كشف مطابقة حساب المصرف لشهر آذار

الرصيد بموجب كشف المصرف	27870	الرصيد بموجب السجلات	15600
يضاف :		يضاف :	
ايداعات في الطريق	1250	قرض المصرف	12500
خطأ في التسجيل	420	ايراد فوائد	350
		خطأ في التسجيل	900
المجموع	1670	المجموع	13750
يطرح :		يطرح	
صكوك موقوفة	940	عمولة المصرف	125
		صكوك مرفوضة	625
المجموع	(940)	المجموع	(750)
الرصيد الصحيح	28600	الرصيد الصحيح	28600