



كشف مطابقة المصرف (

محتويات المحاضرة

1. مفهوم كشف حساب البنك
2. مكونات كشف حساب البنك
3. مفهوم كشف حساب البنك



وكشف المصرف : عبارة عن صورة عكسية عن حساب المصرف في دفاتر المنشأة فـ (الارقام) الواردة في جانب (مدين) في الكشف تكون مسجلة في جانب (دائن) من حساب المصرف في دفاتر المنشأة وبالعكس. ولما كانت المبالغ المودعة والمسحوبة تسجل في دفاتر المنشأة وكذلك في دفاتر المصرف لذا يفترض أن يكون رصيد كشف الحساب المرسل إلى المنشأة في نهاية كل فترة يجب ان يكون مطابقا لرصيد المصرف في دفاتر المنشأة. الا ان ومن الناحية العملية قلما نجد أن رصيد كشف المصرف مساوٍ لرصيد المصرف في دفاتر المنشأة وإنما ال بد من وجود فروق بين الرقمين وترجع هذه الفروق للأسباب التالية :

أ- **عمليات قيد في دفاتر المنشأة ولم تقيد في دفاتر المصرف بعد** (أي لم تظهر في كشف المصرف)
مثل :

- **صكوك لم تقدم الى المصرف بعد :** وتمثل صكوك صادرة سجلت بالدفاتر ولم تقدم بعد للمصرف لصرفها . الشركة اعطت صك للموردين (اصحابها) ولكن اصحابها لم يصرفوها من قبل المصرف وهذا يدل على انها تم تسجيلها في سجلات الشركة ولم يتم تسجيلها من قبل المصرف .
- **صكوك مودعة في طريقها الى المصرف :** وهي صكوك ارسلت الى المصرف لإضافتها على الحساب الجاري سجلت في دفاتر المنشأة لان المصرف لم يحصلها بعد ولم يسجلها ولذلك لم تظهر في كشف المصرف .
- **مبالغ مودعة في طريقها الى المصرف :** وتمثل إيداعات أرسلت للمصرف لإضافتها للحساب الجاري ولكن المصرف لم يسجلها في نفس اليوم الذي أرسلت به فلم تظهر بكشف المصرف.



ب- عمليات سجلها المصرف في دفاتره فظهرت في كشف المصرف ولم تظهر في سجلات الشركة (المنشأة) مثل :

- مدفوعات المصرف نيابة عن المنشأة ولم تصل إشعاراتها بعد لتسجيلها في الدفاتر مثل تسديد المصرف لدين كدفع كميالة نيابة عن المنشأة ، مدفوعات المصرف نيابة عن المنشأة ولم تصل إشعاراتها بعد لتسجيلها في الدفاتر مثل تسديد المصرف .
- إيرادات حصلها المصرف نيابة عن المنشأة ولم تصل بعد إشعاراتها لتسجيلها بالدفاتر مثال ذلك إيرادات الوراق المالية والكمبيالة (أو خصم الكميالة) التي يحصلها المصرف نيابة عن المنشأة.
- فوائد مدينة أو دائنة أو عمولة المصرف التي تظهر بكشف الحساب ولم تظهر في دفاتر المنشأة، على سبيل المثال قد يحدث أن يضيف المصرف فوائد لصالح المنشأة (العميل) أو يطرح من الحساب الجاري الدائن أو يضيف على الحساب الجاري المدين فوائد أو عمولة لم يسبق تسجيلها في دفاتر المنشأة، مما يؤدي إلى اختلاف رصيد حساب المصرف في دفاتر المنشأة عما ظاهر في كشف الحساب.

ت- **أخطاء في التسجيل:** قد يحدث أن تعطي المنشأة صكا بمبلغ معين الا انه تم اثبات قيمة الصك في الدفاتر بصورة خاطئة بأكثر أو اقل من حقيقته، فمثال قد تعطي المنشأة صكا 56000 بمبلغ دينار ويسجل في الدفاتر 65000 دينار وهنا يصرف المصرف الصك على أساس القيمة المكتوبة فيه. أما في دفاتر المنشأة فيثبت بالقيمة الخاطئة (اعلى مما يجب) مما ينتج عنه الاختلاف في الارصدة.



محتويات الكشف :

الكلية	الجزئي	كشف البنك
XXX	XXX XXX XXX XXX	رصيد حساب البنك يضاف اليه ايداعات نقدية في الطريق شيكات ارسلت للتحصيل شيكات خصمت بطريق الخطأ مصاريف خدمية يخصم منه شيكات حررت للمستفيد ولم تقدم للبنك بعد
XXX	(XXX)	
XXX		الرصيد الصحيح
		كشف المنشأة (السجلات)
XXX	XXX XXX XXX	رصيد الدفاتر للمنشأة يضاف اليه تحصيل كميالية (أ.ق) تحصيل من المدينون تحصيل ايرادات من البنك لم تسجل في السجلات يخصم منه تسديد كميالية (أ. د) تسديد الى الدائنين تسديد مصروفات شيكات مقبوضة من الزبائن شيكات مرتدة لعدم كفاية الرصيد عمولة ومصاريف خدمية لم تسجل بعد من قبل المنشأة
XXX	(XXX) (XXX) (XXX) (XXX) (XXX) (XXX)	
XXX		الرصيد الصحيح



ملاحظات مهمة جدا عند اعداد كشف مطابقة حساب البنك :

- 1) الرصيد في السجلات اذا كان مديناً اي يكون المبلغ بالموجب و اذا كان دائناً المبلغ بالسالب.
 - 2) الرصيد في كشف البنك اذا كان مديناً اي يكون المبلغ بالسالب اذا كان دائناً المبلغ بالموجب.
 - 3) تعني كلمة حمل او استقطع او عمولة يطرح ، كذلك تطرح جميع المصاريف.
 - 4) تعني كلمة تحصيل (فائدة) يضاف ، كذلك يضاف كل مبلغ يستحصل.
 - 5) الصكوك المسترجعة ...
- ❖ اذا تم ابطال الصك المسترجع يضاف.
 - ❖ اذا تم استرجاع الصك لعدم كفاية الرصيد يطرح.

ملاحظات عن كشف البنك

- 1) كلمة لم يتقدم الى المصرف لاستلام المبلغ تعني ((صكوك موقوفة)) تطرح.
- 2) كلمة ايداع لم يظهر في كشف البنك تعني ((ايداعات في الطريق)) تضاف.
- 3) صك مسحوب بالخطأ من حساب الشركة يضاف.
- 4) مبلغ تم اضافة الى رصيد الشركة بالخطأ يطرح.



قسم ادارة الاعمال



مثال / توضيحي :

البيانات التالية تتعلق بمنشأة سعد التجارية في 31 / 12 / 2017

- (1) رصيد حساب المصرف في سجلات المنشأة مدينا بمبلغ 2845000 دينار.
 - (2) رصيد حساب المصرف بموجب الكشف المرسل من قبل المصرف دائنا بمبلغ 4285000 دينار.
- وعند التحري عن سبب اختلاف الرصيدين وجد ما يلي:

أ- هناك ورقة قبض مرسلة إلى المصرف لغرض التحصيل كان مبلغها 1600000 دينار، وقد قام المصرف بتحصيلها وإضافة مبلغها إلى الحساب الجاري إلا أنه اقتطع في نفس الوقت مبلغ 10000 دينار مصاريف تحصيل.

ب- سدد المصرف نيابة عن المنشأة ورقة دفع مقدارها 500000 دينار.

ت- الصكوك التالية لم تقدم للمصرف:

صك رقم 600 بمبلغ 350000 دينار-

صك رقم 602 بمبلغ 250000 دينار-

صك رقم 600 بمبلغ 850000 دينار-

ث- هناك صكوك مودعة لم تظهر في الكشف وكانت مبالغها بمقدار 1100000 دينار.

المطلوب: إجراء كشف مطابقة المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح واثبات قيود التسوية اللازمة



// الحل

الكلي	الجزئي	كشف البنك
4285000		رصيد حساب البنك يضاف اليه
1100000	1100000	ايداعات نقدية في الطريق
		يخصم منه
	(350000)	صكوك لم تقيد في المصرف
	(250000)	صك رقم 600
	(850000)	صك رقم 602
(1450000)		صك رقم 600
3935000		الرصيد الصحيح
		كشف المنشأة (السجلات)
2845000		رصيد الدفاتر للمنشأة يضاف اليه
1600000	1600000	اوراق قبض (أ . ق)
		يخصم منه
	(10000)	عمولة ومصاريف خدمية (مصاريف تحصيل)
	(500000)	اوراق دفع (ا . د)
(5100000)		
3935000		الرصيد الصحيح



مثال // في (2015/12/31) كان رصيد البنك في دفاتر المنشأة مدينا بمبلغ (5589\$) وفي الكشف الوارد في البنك (6000\$) ، وعند المطابق فيما بينهم تبين مايلي :

- 1- أقتطع البنك العمولات ومصاريف بقيمة (80\$) لم يصل بها اشعار للمنشأة .
- 2- توجد شيكات صادرة لم لم تصرف من قبل البنك ،
شيك رقم 55 بقيمة (500\$)
شيك رقم 58 بقيمة (2000\$)
شيك رقم 59 بقيمة (1500\$)
- 3- هناك شيكات مرتجة لعدم كفاية الرصيد بقيمة (1000\$) .
- 4- هناك ايداعات نقدية بقيمة (3000\$) ارسلت الى البنك ولم تظهر في كشف البنك .
- 5- ظهرت كمبيالة قام البنك بتحصيل قيمتها و اضافها على حسابة بمبلغ (500\$) لم تسجل في المنشأة.
- 6- هناك عمولة بنكية قامت الشركة بتسديد قيمتها (9\$) .

المطلوب / اعداد كشف مطابقة البنك ؟

الحل //

كشف البنك	كشف السجلات
6000	الرصيد بموجب السجلات
الرصيد بموجب البنك	5589
يضاف الية :	يضاف الية:
	أبق 500
ايداعات في الطريق 3000	
عمولة بنكية 9	
يطرح منه :	يطرح منه :
(500) شيك رقم 55 بقيمة	(80) عمولة
(2000) شيك رقم 58 بقيمة	(1000) صكوك مرتجة
(1500) شيك رقم 59 بقيمة	
الرصيد 5009	الرصيد 5009



مثال 2 // تبين من كشف الحساب الوارد من المصرف الى شركة الفرات مقداره (2405000) دينار في حين بلغ الرصيد الموجود في السجلات مقداره (2545000) دينار وعند التدقيق عن سبب الفرق تبين مايلي :

- 1- مصاريف كشف الحساب ظاهرة في الكشف مبلغها (2000) دينار لم تظهر في السجلات .
- 2- ودائع مثبته في السجلات مبلغها (200000) دينار لم تظهر في الكشف .
- 3- فوائد محصله على كمبيالات لدى المصرف مبلغها (30000) دينار ظاهرة في الكشف ولم تظهر في السجلات .
- 4- صكوك مدفوعة لم يراجع اصحابها لصرفها كان مبلغها (32000) دينار .

المطلوب / اعداد كشف المطابقة لغرض تعديل الرصيد ؟

الحل //

كشف البنك	كشف السجلات
الرصيد بموجب البنك 2405000	الرصيد بموجب السجلات 2545000
يضاف اليه :	يضاف اليه :
ودائع في الطريق 200000	فوائد 30000
يطرح منه :	يطرح منه :
صكوك موقوفة 32000	مصاريف 2000
الرصيد 2573000	الرصيد 2573000



مثال 1/ فيما يلي المعلومات المستخرجة من سجلات احدى الشركات وكما يلي :-

- 1- رصيد البنك 31 / 12 / 2020 بلغ 23000000
- 2- الرصيد الوارد بموجب كشف البنك في 31 / 12 / 2020 بلغ 22700000
- 3- هناك عمولة للمصرف مقدارها 50000 دينار لم يرسل الاشعار الخاص بها للمنشأة بعد .
- 4- ايداعات لم تسجل في الكشف وارسلت للمصرف ف 31 / 12 / 2020 مقدارها 600000
- 5- حصل البنك كمبالة مقدارها 750000 دينار وازداد قيمتها في حساب المنشأة الا انه لم يرسل الاشعار بذلك

6- هناك صكوك مسحوبة ولم يتقدم بها المستفيدين الى البنك لصفها بلغت ما مجموعه 5000000

المطلوب :- اعداد مذكرة تسوية حساب البنك ج/ الرصيد الصحيح 23700000

قسم ادارة الاعمال



قسم ادارة الاعمال