



**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 كمبيالة 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 الكمبيالة) 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 الية ايداعات نقدية في الطريق شيكات ارسلت للتحصيل شيكات خصمت بطريق الخطأ اخطاء في البنك تؤدي الى تخفيض كشف البنك مصاريف خدمية
XXX	(XXX) (XXX)	يخصم منه شيكات حررت للمستفيد ولم تقدم للبنك بعد اخطاء للبنك تؤدي الى زيادة حساب البنك
XXX		الرصيد الصحيح
		كشف المنشأة (السجلات)
XXX	XXX XXX XXX XXX	رصيد الدفاتر للمنشأة يضاف الية تحصيل كميالية ( أ. ق ) تحصيل من المدينون تحصيل ايرادات من البنك لم تسجل في السجلات اخطاء محاسبية لدى المودع تؤدي الى تخفيض الرصيد الدفترى
	(XXX) (XXX) (XXX) (XXX) (XXX) (XXX) (XXX)	يخصم منه تسديد كميالية ( أ. د ) تسديد الى الدائنون تسديد مصروفات شيكات مقبوضة من الزبائن شيكات مرتدة لعدم كفاية الرصيد عمولة ومصاريف خدمية لم تسجل بعد من قبل المنشأة اخطاء محاسبية من قبل المودع تؤدي الى زيادة الرصيد
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 من 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.

**مثال توضيحي :-**

افتراض ان سجلات شركة الامل التجارية توضح ان رصيدها النقدي لدى البنك بمبلغ 20502 في حين يوضح كشف حساب البنك عن شهر تشرين الثاني ان الرصيد في نهاية الشهر يبلغ 22190 وعند فحص السجلات المحاسبية للشركة وكشف حساب البنك عن الشهر امكن تحديد بنود التسوية الاتية:-

- (1) هناك ايداع بمبلغ 3680 أرسل للبنك ولم يظهر في كشف الحساب
- (2) تبلغ قيمة الشيكات المسحوبة ولم تحمل على كشف الحساب 5001
- (3) لم تسجل الشركة فائدة سندات التي يحتفظ بها البنك والتي حصلها وقدرها 600
- (4) لم تسجل مصروفات خدمات بنكية قدرها 18 بسجلات الشركة
- (5) رد البنك شيك وارد من احد عملاء الشركة وقدره 220 مع كشف الحساب لعدم كفاية رصيد الزبون وقد عالج المصرف هذا الشيك المرفوض كتخفيض من الحساب الجاري للشركة.
- (6) اكتشفت الشركة ان احد الشيكات المسحوبة خلال الشهر بمبلغ 131 لسداد احد الدائنين وقد سجل خطأ في دفاتها بمبلغ 311
- (7) ورد مع كشف الحساب شيك مسحوب على شركة forever الخدمية بمقدار 175 وقد سدد خطأ من حساب الشركة.

**المطلوب : اعداد كشف مطابقة البنك مع سجلات الشركة**



الكلي	الجزئي	كشف البنك
22190		رصيد حساب البنك يضاف اليه
3855	3680	ايداعات نقدية في الطريق
	175	اخطاء في البنك تؤدي الى تخفيض كشف البنك
(5001)	(5001)	يخصم منه شيكات حررت للمستفيد ولم تقدم للبنك بعد
21044		الرصيد الصحيح
		كشف المنشأة (السجلات )
20502		رصيد الدفاتر للمنشأة يضاف اليه
780	600	تحصيل ايرادات من البنك لم تسجل في السجلات ( فائدة سندات )
	180	اخطاء محاسبية لدى المودع تؤدي الى تخفيض الرصيد الدفترى
(238)	(18)	يخصم منه شيكات مرتدة لعدم كفاية الرصيد
	(220)	عمولة ومصاريف خدمية لم تسجل بعد من قبل المنشأة
21044		الرصيد الصحيح



## مثال (2) 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 مرسله 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
	(350000)	يخصم منه صكوك لم تقييد في المصرف
	(250000)	صك رقم 600
(1450000)	(850000)	صك رقم 602 صك رقم 600
3935000		الرصيد الصحيح
		كشف المنشأة (السجلات)
2845000		رصيد الدفاتر للمنشأة يضاف اليه
1600000	1600000	اوراق قبض ( أ . ق )
	(10000)	يخصم منه
	(500000)	عمولة ومصاريف خدمية ( مصاريف تحصيل ) 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)	عمولة (80)
(2000)	صكوك مرتجة (1000)
(1500)	
شيك رقم 55 بقيمة	
شيك رقم 58 بقيمة	
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
2405000 الرصيد بموجب البنك	2545000 الرصيد بموجب السجلات
يضاف اليه :	يضاف اليه:
200000 ودائع في الطريق	30000 فوائد
يطرح منه :	يطرح منه :
32000 صكوك موقوفة	2000 مصاريف
الرصيد 2573000	الرصيد 2573000