

كلية المستقبل الجامعة

قسم المحاسبة

المرحلة الثانية

المحاسبة المتوسطة ١

كشف مطابقة حساب البنك

اعداد

م.د زينة حمزة خضير

تلجأ معظم المنشآت في الوقت الحاضر إلى الاحتفاظ بأموالها في البنوك نظراً للخدمات المصرفية التي تؤديها البنوك لعملائها وأيضاً إلى المخاطر التي قد تتعرض لها المنشأة نتيجة حفظ أموالها في الخزينة من خطر السرقة أو الاختلاس أو غيره ، وبالتالي فإن المنشأة تقوم بفتح حساب لها في البنك يكون لها الحرية في الإيداع والسحب وقتما تشاء وفق إجراءات معينة ، كما تحتفظ المنشأة بحساب خاص بالبنك لديها وفي نهاية كل فترة مالية يتم الجرد الأرصدة النقدية في البنك عن طريق المطابقة بين حساب البنك الظاهر في دفاتر المنشأة وبين رصيد حساب المنشأة في دفاتر البنك وعادة ترسل البنوك كشف حساب للمنشأة توضح فيه العمليات التي قامت بها المنشأة من إيداع وسحب من حسابها .

في نهاية كل شهر يرسل البنك لكل عميل كشف حساب و هو نسخة من حساب العميل داخل البنك مصحوباً بشيكات العميل التي قام البنك بسدادها خلال الشهر فإذا لم يرتكب أي أخطاء سواء بواسطة البنك أو العميل و إذا تمت عمليات الإيداع ووصلت الشيكات التي سحبها العميل إلى البنك خلال نفس الشهر و إذا لم تحدث أية معاملات غير عادية يمكن أن تؤثر على رصيد النقدية سواء بسجلات البنك أو سجلات العميل فإن رصيد النقدية الذي يقرر عنه البنك إلى العميل سوف يساوي الرصيد الموضح بسجلات العميل .

البنود الخاصة بالتسوية :-

(١) الأيداعات في الطريق :- حيث أن الأيداعات النقدية في نهاية الشهر تسجل في سجلات المودع في نفس الشهر الذي حصل فيه ولكنها تسجل في المصرف في الشهر التالي .

(٢) الشيكات التي لم تقدم للبنك بعد :- حيث أن الشيكات التي يسجلها المودع تسجل لديه عند سحبها ولكنها قد لا تسجل بواسطة المصرف حتى نهاية الشهر .

(٣) الأعباء التي يحملها المصرف :- فالأعباء التي يسجلها البنك على حساب المودع مقابل بنود مثل الخدمات المصرفية ، طباعة الشيكات ، تأجير الخزائن قد لا يكون المودع على دراية بها حتى يتلقى كشف حساب .

(٤) الإيرادات التي يضيفها البنك :- وهي عمليات التحصيل أو الأيداعات التي يقوم بها المصرف لمصلحة المودع والتي قد لا تكون معلومة لدى المودع حتى يتلقى كشف الحساب ومن أمثلتها تحصيل الأوراق التجارية لصالح المودع والفائدة التي يكتسبها على الحسابات الجارية التي تعطي فائدة .

(٥) الأخطاء التي يقع فيها البنك أو المودع :- حيث أن الأخطاء سواء كانت من جانب البنك أو من جانب المودع تؤدي لأختلاف الرصيد في البنك عن الرصيد طبقاً لسجلات المودع .

محتويات كشف تسوية البنك :-

الكلية	الجزئي	محتويات كشف تسوية البنك
xxx		رصيد بكشف حساب البنك في نهاية الفترة
	{ xx	يضاف اليه :
	{ xx	ايداعات نقدية بالبريد - بالطريق
	{ xx	شيكات ارسلت للتحصيل
	{ xx	شيكات خصمت بطريق الخطأ
xxx	{ xx	اخطاء للبنك تؤدي الى تخفيض كشف الحساب
		يخصم منه :
	{ xx	شيكات حررت للمستفيد ولم تقدم للبنك بعد
(xxx)	{ xx	اخطا للبنك تؤدي الى زيادة رصيد كشف حساب البنك
xxx		الرصيد الصحيح للنقدية
xxx		الرصيد طبقا لسجلات المنشأة
		يضاف اليه :-
		تحصيل كمبيالات (أ.ق)
	{ xx	تحصيل من (المدينون)
	{ xx	تحصيل ايرادات من البنك لم تسجل في السجلات
	{ xx	اخطا محاسبية لدى المودع تؤدي الى تخفيض الرصيد الدفترى
xxx	{ xx	يخصم منه :-
	{ xx	تسديد كمبيالة (أ.د)
	{ xx	تسديد الى (الدائنون)
	{ xx	تسديد مصروفات
	{ xx	شيكات مقبوضة من الزبائن
	{ xx	شيكات مرتدة لعدم كفاية الرصيد
	{ xx	عمولة ومصاريف خدمات بنكية لم تسجل بعد بسجلات المودع
(xxx)	{ xx	اخطا محاسبية لدى المودع تؤدي الى زيادة الرصيد الدفترى
xxx		الرصيد الصحيح للنقدية

محتويات كشف تسوية البنك

محتويات سجلات الشركة		محتويات كشف تسوية البنك	
الكلية	الجزئي	الكلية	الجزئي
XX		XX	رصيد بكشف حساب البنك في نهاية الفترة يضاف اليه :
	XX		إيداعات نقدية بالبريد - بالطريق
	XX	XX	شيكات أرسلت للتحويل
XX	XX	XX	شيكات خصمت بطريق الخطأ
	XX	XX	أخطاء للبنك تؤدي الى تخفيض كشف الحساب
	XX		يخصم منه :
	XX	XX	شيكات حررت للمستفيد ولم تقدم للبنك بعد
	XX	XX	أخطاء للبنك تؤدي الى زيادة رصيد كشف حساب البنك
	XX	XX	
	XX	XX	
	XX	XX	
	XX	XX	
	XX	XX	
	XX	XX	
	XX	XX	
	XX	XX	
XX		XX	الرصيد الصحيح للنقدية

عند إعداد مذكرة تسوية البنك يتم إتباع الخطوات التالية:-

- أ- مقارنة الإيداعات الظاهرة في كشف الحساب مع الإيداعات الظاهرة في السجلات الخاصة بالمنشأة.
- ب- مقارنة قائمة الشيكات التي قامت المنشأة بإثباتها مع الشيكات التي تم صرفها في كشف الحساب .
- ج- حصر إشعارات الإضافة و إشعارات الخصم التي قام البنك بإحتسابها وإظهار الأثر علي رصيد النقدية في سجلات المنشأة.
- د- تحديد أثر الأخطاء علي رصيد البنك في كشف الحساب أو رصيد البنك في سجلات المنشأة بإضافة الرصيد أو بطرحه.
- هـ- إعداد مذكرة التسوية للوصول إلي الرصيد الفعلي للنقدية في كلا الطرفين وعمل القيود اللازمة في سجلات المنشأة.

(ملاحظات مهمة عن مطابقة كشف البنك)

ملاحظة رقم ((١)) عن الرصيد

- أ . الرصيد في السجلات اذا كان مديناً اي يكون المبلغ بالموجب و اذا كان دائئاً المبلغ بالسالب .
- ب . الرصيد في كشف البنك اذا كان مديناً اي يكون المبلغ بالسالب اذا كان دائئاً المبلغ بالموجب .

ملاحظة رقم ((٢)) عن السجلات

- أ . تعني كلمة حملٍ او استقطع او عمولة يطرح ، كذلك تطرح جميع المصاريف .
- ب . تعني كلمة تحصيل (فائدة) يضاف ، كذلك يضاف كل مبلغ يستحصل .
- ج . الصكوك المسترجعة

❖ اذا تم ابطال الصك المسترجع يضاف .

❖ اذا تم استرجاع الصك لعدم كفاية الرصيد يطرح .

ملاحظة رقم ((٣)) عن كشف البنك

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

مثال توضيحي :-

افترض ان سجلات شركة forever التجارية توضح ان رصيدها النقدي لدى بنك sky في ٣٠ تشرين الثاني بمبلغ ٢٠٥٠٢ في حين يوضح كشف حساب البنك عن شهر تشرين الثاني ان الرصيد في نهاية الشهر يبلغ ٢٢١٩٠ وعند فحص السجلات المحاسبية للشركة وكشف حساب البنك عن الشهر امكن تحديد بنود التسوية الاتية :-

١. هناك ايداع بمبلغ ٣٦٨٠ أرسل للبنك بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ولم يظهر في كشف الحساب
٢. تبلغ قيمة الشيكات المسحوبة خلال شهر تشرين الثاني ولم تحمل على كشف الحساب ٥٠٠١
٣. لم تسجل الشركة فائدة سندات التي يحتفظ بها البنك والتي حصلها في ٢٠ تشرين الثاني وقدرها ٦٠٠
٤. لم تسجل مصروفات خدمات بنكية قدرها ١٨ بسجلات الشركة
٥. رد البنك شيك وارد من احد عملاء الشركة وقدره ٢٢٠ مع كشف الحساب لعدم كفاية رصيد الزبون وقد عالج المصرف هذا الشيك المرفوض كتخفيض من الحساب الجاري للشركة .
٦. اكتشفت الشركة ان احد الشيكات المسحوبة خلال الشهر بمبلغ ١٣١ لسداد احد الدائنين وقد سجل خطأ في دفاترها بمبلغ ٣١١
٧. ورد مع كشف الحساب شيك مسحوب على شركة forever الخدمية بمقدار ١٧٥ وقد سدد خطأ من حساب الشركة .

المطلوب : اعداد كشف مطابقة البنك مع سجلات الشركة

الحل :-

الكلية	الجزئي	محتويات كشف تسوية البنك
٢٢١٩٠		رصيد بكشف حساب البنك في نهاية الفترة يضاف اليه :
	٣٦٨٠	ايداعات نقدية بالبريد - بالطريق
٣٨٥٥	{ ١٧٥	اخطاء للبنك - تحميل شيك غير صحيح للحساب
		يخصم منه :
(٥٠٠١)	{ ٥٠٠١	شيكات حررت للمستفيد ولم تقدم للبنك بعد
٢١٠٤٤		الرصيد الصحيح للنقدية
٢٠٥٠٢		الرصيد طبقا لسجلات المنشأة يضاف اليه :-
	{ ٦٠٠	تحصيل ايرادات من البنك لم تسجل في السجلات
٧٨٠	{ ١٨٠	اخطا محاسبية في تسجيل احد الشيكات
		يخصم منه :-
	{ ١٨	مصاريف خدمات بنكية لم تسجل بعد بسجلات المودع
٢٣٨	{ ٢٢٠	شيكات مرتدة لعدم كفاية الرصيد
٢١٠٤٤		الرصيد الصحيح للنقدية

ملاحظة مهمة :- الفقرة (٦) الشيكات المسحوبة خلال الشهر ١٣١ في حين تم تسجيلها ٣١١ وبالتالي تم سحب مبلغ ١٨٠ اضافي لذلك لا بد من استرجاعه (يضاف) الى السجلات ويكون كالآتي :- (٣١١ - ١٣١ = ١٨٠) اخطاء محاسبية

وتكون القيود اليومية اللازمة لتسوية وتصحيح السجلات في بداية شهر كانون الاول كما يأتي :-

٦٠٠ من ح/ البنك

٦٠٠ الى ح/ ايراد الفائدة

تسجيل فائدة السندات المحصلة عن طريق البنك

١٨٠ من ح/ البنك

١٨٠ الى ح/ الدائنين

عن تصحيح الاخطا في تسجيل مقدار الشيك

١٨ من ح/ مصروفات ادارية - مصروفات البنك

١٨ الى ح/ البنك

عن مصروفات البنك عن شهر تشرين الثاني

٢٢٠ من ح/ حسابات المدينين

٢٢٠ الى ح/ البنك

تسجيل شيك الزبون المرتد لعدم كفاية الرصيد

امثلة للحل :-

مثال ١ / ظهر رصيد حساب المصرف في سجلات شركة الانوار في ٣١/٩/٢٠١٣ مديناً بمبلغ ٧٠٥٠٠٠٠ دينار في حين اظهر الكشف المرسل من قبل المصرف الى الشركة رسيداً دائناً بمبلغ ٦٦٥٠٠٠٠ دينار و اتضح ان اسباب حدوث الاختلاف يعود الى ما يلي :-

- ١- قيد لصالح الشركة فوائد حساب التوفير بمبلغ ٩٠٠٠٠٠ دينار و ارسل لها بذلك اشعاراً لم يصل بعد .
 - ٢- حصل البنك ورقة قبض لصالح الشركة بمبلغ ٥١٠٠٠٠٠ دينار و اضافته للحساب الجاري و استقطع ٢٨٠٠٠٠ دينار كمصاريف تحصيل و لم يصل اشعاراً للشركة بذلك .
 - ٣- حررت الشركة صك بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار للسيد محسن و لم يتقدم الى البنك لاستلام المبلغ .
 - ٤- استقطع البنك من الحساب الجاري مبلغ ٨٣٠٠٠٠ دينار عن صك مسترجع لعدم كفاية الرصيد.
 - ٥- هناك ايداع بمبلغ ٥٥٩٠٠٠٠ دينار لم يظهر في كشف البنك .
- المطلوب / ١- اجراء مطابقة كشف البنك . ٢- تسجيل القيود اللازمة.

مثال ٢ / ظهر رصيد حساب المصرف في سجلات شركة الاخلاص في ٣١/١٢/٢٠١١ مديناً بمبلغ ٣٣٤٠٠٠٠ دينار في حين اظهر الكشف المرسل من قبل المصرف الى الشركة رسيداً دائناً بمبلغ ٣٢٢٠٠٠٠ دينار و اتضح ان اسباب حدوث الاختلاف يعود الى ما يلي :-

- ١- قيد لصالح الشركة فوائد حساب التوفير بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار و ارسل لنا بذلك اشعاراً لم يصل بعد .
 - ٢- حصل البنك ورقة تجارية لصالح الشركة بمبلغ ٢١٠٠٠٠٠ دينار و اضافته للحساب الجاري و استقطع ٢٢٠٠٠٠ دينار و لم يصل اشعاراً للشركة بذلك .
 - ٣- حررت الشركة صك بمبلغ ٤٩٠٠٠٠ دينار للسيد محسن و لم يتقدم الى البنك لاستلام المبلغ .
 - ٤- هناك صك مرفوض من قبل المصرف بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار لعدم وجود رصيد في حينه تم ابطاله من قبل الشركة.
 - ٥- هناك ايداع بمبلغ ٣٠٩٠٠٠٠ دينار لم يظهر في كشف البنك .
- المطلوب / ١- اجراء مطابقة كشف البنك . ٢- تسجيل القيود اللازمة .

مثال ٣/ في ٢٠١٥/١٢/٣١ كان رصيد البنك في دفاتر منشأة السلام مدين بقيمة \$٥٥٨٩، وفي الكشف

الوارد من البنك ظهر الرصيد مدين بقيمة \$٦٠٠٠، وعند المطابقة فيما بينهم تبين ما يلي:

١. أقتطع البنك لعمولات ومصاريف بقيمة \$٨٠، لم يصل بها اشعار للمنشأة.
٢. يوجد شيكات صادرة لأمر الغير لم يتقدم اصحابها بصرفها من البنك، وهي كالتالي: شيك رقم ٥٥ بقيمة \$٥٠٠، شيك رقم ٥٨ بقيمة \$٢٠٠٠، شيك رقم ٥٩ بقيمة \$١٥٠٠.
٣. هنالك شيكات وارده من شركة الامل لم يقم البنك بصرفها (مرتجعة) لعدم كفاية الرصيد بقيمة \$١٠٠٠.
٤. هنالك ايداعات نقدية بقيمة \$٣٠٠٠ ارسلت الى البنك في تاريخ ٢٠١٥/١٢/٣٠ ولم تظهر في كشف البنك.

٥. ظهرت كمبيالة قام البنك بتحصيل قيمتها و اضافتها في الحساب بقيمة \$٥٠٠، ولم يصل اشعار بها الى المنشأة.

٦. ظهر شيك يحمل الرقم ٥٠ قامت المنشأة بصرفه عن مصاريف صيانة بقيمة \$٥٦٥، وسجلت في دفاتر المنشأة بالخطأ بقيمة \$٥٥٦.

المطلوب/ اعداد مذكرة تسوية البنك واستخراج رصيد البنك المعدل والرصيد الدفترى المعدل، وتسجيل قيود التسوية اللازمة .