

الفصل الرابع

كشف مطابقة رصيد حساب المصرف

Reconciliation of bank balances

الأهداف التعليمية:

يهدف هذا الفصل إلى التعرف على الفقرات الآتية:

- أولاً: التعريف بكشف مطابقة حساب المصرف.
- ثانياً: تحديد أسباب عدم مطابقة رصيد حساب المصرف في السجلات مع رصيد المصرف في الكشف.
- ثالثاً: شرح قيود التسوية المرتبطة بكشف مطابقة رصيد حساب المصرف.
- رابعاً: طرائق اعداد كشف مطابقة رصيد المصرف.
- خامساً: توضيح مفهوم السحب على المكشوف.

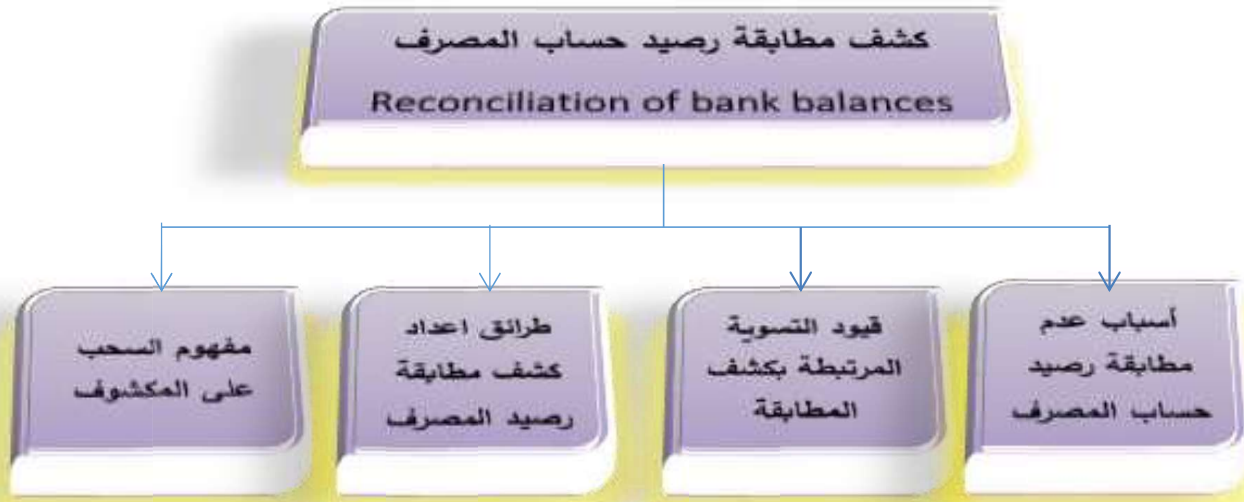
تمهيد

في نهاية كل شهر يعمل المصرف على تزويد زبائنه بكشف حساب شهري يسمى كشف المصرف، أي ان 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 ذات الصلة بحساب المصرف الى سجل الأستاذ ومن ثم قد عمل على ترصيد حساب المصرف لمعرفة الرصيد نهاية الشهر.

وعند مقارنة رصيد الشركة وفق كشف المصرف ورصيد المصرف وفق السجلات نهاية الشهر ، قد يحصل عدم تطابق الرصدين بسبب اثبات معاملات تجارية من قبل أحد الأطراف دون الآخر والسبب يعود في عدم وصول اشعار من الطرف الأول الى الطرف الثاني لإعلامه بتفاصيل العملية، على سبيل المثال تحصيل المصرف لورقة قبض لصالح الشركة وإضافتها الى الحساب الجاري للشركة وإرسال إشعار دائن الى الشركة لإعلامها بتحصيل قيمة ورقة القبض وإيداع المبلغ في الحساب الجاري لها، ولكن الاشعار وصل متأخر، او قيام الشركة بتحرير صكوك الى الدائنين بالمقابل عدم توجه الدائنين الى المصرف لسحبها من الحساب الجاري للشركة والتي تسمى بالصكوك الموقوفة، وغيرها من العمليات بين الشركة والمصرف.

وهنا يقوم المحاسب في الشركة بأعداد كشف مطابقة حساب المصرف في السجلات مع رصيد المصرف في الكشف، بهدف تحديد المعاملات التجارية التي أدت الى اختلاف الرصدين (الرصيد بموجب سجلات الشركة والرصيد بموجب كشف المصرف) ومن ثم الوصول الى الرصيد الحقيقي.

ويتناول الفصل تفاصيل كشف مطابقة حساب المصرف وفق المخطط الآتي:



أولاً: أسباب عدم مطابقة رصيد حساب المصرف في السجلات مع رصيد المصرف في الكشف
توجد أسباب عديدة تؤدي إلى عدم مطابقة رصيد حساب المصرف في سجلات الشركة مع رصيد كشف المصرف، وإنه من المهم التعرف على هذه الأسباب من قبل محاسب الشركة لغرض معالجتها وتحقيق المطابقة بين الرصيدين، ويمكن إيضاح تلك الأسباب من خلال الإشارة إلى بعض المصطلحات والمفاهيم التي ترد أثناء إجراء عملية المطابقة والتي تتطلب إجراء التعديلات على الرصيد في سجلات الشركة فضلاً عن التعديلات التي يتطلب إجراءها على رصيد كشف المصرف ، وكما يأتي:

1. مبالغ غير ظاهرة في سجلات الشركة وظاهرة في كشف المصرف وتشمل:
أ. المقبوضات والمتحصلات وتشمل جميع الكمبيالات والمبالغ المحصلة من قبل المصرف والتي لا تعلم بها الشركة وغير مسجلة في سجلاتها حتى وصول الكشف إليها، ويتطلب اضافتها على رصيد حساب المصرف وفق سجلات الشركة مثل: أوراق قبض وإيراد فائدة وقروض مستلمة.. وغيرها.

ب. **مصاريف وعمولات المصرف:** وهي المصروفات والفوائد والعمولات التي يخصصها المصرف من حساب الشركة والتي لا تعلم بها الشركة ولم تسجل في سجلاتها حتى وصول الكشف اليها، ويتطلب طرحها من رصيد حساب المصرف وفق سجلات الشركة.

ج. **الفائدة المدينة:** المدفوعة عن القروض من قبل المصرف من الحساب الجاري للشركة، ولكن الشركة لا تعلم بها وغير مسجلة في سجلاتها بسبب عدم استلامها اشعار من المصرف بذلك، مما يتطلب طرحها من رصيد حساب المصرف في سجلات الشركة.

د. **أوراق الدفع:** المسددة من الحساب الجاري للشركة من قبل المصرف، ولكن الشركة لا تعلم بها وغير مسجلة في سجلاتها بسبب عدم استلامها اشعار من المصرف بذلك، مما يتطلب طرحها من رصيد حساب المصرف في سجلات الشركة.

2. مبالغ ظاهرة في سجلات الشركة وغير ظاهرة في كشف المصرف وتتضمن الآتي:

أ. **إيداعات في الطريق:** وهي المبالغ التي أرسلتها الشركة الى المصرف لغرض إيداعها في حسابها الجاري لدى المصرف، وقد تم تسجيلها في سجلات الشركة إلا ان المصرف لم يظهرها ضمن الكشف الشهري المرسل من قبله الى الشركة نهاية الشهر وهو ما يسمى بالإيداعات في الطريق، وهذه الايداعات هي في طريقها الى الإيداع وينبغي ان يتم اضافتها الى رصيد الكشف الوارد من المصرف للوصول الى الرصيد الصحيح.

ب. **الصكوك المرفوضة:** وهي الصكوك التي استلمتها الشركة من الجهات الأخرى وتم تسجيلها في سجلات الشركة مثل المدينون لغرض تسديد ديونهم والتي تم ارسالها من قبل الشركة الى المصرف لغرض اضافتها الى الحساب الجاري للشركة لديه، ولكن تم رفضها واعادتها من قبل المصرف الى الشركة مرفقة مع كشف المصرف مع الإشارة الى سبب عدم إمكانية اضافتها الى الحساب الجاري، ومن اهم أسباب عدم قدرة المصرف على إضافة مبلغ تلك الصكوك الى الحساب الجاري للشركة عدم كفاية رصيد المدين أو وجود أخطاء فنية في الصك مثل اختلاف التوقيع أو

وجود حك او شطب عليه، مما يتطلب طرحها من رصيد حساب المصرف في سجلات الشركة.

ج. **الصكوك الموقوفة:** 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 سحب تلك الصكوك المحررة من المصرف، مما يتطلب الامر طرحها من رصيد الكشف عند اعداد كشف المطابقة.

3. **أخطاء في التسجيل تؤدي إلى عدم تطابق الرصدين:** قد تحصل أخطاء في كلا من سجلات الشركة او في المصرف، وعند وجود الخطأ في سجلات الشركة يتم البحث عن مقدار الخطأ ومن ثم اضافته او طرحه عند اجراء عملية المطابقة وحسب طبيعة الخطأ فيما إذا كان التسجيل في السجلات أكبر او اقل من اللازم، وبغض النظر عن الخطأ فانه يمكن اتباع الآتي:

أ. عند الاستلام (المقبوضات او المتحصلات):

المبلغ المستلم الصحيح — المبلغ المسجل خطأ = النتيجة (+ يضاف، — يطرح)

ب. عند الدفع (التسديدات أو المصروفات):

المبلغ المدفوع الصحيح — المبلغ المسجل خطأ = النتيجة (+ يطرح، — يضاف)

أما الأخطاء التي يقع فيها المصرف والظاهرة بالزيادة أو النقصان في كشف المصرف او المضافة على أو المطروحة من رصيد الحساب الجاري لدى المصرف فينبغي ابلاغ المصرف بطبيعة الخطأ لغرض اجراء عملية التصحيح لديه ، وفي نفس الوقت يتم طرح أو اضافة الخطأ الصادر من المصرف حسب طبيعته في جانب الرصيد بموجب الكشف، ولغرض مطابقة الرصدين في كشف المطابقة.

ثانياً: قيود التسوية المرتبطة بكشف مطابقة حساب المصرف:

بعد عمل كشف مطابقة حساب المصرف والوصول الى مطابقة بين الرصدين تأتي الخطوة اللاحقة وتتمثل في تحديث سجلات الشركة بما أسفر عنه كشف المطابقة من خلال اثبات المعاملات التجارية التي وردت في كشف المطابقة ضمن جانب السجلات بقيود محاسبية، وقد تؤدي هذه القيود الى زيادة رصيد المصرف بموجب السجلات او تخفيضه لتعديله الى ما يجب ان يكون عليه. اما المعاملات التي تظهر ضمن جانب كشف المصرف فيتم اعلام المصرف بها ان كانت هنالك ضرورة لإثباتها في سجلاته، والبعض الآخر لا يحتاج الى اتخاذ أي إجراء من قبل المصرف مثل الصكوك الموقوفة. وتتمثل قيود التسوية المطلوب اجراءها في سجلات الشركة لأغراض مطابقة الرصدين بقيدتين رئيسيين هما:

1. قيد بالمبالغ التي تزيد من رصيد حساب المصرف في السجلات وكالاتي (وعلى سبيل المثال) :

من د/المصرف		××
الى مذكورين		
د/ ايراد فائدة	××	
د/ قروض مستلمة	××	
د/ أ. ق	××	

2. قيد بالمبالغ التي تخفض من رصيد حساب المصرف في السجلات وكالاتي (وعلى سبيل المثال) :

من مذكورين		
د/أوراق دفع	××	
د/عمولة تحصيل	××	
إلى د/المصرف	××	

ثالثاً: طرائق اعداد كشف مطابقة رصيد حساب المصرف.

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

1. طريقة ايصال رصيد المصرف في السجلات ورصيد كشف المصرف الى الرصيد الصحيح، اي الوصول الى الرصيد النقدي الصحيح.

2. طريقة ايصال رصيد السجلات الى رصيد كشف المصرف.

3. طريقة ايصال رصيد كشف المصرف الى رصيد السجلات.

وفيما يأتي شرح كل طريقة من الطرق أعلاه:

1- طريقة ايصال رصيد المصرف في السجلات ورصيد كشف المصرف الى الرصيد الصحيح، اي الوصول الى الرصيد النقدي الصحيح

ويتم بموجب هذه الطريقة تعديل رصيد حساب المصرف في سجلات الشركة والرصيد الظاهر في كشف المصرف للوصول إلى الرصيد النقدي الصحيح.

وتعد من أفضل الطرق وتمتاز بالبساطة في الاعداد، فضلاً عن تحديد الرصيد النقدي الصحيح وسيتم اعتمادها في التطبيقات العملية.

وفي أدناه نموذج لكشف مطابقة حساب المصرف بطريقة الوصول الى الرصيد الصحيح:

كشف مطابقة حساب المصرف لشهر (.....)

××	الرصيد بموجب السجلات	××	الرصيد بموجب كشف المصرف
	يضاف:		يضاف:
××	أوراق قبض محصلة	××	إيداعات في الطريق
××	فوائد دائنة	××	خطأ في التسجيل
××	قروض مستلمة		
××	خطأ في التسجيل		
××	المجموع	××	المجموع
	يطرح:		يطرح:
××	صكوك مرفوضة	××	صكوك موقوفة
××	أوراق دفع	××	خطأ في التسجيل
××	العمولات والمصروفات		
××	فوائد مدينة		
××	خطأ في التسجيل		
(××	المجموع	(××	المجموع
××	الرصيد الصحيح	××	الرصيد الصحيح

الملاحظات على كشف مطابقة حساب المصرف

أ- بالنسبة للرصيد:

- ❖ رصيد المصرف في السجلات يكون مدين اي تكون اشارته موجب، اما اذا كان دائن (سحب على المكشوف) فتكون اشارته سالب.
- ❖ رصيد المصرف في الكشف يكون دائن اي تكون اشارته موجب، اما اذا كان مدين فتكون اشارته سالب.

ب- معالجة اسباب عدم مطابقة الرصدين

تكون معالجة اسباب عدم مطابقة الرصدين (عدا الاخطاء) معالجة ثابتة، اي لا تتغير اماكنها في الكشف، اما معالجة الاخطاء فتكون حسب السؤال، فقد تحصل الإخطاء في كل من سجلات الشركة او 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 فإنه يمكن اتباع الاتي:

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

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

ت- تسجيل قيود التسوية

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.

2- طريقة الوصول برصيد السجلات الى الرصيد بموجب كشف المصرف.

وفق هذه الطريقة يعد كشف المطابقة بإضافة المعلومات الواردة في كشف المصرف والتي ليس لها مقابل في سجلات الشركة الى رصيد حساب المصرف في سجل الاستاذ، وتستبعد المعلومات المسجلة في سجل الاستاذ، ويقصد بالاستبعاد: استبعاد تأثير المعلومات التي سبق وان أضيفت تطرح وإذا كانت المبالغ سبق وان طرحت تضاف لإزالة تأثيرها في الرصيد.

ولسهولة إعداد كشف المطابقة وفق هذه الطريقة يتم الاعتماد على الطريقة الأولى ببتبيت كافة الفقرات الواردة في جانب السجلات في الطريقة الأولى، أي أن الفقرات التي تضاف يتم اضافتها والتي تطرح يتم طرحها، اما جانب الكشف فيكون بالعكس اي الفقرات التي تضاف سوف تطرح والفقرات التي تطرح سوف تضاف.

وفي أدناه نموذج لكشف مطابقة رصيد حساب المصرف بطريقة إيصال رصيد السجلات الى الرصيد بموجب كشف المصرف:

كشف مطابقة حساب المصرف لشهر (.....)

الرصيد بموجب السجلات		xx
يضاف:		
أوراق قبض محصلة	xx	
فوائد دائنة	xx	
قروض مستلمة	xx	
صكوك موقوفة	xx	
المجموع		xx
يطرح:		
صكوك مرفوضة	xx	
أوراق دفع مسددة	xx	
عمولات ومصرفات المصرف	xx	
فوائد مدينة	xx	
ايداعات في الطريق	xx	
المجموع		(xx)
الرصيد بموجب كشف المصرف		xx

3- طريقة الوصول برصيد كشف المصرف الى الرصيد بموجب السجلات.

وفق هذه الطريقة يعد كشف المطابقة بإضافة المعلومات الواردة في حساب المصرف في سجل الاستاذ والتي ليس لها مقابل في كشف المصرف الى رصيد المصرف وتستبعد المعلومات الواردة في كشف المصرف، ويقصد بالاستبعاد استبعاد تأثير المعلومات التي سبق ان سجلت فيتم طرح المبالغ التي سبق وان أضيفت، وإضافة المبالغ التي سبق وان طرحت لإزالة تأثيرها في الرصيد، وتكون هذه الطريقة عكس

الطريقة الثانية، اذ يتم تثبيت كافة الفقرات الواردة في كشف المصرف في الطريقة الأولى اي الفقرات التي تضاف سيتم اضافتها والتي تطرح يتم طرحها، اما جانب السجلات فيكون بالعكس اي الفقرات التي تضاف سوف تطرح والتي تطرح سوف تضاف. وفي أدناه نموذج لكشف مطابقة رصيد حساب المصرف بطريقة ائصال رصيد كشف المصرف الى الرصيد بموجب السجلات:

كشف مطابقة حساب المصرف لشهر (.....)

××	الرصيد بموجب الكشف	
		يضاف:
	××	ايداعات في الطريق
	××	صكوك مرفوضة
	××	أوراق دفع مسددة
	××	مصرفات وعمولات المصرف
	××	فوائد مدينة
××		المجموع
		يطرح:
	××	صكوك موقوفة
	××	أوراق قبض محصلة
	××	فوائد دائنة
	××	قروض مستلمة
(××		المجموع
××		الرصيد بموجب السجلات

ان عملية التسوية تتطلب تسجيل قيود التسوية لتصحيح السجلات فقط وتتضمن تلك القيود كافة العمليات التي ظهرت في كشف المصرف ولم تكن مثبتة في السجلات بسبب

عدم ورود إشعار من المصرف فضلاً عن قيود تصحيح الأخطاء المحاسبية التي حصلت في سجلات الشركة.

رابعاً: السحب على المكشوف:

يكون رصيد المصرف بموجب سجلات الشركة مدينياً وهو ما يعني بأن الشركة تحتفظ بمبالغ نقدية لدى المصرف، ولكن في بعض الأحيان قد تصبح العملية معاكسة أي ان رصيد المصرف بموجب السجلات يظهر في فترة معينة دائناً أي ان الشركة مدينة للمصرف بمبالغ نقدية مقابل تحملها فوائد وعمولة يتقاضاها المصرف ، وتسمى هذه الحالة بالسحب على المكشوف **Bank Overdrafts**، وفي مثل هذه الحالة يظهر حساب المصرف في قائمة المركز المالي ضمن جانب المطلوبات المتداولة.

المثال الأول:

كان رصيد المصرف بموجب سجلات شركة بغداد التجارية مدينياً بمبلغ 7250 دينار وذلك في 2021/3/31، في حين اظهر كشف المصرف الوارد الى الشركة في 3/31 رصيد الشركة دائناً بمبلغ 8500 دينار، وعند التحري عن سبب الاختلاف بين الرصدين تبين ما يأتي:

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 لم 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 مصاريف 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 ان المبلغ يخص شركة أخرى.

المطلوب:

1- اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لشهر آذار

2- واثبات قيود المطابقة وتصوير حساب المصرف.

الحل: 1-

كشف مطابقة حساب المصرف لشهر آذار/ 2021					
الرصيد بموجب كشف المصرف		8500	الرصيد بموجب السجلات		7250
يضاف:			يضاف:		
ايداعات في الطريق	950		ا. ق محصلة	3250	
			خطأ في التسجيل (اثاث)	900	
المجموع		950	المجموع		4150
يطرح:			يطرح:		
صكوك موقوفة	350		صكوك مرفوضة	2800	
خطأ في التسجيل	750		عمولة تحصيل	150	
			مصاريف خدمات المصرف	100	
المجموع		(1100)	المجموع		(3050)
الرصيد الصحيح		8350	الرصيد الصحيح		8350

2- قيود التسوية في 2021/3/31 هي :

أ- قيد بالفقرات التي تضاف:

4150	من د/المصرف
	إلى مذكورين
3250	د/أ. ق
900	د/الاثاث

ب- قيد بالفقرات التي تطرح:

	من مذكورين
100	د/مصاريف خدمات المصرف
150	د/ عمولة تحصيل
2800	د/مدينون
3050	إلى د/المصرف

د/المصرف			
7250	الرصيد	3050	من مذكورين
4150	الى مذكورين	8350	رصيد 3/31
1140		1140	
8350			

المثال الثاني:

كان رصيد المصرف بموجب سجلات شركة الرافدين التجارية مدينا بمبلغ 15600 دينار وذلك في 2021/3/31، في حين اظهر كشف المصرف الوارد الى الشركة في 3/31 رصيد الشركة دائنا بمبلغ 27870 دينار. وعند التحري عن سبب الاختلاف بين الرصدين تبين ما يأتي:

1. أضاف المصرف لصالح الشركة مبلغ 12500 دينار عن قرض سبق للشركة ان طلبته في وقت سابق ولم يرد الاشعار به.
2. بلغت ايداعات الشركة خلال شهر آذار 8900 دينار وفي حين اظهر كشف المصرف ايداعات 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 مصاريف خدمات بمبلغ 125 دينار.
6. استلمت الشركة صك عن بيع بضاعة بمبلغ 4300 صك لكن سجل بالخطأ من قبل المحاسب بمبلغ 3400 دينار.
7. سحب المصرف مبلغ 420 دينار من حساب الشركة واتضح ان المبلغ يخص شركة أخرى.
8. أضاف المصرف الى الحساب الجاري للشركة مبلغ 350 دينار عن ايراد فوائد حساب التوفير.
9. أظهر كشف مطابقة حساب المصرف لشهر شباط صكوك موقوفة 350 دينار.

المطلوب:

- 1- اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لشهر آذار.
- 2- اعداد قيود التسوية اللازمة وتصوير حساب المصرف.

الحل: 1-

كشف مطابقة حساب المصرف لشهر آذار/ 2021				
الرصيد بموجب كشف المصرف	15600	الرصيد بموجب السجلات	27870	الرصيد بموجب كشف المصرف
يضاف:		يضاف:		
12500	قرض المصرف	1250	ايداعات في الطريق	
350	ايراد فوائد	420	خطأ في التسجيل	
900	خطأ في التسجيل			
13750	المجموع	1670	المجموع	
ي طرح:		ي طرح:		
125	عمولة المصرف	940	صكوك موقوفة	
625	صكوك مرفوضة			
(750)	المجموع	(940)	المجموع	
28600	الرصيد الصحيح	28600	الرصيد الصحيح	

2- قيود التسوية في 2021/3/31 هي :

أ- قيد بالفقرات التي تضاف:

13750	من د/المصرف
	إلى مذكورين
12500	د/قرض
350	د/ايراد فائدة
900	ح/ البضاعة

ب- قيد بالفقرات التي تطرح:

	من مذكورين
125	د/ عمولة المصرف
625	د/ مدينون
750	إلى د/المصرف

ح/المصرف			
15600	الرصيد قبل التسوية	750	من مذكورين
13750	الى مذكورين	28600	رصيد 3/31
29350		29350	
28600			

المثال الثالث:

- كان رصيد المصرف بموجب سجلات شركة بابل التجارية في 2021/4/1 مدينياً بمبلغ 6200 دينار، في حين اظهر كشف المصرف الوارد الى الشركة في 4/30 رصيد الشركة دائناً بمبلغ 1715 دينار. وعند التدقيق تبين ما يأتي:
1. أضاف المصرف لصالح الشركة مبلغ 3200 دينار عن تحصيل أوراق قبض واستقطع مبلغ 50 دينار مصاريف تحصيل.
 2. بلغت الصكوك المحررة خلال الشهر 14750 دينار في حين الصكوك المسحوبة من المصرف 14950 دينار.
 3. بلغت ايداعات الشركة خلال شهر نيسان 7800 دينار وفي حين اظهر كشف المصرف ايداعات 8100 دينار فقط.
 4. أعاد المصرف صك بمبلغ 1350 دينار لعدم إمكانية تحصيل قيمته من حساب المدين لعدم كفاية الرصيد.
 5. استقطع المصرف مصاريف خدمات بمبلغ 75 دينار لصالح الشركة.
 6. حررت الشركة صك عن شراء قرطاسية بمبلغ 240 دينار لكن سجل بالخطأ من قبل المحاسب بمبلغ 420 دينار.
 7. أضاف المصرف الى الحساب الجاري للشركة مبلغ 150 دينار كإيداعات واتضح فيما بعد ان المبلغ يخص شركة أخرى.

8. أظهر كشف مطابقة حساب المصرف لشهر آذار وجود ايداعات في الطريق
540 دينار وصكوك موقوفة 850 دينار.

المطلوب:

1- اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لشهر نيسان

2- تسجيل قيود التسوية، وتصوير حساب المصرف.

الحل: 1- لغرض اعداد كشف المطابقة يتم احتساب الاتي:

أ- الرصيد بموجب السجلات في 4/30 = الرصيد بموجب السجلات في 4/1 + الايداعات
بموجب السجلات خلال الشهر - المدفوعات بموجب السجلات خلال الشهر

الرصيد بموجب السجلات في 4/30 = 6200 + 14750 - 7800 = 14750 - 750

ب- الايداعات بالطريق لشهر نيسان = الايداعات بموجب السجلات لشهر نيسان -
(الايداعات بموجب الكشف لشهر نيسان - الايداعات بالطريق لشهر آذار)

الايداعات بالطريق لشهر نيسان = 7800 - (8100 - 540) = 240

ت- صكوك موقوفة لشهر نيسان = المدفوعات بموجب السجلات لشهر نيسان -
(المسحوبات بموجب الكشف لشهر نيسان - صكوك موقوفة لشهر آذار)

صكوك موقوفة لشهر نيسان = 14750 - (14950 - 850)

ويكون كشف مطابقة حساب المصرف كالآتي:

كشف مطابقة حساب المصرف لشهر نيسان/ 2021

الرصيد بموجب السجلات	1715	الرصيد بموجب كشف المصرف	(750)
يضاف:		يضاف:	
أوراق قبض	3200	إيداعات في الطريق 7800 – (8100- 540)	240
خطأ في التسجيل	180		
المجموع	3380	المجموع	240
يطرح:		يطرح:	
مصاريف خدمات مصرفية	75	صكوك موقوفة 14750 – (850-14950)	650
عمولة تحصيل	50	خطأ في التسجيل	150
صكوك مرفوضة	1350		
المجموع	(1475)	المجموع	(800)
الرصيد الصحيح	1155	الرصيد الصحيح	1155

2- قيود التسوية في 2021/4/30 هي :

أ- قيد بالفقرات التي تضاف:

3380	من د/المصرف
	إلى مذكورين
3200	د/أوراق قبض
180	د/قرطاسية

ب- قيد بالفقرات التي تطرح:

من مذكورين	
د/ مصاريف خدمات المصرف	75
د/ عمولة المصرف	50
د/ مدينون	1350
إلى د/المصرف	1475

د/المصرف			
الرصيد قبل التسوية (مكتشف)	750	-	-
من مذكورين	1475	الى مذكورين	3380
رصيد 4/31	1155		
	3380		3380
			1155