

محاسبة متوسطة المرحلة الثانية / الكورس الثاني محاضرة السابعة

من اعداد استاذ المادة

د. وسن يحيى احمد



كشف مطابقة حساب المصرف

► يجب هذا الفصل عن الاسئلة التالية :

- (١) ما هو حساب النقدية ؟
- (٢) كيف تقسم النقدية ؟
- (٣) ما هي مهام محاسب الشركة عند فتح حساب المصرف ؟
- (٤) لماذا تلجا الشركات الى فتح حساب جاري للشركة لدى المصارف ؟
- (٥) اسباب عدم مطابقة الرصيد بموجب كشف المصرف مع الرصيد بموجب سجلات الشركة ؟
- (٦) ما هي طرق اعداد كشف المطابقة ؟



كشف مطابقة حساب المصرف

- ▶ حساب النقدية (هي ما تملكه الشركة من نقود لممارسة نشاطها التجاري) يقسم الى :
- ▶ **اولا** : ان تضع الشركة نقد في صندوق ويسمى (حساب الصندوق)
- ▶ **ثانيا** : ان تفتح الشركة حساب جاري لها في المصرف (باسم الشركة) ويسمى (حساب البنك) يقوم فيها المصرف باعمال الشركة نيابة عن الشركة في استلام صكوك او ايداع صكوك او تحصيل ورقة قبض او دفع ورقة دفع وغيرها من الاعمال المصرفية .
- ▶ علما ان حساب الصندوق والبنك (مدين) وتعد من ممتلكات الشركة وتظهر في الميزانية العمومية ضمن موجودات المتدولة للشركة.
- ▶ ومن مهام محاسب الشركة تسجيل وترحيل كافة القيود المحاسبية المتعلقة بحساب المصرف الى سجل الأستاذ ، ثم ترصيد حساب المصرف لمعرفة الرصيد في نهاية الشهر .



كشف مطابقة حساب المصرف

- ▶ وفي نفس الوقت وفي نهاية كل شهر يعمل المصرف على تزويد زبائنه بكشف حساب شهري يسمى (كشف المصرف) ، ومن امثلة زبائن المصرف (الشركات) والتي تستلم كشف المصرف من المصرف في نهاية كل شهر ، ويظهر هذا الكشف (والمعد من قبل المصرف) رصيد الشركات بداية الشهر ومقدار المبالغ التي تم ايداعها في الحساب الجاري للشركة ، ومقدار المبالغ التي تم سحبها من الحساب الجاري ، ومقدار الرصيد المتبقي نهاية كل شهر .
- ▶ وفي كثير الاحيان نجد عدم تطابق رصيد المصرف بموجب كشف المصرف مع رصيد المصرف بموجب السجلات في نهاية الشهر ، وقد يحصل عدم تطابق الرصدين لعدة اسباب ، ومنها عدم اثبات المعاملات التجارية من قبل احد الطرفين ويعزى ذلك الى عدم وصول اشعار من الطرف الاول الى الطرف الثاني لاعلامه بتفاصيل العملية ، ومثلا
- ▶ قام المصرف بتحصيل ورقة قبض لصالح الشركة وازادتها للحساب الجاري للشركة وتاخير ارسال اشعار دائن الى الشركة يعلمها بتحصيل قيمة ورقة القبض وايداع المبلغ في الحساب الجاري لها (سجل في المصرف ولم يسجل في الشركة) .



كشف مطابقة حساب المصرف

- ▶ ومثلا قامت الشركة باصدار (تحرير) صكوك للدائنين عن عملية الشراء وبالمقابل عدم توجههم الى المصرف لسحبها من الحساب الجاري للشركة وتسمى هذه العملية (الصكوك الموقوفة) سجل في الشركة ولم يسجل في المصرف .
- ▶ ملاحظة مهمة جدا : عادتاً رصيد المصرف في سجلات الشركة مدين ، بينما رصيد الشركة في كشف المصرف دائن
- ▶ قبل اعداد كشف المطابقة من قبل محاسب الشركة يجب معرفة الاسباب التي ادت الى عدم المطابقة لغرض معالجتها والوصول الى المطابقة ، ومن اسباب عدم المطابقة هي :
- ▶ اولاً : ايداعات بالطريق
- ▶ ثانياً : صكوك موقوفة
- ▶ ثالثاً : مصروفات وعمولة التحصيل



كشف مطابقة حساب المصرف

▶ رابعا : اوراق قبض محصلة او فوائد دائنة او قروض

▶ خامسا : اوراق دفع او فوائد مدينة

▶ سادسا : صكوك مرفوضة

▶ ثامنا : الاخطاء الحسابية في السجلات او في الكشف

اولا / **ايداعات بالطريق** : وهي الصكوك المستلمة من العملاء عن عمليات البيع وسجلها محاسب الشركة في سجلات ولكن تاخر المحاسب في ارسالها للمصرف بمعنى ان المصرف ليس لديه علم بها لغاية اعداد وصول كشف المطابقة هذا تسمى (ايداعات بالطريق) ، بمعنى انها مبالغ اضيفت الى الشركة ولكنها لم تضاف الى المصرف .

ثانيا / **صكوك موقوفة** : وهي صكوك المحررة من قبل الشركة الى الدائنين عن عمليات الشراء سجلها محاسب الشركة في السجلات ولكن لم يقوم اصحاب الصكوك بسحب المبالغ من المصرف تسمى (صكوك موقوفة) بمعنى انها مبالغ طرحت من الشركة ولكنها لم تطرح من البنك .



كشف مطابقة حساب المصرف

ثالثا / **مصاريف الخدمات المصرفية وعمولات التحصيل** : وهي المبالغ التي يستقطعها المصرف من الحساب الجاري للشركة ولكن لا تعلم بها الشركة لغاية تاريخ وصول الكشف (لم يصل اشعار بها من البنك) . بمعنى انها طرحت من المصرف ولم تطرح من الشركة .

رابعا / **اوراق القبض المحصلة او الفوائد الدائنة** : وهي جميع الكمبيالات والمبالغ المحصلة من قبل المصرف والتي لا تعلم الشركة بها لغاية تاريخ وصول الكشف . بمعنى انها اضيفت الى المصرف ولكن لم تضاف الى الشركة.

خامسا / **اوراق الدفع او الفوائد المدينة** : وهي جميع المبالغ المسدده الى الغير من الحساب الجاري للشركة من قبل المصرف ولكن لا تعلم بها الشركة لغاية وصول الكشف ، بمعنى انها طرحت من قبل البنك ولم تطرح في الشركة .

سادسا / **صكوك مرفوضة** / وهي الصكوك المستلمة من الغير ترسل مباشرة الى المصرف لاضافتها الى الحساب الجاري للشركة وعندما يقوم المصرف بتحصيلها يتبين ان رصيد صاحب الصك غير كافي لتغطية المبلغ او وجود خطأ في الصك ففي هذه الحالة يتم اعادة الصك الى الشركة وتسمى **(صكوك مرفوضة)**



كشف مطابقة حساب المصرف

سابعا / **الاطفاء الحسابية في السجلات او في الكشف** : قد تحصل الاطفاء الحسابية في كل من سجلات الشركة او سجلات المصرف . ملاحظة (الخطا يعالج في مكان الخطا) يعني اذا خطا الشركة يعالج في الشركة وايضا اذا خطا المصرف يعالج في المصرف .

١- اخطاء المحاسب في سجلات الشركة :الانتباه الى نوع العملية

اذا كانت عملية بيع او ايداع او تحصيل من المدينون .

١- الخطا ادى الى زيادة الرصيد او تخفيض الرصيد .٢- الخطا الذي يؤدي الى زيادة الرصيد يطرح بمبلغ الفرق والخطا الذي يؤدي الى تخفيض الرصيد يجمع بمبلغ الفرق (يضاف) .

اما اذا كانت عملية شراء او تسديد الى الدائنون

١- الخطا ادى الى زيادة الرصيد او تخفيض الرصيد .٢- الخطا يؤدي الى زيادة الرصيد يضاف بالفرق والخطا الذي يؤدي الى تخفيض الرصيد يطرح بالفرق



كشف مطابقة حساب المصرف

اخطاء المصرف تعالج في المصرف

١- سحب صك لا يعود للشركة يجمع .

٢- ايداع صك لا يعود للشركة يطرح

طرق اعداد كشف مطابقة حساب المصرف :

١- طريقة المطابقة للوصول الى الرصيد الصحيح .

٢- طريقة المطابقة للوصول الى سجلات الشركة .

٣- طريقة المطابقة للوصول الى كشف البنك .



شكرا لاضغائكم

