

المحاسبة المتوسطة / المرحلة الثاني الكورس الثاني – المحاضرة الثامنة

من اعداد استاذ المادة

د.وسن يحيى احمد



كشف مطابقة حساب المصرف

- ▶ اهم المواضيع التي تتضمنها هذه المحاضرة :
- ▶ ١- طرق اعداد كشف المطابقة .
- ▶ ٢- الطريقة الاولى / اعداد كشف المطابقة للوصول الى الرصيد الصحيح وهي الطريقة المعتمدة .
- ▶ ٣- الطريقة الثانية / اعداد كشف المطابقة للوصول الى رصيد سجلات الشركة
- ▶ ٤- الطريقة الثالثة / اعداد كشف المطابقة للوصول الى رصيد كشف المصرف
- ▶ ٥- اعداد قيود التسوية
- ▶ ٦- امثلة عن الطريقة الاولى .



كشف مطابقة حساب المصرف

الطريقة الاولى / كشف المطابقة للوصول الى الرصيد الصحيح : تعد من افضل الطرق وتمتاز بالبساطة في الاعداد ، ويكون كشف المطابقة بموجب هذه الطريقة كالآتي :

كشف مطابقة حساب المصرف لشهر

xx (مدین) الرصيد بموجب السجلات	xx (دائن) الرصيد بموجب كشف المصرف
xxx <u>الاضافات</u>	xxx <u>الاضافات</u>
xx اوراق قبض محصلة	xx ايداعات بالطريق
xx فائدة دائنة	xx خطأ في التسجيل
xx قروض مستلمة	
xx خطأ بالتسجيل	
xxx <u>المطروحات</u>	xxx <u>المطروحات</u>
xx صكوك مرفوضة	xx صكوك موقوفة
xx اوراق دفع	xx اخطاء بالتسجيل
xx عمولة تحصيل او م. خدمات	
xx فائدة مدينة	
xx خطأ التسجيل	
المجموع الكلي (الرصيد المدین +الاضافات - المطروحات)	المجموع الكلي (الرصيد الدائن +الاضافات - المطروحات)
في المحممة ع الحانئ الایمن، بساه ع الحانئ الایسر	في المحممة ع الحانئ الایمن، بساه ع الحانئ الایسر



كشف مطابقة حساب المصرف

► اهم مميزات طريقة كشف المطابقة للوصول الى الرصيد الصحيح :

- ١- يقدم هذا الكشف الرصدين المدين من سجلات الشركة والدائن من كشف البنك في ان واحد على عكس الطريقتين الاخرى .
- ٢- تظهر معالجة العمليات بشكلها الحقيقي سواء بالاضافات او بالمسموحات على عكس الطريقتين الاخرى .
- ٣- في نهاية الكشف يجب ان يتوصل المحاسب الى مبلغ اجمالي واحد لكلا الرصدين وغير معطى في السؤال على عكس من الطريقتين الاخرى

► **سؤال ١:** كان رصيد كشف المصرف دائن بمبلغ ١٤٠٤٠٠٠ ، اما رصيد المصرف في سجلات الشركة الهدى كان مدين بمبلغ ١٥٣٥٠٠٠ ، وعند التحري عن اسباب الاختلاف لشهر ٣١ / ٥ تبين الاتي :

١. بلغت الفوائد المحصلة عن ورقة القبض ٢٠٠٠٠ د.

٢. استقطع المصرف مصاريف الخدمات المصرفية بمبلغ ٤٠٠٠ د.

٣. بلغت الايداعات خلال الشهر مبلغ ٤٥٠٠٠٠ د.

٤. بلغت الصكوك المدفوعه لبعض الموردين مبلغ ٤٠٣٠٠٠ د.

٥. صكوك لم تودع في البنك بلغت ١٠٠٠٠٠ د.

م/ اعداد كشف مطابقة المصرف للوصول الى الرصيد الصحيح مع اجراء قيود التسوية .



كشف مطابقة حساب المصرف

كشف مطابقة المصرف لشهر ٣١ / ٥

الحل :

١٤٠٤٠٠٠ رصيد الشركة بموجب كشف المصرف	١٥٣٥٠٠٠ رصيد مدين بموجب سجلات الشركة
<u>الإضافات</u> ٥٥٠٠٠٠	<u>الإضافات</u>
٤٥٠٠٠٠ الأيداعات بالطرق	٢٠٠٠٠ فوائد دائنة
١٠٠٠٠٠ ايداعات بالطريق	<u>المطروحات</u>
<u>المطروحات</u>	٤٠٠٠ م. خدمات مصرفية
٤٠٣٠٠٠ صكوك موقوفة	
المجموع الكلي (٤٠٣- ٥٥٠+١٤٠٤) ١٥٥١٠٠٠	المجموع الكلي(٤-٢٠+١٥٣٥) ١٥٥١٠٠٠



كشف مطابقة حساب المصرف

ملاحظات عن الحل

١. يكون رصيد البنك في سجلات الشركة مدين ويكتب في الجانب الايمن من كشف المطابقة ، ايضا يكون رصيد الشركة بموجب كشف البنك دائن ويكتب في الجانب الايسر .
٢. عادتا المصرف هو المسؤول عن استحصال فوائد ورقة القبض من عملاء الشركة ولكن احيانا يتاخر المصرف في ارسال الاشعار بتحصيل فوائد ورقة القبض ، وتتم المعالجة في كشف المطابقة باضافة فوائد ورقة القبض في سجلات الشركة (المعالجة باعلام الطرف الغير)
٣. تستقطع الخدمات المصرفية من حساب الشركة لدى المصرف ولكن احيانا يتاخر اشعار الشركة باستقطاع الخدمات المصرفية فالمعالجة بطرح تلك الخدمات من الشركة .
٤. يقصد بالايذاعات (في النقطة ٣) او صكوك لم تودع (في النقطة ٥) وهي صكوك استلمت من الشركة عن عمليات البيع سجلت في سجلات الشركة ولكن لم يذهب محاسب الشركة او المدينون بايذاعها لدى المصرف لذلك تسمى ايداعات بالطريق (والمعالجة تتم باضافتها الى المصرف)
٥. يقصد بالصكوك المدفوعة للموردين بانها الصكوك الموقوفة وهي الصكوك التي دفعت للمورد او المجهز عن عملية الشراء وسجلت في الشركة ولكن لم يذهب اصحاب الصكوك لصرفها او سحبها من المصرف (فالمعالجة بطرحها من المصرف)



كشف مطابقة حساب المصرف

▶ تسجيل القيود المحاسبية : بعد اعداد كشف المطابقة تتطلب من المحاسب اثبات قيود التسوية فقط في سجلات الشركة لتصحيح سجلاتها ولعدم ورود اشعار لها ، ويكون المصرف دائما طرف في تلك القيود ، ففي الاضافات يكون المصرف مدين بشكل عام وفي المسحوبات يكون المصرف دائن .

▶ قيد الاضافات

٢٠٠٠٠ مح / المصرف

٢٠٠٠٠ الى / فوائد دائنة

▶ قيد المسحوبات

٤٠٠٠ مح / مصاريف الخدمات المصرفية

٤٠٠٠ الى / المصرف



كشف مطابقة حساب المصرف

▶ مثال ثاني : ارسل مصرف الرافدين كشف حساب لشركة الحياة في ٣١ / ٨ يظهر فيه رصيد (دائن) بمبلغ ١٢٨٠٠٠ د. ويظهر رصيد سجلات الشركة (مدين) بمبلغ ١٢٨١٥٨ د. ومن خلال المقارنة ظهرت الاختلافات بالاتي :

- ١- قام البنك بتحصيل ورقة القبض بمبلغ ١٦٠٠٠ د. ظهرت في الكشف ولم تسجل بعد في السجلات لعدم ورود اشعار من البنك بذلك .
 - ٢- حررت شيكات من الشركة ولم يتقدم بعد اصحابها لصرفها من البنك بمبلغ ١١١٥٠ د.
 - ٣- ارسلت الشركة شيكات لايداعها بتاريخ ٣٠ / ٨ بمبلغ ٢٣٠٠٠ د. ولم تظهر في الكشف .
 - ٤- ارسل المصرف اشعار بالخدمات المصرفية بمبلغ ١٥٠ د. ولم يظهر في الشركة .
 - ٥- حررت الشركة صك لحساب شركة المنتجات النفطية بمبلغ ١٨٧٥ د. ولكنه سجل خطأ بمبلغ ١٨٥٧ د. وقد قام المصرف بصرفه بالمبلغ الصحيح .
 - ٦- هناك صك بمبلغ ٤٥٠٠ د. ظهر في الكشف كخصم وبعد التدقيق اتضح تسجيله خطأ على الشركة .
- م/ اعداد كشف المطابقة بطريقة الوصول الى الرصيد الصحيح واعداد قيود التسوية



كشف مطابقة حساب المصرف

ملاحظات عن الحل

١- يكون رصيد السجلات مدين ويظهر في الجانب الايمن بمبلغ ١٢٨٥١٨ ، اما في الجانب الايسر يظهر فيه كشف المصرف الدائن بمبلغ ١٢٨٠٠٠ .

٢- المصرف هو المسؤول عن تحصيل ورقة القبض ويرسل اشعار الى الشركة بالتحصيل الورقة ، فالمعالجة تتم باضافة ورقة القبض الى الشركة (ملاحظه ان العمليات تتم بين جهتين فقط الشركة والمصرف كل المعالجات تتم باعلام الطرف الاخر في عمليات قيام بها ولم يعلم الطرف الاخر عدا الاخطاء المحاسبية والمصرفية فان الخطا يعالج في مكان الخطا)

٣- اما في النقطة ٢ ففي حالة صرفت الشركة او حررت الى الدائنو الشركة صكوك الى المجهزين عن عملية الشراء ولكن لم يذهب اصحابها لصرافها من المصرف تسمى صكوك موقوفة (فالمعالجة بطرحها من المصرف)

٤- اما في حالة استلام صكوك من المدينون عن عمليات البيع ولكن لم يذهب لايداعها في المصرف تسمى ايداعات في الطريق (تعالج باضافتها الى المصرف)

٥- اما مصاريف الخدمات المصرفية تستقطع من المصرف ولكن قد يتاخر المصرف في ارسال اشعار بالاستقطاع فالمعالجة بطرح مبلغ الخدمات من الشركة .

٦- النقطة ٥ نلاحظ وجود خطأ في تسجيل المبلغ في الشركة فهنا يجب اتباع الخطوات التالية في معالجة الخطا : اولا / الخطا يعالج في مكان الخطا فهنا الخطا خطأ الشركة فيعالج الخطا في الشركة ، ثانيا / معرفة نوع العملية (بيع او شراء) فهنا حررت الشركة او صرفت الشركة او دفع الى الدائنين تعني عملية الشراء ، ثالثا/ المعالجة (لكل عمليات الشراء فقط) تكون بان المبلغ الخطا الذي يؤدي الى زيادة الرصيد يعالج بالفرق ضمن الاضافات او المبلغ الخطا الذي يؤدي الى تخفيض الرصيد يعالج بالفرق ضمن المطروحات ،



كشف مطابقة حساب المصرف

فهنا في السؤال نجد ان مبلغ الخطا في السؤال ١٨٥٧ د. وهو اقل من المبلغ الصحيح لذا تكون المعالجة بان يظهر الفرق (١٨ د.) في الشركة وضمن المطروحات باسم اخطاء محاسبية .

٧- يظهر في النقطة ٦ من السؤال عن وجود خطأ بمبلغ ٤٥٠٠ ظهر في المصرف تسمى هذا النوع من الاخطاء بانها اخطاء مصرفية تعالج بالخطوات التالية : او لا / الخطا يعالج في مكان الخطا يعني خطأ المصرف يعالج في المصرف ، ثانيا / سحب او تحرير او خصم او دفع صك لا يعود للشركة يجمع (يظهر ضمن الاضافات) ويحدث ذلك عندما يدفع او يسحب المصرف من الحساب الجاري للشركة مبلغ من المال ويكتشف المصرف فيما بعد ان المصرف اخطا في سحب المبلغ من الشركة . او اضافة او ايداع صك لا يعود للشركة يطرح (مطروحات) وهي عكس الحالة السابقة . فهنا في السؤال خصم صك فيعالج بالاضافات الى المصرف .



كشف مطابقة حساب المصرف

كشف المطابقة لشهر اب

١٢٨٥١٨ رصيد المصرف في سجلات الشركة	١٢٨٠٠٠ رصيد الشركة في كشف المصرف
الاضافات	الاضافات ٢٧٥٠٠
١٦٠٠٠ ورقة قبض محصلة	٢٣٠٠٠ ايداعات بالطريق
	٤٥٠٠ اخطاء مصرفية
١٦٨ المطروحات	المطروحات
١٥٠ مصاريف خدمات مصرفية	١١١٥٠ صكوك موقوفة
١٨ اخطاء محاسبية	
المجموع الكلي ١٤٤٣٥٠	المجموع الكلي ١٤٤٣٥٠

اما القيود المحاسبية

١٦٠٠٠ مح / المصرف

١٦٠٠٠ الح/ اوراق قبض

من مذكورين

١٥٠ ح/ مصاريف خدمات مصرفية

١٨ ح/ دائنون

١٦٨ الح/ المصرف

