

# المحاسبة المتوسطة / المرحلة الثانية الكورس الثاني / المحاضرة التاسعة

من اعداد استاذ المادة : وسن يحيى احمد



# كشف مطابقة المصرف

• مثال ٣ : تظهر سجلات شركة المنصور التجارية الرصيد المدين بمبلغ ٢٠٥٠٢٠ د. في ٣٠ / ١١ في حين يظهر الرصيد الدائن بمبلغ ٢٢١٩٠٠ د. وعند الفحص تبين اسباب الاختلاف بالاتي :

١- هناك ايداع مبلغ ٣٦٨٠٠ د. ارسل للبنك بتاريخ ٣٠ / ١١ ولم يظهر في كشف المصرف .

٢- تبلغ قيمة الصكوك المسحوبة خلال الشهر ٥٠٠١٠ د. ولم تحمل على كشف حساب المصرف .

٣- لم تسجل الشركة فائدة سنداتھا التي يحتفظ بها في البنك والتي حصلت في ٢٠ / ١١ مبلغھا ٦٠٠٠ د.

٤- بلغت الخدمات المصرفية بمبلغ ١٨٠ د.

٥- رد البنك صك وارء من احد العملاء لعدم كفاية الرصيد مبلغه ٢٢٠٠ د.

٦- تبين للشركة ان احد الصكوك المسحوبة خلال الشهر بمبلغ ١٣١٠ د. كسءاء احد الدائنين قد سجل خطأ في الدفائر بمبلغ ٣١١٠ د.

٧- ورد مع كشف الحساب صك مسحوب على شركة النهروان بمقدار ١٧٥٠ د. وقد سءده البنك خطأ من حساب الشركة .

م/ اءءاء كشف المطابقة باستخدام طريقة الوصول الى الرصيد الصحيح مع اءءاء قيود التسوية .



# كشف مطابقة المصرف

## • ملاحظات عن الحل

- ١- يظهر رصيد المصرف في سجلات الشركة بالجانب الايمن بمبلغ ٢٠٥٠٢٠ د. اما رصيد الشركة في كشف المصرف بمبلغ ٢٢١٩٠٠ د.
- ٢- اما الايداعات فهي مبالغ مبيعات مستلمة من الشركة بمبلغ ٣٦٨٠٠ د. ولم ترسل الى المصرف ، وتعالج بارسال باضافتها الى المصرف .
- ٣- اما الصكوك المسحوبة عن عمليات الشراء فقد سجلت في الشركة ولكنها لم يقوم اصحابها بسحبها من المصرف ،تعالج بطرحها من المصرف .
- ٤- المصرف قام بتحصيل فوائد دائنة بمبلغ ٦٠٠٠ د. ولم يبلغ الشركة بذلك ، فالمعالجة باضافة مبلغ الفوائد الى الشركة .
- ٥- الخدمات المصرفية تسجل في المصرف ولكن قد يتاخر المصرف في ابلاغ الشركة ، فالمعالجة بطرح المبلغ من الشركة .
- ٦- المصرف هو المسؤول عن تحصيل المبالغ من المدينون وفي حالة تعذر تحصيل المبالغ لعدم كفاية رصيد المدين تسمى عندئذ صكوك مرفوضة ويجب على المصرف ابلاغ الشركة بعدم تحصيل المبلغ ، فالمعالجة بطرح المبالغ من الشركة .



## كشف مطابقة المصرف

٧- اما الاخطاء المحاسبية وهي اخطاء الشركة في تسجيل الصكوك في دفاترها وتعالج بالخطوات التالية : اولا / الخطا يعالج في مكان الخطا فخطا الشركة يعالج في الشركة ثانيا / نوع العملية التي وقع فيها الخطا شراء او بيع :

أ- اذا كان شراء مثلا دفع الدائنون او سدد الشركة عملية الشراء او حررت او صدرت الشركة صكوك وغيرها ،

ب- اذا كان بيع مثلا استلام من المدينون او سدد المدينون او ايداع مبلغ وغيرها

ثالثا / معالجة الخطا

أ- للشراء / خطأ يؤدي الى زيادة الرصيد يضاف ، وخطا يؤدي الى تخفيض الرصيد يطرح

ب- للبيع / خطأ يؤدي الى زيادة الرصيد يطرح ، وخطا يؤدي الى تخفيض الرصيد يضاف

فهنا في السؤال الخطا خطا الشركة لذا يعالج في الشركة ، والعملية عملية شراء (سدد الى الدائنين) وثالثا/ مبلغ الخطا ( ٣١١٠ ) ادى الى زيادة الرصيد يجمع بالفرق (١٣١٠ - ٣١١٠) = ١٨٠٠

٨- صك سدد بالخطا من حساب الشركة ، المعالجة اولا / الخطا يعالج في مكان الخطا فخطا المصرف يعالج في المصرف ثانيا /

أ- سحب صك لا يعود للشركة يجمع

ب- اضافة صك لا يعود للشركة يطرح

هنا في السؤال سدد المصرف من حساب الشركة المعالجة اضافة ١٧٥٠ الى المصرف



# كشف مطابقة المصرف

## كشف المطابقة بطريقة الوصول الى الرصيد الصحيح

رصيد المصرف في سجلات الشركة في ٢٠١٩	رصيد المصرف في سجلات الشركة في ٢٠٢٠
٣٨٥٥٠ <u>الإضافات</u>	٧٨٠٠ <u>الإضافات</u>
٣٦٨٠٠ ايداعات بالطريق	٦٠٠٠ فوائد دائنة
١٧٥٠ اخطاء مصرفية	١٨٠٠ اخطاء محاسبية
٥٠٠١٠ المطروحات	٢٣٨٠ المطروحات
٥٠٠١٠ صكوك موقوفة	١٨٠ مصاريف خدمات مصرفية
	٢٢٠٠ صكوك مرفوضة
المجموع الكلي ٢١٠٤٤٠	المجموع الكلي ٢١٠٤٤٠

## كشف مطابقة المصرف

قيود التسوية : تسجل القيود فقط حساب المصرف في سجلات البنك

٦٠٠٠ مح / المصرف

٦٠٠٠ الح/ فوائد دائنة

١٨٠٠ مح / المصرف

١٨٠٠ الح/ الدائنون

---

١٨٠ مح / مصاريف خدمات

١٨٠ الح/ المصرف

٢٢٠٠ مح / المدينون

٢٢٠٠ الح/ المصرف



## كشف مطابقة المصرف

- **السحب على المكشوف :** عادة يكون رصيد المصرف بموجب سجلات الشركة مدين وهو ما يعني بان الشركة تحتفظ بمبالغ لدى المصرف ، ولكن في بعض الاحيان قد تصبح العملية معاكسة اي يظهر رصيد المصرف بموجب سجلات الشركة في فترة معينة دائنا ، وتظهر هذه الحالة عند قيام الشركة بتحرير صكوك الى الدائنون او تحرير ورقة دفع تزيد عن المبالغ المتاح لها في المصرف وتسمى هذه الحالة ( سحب على المكشوف) اي ان المصرف يستمر في التعامل مع الشركة ودفع المبالغ الى الدائنون وغيرهم مقابل عمولاته يتقاضاها المصرف ، ففي هذه الحالة يظهر المصرف في المركز المالي ضمن جانب المطلوبات المتداولة .
- **ملاحظة :** يمكن تطبيق الثلاث طرق المذكورة سابقا ( كشف المطابقة للوصول الى الرصيد الصحيح ، وكشف المطابقة للوصول الى سجلات الشركة ، وكشف المطابقة للوصول الى كشف المصرف) وطريقة الحل هي نفس الطريقة ولكن فقط الاختلاف في طريقة الجمع النهائية .



## كشف مطابقة المصرف

• مثال : فيما يلي المعلومات الخاصة عن احدى الشركات الخاصة لشهر اب ، ظهر رصيد بموجب سجلات الشركة دائننا بمبلغ (٢٤٧٢ د.) ، وظهر رصيد بموجب كشف المصرف دائننا بمبلغ (٦٣٠٨ د.) وتبين اسباب الاختلاف بالاتي (المبالغ بالالف الدينانير) :

١- هناك صك صرفه المصرف بالخطا من الحساب الشركة مسحوب على شركة اخرى بمبلغ ٢٥٠ د.

٢- بلغت الايداعات في الطريق ١٦٩٠ د. والصكوك الموقوفة بمبلغ ٢٩٤٠ د.

٣- بلغت عمولات المصرف ١٠ د.

٤- هناك صك مرفوض بلغت قيمته ١٢٠ د.

٥- اضاف المصرف الى حساب الشركة مبلغ ١٠٠٠٠ د. عن قرض كانت الشركة قد طلبته قبل فترة من المصرف.

٦- هناك خطأ في تسجيل صك عن شراء قرطاسية بمبلغ ٦٥٠ د. سجله محاسب الشركة بمبلغ ٥٦٠ د. فقط .

م/ اعداد كشف مطابقة المصرف بطريقة الوصول الى الصحيح مع اثبات القيود المحاسبية اللازمة .

# كشف مطابقة المصرف

كشف المطابقة للوصول الى الرصيد الصحيح

٦٣٠٨ رصيد دائن الشركة في سجلات المصرف	٢٤٧٢ رصيد دائن المصرف في سجلات الشركة
الاضافات ١٩٤٠	الاضافات ١٠٠٠٠
٢٥٠ خطأ مصرفي	١٠٠٠٠ قروض
١٦٩٠ ايداعات بالطريق	
المسحوبات ٢٩٤٠	٢٢٠ المطروحات
٢٩٤٠ صكوك موقوفة	١٠ مصاريف خدمات
	١٢٠ صكوك مرفوضة
	٩٠ خطأ محاسبي
٧٣٠٨ ( اجمالي الرصيد الصحيح = الرصيد الدائن + المطروحات - الاضافات )	٧٣٠٨ اجمالي الرصيد الصحيح = ( الرصيد الدائن + المطروحات - الاضافات )



# كشف مطابقة المصرف

١٠٠٠٠ مح / المصرف

١٠٠٠٠ الح / قرض

١٠ مح / مصاريف خدمات مصرفية

١٠ الح / مصرف

١٢٠ مح / مدينون

١٢٠ الح / مصرف

٩٠ مح / قرطاسية

٩٠ الح / المصرف



شكرا لاضغائكم

