**كشف حساب البنك ومطابقته :**

يمثل كشف حساب البنك المرسل من البنك إلى الشركة صورة طبق الأصل من حسابها في سجلاته ، ومن المفترض نظريا تطابق رصيد النقدية بالبنك في سجلات الشركة مع الرصيد الوارد على وفق كشف الحساب الوارد من البنك إلا من النادر حدوث مثل هذا التطابق ، وحالة عدم المطابقة هذه تنتج عن أحد الأسباب الآتية :

**أولا – عمليات مثبتة في سجلات الشركة ولم تظهر بكشف حساب البنك ، وتظهر في ثلاث حالات :**

أ – الحالة لأولى قد تقوم الشركة بإضافة إيداعات في الجانب المدين من حساب البنك وتسجيلها بسجلاتها بالقيد ألأتي :

 ××× من حساب البنك

 ××× إلى حساب المدينين

 عن استلام صك من المدينين وإيداعه البنك

أن أثر هذا القيد سيؤدي إلى زيادة الجانب المدين من حساب البنك بسجلات الشركة ( الإيداعات ) إلا أن هذه الزيادة لم تظهر البنك وذلك لأن تاريخ تثبيتها بسجلات الشركة نهاية الشهر ،وقد يكون البنك قد أعد كشفه وأرسله إلى الشركة ، أو قد تكون الصكوك المستلمة من المدينين مسحوبة على بنك يختلف عن البنك الذي تتعامل معه الشركة أو خارج المدينة التي تقع فيها ، مما يتطلب فترة زمنية لتحصيله قد تتجاوز الأسبوع احيانا.

ب – الحالة الثانية : قد تدفع الشركة إلى دائنيها المبالغ المستحقة بذمتها على شكل صكوك مسحوبة عليها وتسجل في جانب المسحوبات ( الطرف الدائن ) بحساب البنك في سجلات الشركة بالقيد الأتي :

 ××× من حساب دائنون

 ××× إلى حساب البنك

 عن سداد قيمة بضاعة بصك

أن اثر هذا القيد سيؤدي إلى زيادة الجانب الدائن من حساب البنك بسجلات الشركة ( المسحوبات ) إلا أنه لا يظهر في كشف حساب البنك لكون الدائن لم يقدم الصك للبنك لسحبه أو إن تاريخ تحرير الصك كان نهاية الشهر أو أن البنك الذي سحب عليه الصك يختلف عن البنك الذي يتعامل معه الدائن مما يتطلب فترة زمنية لتحصيله .

ج – الحالة الثالثة : أخطاء في أثبات المعاملات في سجلات الشركة وتكون على عدة وجوه منها :

1 – خطاء في مبلغ الإيداعات بالزيادة أو بالعجز يحدث عندما تضيف الشركة إلى إيداعاتها مبلغ أكثر أو أقل من المبلغ الصحيح .

2 – خطاء في مبلغ المسحوبات بالزيادة أو بالعجز يحدث عندما تطرح الشركة من رصيدها مبلغ اكبر أو أقل من المبلغ الصحيح .

 3 – عندما يكون هناك خطاء في تحرير الصك بالزيادة أو بالعجز عن المبلغ الصحيح .

1

**ثانيا : عمليات مثبتة في سجلات البنك ولم تظهر في السجلات الشركة ، وتظهر في ثلاث حالات :**

أ – الحالة الأولى : يقوم البنك بإضافة مبلغ لإيداعات الشركة في سجلاته عن تحصيل صكوك أو كمبيالات...الخ أو فوائد دائنة وهذه الإضافات لا تثبتها الشركة في سجلاتها لعدم ورود ما يثبت حدوثها كالأشعار الدائن الذي يرسله البنك لها أو قد يكون تاريخ حدوث هذه العملية نهاية الشهر أو تأخر وصول الأشعار لأي سبب كان .

ب – الحالة الثانية : يقوم البنك بخصم مبالغ نقدية معينة من رصيد الشركة لدية كالصكوك أو الكمبيالات المرفوضة من قبل مديني الشركة لأي سبب كان كعدم وجود رصيد كافي أو تعسر المدين أو إفلاسه والتي كانت قد سجلت كإيداعات أضيفت لحسابها لدى البنك إلا أن عدم إمكانية تحصيلها جعلت البنك يقوم بخصمها من الحساب الجاري للشركة أو قد يكون البنك قد سجل على حساب الشركة مصاريف معينة كالخدمات البنكية أو الفوائد المدينة أو أية عمولات أخرى لم يصل بها إشعار أو تأخر وصوله لما بعد وصول كشف الدخل .

ج – الحالة الثالثة : أخطاء في أثبات المعاملات من قبل البنك سواء أكانت هذه الأخطاء في مبالغ الإيداعات أو مبالغ المسحوبات وهذه تظهر في الحالات الآتية :

1 – عندما يضيف البنك إلى إيداعات الشركة مبلغا أكثر أو أقل من المبلغ الصحيح .

2 – عندما يطرح البنك من حساب الشركة مبلغا أكبر أو أقل من المبلغ الصحيح .

3 – عندما يكون هناك خطاء في أثبات معاملة مالية بالزيادة أو بالنقص عن المبلغ الصحيح .

**طرق إجراء تسوية كشف البنك :**

لغرض تحقيق التطابق بين الرصيدين (رصيد النقدية بالبنك في سجلات الشركة ورصيد النقدية بالبنك في كشف البنك ) تعد مذكرة تسمى مذكرة تسوية البنك ( تسوية كشف البنك ) وهي قائمة أو مذكرة جانبية خارج الدورة المستندية أو السجلات المحاسبية الغرض منها التوصل إلى الرصيد الحقيقي لحساب البنك عن طريق إجراء التعديلات الضرورية على الرصيد الوارد على وفق كشف البنك مع رصيد حساب البنك في سجلات الشركة وهناك ثلاث طرق لأغراض مطابقة كشف البنك وهي :

**الطريقة الأولى : تسوية رصيد كشف البنك ورصيد حساب البنك في السجلات إلى الرصيد الصحيح :**

على وفق هذه الطريقة يجري التوصل لحساب البنك الواجب إظهاره في قائمة المركز المالي نهاية السنة المالية

وتعد هذه الطريقة الأكثر استعمالا والأكثر منطقية لتحديد الرصيد الصحيح الواجب إظهاره في القوائم المالية لهذا الحساب ويتم تسوية كشف البنك كالأتي :

**أ – تحديد متطلبات إعداد كشف تسوية البنك :** لغرض إجراء عملية مطابقة رصيد كشف البنك مع رصيد النقدية بسجلات الشركة وتحديد الرصيد الصحيح يحتاج المحاسب إلى مجموعة المستندات الثبوتية التي تؤيد الأحداث المالية التي تسببت باختلاف الرصيدين ، ومن هذه المستندات الأتي :

1 – كشف البنك الوارد للشركة والذي يبين رصيد النقدية في سجلات البنك .

2 – سجل النقدية بالبنك .

3 – آخر كشف بنك أعدته الشركة .

2

**ب – كيفية إعداد كشف البنك** : يتم أتباع ألإجراءات ألآتية :

1 – تراجع المبالغ المودعة كما تظهر في كشف البنك مع سجل النقدية بالشركة وتوضع علامة (صح) للمبالغ المطابقة وبذلك تظهر الإيداعات المسجلة بسجلات الشركة لولم تظهر بكشف حساب البنك ، كذلك اخر كشف ومطابقة ظهورها بكشف البنك .

2 – تراجع الصكوك الصادرة بترتيب أرقامها تسلسليا ومطابقة مبالغها بالسجلات مع كشف الحساب للوصول إلى الصكوك التي لم تصرف بعد كذلك مراجعة الصكوك التي لم تصرف بالتسوية السابقة .

3 – يطرح من رصيد النقدية بالسجلات أي مبالغ قام البنك بخصمها ولم تسجل بالسجلات .

4 – يضاف إلى رصيد النقدية بالسجلات المبالغ المحصلة عن طريق البنك ولم تصل إشعارات الإضافة إلى الشركة .

5 - عمل مذكرة التسوية وإجراء قيود لتسوية اللازمة في اليومية العامة والتي لم يسبق تسجيلها .كل

6 – تعد مذكرة تسوية حساب البنك لتعديل الرصيدين الرصيد الصحيح على وفق النموذج الأتي :

 **تسوية كشف البنك**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   الرصيد بكشف البنك نهاية الفترة  | ××× |  الرصيد في سجلات الشركة  | ××× |
|   يضاف : |  |   يضاف : |  |
| ما أضافته الشركة بسجلاتها ولم يظهر بالكشف | ××× | ما أضافه البنك بالكشف ولم يظهر بالسجلات | ××× |
| ما طرحة البنك خطا من حساب الشركة  | ××× | ما طرحته الشركة خطا من سجلاتها  | ××× |
|  | ××× |  | ××× |
| يطرح : |  | يطرح :  |  |
| ما طرحته الشركة من سجلاتها ولم يطرح بالكشف | (××) | ما طرحة البنك بالكشف ولم يطرح بالسجلات  | (××) |
| ما أضافه البنك خطا لحساب الشركة  | (××) | ما أضافته الشركة خطا في سجلاتها  | (××) |
|  | (××) |  | (××) |
|  الرصيد الصحيح  | ××× | الرصيد الصحيح  | ××× |

3

**ويلاحظ من تحضير مطابقة كشف البنك ظهور حالتين :**

أ – وجود أحداث مسجلة بسجلات الشركة وليس لها مقابل في كشف البنك مما يستوجب إعلام البنك لتسجيل قيود تسوية لاستكمال وتعديل سجلاته ، لذا فلا تظهر هذه التسويات في سجلات الشركة .

ب - وجود أحداث مسجلة بكشف البنك وليس لها مقابل في سجلات الشركة أي إنها لم تسجل في سجلات الشركة مما يستوجب إجراء قيود تسوية في سجلات الشركة لاستكمال وتعديل هذه السجلات لتكون متكاملة قبل أعداد الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي العامة ، وعلية ينبغي إجراء قيود تسوية بكل عمليات الخصم والإضافة الظاهرة في كشف البنك ولم تظهر بسجل الأستاذ ومن هذه العمليات التي تستوجب ذلك الأتي :

**1 - تحصيل أوراق قبض** **لصالح الشركة** : يقوم البنك بتحصيل أوراق القبض مقابل عمولة يستوفها البنك من الزبون ( الشركة) وعند ورود إشعار بالتحصيل أو أدراج التحصيل ضمن كشف يسجل القيد الاتي :

في 31/ 12

من مذكورين

 ××× حساب البنك

 ××× حساب مصاريف تحصيل

 ××× إلى حساب أوراق قبض

إثبات تحصيل أوراق قبض وخصم مصارف التحصيل

**2 – صكوك مرفوضة :** قد يسدد أحد المدينون حسابه بتظهير صك لدية مسحوب على أحد مدينيه لصالح الشركة ويودع هذا الصك لدى البنك ليقوم بتحصيله مقابل عمولة في المقابل قد لا يكفي رصيد الساحب (المدين) لتسديد مبلغ الصك لذا يقوم البنك بإرجاع الصك إلى الشركة لتقوم بدورها بإرجاعه إلى المدين ، وتقوم الشركة بتسجيل القيد الأتي :

 ××× من حساب المدينون

 ××× إلى حساب البنك

إعادة أثبات مبلغ الدين بذمة المدين

 **3 – تسديد أوراق دفع :**قد يقوم البنك بتسديد أوراق دفع للدائنين نيابة عن الشركة ويجري أشعار الشركة بالتسديد أما بإشعار منفرد أو عن طريق كشف البنك لذا يكون قيد التسوية في هذه الحالة كالأتي :

من مذكورين

 ××× حساب أوراق دفع

 ×××حساب عمولة للبنك

 ××× إلى البنك

أثبات عملية تسديد أوراق دفع

4

مثال : فيما يلي البيانات التي أمكن الحصول عليها من سجلات شركة العهد عند تسوية حساب البنك في 31/ 12/ 2012:

رصيد حساب النقدية بالسجلات 16400 دينار ، رصيد حساب البنك على وفق كشف حساب البنك 2420 دينار .

فإذا علمت أنه قد جرت العمليات الآتية خلال الشهر :

1 – إيداعات بالطريق 1500 دينار .

2 – صكوك معلقة رقم /650 بمبلغ 3000 دينار ، ورقم /654 بمبلغ 2400 دينار .

3 – تحصيل أوراق قبض 4000 دينار.

4 – تحصيل فوائد أوراق قبض 80 .

5 – مصروفات تحصيل أوراق 100 دينار .

6 – مصروفات خدمات مصرفية 80 دينار .

المطلوب : إعداد تسوية كشف البنك نهاية كانون الثاني لعام 2012 بطريقة تسوية الرصيدين إلى الرصيد الصحيح .

الحل :

**مسودة**

1 – مبالغ ظاهرة بسجلات الشركة ولم تظهر بكشف البنك :

– إيداعات بالطريق 1500 دينار .

 – صكوك معلقة رقم /650 بمبلغ 3000 دينار ، ورقم /654 بمبلغ 2400 دينار.

2 – مبالغ ظاهرة بكشف البنك ولم تظهر بسجلات الشركة :

– تحصيل أوراق قبض 4000 دينار.

 – تحصيل فوائد أوراق قبض 80 .

 – مصروفات تحصيل أوراق 100 دينار .

 – مصروفات خدمات مصرفية 80 دينار .

5

 **تسوية كشف البنك**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   الرصيد بكشف البنك نهاية الفترة  | 24200 |   الرصيد في سجلات الشركة  | 16400 |
|   يضاف : |  |   يضاف : |  |
| إيداعات بالطريق  | 1500 | تحصيل أوراق قبض وفوائد  | 4080 |
|  | 25700 |   | 20480 |
|  يطرح : |  | يطرح : |  |
| صكوك معلقة  |  |  مصروفات تحصيل  |  (100)  |
| رقم /650 | (3000 ) |  مصروفات خدمات مصرفية  | (80) |
| رقم / 654 | (2400) |   |  |
|  |  (5400)  |  | (100) |
|  الرصيد الصحيح  | 20300 | الرصيد الصحيح  | 20300 |

أ – أثبات عملية تحصيل ورقة القبض :

4080 من حساب البنك

 إلى مذكورين

 4000 حساب أوراق قبض

 80 حساب فوائد أوراق قبض

أثبات عملية تحصيل ورقة القبض وفوائدها

6

ب – أثبات عملية خصم مصاريف التحصيل ومصاريف الخدمات المصرفية التي قدمها البنك إلى الشركة ولم يصل إشعار بها لغاية أجراء المطابقة :

من مذكورين

100 حساب مصاريف تحصيل

 80 حساب مصاريف خدمات مصرفية

 180 إلى حساب البنك

 أثبات مصاريف التحصيل ومصاريف الخدمات المصرفية

**الطريقة الثانية : تعديل رصيد كشف البنك إلى رصيد حساب البنك بسجلات الشركة :**

بموجب هذه الطريقة تعد مذكرة تسوية كشف البنك بهدف تعديل رصيد حساب البنك الظاهر في كشف البنك ليصبح مساويا لرصيد حساب البنك في سجلات الشركة والهدف من هذه الطريقة تحديد العمليات المالية الظاهرة في كشف في سجلات الشركة ولم تظهر فيكشف البنك ، وتستعمل هذه الطريقة لمطابقة كشف البنك بالشركات الحكومية كونها تحتاج غلى تحديد الرصيد بما يتطابق مع سجلاتها وعدم الحاجة إلى قائمة المركز المالي ، ويتم أعداد كشف البنك بالشكل الأتي :

 **تسوية كشف البنك**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   ××× |  |  الرصيد على وفق كشف البنك  |
|  |  |  يضاف :  |
|  |  ××× | ما أضافته الشركة بسجلاتها ولم يضيفه البنك بالكشف . |
|   ××× |  ××× | ما طرحة البنك بالكشف ولم تطرحه الشركة بسجلاتها . |
|  |  | يطرح : |
|  | ( ××× ) | ما طرحته الشركة من سجلاتها ولم يطرحه البنك بالكشف  |
|   (××× ) | ( ××× )  | ما أضافه البنك بالكشف ولم تضفه الشركة بسجلاتها  |
|  ××× |  | رصيد حساب البنك على وفق سجلات الشركة  |

7

مثال : فيما يلي البيانات التي أمكن الحصول عليها من سجلات شركة العهد عند تسوية حساب البنك في 31/ 12/ 2012:

رصيد حساب النقدية بالسجلات 16400 دينار ، رصيد حساب البنك على وفق كشف حساب البنك 2420 دينار .

فإذا علمت أنه قد جرت العمليات الآتية خلال الشهر :

1 – إيداعات بالطريق 1500 دينار .

2 – صكوك معلقة رقم /650 بمبلغ 3000 دينار ، ورقم /654 بمبلغ 2400 دينار .

3 – تحصيل أوراق قبض 4000 دينار.

4 – تحصيل فوائد أوراق قبض 80 .

5 – مصروفات تحصيل أوراق 100 دينار .

6 – مصروفات خدمات مصرفية 80 دينار .

المطلوب : إعداد تسوية كشف البنك نهاية كانون الثاني لعام 2012 بطريقة تسوية رصيد كشف البنك إلى رصيد حساب البنك بسجلات الشركة .

 **تسوية كشف البنك**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   24200 |  |  الرصيد على وفق كشف البنك  |
|  |  |  يضاف :  |
|  |  1500 | إيداعات بالطريق |
|    |   100  | مصاريف تحصيل |
|  1680 |  80 | مصروفات خدمات مصرفية  |
|  |   | يطرح :  |
|   | ( 5400 ) | صكوك معلقة :صك 650 بمبلغ 3000صك 654 بمبلغ 2400 |
|  |  ( 4080 ) |  أوراق قبض محصلة بفوائدها  |
| 16400 |  | الرصيد على وفق سجلات الشركة  |

**8**

**الطريقة الثالثة : تسوية رصيد حساب البنك في سجلات الشركة إلى الرصيد بكشف البنك :**

وفق هذه الطريقة تكون تسوية كشف البنك بتعديل الرصيد الظاهر في سجلات الشركة ليكون مساويا للرصيد الوارد بكشف البنك ، وتهدف هذه الطريقة إلى تحديد العمليات الظاهرة بالسجلات ولم تظهر بكشف البنك ومعالجة أسبابها وتكون تسوية كشف البنك كالأتي :

 **تسوية كشف البنك**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   ××× |  |  رصيد البنك على وفق سجلات الشركة  |
|  |  |  يضاف :  |
|  |  ××× | ما طرحته الشركة من سجلاتها ولم يطرحه البنك بالكشف |
|   ××× |  ××× | ما أضافه البنك بالكشف ولم تضفه الشركة بسجلاتها |
|  |  | يطرح : |
|  | ( ××× ) | ما أضافته الشركة بسجلاتها ولم يضيفه البنك بالكشف |
|   (××× ) | ( ××× )  | ما طرحة البنك بالكشف ولم تطرحه الشركة بسجلاتها |
|  ××× |  | الرصيد على وفق كشف البنك |

**9**

**مثال /** بالرجوع إلى بيانات المثال السابق .

المطلوب : إعداد تسوية كشف البنك نهاية كانون الثاني لعام 2012 باستعمال طريقة تسوية الرصيد على وفق السجلات إلى الرصيد بكشف البنك .

**الحل :**

 **تسوية كشف البنك**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   16400 |  |  رصيد البنك على وفق سجلات الشركة  |
|  |  |  يضاف :  |
|  |  | صكوك معلقه  |
|  |  5400 | صك رقم /650 بمبلغ 3000صك رقم /654 بمبلغ 2400 |
|   9480 |  4080 | أوراق قبض محصلة مع فوائدها  |
|  |  | يطرح : |
|  | (1500) | إيداعات بالطريق  |
|   | ( 100 )  | مصروفات تحصيل |
| (1680) |  (80) | مصروفات خدمات مصرفية  |
|  24200 |  | الرصيد على وفق كشف البنك |

**مثال :**

في 31/3/2012 ورد كشف حساب شركة ( السدير) في مصرف الرائد دائنا بمبلغ 75000 دينار ، سجلات فيما ظهر الرصيد الشركة مدين بمبلغ 68970 دينار وعند التحري عن أسباب هذا الاختلاف ظهر الأتي :

1 – الصك 119 بمبلغ 2800 دينار مستلم من شركة النخيل سجل بالدفاتر وأرسل إلى البنك بتاريخ 30/ 3 لم يظهر بالكشف .

2 – حررت الشركة الصك 312لأمر شركة الكهرباء بمبلغ 7000 دينار لم يقدم للبنك لسحبه .

3 – حررت الشركة الصك 313 لأمر شركة النهرين بمبلغ 5700 دينار سجل خطا بمبلغ 7500 دينار .

4 – أضاف البنك فائدة بمبلغ 70 دينار لحساب الشركة لم تسجل بالسجلات لعدم ورود أشعار بذلك .

5 – استقطع البنك خدمات مصرفية بمبلغ 40 دينار ظهرت بالكشف ولم تظهر بالسجلات .

**المطلوب :** إعداد مطابقة كشف البنك بالطرق الآتية :

1 – تعديل الرصيدين إلى الرصيد الصحيح .

2 – طريقة مطابقة رصيد كشف البنك إلى الرصيد على وفق سجلات الشركة .

3 – طريقة مطابقة على وفق رصيد سجلات الشركة إلى الرصيد على وفق كشف البنك .

10

حل المطلب الأول :

تسوية حساب البنك

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  الرصيد بكشف البنك نهاية الفترة  | 75000 |   الرصيد في سجلات الشركة  | 68970 |
|   يضاف : |  |   يضاف : |  |
| صكوك موقوفة  | 2800 | فوائد دائنة | 70  |
|  |  |  أخطاء في السجلات أدت إلى تخفيض الرصيد  | 1800 |
|  يطرح : |  | يطرح : |  |
| صكوك معلقة  | (7000) |  مصروفات خدمات مصرفية  |  (40)  |
|  الرصيد الصحيح  | 70800 | الرصيد الصحيح  | 70800 |

حل المطلب الثاني :

 **تسوية كشف البنك**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  75000 |  |  الرصيد على وفق كشف البنك  |
|  |  |  يضاف :  |
|  |  2800 | صكوك موقوفة  |
|   2840 |   40  | خدمات مصرفية  |
|  |   | يطرح :  |
|   | ( 7000 ) | صكوك معلقة :صك رقم 312 |
|  |  ( 70 ) |  فوائد دائنة  |
|  (8870) | (1800) | أخطاء أدت لتخفيض الرصيد  |
|  68970 |  | الرصيد على وفق سجلات الشركة  |

11

حل المطلب الثالث :

 **تسوية كشف البنك**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   68970 |  |  رصيد البنك على وفق سجلات الشركة  |
|  |  |  يضاف :  |
|  |  | صكوك معلقه  |
|  |  7000 | صك رقم /312 |
|    |   70 | فوائد دائنة  |
| 8870 | 1800 | أخطاء أدت لتخفيض الرصيد |
|  |  | يطرح : |
|  | (2800) | صكوك موقوفة  |
| (2840) |  (40) | خدمات مصرفية  |
|  75000 |  | الرصيد على وفق كشف البنك |

12