

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 الآتي :

xxx من حساب البنك
xxx 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 أحيانا .

ب - الحالة الثانية : قد تدفع الشركة إلى دائئها المبالغ المستحقة بدمتها على شكل صكوك مسحوبة عليها وتسجل في جانب المسحوبات (الطرف الدائن) بحساب البنك في سجلات الشركة بالقيد الآتي :

xxx من حساب دائنون
xxx 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 :

- ١ - خطأ في مبلغ الإيداعات بالزيادة أو بالعجز يحدث عندما تضيف الشركة إلى إيداعاتها مبلغ أكثر أو أقل من المبلغ الصحيح .
- ٢ - خطأ في مبلغ المسحوبات بالزيادة أو بالعجز يحدث عندما تطرح الشركة من رصيدها مبلغ أكبر أو أقل من المبلغ الصحيح .
- ٣ - عندما يكون هناك خطأ في تحرير الصك بالزيادة أو بالعجز عن المبلغ الصحيح .

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 تثبت 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 لعدم 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 :

- ١ – عندما يضيف البنك إلى إيداعات الشركة مبلغا أكثر أو أقل من المبلغ الصحيح .
- ٢ – عندما يطرح البنك من حساب الشركة مبلغا أكبر أو أقل من المبلغ الصحيح .
- ٣ – عندما يكون هناك خطأ 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 كالاتي :

- 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 الآتي :
- ١ – كشف البنك الوارد للشركة والذي يبين رصيد النقدية في سجلات البنك .
- ٢ – سجل النقدية بالبنك .
- ٣ – آخر كشف بنك أعدته الشركة .

ب - كيفية إعداد كشف البنك : يتم أتباع الإجراءات الآتية :

- ١ - 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 .
- ٢ - 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 .
- ٣ - يطرح من رصيد النقدية بالسجلات أي مبالغ قام البنك بخصمها ولم تسجل بالسجلات .
- ٤ - يضاف إلى رصيد النقدية بالسجلات المبالغ المحصلة عن طريق البنك ولم تصل إشعارات الإضافة إلى الشركة .
- ٥ - عمل مذكرة التسوية وإجراء قيود لتسوية اللازمة في اليومية العامة والتي لم يسبق تسجيلها .كل
- ٦ - تعد مذكرة تسوية حساب البنك لتعديل الرصيدين الرصيد الصحيح على وفق النموذج الآتي :

تسوية كشف البنك

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

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 الآتي :

١ - **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 الآتي :

في ١٢ / ٣١

من مذكورين

××× حساب البنك

××× حساب مصاريف تحصيل

××× إلى حساب أوراق قبض

إثبات تحصيل أوراق قبض وخصم مصارف التحصيل

٢ - **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 الآتي :

××× من حساب المدينون

××× إلى حساب البنك

إعادة أثبات مبلغ الدين بذمة المدين

٣ - **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 كالآتي :

من مذكورين

××× حساب أوراق دفع

××× حساب عمولة للبنك

××× إلى البنك

أثبات عملية تسديد أوراق دفع

مثال : فيما يلي البيانات التي أمكن الحصول عليها من سجلات شركة العهد عند تسوية حساب البنك في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢ :

رصيد حساب النقدية بالسجلات ١٦٤٠٠ دينار ، رصيد حساب البنك على وفق كشف حساب البنك ٢٤٢٠ دينار .

فإذا علمت أنه قد جرت العمليات الآتية خلال الشهر :

- ١ - إيداعات بالطريق ١٥٠٠ دينار .
- ٢ - صكوك معلقة رقم /٦٥٠ بمبلغ ٣٠٠٠ دينار ، ورقم /٦٥٤ بمبلغ ٢٤٠٠ دينار .
- ٣ - تحصيل أوراق قبض ٤٠٠٠ دينار.
- ٤ - تحصيل فوائد أوراق قبض ٨٠ .
- ٥ - مصروفات تحصيل أوراق ١٠٠ دينار .
- ٦ - مصروفات خدمات مصرفية ٨٠ دينار .

المطلوب : إعداد تسوية كشف البنك نهاية كانون الثاني لعام ٢٠١٢ بطريقة تسوية الرصيدين إلى الرصيد الصحيح .

الحل :

مسودة

- ١ - مبالغ ظاهرة بسجلات الشركة ولم تظهر بكشف البنك :
- إيداعات بالطريق ١٥٠٠ دينار .
- صكوك معلقة رقم /٦٥٠ بمبلغ ٣٠٠٠ دينار ، ورقم /٦٥٤ بمبلغ ٢٤٠٠ دينار.

٢ - مبالغ ظاهرة بكشف البنك ولم تظهر بسجلات الشركة :

- تحصيل أوراق قبض ٤٠٠٠ دينار.
- تحصيل فوائد أوراق قبض ٨٠ .
- مصروفات تحصيل أوراق ١٠٠ دينار .
- مصروفات خدمات مصرفية ٨٠ دينار .

تسوية كشف البنك

| | | | |
|-------|------------------------|--------|--------------------------------|
| ١٦٤٠٠ | الرصيد في سجلات الشركة | ٢٤٢٠٠ | الرصيد بكشف البنك نهاية الفترة |
| | يضاف : | | يضاف : |
| ٤٠٨٠ | تحصيل أوراق قبض وفوائد | ١٥٠٠ | إيداعات بالطريق |
| ٢٠٤٨٠ | | ٢٥٧٠٠ | |
| | يطرح : | | يطرح : |
| (١٠٠) | مصرفات تحصيل | | صكوك معلقة |
| (٨٠) | مصرفات خدمات مصرفية | (٣٠٠٠) | رقم / ٦٥٠ |
| | | (٢٤٠٠) | رقم / ٦٥٤ |
| (١٠٠) | | (٥٤٠٠) | |
| ٢٠٣٠٠ | الرصيد الصحيح | ٢٠٣٠٠ | الرصيد الصحيح |

أ - أثبات عملية تحصيل ورقة القبض :

٤٠٨٠ من حساب البنك

إلى مذكورين

٤٠٠٠ حساب أوراق قبض

٨٠ حساب فوائد أوراق قبض

أثبات عملية تحصيل ورقة القبض وفوائدها

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

من مذكورين

١٠٠ حساب مصاريف تحصيل

٨٠ حساب مصاريف خدمات مصرفية

١٨٠ 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 الآتي :

تسوية كشف البنك

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

مثال : فيما يلي البيانات التي أمكن الحصول عليها من سجلات شركة العهد عند تسوية حساب البنك في ٢٠١٢/١٢/٣١:

رصيد حساب النقدية بالسجلات ١٦٤٠٠ دينار ، رصيد حساب البنك على وفق كشف حساب البنك ٢٤٢٠ دينار .

فإذا علمت أنه قد جرت العمليات الآتية خلال الشهر :

- ١ - إيداعات بالطريق ١٥٠٠ دينار .
- ٢ - صكوك معلقة رقم /٦٥٠ بمبلغ ٣٠٠٠ دينار ، ورقم /٦٥٤ بمبلغ ٢٤٠٠ دينار .
- ٣ - تحصيل أوراق قبض ٤٠٠٠ دينار.
- ٤ - تحصيل فوائد أوراق قبض ٨٠ .
- ٥ - مصروفات تحصيل أوراق ١٠٠ دينار .
- ٦ - مصروفات خدمات مصرفية ٨٠ دينار .

المطلوب : إعداد تسوية كشف البنك نهاية كانون الثاني لعام ٢٠١٢ بطريقة تسوية رصيد كشف البنك إلى رصيد حساب البنك بسجلات الشركة .

تسوية كشف البنك

| | | |
|--------------------------------------------------------|----------|-------|
| الرصيد على وفق كشف البنك | | ٢٤٢٠٠ |
| يضاف : | | |
| إيداعات بالطريق | ١٥٠٠ | |
| مصارييف تحصيل | ١٠٠ | |
| مصروفات خدمات مصرفية | ٨٠ | ١٦٨٠ |
| يطرح : | | |
| صكوك معلقة : صك ٦٥٠ بمبلغ ٣٠٠٠ صك ٦٥٤ بمبلغ ٢٤٠٠ | (٥٤٠٠) | |
| أوراق قبض محصلة بفوائدها | (٤٠٨٠) | |
| الرصيد على وفق سجلات الشركة | | ١٦٤٠٠ |

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 كالآتي :

تسوية كشف البنك

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

مثال / بالرجوع إلى بيانات المثال السابق .
المطلوب : إعداد تسوية كشف البنك نهاية كانون الثاني لعام ٢٠١٢ باستعمال طريقة تسوية الرصيد على وفق السجلات إلى الرصيد بكشف البنك .
الحل :

تسوية كشف البنك

| | | |
|---------------------------------|--------|--------|
| رصيد البنك على وفق سجلات الشركة | | ١٦٤٠٠ |
| يضاف : | | |
| صكوك معلقه | | |
| صك رقم /٦٥٠ بمبلغ ٣٠٠٠ | | |
| صك رقم /٦٥٤ بمبلغ ٢٤٠٠ | ٥٤٠٠ | |
| أوراق قبض محصلة مع فوائدها | ٤٠٨٠ | ٩٤٨٠ |
| يطرح : | | |
| إيداعات بالطريق | (١٥٠٠) | |
| مصرفات تحصيل | (١٠٠) | |
| مصرفات خدمات مصرفية | (٨٠) | (١٦٨٠) |
| الرصيد على وفق كشف البنك | | ٢٤٢٠٠ |

مثال :

في ٢٠١٢/٣/٣١ ورد كشف حساب شركة (السدير) في مصرف الرائد دائنا بمبلغ ٧٥٠٠٠ دينار ، سجلات فيما ظهر الرصيد الشركة مدين بمبلغ ٦٨٩٧٠ دينار وعند التحري عن أسباب هذا الاختلاف ظهر الآتي :

١ - الصك ١١٩ بمبلغ ٢٨٠٠ دينار مستلم من شركة النخيل سجل بالدفاتر وأرسل إلى البنك بتاريخ ٣٠ /٣ / لم يظهر بالكشف .

٢ - حررت الشركة الصك ٣١٢ لأمر شركة الكهرباء بمبلغ ٧٠٠٠ دينار لم يقدم للبنك لسحبه .

٣ - حررت الشركة الصك ٣١٣ لأمر شركة النهرين بمبلغ ٥٧٠٠ دينار سجل خطأ بمبلغ ٧٥٠٠ دينار .

٤ - أضاف البنك فائدة بمبلغ ٧٠ دينار لحساب الشركة لم تسجل بالسجلات لعدم ورود أشعار بذلك .

٥ - استقطع البنك خدمات مصرفية بمبلغ ٤٠ دينار ظهرت بالكشف ولم تظهر بالسجلات .

المطلوب : إعداد مطابقة كشف البنك بالطرق الآتية :

١ - تعديل الرصدين إلى الرصيد الصحيح .

٢ - طريقة مطابقة رصيد كشف البنك إلى الرصيد على وفق سجلات الشركة .

٣ - طريقة مطابقة على وفق رصيد سجلات الشركة إلى الرصيد على وفق كشف البنك .

حل المطلب الأول :

تسوية حساب البنك

| | | | |
|-------|---------------------------------------|--------|--------------------------------|
| ٦٨٩٧٠ | الرصيد في سجلات الشركة | ٧٥٠٠٠ | الرصيد بكشف البنك نهاية الفترة |
| | يضاف : | | يضاف : |
| ٧٠ | فوائد دائنة | ٢٨٠٠ | صكوك موقوفة |
| ١٨٠٠ | أخطاء في السجلات أدت إلى تخفيض الرصيد | | |
| | يطرح : | | يطرح : |
| (٤٠) | مصرفات خدمات مصرفية | (٧٠٠٠) | صكوك معلقة |
| ٧٠٨٠٠ | الرصيد الصحيح | ٧٠٨٠٠ | الرصيد الصحيح |

حل المطلب الثاني :

تسوية كشف البنك

| | | | |
|--|-----------------------------|----------|--------|
| | الرصيد على وفق كشف البنك | ٧٥٠٠٠ | |
| | يضاف : | | |
| | صكوك موقوفة | ٢٨٠٠ | |
| | خدمات مصرفية | ٤٠ | ٢٨٤٠ |
| | يطرح : | | |
| | صكوك معلقة : صك رقم ٣١٢ | (٧٠٠٠) | |
| | فوائد دائنة | (٧٠) | |
| | أخطاء أدت لتخفيض الرصيد | (١٨٠٠) | (٨٨٧٠) |
| | الرصيد على وفق سجلات الشركة | | ٦٨٩٧٠ |

حل المطلوب الثالث :

تسوية كشف البنك

| | | |
|---------------------------------|--------|--------|
| رصيد البنك على وفق سجلات الشركة | | ٦٨٩٧٠ |
| يضاف : | | |
| صكوك معلقه | | |
| صك رقم /٣١٢ | ٧٠٠٠ | |
| فوائد دائنة | ٧٠ | |
| أخطاء أدت لتخفيض الرصيد | ١٨٠٠ | ٨٨٧٠ |
| يطرح : | | |
| صكوك موقوفة | (٢٨٠٠) | |
| خدمات مصرفية | (٤٠) | (٢٨٤٠) |
| الرصيد على وفق كشف البنك | | ٧٥٠٠٠ |