

المحاسبة المتوسطة تشمل تسجيل
العمليات المالية، إعداد التقارير
المالية، وتحليل البيانات لضمان دقة
وشفافية الإفصاح المالي



طريق النجاح

المرحلة الثانية: إدارة اعمال المحاسبة المتوسطة

م. ق. د. مطلق حمد

الفصل الرابع كشف مطابقة المصرف

١- **حساب المصرف** هو المبلغ الذي يتوفر للوحدة الاقتصادية في المصرف في أي وقت معين ويمثل الرصيد إشارة إلى كمية الأموال المتاحة لدى الوحدة للاستخدام أو السحب، تُظهر قيمة الرصيد ما إذا كانت الوحدة تملك مبلغًا إيجابيًا (رصيد مدين)، أي أن لديها أموال في حسابها، أو سلبية (رصيد دائن)، أي أن على الوحدة ديون واجبة السداد ، والغاية الرئيسية من معرفة رصيد حساب المصرف هي مراقبة كمية الأموال التي تمتلكها الوحدة وتحديد قدرتها على القيام بالمعاملات المالية ويساعد رصيد الحساب أيضًا في تتبع النفقات والإيداعات وضبط الجدول المالي الشهري ويتم احتساب رصيد حساب المصرف عن طريق المعادلة البسيطة التالية:

$$\text{رصيد الحساب} = \text{رصيد المصرف السابق} + \text{الإيداع في المصرف} - \text{السحب من المصرف}$$

- الرصيد السابق هو المبلغ الذي كان في حساب المصرف في نهاية الفترة السابقة.
- الودائع هي المبالغ التي تقوم الوحدة بإيداعها في حسابها في المصرف
- السحب هي المبالغ التي تقوم الوحدة بسحبها من المصرف.

وباستخدام هذه الصيغة، يمكن تحديث رصيد حسابك بانتظام لتعكس أي تحركات مالية جديدة، ويمثل حساب المصرف أحد الحسابات التي تظهر في الميزانية في جانب الموجودات المتداولة، حيث تفضل معظم المنشآت إيداع أموالها الخاصة في المصارف التي تتعامل معها عند القيام بإيداع مبالغ في حساب جاري بها في المصرف ويكون طبيعة حساب المصرف في سجلات الشركة عند الإيداع (مدين) وعند السحب يكون (دائن) ويسجل القيد الآتي:

XX من د / الجهة المستفيدة	XX من د / المصرف
XX الى د / المصرف	XX الى د / الصندوق
<u>قيد سحب مبلغ من المصرف</u>	<u>قيد إيداع مبلغ في المصرف</u>

٢- **كشف مطابقة حساب المصرف:** يقوم المصرف بأرسال كشف حساب دوري عادة ما يكون شهري أو كل ثلاث أشهر أو نصف سنوي أو سنوي حسب سياسة المنشأة وتعاملها مع المصرف، يبين فيه جملة ما تم ايداعه وما تم صرفه من حساب المنشأة. وتقوم المنشأة بمطابقة الرصيد الظاهر في كشف الحساب مع الرصيد الظاهر في حساب المصرف الموجود في سجلاتها، وبسبب الاختلاف الزمني لأثبات العمليات المالية فانه من النادر ان يتطابق الرصيد الفعلي الموجود في المصرف مع الرصيد الدفترى في سجلات المنشأة، لذلك تلجأ المنشأة الى اعداد **كشف مطابقة حساب المصرف:** وهو عبارة عن كشف يعد من قبل المنشأة لتحليل وايجاد الاختلاف بين الرصيد الظاهر في كشف حساب المصرف المرسل من قبل المصرف والذي يبين رصيد الوحدة في المصرف وبين رصيد المصرف الظاهر في سجلات المنشأة للتوصل الى الرصيد الصحيح في الطرفين.

وعلى الاغلب تتم هذه العملية نهاية كل شهر حيث تطلب الوحدة الاقتصادية من المصرف في نهاية كل شهر كشف حساب لها يتضمن حركات السحب والايداع والرصيد النهائي للوحدة ويعتبر هذا العمل سياق عمل المصارف فاذا كان العمل بدون أخطاء ووصلت كافة الايداعات والشيكات من المصرف الى الوحدة خلال نفس الفترة ولم تحدث أي صفقات او معاملات غير عادية يمكن ان تؤثر على رصيد النقدية سواء بسجلات المصرف او سجلات الوحدة الاقتصادية.

وفي هذه الحالة فان الرصيد الذي يصرح عنه المصرف سيكون مطابق للرصيد في سجلات الوحدة الاقتصادية ولكن هذه الحالة على الاغلب تكون نادرة الحدوث لعدة أسباب سنذكر اغلبها والتي تتكرر في الوقوع ومنها:

- ١- ايداعات في الطريق: حيث ان الايداعات النقدية التي يتم تسجيلها في نهاية الشهر في سجلات المودع لن يتمكن المصرف من تسجيلها الا في الشهر التالي.
- ٢- الصكوك التي لم تقدم للمصرف بعد: يتم اثبات عميلة سحب الصك بنفس تاريخ تنظيم الصك ولكن الجهة المستفيدة قد لا تقدم الصك للمصرف الا في الشهر التالي.
- ٣- المصاريف التي يحملها المصرف: حيث يقوم المصرف بتسجيل مصاريف مقابل بنود او خدمات يقدمها المصرف للزبون مثل الخدمات المصرفية او طباعة الصكوك او تأجير الخزائن وهذه المصاريف لا تعلم بها الوحدة الا بعد ان يرد اشعار من المصرف بها.
- ٤- الإيرادات التي يضيفها المصرف: عمليات إيداع او تحصيل يقوم بها المصرف ولا تعلم بها الوحدة الا بعد ورود كشف حساب او اشعار بها من المصرف.

٥- الأخطاء: وهي التي تقع من أحد الطرفين المصرف او الوحدة الاقتصادية وتؤدي الى اختلاف الرصيد بين المصرف والسجلات بالوحدة.

لقد تم ذكر أسباب الاختلاف بين الرصدين وعدم تطابق رصيد المصرف في سجلات الشركة مع رصيد كشف المصرف ولكن يجب ان يتم ذكر امثلة على الحالات أعلاه والمعالجات القيدية لهذه الاختلافات.

عند ورود كشف المصرف يظهر رصيد المصرف في الكشف (دائن) ويكون رصيد المصرف في سجلات

المنشأة (مدين) وهي الحالة الطبيعية، ويمكن تقسيم الأسباب التي تم ذكرها الى فئتين هما:

أ- وجود مبالغ ظاهرة في كشف حساب المصرف الوارد وغير ظاهرة في حساب المصرف بسجلات

المنشأة، حيث يتم تسوية هذه العمليات بتسجيل قيود محاسبية لها، ومن امثلة ذلك ما يلي: -

١- اوراق قبض محصلة: تمثل المبالغ التي يقوم المصرف بإضافتها الى رصيد حساب المنشأة في الكشف ولم

يرد اشعار للمنشأة بذلك او انه تأخر في الوصول، وتقوم المنشأة بتسجيلها في سجلاتها، **وتعالج من خلال**

اضافتها الى رصيد حساب المصرف في السجلات، ويسجل القيد الاتي:

×× من د/ المصرف

×× الى د/ أ. قبض برسم التحصيل

٢- الفوائد الدائنة والعمولات المكتسبة: تمثل المبالغ التي يقوم المصرف بإضافتها الى رصيد حساب المنشأة في

الكشف عن عمولات وفوائد مكتسبة ولم يصل او تأخر في وصول اشعار للمنشأة بذلك لتقوم المنشأة بتسجيلها

في سجلاتها، **وتعالج من خلال اضافتها الى رصيد حساب المصرف في السجلات،** ويسجل القيد الاتي:

×× من د/ المصرف

×× الى د/ الفوائد الدائنة

٣- اوراق دفع مسددة: تمثل المبالغ التي يقوم المصرف باستقطاعها وسداد قيمتها نيابة عن المنشأة من رصيد

حساب المنشأة في الكشف ولم يصل اشعار للمنشأة بذلك لتقوم المنشأة بتسجيلها في سجلاتها، لذلك ستظهر في

الكشف ولا تظهر في السجلات، **وتعالج من خلال طرحها من رصيد حساب المصرف في السجلات،** ويسجل

القيد الاتي:

×× من د/ اوراق الدفع

×× الى د/ المصرف

٤- الفوائد المدينة والعمولات المصرفية وفوائد السحب على المكشوف: تمثل المبالغ التي يقوم المصرف

باستقطاعها من رصيد حساب المنشأة في الكشف ولم يصل اشعار للمنشأة بذلك لتقوم المنشأة بتسجيلها في

سجلاتها، لذلك ستظهر في الكشف ولا تظهر في السجلات، **وتعالج من خلال طرحها من رصيد حساب**

المصرف في السجلات، ويسجل القيد الاتي: ×× من د/ الفوائد المدينة

×× الى د/ المصرف

٥- **الصكوك المرفوضة:** قد يقوم المصرف بإعادة بعض الصكوك المرسله اليه من قبل المنشأة، اما بسبب عدم كفاية الرصيد او بسبب وجود خطأ في الاسم او البيانات الموجودة على الصك وغيرها من الازطاء، **وتعالج من خلال طرحها من رصيد حساب المصرف في السجلات،** (يتم تثبيت القيد حسب حالة الرفض للصك).

٦- **مصروفات مصرفية:** هذه المصاريف تكون لصالح المصرف ومن امثلتها مصروفات البريد والعمولات حيث يتم خصمها من الحساب الجاري في المصرف، **وتعالج من خلال طرحها من رصيد حساب المصرف في السجلات،** ويتم اثباتها بالقيد الاتي:

×× من د/ مصروفات مصرفية أو (عمولة مصرفية)

×× الى د/ المصرف

ب- **وجود مبالغ ظاهرة في سجلات المنشأة ولا يوجد لها مقابل في كشف الحساب الوارد من المصرف:** حيث يتم تسوية هذه العمليات في كشف مطابقة المصرف من غير الحاجة لإثباتها في دفاتر المنشأة، ومن أمثلة ذلك ما يلي:

١- **صكوك لم تقدم للمصرف:** تمثل مبالغ صكوك اعطيت من قبل المنشأة لمستحقيها، الا انهم لم يذهبوا الى المصرف لاستلام مبالغهم، حيث تسمى بالصكوك الموقوفة لأنها لم تصرف بعد من قبل المستحقين، **وتعالج من خلال طرحها من رصيد المصرف في الكشف.**

٢- **ايداع في الطريق:** تمثل المبالغ التي تم ايداعها في المصرف من قبل المحاسب وغالبا ما تكون في نهاية الشهر وتم تثبيتها بالقيد المحاسبي الخاص بها في السجلات الا انها لم تظهر في الكشف بسبب التأخر في الايداع، **وتعالج من خلال اضافتها الى رصيد المصرف في الكشف.**

٣- **ازطاء في تسجيل المبالغ في سجلات المنشأة:** تنتج هذه الازطاء بسبب قيام المحاسب بأثبات مبلغ بشكل خاطئ سهواً مثلاً يسجل ٥٨٩ بدل من ان يسجل ٥٩٨ **وتعالج كالتالي:**

- اذا كان المبلغ الخطأ سجل باقل من المبلغ الصحيح يُضاف الفرق.
- اذا كان المبلغ الخطأ سجل بأكثر من المبلغ الصحيح يُطرح الفرق.

٣- الاجراءات المتبعة لأعداد كشف مطابقة المصرف:

يتم اتباع الخطوات التالية عند اعداد مذكرة التسوية:

١- مقارنة الايداعات الظاهرة في كشف الحساب مع الايداعات الظاهرة في سجلات المنشأة والتأكد من

ظهور الايداعات التي بالطريق في كشف الحساب، وفي حالة عدم ظهور هذه الايداعات فانه يتم

اضافتها في كشف مطابقة المصرف تحت رصيد المصرف الظاهر في كشف الحساب، كذلك التأكد

من ظهور ايداعات الشهر الماضي.

٢- مقارنة قائمة الشيكات التي قامت المنشأة بأثبتاتها مع الشيكات التي تم صرفها في كشف الحساب

والتأكد ان جميع الشيكات التي حررتها المنشأة للصرف قد تم صرفها، وفي حالة عدم صرف

الشيكات يتم طرح مبالغها

٣- من رصيد المصرف في كشف الحساب، كذلك التأكد من صرف شيكات الشهر السابق.

٤- حصر اشعارات الاضافة واشعارات الخصم التي قام المصرف باحتسابها واظهار اثر ذلك في

سجلات المنشأة عند اعداد مذكرة التسوية.

٥- تحديد اثر الاخطاء على رصيد المصرف في كشف الحساب او رصيد المصرف في سجلات

المنشأة، اما بالإضافة او الطرح.

٦- يتم اعداد كشف مطابقة المصرف للوصول الى الرصيد الفعلي للنقدية في كلا الطرفين وعمل القيود

اللازمة في سجلات المنشأة.

ملاحظة// يتم عمل القيود على العمليات التي تطرأ على حساب المصرف في سجلات المنشأة فقط.

٤- أنموذج لكشف مطابقة المصرف

هناك شكلان لكشف تسوية رصيد المصرف الأول يتم بأجراء تسوية بدءاً من الرصيد الظاهر والوارد بكشف المصرف الى الرصيد الظاهر بسجلات الوحدة الاقتصادية او العكس بان يتم البدء من رصيد السجلات وصولاً الى الرصيد الوارد بكشف المصرف. اما الشكل الثاني والأكثر شيوعاً هو بان يتم تسوية كل من رصيد المصرف ورصيد السجلات وصولاً الى الرصيد الصحيح للنقدية وفيما يلي نموذج لمحتويات كشف المصرف

كشف مطابقة حساب المصرف	
xxx	الرصيد بكشف حساب المصرف في نهاية الفترة
	يضاف: الايداعات بالطريق
xxx	متحصلات غير مودعة
xxx	أخطاء للمصرف تؤدي الى تخفيض رصيد المصرف
xxx	يطرح: الصكوك التي لم تقدم للمصرف
(xxxx)	أخطاء للمصرف تؤدي الى زيادة كشف المصرف
xxxxx	الرصيد الصحيح للنقدية
*****	الرصيد الظاهر في سجلات الوحدة
****	يضاف: إيرادات و متحصلات من قبل المصرف لم تقيد في سجلات الوحدة
****	أخطاء محاسبية في السجلات أدت الى تخفيض الرصيد في السجلات
****	يطرح: مصاريف في المصرف لم تقيد في سجلات الوحدة
(****)	أخطاء لدى الوحدة أدت الى تخفيض الرصيد في سجلاتها
*****	الرصيد الصحيح للنقدية

مثال // بينت سجلات شركة القمة بان رصيدها النقدي لدى مصرف الخليج في ٣٠/١١/٢٠٢٤ يبلغ ٢٠٥٠٢٠٠٠ دينار مع ان كشف حساب مصرف الخليج بين بان الرصيد الظاهر في كشفهم يبلغ ٢٢١٩٠٠٠٠ وعند مراجعة الحسابات تبين لدينا هذه الملاحظات المطلوب/ اعداد كشف المطابقة

- 1- هناك أيداع بمبلغ ٣٦٨٠٠٠٠٠ دينار تم ارساله الى المصرف بتاريخ ١١/٣٠ ولم يظهر في كشف المصرف
- 2- بلغت الصكوك المسحوبة خلال شهر تشرين الثاني ٥٠٠١٠٠٠ دينار لم تظهر في كشف الحساب.
- 3- لم تسجل الشركة فائدة السندات التي يحتفظ بها المصرف والتي حصلها المصرف في ٢٠/١١ وقدرها ٦٠٠٠٠٠٠ دينار.
- 4- لم تسجل الشركة مصروفات الخدمات المصرفية والبالغة ١٨٠٠٠٠ دينار بسجلات الشركة.
- 5- أعاد المصرف صك ل احد زبائن الشركة قدره ٢٢٠٠٠٠٠ مع كشف الحساب لعدم كفاية الرصيد للزبون وقد عالج المصرف الصك بتخفيض حساب الشركة.
- 6- اكتشفت الشركة ان أحد الصكوك المسحوبة خلال الشهر بمبلغ ١٣١٠٠٠٠ لسداد أحد الدائنين قد سجل خطأ في سجلاتها بمبلغ ٣١١٠٠٠٠ دينار
- 7- ورد من ضمن كشف المصرف صك مسحوب على شركة ثانية بمبلغ ١٧٥٠٠٠٠ دينار وقد تم تسديده من رصيد الشركة.

وقد اظهر كشف مطابقة المصرف الى الرصيد الصحيح للنقدية وقدره ٢١٠٤٤٠٠٠ دينار.
الحل // يتم اعداد كشف المطابقة لحساب المصرف وفق النموذج الذي تم ذكره بدءا من سجلات الشركة

<u>كشف مطابقة المصرف لشركة القمة</u>	
٢٢١٩٠٠٠٠	الرصيد طبقاً لكشف حساب المصرف
٣٦٨٠٠٠٠	تضاف: الابداعات بالطريق (١)
١٧٥٠٠٠٠	خطأ من المصرف تحميل صك غير صحيح على الحساب (٧)
٣٨٥٥٠٠٠	
(٥٠٠١٠٠٠)	تطرح: الصكوك التي لم تقدم للمصرف (٢)
<u>٢١٠٤٤٠٠٠</u>	الرصيد الصحيح للنقدية
٢٠٥٠٢٠٠٠	الرصيد طبقا لسجلات الشركة
٦٠٠٠٠٠	تضاف : الفائدة التي تم تحصيلها من قبل المصرف (٣)
١٨٠٠٠٠	الخطأ في تسجيل أحد الصكوك (٦)
٧٨٠٠٠٠٠	
١٨٠٠٠٠	يطرح : مصروفات خدمات مصرفية (٤)
٢٢٠٠٠٠٠	صك راجع لعدم كفاية الرصيد (٥)
<u>(٢٣٨٠٠٠)</u>	
<u>٢١٠٤٤٠٠٠</u>	الرصيد الصحيح للنقدية

ويتم اجراء قيود التسوية الاتية لتصحيح الحساب في سجلات الشركة

٦٠٠٠٠٠ من ح/ النقدية
٦٠٠٠٠٠ الى ح/ ايراد الفائدة
تسجيل تحصيل فائدة السندات عن طريق المصرف

١٨٠٠٠٠ من ح/ النقدية
١٨٠٠٠٠ الى ح/ الدائنين
تصحيح الخطأ في تسجيل مقدار الصك

٢٢٠٠٠٠ من ح/ حسابات المدينين
٢٢٠٠٠٠ الى ح/ النقدية
تسجيل صك العميل الراجع لعدم كفاية الرصيد

وعندما ترحل هذه القيود في سجلات الشركة سيتطابق الرصيد مع كشف المصرف