

## الماضرة الثالثة – امثلة اضافية- كشف المطابقة

### شرح الامثلة الاضافية

- مثال : كان رصيد النقدية حسب دفاتر مشروع أسعد في 11,589 / 12 / 2009 31 دينار  
ورصيد النقدية حسب كشف في نفس التاريخ 15,903 وتبين أن الفرق تعود للأسباب التالية
- ١\_ إيداعات في الطريق 2,200 في ٣١-١٢.
  - ٢\_ شيكات لم تقدم للصرف تبلغ قيمتها 5903 دينار
  - ٣\_ أخطاء : الشيك رقم 443 وقيمه 1,226 دينار حرره المشروع لصالح أحد الدائنين ولكن المحاسب قيده 1,262 دينار وقد سجله البنك بالقيمة الصحيحة.
  - ٤\_ مرفق مع كشف البنك الاشعارات التالية:  
أ- إشعار مدين مرفق به شيك مرتجع لعدم كفاية الرصيد وقيمه 430 دينار.  
ب- إشعار مدين، مصاريف بنكية بقيمة 30 دينار.  
ج- إشعار دائن يفيد بأن البنك حصل لصالح المشروع ورقة قبض قيمتها 1,000 دينار وفائدة 50 دينار وقد خصم البنك منها 15 دينار مصاريف تحصيل المطلوب : إعداد كشف مطابقة المصرف بطريقة تعديل الرصيدين الى الرصيد الصحيح
- الحل : اولا : الشرح لتوضيح الحل :

١- الفقرة رقم ١ ايداعات في الطريق مبالغ تم اضافاتها على السجلات وتم ارسالها للمصرف ولكنها لم تصل لغاية تاريخ اعداد الكشف فيتم اضافتها على الرصيد بموجب الكشف ( عمود المصرف ) .

٢- شيكات لم تقدم للصرف فهي شيكات موقوفة تم تحريرها من المشروع وطرح من السجلات لكنها لم تقدم للصرف الى المصرف أي لم تطرح من الرصيد النقدي في القاصة فيتم طرحها من الرصيد بموجب الكشف ( عمود المصرف )

٣- الخطأ الوارد في النقطة ٣ في الشركة في السجلات وفق الاتي :

س١- الخطأ وين ( ج: بالسجلات )

س٢- تحرير الشيك تخفيض لو زيادة لرصيد النقدية ( ج : تخفيض فلوس للخارج )

س٣- خفضت اكثر من الازم لو اقل من اللازم ( هو اللازم ١٢٢٦ ) ج: خفضت اكثر من اللازم والحل شنو ارجع اضيف الفرق حته اعالج الزيادة في التخفيض والفرق هو ( ٣٦ دينار ) . يضاف الى الرصيد في السجلات

٤- تتكون من عدة مفردات كالآتي :

أ- الفقرة الاولى :\_الشيكات المرفوضة رفض المصرف يضيفها على القاصة واحنه استلمناها ووظفناها على السجلات شنسوي نرجع نطرحها من السجلات : تطرح من

الرصيد بموجب السجلات

ب-\_المصاريف البنكية طرحها المصرف من القاصة مباشرة ارجع اطرحها من السجلات

ج- ورقة القبض هيه وفوائدها تضاف على السجلات اما مصاريف التحصيل تطرح من

السجلات فيكون الحل كالآتي **شركة القدس**

- **كشف مطابقة المصرف بطريقة تعديل الرصيدين الى ارسيد الصحيح - في ٣١-٥**

الرصيد بموجب السجلات	١١٥٨٩	الرصيد بموجب الكشف	١٥٩٠٣
<u>يضاف اليه :</u>		<u>يضاف اليه :</u>	
تحصيل اوراق قبض	١٠٠٠	ايداعات بالطريق	٢٢٠٠
فوائد اوراق القبض	٥٠		
اخطاء السجلات	٣٦		
<u>يطرح منه :</u>		<u>يطرح منه :</u>	
عمولات مصرفية	٣٠	شيكات موقوفة	٥٩٠٣
شيكات مرفوضة	٤٣٠		
عمولة تحصيل اوراق قبض	١٥		

١٢٢٠٠

١٢٢٠٠

س ١: (واجب) : اليك البيانات الخاصة بشركة القدس للأجهزة الكهربائية فيما يتعلق برصيد البنك

- ١\_ رصيد البنك من واقع الدفاتر في ٣١-٥-٢٠١٣ هو 7.284 دينار .
- ٢\_ يوجد عمولات بنكية قام البنك بخصمها ولم تسجل في دفاتر الشركة بقيمة 28 دينار .
- ٣\_ رصيد البنك من واقع كشف البنك في نفس التاريخ هو 7.263 دينار .
- ٤\_ ايداعات نقدية في الطريق يوم ٣١ - ٥ بقيمة 1.500 دينار .
- ٥\_ حصل البنك كمبيالة لصالح الشركة بقيمة 900 دينار ، بالإضافة الى فائدة بقيمة 36 دينار ، وقام البنك بخصم عمولة تحصيل بقيمة ٢٠ .
- ٦\_ شيكات صادرة لم تصرف من البنك حتى ٣١ - ٥ بقيمة 591 . اعداد كشف المطابقة

### الحل : توضيح الحل :

- ١\_ رصيد البنك بالسجلات دائما مدين ويطرح اذا جاء دائن ٢\_ مصاريف وعمولات مصرفية تطرح من السجلات لان المصرف طرحها من القاصة ٣\_ رصيد البنك في الكشف يكون دائن دائما واذا جاء مدين يطرح بالحل ٤\_ ايداعات في الطريق تضاف الى الرصيد بموجب الكشف العمود الايمن ٥\_ تحصيل كمبيالة ( ورقة القبض) وفوائدها تضاف الى السجلات ومصاريف بنكية تطرح من السجلات ٦\_ شيكات حررتها الشركة ونزلت قيمتها من السجلات بس المصرف ما دفع فلوسها من القاصة نرجع نطرحها من القاصة بالمصرف .

### شركة القدس

- كشف مطابقة المصرف بطريقة تعديل الرصيدين الى ارسيد الصحيح - في ٣١-٥-

الرصيد بموجب السجلات	٧٢٨٤	الرصيد بموجب الكشف	٧٢٦٣
يضاف اليه :		يضاف اليه :	
تحصيل اوراق قبض	٩٠٠	ايداعات بالطريق	٥٩١
فوائد اوراق القبض	٣٦		
يطرح منه : ٢٨ عمولات مصرفية		يطرح منه : ٥٩١ شيكات موقوفة	
٢٠ عمولة تحصيل اوراق قبض			
٨١٧٢		٨١٧٢	

س٢- (واجب) كان رصيد النقدية في البنك حسب دفاتر شركة النرجس في 2014 / 1 / 31 رصيماً دائناً بقيمة 5.135 دينار ، ورصيد النقدية في البنك حسب الكشف الوارد من البنك في نفس التاريخ هو 5.150 دينار دائناً ، وتبين ان الفروق تعود للأسباب التالية:

١\_ ايداعات في الطريق في ٣١-١ - بقيمة 750 دينار

٢\_ شيكات صادرة لم تقدم للصرف من البنك كالتالي:

• شيك رقم 333 بقيمة 350 دينار

• شيك رقم 330 بقيمة 250 دينار

٣\_ الشيك رقم 332 بقيمة 87 دينار تم تحريره لصالح احد الدائنين ، ولكن المحاسب سجله في الدفاتر بالخطأ بقيمة 78 ، دينار وسجله البنك بالقيمة الصحيحة .

٤\_ اشعار مدين من البنك يفيد بإرجاع الشيك رقم 2345 والذي قيمته 120 دينار لعدم كفاية الرصيد.

٥\_ اشعار مدين من البنك يفيد بخصم مصاريف بنكية بقيمة 21 دينار .

٦\_ اشعار دائن من البنك يفيد بتحصيل كمبيالة لصالح الشركة بقيمة ١٠٥٧٠ دينار بالإضافة

الى الفائدة البالغة 20 دينار ، وقد قام البنك بخصم عمولة تحصيل بقيمة 5 .

**المطلوب : اعداد كشف مطابقة المصرف بطريقة تعديل الرصدين الى الرصيد الصحيح**

الحل : توضيح بعض النقاط التي تحتاج توضيح :

الفقرة رقم ٣ الخطأ في سجلات الشركة العملية تحرير شيك أي تسديد ( طرح من الرصيد النقدي في السجلات ) المفروض ان يتم طرح ٨٧ دينار ولكن المحاسب سجل خطأ بطرح ٧٨ دينار وهي اقل من اللازم لذلك نطرح بعد لغرض الوصول الى المبلغ ٨٧ فيطرح الفرق والبالغ ٩ دينار من الرصيد في السجلات .

الحل : شركة النرجس

– كشف مطابقة المصرف بطريقة تعديل الرصيدين الى ارصيد الصحيح – في ٢١-١

الرصيد بموجب السجلات	( ٥١٣٥ )	الرصيد بموجب الكشف	٥١٥٠
يضاف اليه :		يضاف اليه :	
تحصيل اوراق قبض	١٠٥٧٠	ايداعات بالطريق	٧٥٠
فوائد اوراق القبض	٢٠		
يطرح منه :		يطرح منه :	
اخطاء السجلات	٩	شيكات موقوفة :	
شيكات مرفوضة	١٢٠	شيك رقم ٣٢٣	٢٥٠
مصاريف بنكية	٢١	شيك رقم ٣٢٠	٢٥٠
عمولة تحصيل	٥		
	٥٣٠٠		٥٣٠٠

- س٣- ( واجب ) ظهر رصيد البنك في دفاتر شركة المنار بتاريخ 2012 / 8 / 31 مديناً بمبلغ 1985 دينار ، ورصيد كشف البنك في ذلك التاريخ دائناً بمبلغ 2540 دينار ، وبعد التدقيق تبين أن الاختلاف في الرصيدين هو نتيجة الأسباب التالية:
- ١\_ أرسلت الشركة مبلغ 300 دينار مع المحاسب لإيداعها في البنك يوم 31 / 8 ولكن لم تظهر في كشف البنك.
  - ٢\_ أرسل البنك إلى الشركة كشف الحساب مرفق معه إشعار يفيد بتحصيل كمبيالة لصالح الشركة بقيمة 200 دينار ، وقام البنك بخصم 30 دينار عمولة تحصيل.
  - ٣\_ هناك فوائد دائنة بمبلغ 20 دينار أضافها البنك في حساب الشركة ولكن لم يرد للشركة إشعار بذلك.
  - ٤\_ قامت الشركة بتحصيل شيك من التاجر خالد بقيمة 700 دينار ، وقامت بإرساله الى البنك لتحصيله ولكن لم يتم تحصيله بسبب عدم كفاية رصيد خالد ، وقد تم ارجاعه من البنك.

٥\_ اظهر كشف البنك خصم عمولة ادارة حساب بقيمة 30 دينار من رصيد الشركة ، بالإضافة الى عمولة طباعة دفاتر شيكات بقيمة 15 دينار.

٦\_ قامت الشركة بسداد الشيكات التالية للموردين ولكن أصحابها لم يقوموا بصرفها من البنك حتى تاريخ الكشف:

أ شيك رقم 23 - بمبلغ 820 دينار . ب شيك رقم 24 - بمبلغ 680 دينار.

٧\_ هناك شيك قد حرر لصالح التاجر محمود بمبلغ 230 دينار ، ولكن أظهره كشف البنك بقيمة 320 دينار .

الحل : توضيح بعض النقاط التي تحتاج الى توضيح :

النقطة ٧ - الشركة حررت شيك بقيمة ٢٣٠ ( طرحت من السجلات صح) ولكن يم القاصة مال المصرف المحاسب طرح ٢٣٠ بس بالدفتر ماله سجله خطأ ٣٢٠ أي طرح اكثر من اللازم أي لازم ارجع للقاصة أي نضيفها الفرق ٩٠ دينار تضاف على الرصيد بموجب الكشف .

الحل : شركة المنار

- كشف مطابقة المصرف بطريقة تعديل الرصيدين الى اربيد الصحيح - في ٢١-٨

الرصيد بموجب السجلات	١٩٨٥	الرصيد بموجب الكشف	٢٥٤٠
<u>يضاف اليه :</u>		<u>يضاف اليه :</u>	
تحصيل اوراق قبض	٢٠٠	ايداعات بالطريق	٣٠٠
فوائد دائنة	٢٠	اخطاء المصرف	٩٠
يطرح منه :		يطرح منه :	
عمولات تحصيل	٣٠	شيكات موقوفة :	
شيكات مرفوضة	٧٠٠	شيك رقم ٢٣	٨٢٠
عمولة ادارة الحساب	٣٠	شيك رقم ٢٤	٦٨٠
عمولة طباعة	١٥		
	١٤٣٠		١٤٣٠