**النقدية ومطابقة كشف البنك Cash And Bank Reconciliation**

نهاية كل شهر يرسل البنك كشف حساب إلى المودع (شركة كانت أو شخص) وهو نسخة من حساب المودع داخل البنك ، فإذا لم ترتكب أية أخطاء سواء بواسطة البنك أو المودع، وإذا وصلت الإيداعات للمصرف ووصلت الشيكات التي سحبها المودع للمصرف خلال نفس الشهر، وإذا لم تحدث أية معاملات غير عادية يمكن أن تُوثر على رصيد النقدية سواء بسجلات المصرف أو المودع، فان رصيد النقدية الذي يقرر عنه البنك إلى المودع سوف يساوي الرصيد الموضح بسجلات المودع، ولكن هذه الحالة نادراً ً ما تحدث بسبب واحد أو أكثر من سبب.

 وفي الوقت الذي تلجأ معظم المنشآت أو الشركات في الوقت الحاضر إلى الاحتفاظ بأموالها في البنوك نظراً للخدمات المصرفية التي تؤديها البنوك لعملائها وأيضا إلى المخاطر التي قد تتعرض لها من خطر السرقة أو الاختلاس أو غيرها من المخاطر, وبالتالي فان الشركة تقوم بفتح حساب جاري لها بالبنك يكون لها الحرية بالإيداع والسحب وقت ما تشاء وفقاًً لإجراءات معينة. والقيد المحاسبي عند الإيداع .

 ××× من حـ / البنك

××× إلى حـ / النقدية أو أوراق قيض يرسم التحصيل أو حوالات

ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ

وعند السحب يكون القيد المحاسبي

××× من حـ / الصندوق أو الجهة المستفيدة

 ××× إلى حـ / البنك ( الحساب الجاري في البنك)

ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ

وفي نهاية كل فترة مالية يتم جرد الأرصدة النقدية في البنك الظاهر في الكشف المرسل مع رصيد البنك في دفاتر أو سجلات المنشأة أو الشركة إذ عادة ما ترسل البنوك ( المصارف ) كشف حساب للمنشأة توضح فيه العمليات التي قامت بها المنشأة من إيداع وسحب من حسابها في البنك خلال فترة مالية محددة.

 ويلاحظ إن الرصيدين يكونان متعاكسين بمعنى إن رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة يكون مديناً بينما يكون رصيد حساب المنشأة في دفاتر البنك والخاص بالمنشأة دائناً (حسابات جارية دائنة). وبالعودة إلى أسباب الاختلاف عند إجراء المطابقة بين رصيد كشف حساب البنك ورصيد حساب البنك بدفاتر الأستاذ يتبين الآتي :-

1. إيداعات بالطريق: قد تسجل الإيداعات النقدية في سجلات المودع في نهاية الشهر الذي تحصل فيه ولكنها لتسجل بواسطة البنك في الشهر التالي.
2. الشيكات التي لم تقدم للبنك بعد: شيكات تسجل لدى المودع مسحوبة من رصيد البنك في سجلاته لكنها لم تصل للبنك بعد (شيكات موقوفة).
3. الأعباء المالية التي يتحملها البنك: مصروفات يسجلها البنك على حساب المودع دون دراية أو علم المودع (شركة أو شخص كان) مثل الخدمات المصرفية، طباعة الشيكات، تأجير الخزائن، مصاريف تحصيل .....الخ.
4. الايردات التي يقبضها البنك لصالح المودع: مثل عمليات التحصيل لأوراق القبض أو الفوائد الدائنة ......قد لا تكون معلومة لدى المودع إلا بعد استلام كشف البنك.
5. الأخطاء المحاسبية لدى الطرفين: أن الأخطاء سواء من جانب البنك أو المودع تؤدي إلى اختلاف الرصيد طبقاً لسجلات المودع.

لذلك يجب إجراء تسوية لتحديد طبيعة الاختلافات بين الطرفين. وهناك شكلان لكشف تسوية البنك، أحداهما يقوم بإجراء التسوية من الرصيد الوارد بكشف البنك إلى الرصيد الظاهر بالدفاتر أو العكس بالعكس.

أما ألأكثر شيوعاً في الاستخدام فانه يقوم بتسوية كل من رصيد البنك والرصيد الدفتري بالشركة وصولاً للرصيد الصحيح للنقدية. وفيما بلي نموذج لمحتويات كشف البنك الأكثر شيوعاً والذي يجمع الرصيد طبقاً لكشف الحساب والرصيد طبقاً لسجلات المودع :

|  |  |
| --- | --- |
| سجلات البنك | سجلات الشركة (المودع) |
| **الرصيد الظاهر بكشف الحساب في نهاية الفترة** |  | ×××× | **الرصيد طبقاً لسجلات الشركة** |  | ×××× |
| **يضاف: الإيداعات بالطريق** | ××× |  | **يضاف: إيرادات ومتحصلات مصرفية لم تسجل في الدفاتر(أ.ق برسم التحصيل)** | ××× |  |
|  **متحصلات غير مودعة** | ××× |  | **أخطاء محاسبية لدى المودع تؤدي لتخفيض الرصيد الدفتري** | ××× | ×××× |
| **أخطاء للبنك تؤدي لتخفيض رصيد كشف الحساب** | ××× | ×××× |  |  | ×××× |
|  |  | ×××× | **يطرح: مصاريف مصرفية لم تُسجل بسجلات الشركة (المودع)** | ××× |  |
| يطرح: الشيكات التي لم تقدم للبنك للتحصيل (موقوفة) | ××× |  | **أخطاء محاسبية لدى المودع تؤدي لزيادة الرصيد الدفتري** | ××× |  |
| أخطاء للبنك تؤدي لزيادة رصيد كشف الحساب | ××× | (××××) |  |  | (××××) |
| الرصيد الصحيح للنقدية |  | ×××× | الرصيد الصحيح للنقدية |  | ×××× |

ملاحظة: ينتهي الجزءان بنفس (الرصيد الصحيح للنقدية) وهو المقدار الذي يُقرر عنه في الميزانية.

مثال 1 / ظهر رصيد حساب المصرف في سجلات شركة المثنى بتأريخ 31/12/2012 بمبلغ 230000 إما رصيد حساب المصرف بموجب الكشف مبلغ 287000 وعند التدقيق تبين الآتي :.

1. بلغت الإيداعات بالطريق 30000 والصكوك المرفوضة 24000 .
2. حصل المصرف ورقة قبض لصالح الشركة مبلغها 40000 واستقطع 10% من قيمة الورقة كعمولة تحصيل .
3. تم تحرير صك لأحد الدائنين بمبلغ 25000 ولم يذهب للمصرف لاستلامه
4. تم شراء بضاعة بمبلغ 12000 بموجب صك سجلها محاسب الشركة بمبلغ 21000 بالخطأ .
5. تم إيداع مبلغ 34000 سجل خطأ من قبل محاسب الشركة بمبلغ 43000 .
6. أضاف المصرف مبلغ 50000 دينار في حساب الشركة إلا انه يخص شركة الهدى .
7. م / 1-إعداد كشف مطابقة البنك .
8. 2- تسجيل قيود التسوية اللازمة

الرصيد بموجب كشف البنك 287000 الرصيد بموجب السجلات 230000

|  |  |
| --- | --- |
| يضاف :إيداعات بالطريق 30000يطرح:صكوك موقوفة 25000 أخطاء الإيداع 50000 75000))الرصيد المعدل الصحيح 242000  | يضاف:أ . ق برسم التحصيل 40000 أخطاء محاسبية ( المشتريات ) 9000 49000 يطرح منه :صكوك مرفوضة 24000عمولة تحصيل 4000خطأ محاسبي ( إيداع بالصندوق) 9000 (37000)الرصيد المعدل الصحيح 242000 |

مثال 2 / بلغ رصيد حساب النقدية بالبنك في سجلات شركة الانتصار بتأريخ 30/11/2012 مبلغ 480000 بينما كان رصيد كشف البنك بنفس التاريخ 350000 و بفحص الفرق بين الرصيدين تبين الآتي :.

1. قام البنك بتحصيل ورقة قبض قيمتها 80000 أرفق إشعار الإضافة بكشف البنك .
2. بلغت المصروفات البنكية 3000 خصمها البنك بكشف الحساب .
3. هنالك إيداعات نقدية بالطريق يوم 30/11 قدرها 190000 لم تظهر بكشف الحساب .
4. هناك شيك مرفوض لأحد العملاء قدره 67000.
5. هناك شيكات أصدرتها الشركة لم تقدم للصرف مبلغها 50000 .
6. تم دفع رواتب الموظفين نقداً بمبلغ 31000 سجله المحاسب 13000 بالخطأ.
7. هناك مبلغ 18000 أودعته شركة الهدى سجله محاسب المصرف لصالح شركة الانتصار.

م / 1-إعداد كشف مطابقة البنك .

2- تسجيل قيود التسوية اللازمة