

## الفصل الرابع

### النقدية

تعد النقدية واحدة من أهم الموجودات المتداولة في جميع المشاريع التجارية أو الصناعية وذلك لأنها أدات السيولة التي تستخدم في سداد الالتزامات والمصاريف والنقدية تتكون من :-

١- نقدية في الصندوق .

٢- نقدية لدى المصرف .

النقدية في الصندوق .

وهي النقدية الموجودة لدى أمين الصندوق وعادة ما يستخدم حساب الصندوق للسيطرة على هذه النقدية حيث يكون الحساب مدينًا كلما زادت هذه النقدية ودائنيًا كلما انخفضت هذه النقدية .

أحيانا يتم فتح صندوق فرعى من الصندوق الرئيسي يسمى " "صندوق المصاريف التثrysia" " يستخدم في سداد المصاروفات القليلة ويعزز هذا الصندوق بشكل مستمر من الصندوق الرئيسي .

مثال //

تم فتح صندوق للمصاريف التثrysia بمبلغ ٥٠٠٠ دينار .

٥٠٠٠ من ح/صندوق المصاريف التثrysia

٥٠٠ إلى ح/ الصندوق

وبافتراض انه تم صرف المبالغ التالية من صندوق المصاريف التثrysia ( ١٠٠٠ قرطاسية ، ١٥٠٠ أجور بريد ، ٥٠٠ طوابع ) .

من مذكورين

١٠٠ ح/ قرطاسية

١٥٠ ح/ أجور البريد

٥٠ ح/ طوابع

٣٠٠ إلى ح/ الصندوق

#### عن تعزيز صندوق المصاريف التثrysia

حيث أن هذا يعني إن صندوق المصاروفات التثrysia انخفض بمقدار ٣٠٠٠ دينار ( أي بمقدار تلك المصاروفات ) حيث يقوم أمين صندوق التثrysia بارفاق الو صولات وإرسالها إلى أمين الصندوق الرئيسي ليعزز له بمقدار ذلك المبلغ ليعود رصيد التثrysia إلى ٥٠٠٠ دينار وكأن الصرف تم من الصندوق الرئيسي وصندوق المصاروفات التثrysia ما هو إلا وسيط . وتعتبر مثل تلك الحالات نوع من أنواع السلف وتسمى ( السلفة المستديمة ) .

حيث إن كل حالة من حالات الصرف في المثال السابق هي بمثابة تعزيز لصندوق المصاريف الثدية ليبقى على رصيده الذي ابتدأ فيه .

مثال //

لفترض انه في يوم ما من السنة طلب أمين صندوق الثدية لسبب معين غلق صندوقه وقدم القوائم المصاروفة من قبله على السفر والإيفاد بمبلغ ٢٠٠٠ دينار وأعاد المتبقى نقداً .

من مذكورين

٢٠٠٠ ح/السفر والإيفاد

٣٠٠٠ ح/الصندوق

٥٠٠٠ إلى ح/صندوق المصاريف الثدية

عن غلق صندوق المصاريف الثدية وصرف مبلغ السفر والإيفاد

وإذا أعيد كل المبلغ

٥٠٠٠ من ح/الصندوق

٥٠٠٠ إلى ح/صندوق المصاريف الثدية

عن غلق صندوق المصاريف الثدية

أما إذا كان المبلغ الذي لدى أمين صندوق الثدية صرف بالكامل وأراد أن يغلقه أيضاً وفترض أن المبلغ صرف.

٢٠٠٠ دينار سفر وإيفاد ، ٣٠٠٠ دينار قرطاسية . يكون القيد بالشكل التالي :-

من مذكورين

٢٠٠٠ ح/السفر والإيفاد

٣٠٠٠ ح/قرطاسية

٥٠٠٠ إلى ح/صندوق المصاروفات الثدية

عن قيد تسجيل المصاروفات وغلق صندوق المصاروفات الثدية

الزيادة والعجز في الصندوق .

في نهاية كل شهر يتم جرد الصندوق ومطابقة الرصيد الموجود فعلاً مع الرصيد الدفتري فإذا كان الرصيدين متطابقين فإنه لا توجد هنالك مشكلة إلا أنه قد يحدث عدم تطابق وكالآتي :-

١- إذا كان الموجود الفعلي أكثر من الرصيد الدفتري نسجل القيد التالي :-

xxxx من ح/ الصندوق

xxxx إلى ح/ الزيادة أو العجز في الصندوق

عن تسجيل الزيادة في الصندوق

- إذا كان الرصيد الفعلي أقل من الرصيد الدفترى نسجل القيد التالى :-

xx من ح/الزيادة أو العجز في الصندوق

xxxx إلى ح/ الصندوق

#### عن تسجيل العجز في الصندوق

إن حساب الزيادة أو العجز في الصندوق هو حساب وسيط لأنه بعد ذلك يتم البحث عن سبب الزيادة أو العجز .

مثل //

تم جرد الصندوق في نهاية شهر نيسان ووجد الموجود الفعلى للنقد ٦٠٠٠ دينار في حين كان الرصيد الدفترى للصندوق في سجل الأستاذ العام ٥٠٠٠ دينار وبعد البحث عن سبب الاختلاف تبين ما يلى :-

١- هناك مبيعات نقدية بمبلغ ٥٠٠ دينار لم تسجل في الدفاتر .

٢- هناك مبلغ ٣٠٠ دينار مستلم من احد المدينين ولم يسجل في الدفاتر .

٣- هناك مبلغ ٢٠٠ دينار عن بيع بعض الأثاث نقداً لم يسجل في الدفاتر .

الحل //

١٠٠٠ من ح/ الصندوق

١٠٠٠ إلى ح/ الزيادة أو العجز في الصندوق

#### عن تسجيل الزيادة في الصندوق

١- المبيعات النقدية .

٥٠٠ من ح/ الزيادة أو العجز في الصندوق

٥٠٠ إلى ح/ المبيعات

#### عن تسجيل بيع بضاعة نقداً

٢- استلام احد الديون .

٣٠٠ من ح/ الزيادة أو العجز في الصندوق

٣٠٠ إلى ح/ المدينين

#### عن استلام ديون نقداً

٣- بيع أثاث نقداً

٢٠٠ من ح/ الزيادة أو العجز في الصندوق

٢٠٠ إلى ح/ الأثاث

#### عن بيع أثاث نقداً

### ح/الصندوق

	٤/٣٠ الرصيد ٥٠٠٠
	١٠٠٠ ح/الزيادة أو العجز في الصندوق
٦٠٠٠ الرصيد	
٦٠٠٠	

٦٠٠٠ الرصيد

### ح/الزيادة أو العجز في الصندوق

١٠٠٠ ح/الصندوق	٥٠٠ ح/المبيعات
	٣٠٠ ح/المدينين
	٢٠٠ ح/الأثاث
١٠٠٠	١٠٠٠

ملحوظة //

في حالة وجود فرق في الزيادة أو العجز ولم يكشف لأي سبب يعتبر ربحاً إذا كان زيادة ويفقد في ح/أ.خ .  
ويعتبر خسارة إذا كان عجزاً ويفقد أيضاً في ح/أ.خ .

مثال //

لدى جرد الصندوق في نهاية أحد الأشهر وجد الرصيد الفعلى ٢٠٠٠ دينار في حين ظهر ح/الصندوق في سجل الأستاذ بالشكل التالي :-

### ح/الصندوق

١٦٠٠٠ ح/المبيعات	١٣٥٠٠ ح/المشتريات

وبعد البحث عن سبب الاختلاف تبين مايلي :-

- ١- بضاعة اشتريت بمبلغ ٣٠٠ دينار نقداً ولم تسجل في الدفاتر .
- ٢- مبلغ ١٥٠ دينار سدد لأحد الدائنين ولم يسجل في الدفاتر .

الرصيد الدفترى - الرصيد الفعلى = الزيادة أو العجز

$٥٠٠ - ٢٠٠٠ = ٢٥٠٠$  دينار العجز .

٥٠٠ من ح/الزيادة أو العجز في الصندوق

٥٠٠ إلى ح/الصندوق

عن تسجيل العجز في الصندوق

١ - المشتريات

٣٠٠ من ح/المشتريات

٣٠٠ إلى ح/ الزيادة أو العجز في الصندوق

عن تسجيل المشتريات النقدية

٢ - الدائنون

١٥٠ من ح/الدائنون

١٥٠ إلى ح/ الزيادة أو العجز في الصندوق

عن تسديد مبلغ نقداً لأحد الدائنون

٥٠ من ح/أ.خ

٥٠ إلى ح/ الزيادة أو العجز في الصندوق

عن اعتبار المتبقى من العجز خسارة

### ح/الصندوق

١٣٥٠٠ ح/المشتريات	١٦٠٠٠ ح/المبيعات
٢٥٠٠ الرصيد	
٥٠٠ العجز أو الزيادة	٢٥٠٠ الرصيد
٢٠٠٠ الرصيد	
٢٥٠٠	٢٥٠٠

٢٠٠٠ الرصيد

## ح/الزيادة أو العجز في الصندوق

٣٠٠ ح/المشتريات	
١٥٠ ح/الدائنن	٥٠٠ ح/الصندوق
٥٠ ح/أ.خ	
	٥٠٠
٥٠٠	

## النقدية لدى البنك .

وهي النقدية أو الأموال المودعة لدى البنك في حسابات جارية تستخدم في سداد الالتزامات واستلام المقوضات . وتم الاحفاظ بها لدى البنك بهدف توفير عنصر الأمانة وعادةً ما يستخدم حساب البنك للسيطرة على النقدية لدى البنك ويكون هذا الحساب مدينًا كلما زاد رصيد الحساب الجاري ودائناً كلما انخفض رصيد الحساب الجاري (في سجلات الشركة) .

### مطابقة الحساب الجاري لدى البنك .

عند فتح الحساب الجاري لدى البنك يستخدم في السجلات المحاسبية حساب البنك للسيطرة على الحساب الجاري لدى البنك ويكون هذا الحساب ( مدين ) بأي إيداعات تمت خلال الفترة و ( دائن ) بآلية مسحوبات تمت خلال الفترة .

### كشف المصرف نهاية الفترة

ح/البنك

	المسحوبات	الإيداعات	التاريخ	ح/المسحوبات	رصيد بداية الفترة
xxx		xxx	بداية الفترة + الإيداعات - المسحوبات		ح/الإيداعات
xxx	xxx			xx الرصيد المرحل آخر الفترة	

### رصيد نهاية الفترة في البنك

xx الرصيد المنقول نهاية الفترة في السجلات

ويكون الرصيد المنقول نهاية الفترة في السجلات = رصيد نهاية الفترة في البنك .  
وبالمقابل يرسل البنك نهاية كل شهر كشفاً إلى الشركة يسمى كشف البنك يظهر فيه حركة الحساب الجاري لديه ابتداءً من رصيد بداية الشهر والمقوضات التي تمت خلال الشهر والمسحوبات خلال الشهر وصولاً إلى رصيد نهاية الشهر .

( رصيد بداية الشهر + المقوضات خلال الشهر - المسحوبات خلال الشهر = رصيد نهاية الشهر )

حيث إن كل شركة أو دائرة لها حسابات جارية في البنك تودع فيها ما يفيض عن حاجتها الآنية من نقود وتسحب من إيداعاتها بواسطة صكوك مسحوبة على نفس البنك .

في حالة الإيداع يجعل حساب البنك مديناً في دفاتر الشركة (س) مثلاً والطرف الدائن قد يكون الصندوق ومن خلال القيد التالي :-

xxx من ح/البنك

xxx إلى ح/الصندوق

عن إيداعات في البنك

أما البنك فإنه عندما يستلم مبلغ الإيداع يجعل حساب العميل (أو الشركة س) دائناً بالمبلغ وحساب الصندوق الخاص بالبنك مديناً وكما يلي :-

xxx من ح/الصندوق

xxx إلى ح/ الشركة (س) أو جاري (س)

وعندما تسحب الشركة مبلغاً من إيداعاتها فإنه يجعل حساب البنك دائناً والطرف المستثم مديناً ولتكن الصندوق مثلاً في (في دفاتر الشركة) .

xxx من ح/ الصندوق

xxx إلى ح/ البنك

عن مسحوبات نقية

أما بالنسبة للبنك فإنه عندما يسحب مبلغ منه (من الحساب الجاري للعميل) يجعل حساب العميل أو الشركة مديناً وحساب الصندوق الذي لدى البنك دائناً وكما يلي :-

xxx من ح/ الشركة (س) أو جاري (س)

xxx إلى ح/الصندوق

وهكذا تسجل العمليات في دفاتر الشركة والبنك بصورة عكسية فإذا كان رصيد حساب البنك في دفاتر الشركة مديناً يكون رصيد الشركة في دفاتر البنك دائناً ومعناه أن البنك مدين للشركة بمقدار الرصيد وإذا كان رصيد البنك في دفاتر الشركة دائناً يكون رصيد الشركة في دفاتر البنك مديناً ومعناه أن البنك أصبح دائناً للشركة ويسمى هذا الرصيد عادةً (بالسحب على المكشوف) . ومن المفروض أن يتطابق رصيد حساب البنك الظاهر في سجلات الشركة مع رصيد كشف البنك الوارد من البنك وذلك لأن جميع المعاملات من مقوضات ومسحوبات تسجل لدى الطرفين إلا أنه غالباً ما يختلف هذان الرصيدين بسبب عمليات مسجلة لدى طرف واحد دون الآخر وهذه العمليات التي تؤدي إلى اختلاف الرصيدين يمكن توضيحها بما يلي :-

١- عمليات سجلت في سجلات الشركة لكنها لم تظهر في كشف البنك :-

أ- عمليات سجلت كإيداعات مثل الودائع المرسلة للبنك لكنها لم تصل بعد " ودانع في الطريق " .

بـ- عمليات سجلت مسحوبات كالصكوك الصادرة لجهات أخرى لكنها لم تصرف من قبل البنك "الصكوك الموقفة".

٢- عمليات مسجلة لدى البنك لكنها غير ظاهرة في سجلات الشركة :-

أ- عمليات سجلت كإيداعات لدى البنك مثل أوراق القبض المحصلة من قبل البنك لصالح الشركة ولم يرسل اشعار بها إلى الشركة بعد.

ب- عمليات سجلت كمسحوبات مثل استقطاع المصرف عمولة من الحساب الجاري أو الصكوك المرفوضة.

وفي هذه الحالة يجب على المحاسب أجراء المطابقة بين الرصيدين وإزالة أسباب الاختلاف .  
طرق إجراء المطابقة بين الرصيدين .

هناك ثلاثة طرق لإجراء المطابقة بين رصيد السجلات ورصيد كشف البنك.

١- إيصال رصيد الكشف إلى رصيد السجلات.

وبموجب هذه الطريقة نفترض أن الكشف خطأ والسجلات صحيحة ثم نقوم بتعديل الكشف إلى أن نصل إلى رصيد السجلات .

٢- إيصال رصيده السجلات إلى رصيده الكشف.

وبموجب هذه الطريقة نفترض أن السجلات خطأ والكشف صحيح لذلك نجري تعديلات على رصيد السجلات بحيث يصل إلى رصيد الكشف.

٣- إ يصل الر صيدل ين إ لى الر صيد الص حي ج .

وهي الأكثر استخداماً حيث نقوم بتعديل رصيد السجلات وكذلك رصيد البنك إلى أن يصل إلى نفس الرقم أو الرصيد الذي نطلق عليه الرصيد الصحيح أو الحقيقى . وان الطريقة الأخيرة هي أسهل الطرق وابسطها وتحقق الأهداف التي يرمي إليها كشف المطابقة وتتميز عن الأولى والثانية بأنها توصلنا إلى الرصيد الواجب الإظهار في الميزانية كما تتميز بفصل التعديلات الواجبة العمل بها من قبل الشركة عن التعديلات الواجبة العمل من قبل البنك لذا نرى أن هذه الطريقة هي الأكثر شيوعاً وفائدةً . وفي حالة الاعتيادية يكون رصيد الكشف دائناً ورصيد السجلات مديناً أما في حالة ظهور احدهما مخالفًا لطبيعته نجري المطابقة بالشكل الاعتيادي باستثناء وضع الرصيد المخالف مطروحاً في بداية المطابقة .

**مطابقة الحساب الجاري في حالة السحب على المكشف**

يقصد بالسحب على المكشف "سحب مبلغ من الحساب الجاري أكثر من الرصيد الموجود فيه" وفي هذه الحالة سوف يظهر رصيد الكشف مديناً ( حساب الشركة أو جاري الشركة في البنك مدين ) ورصيد البنك في السجلات دائناً . حيث هناك من يعكس العمليات السابقة للوصول إلى الرصيد الصحيح مع إعطاء علامة موجبة ( مضاف ) للرصيد في الكشف والسجلات . ومن الأسهل أن تبقى العمليات الحسابية على حالها مع إظهار الرصيدين مطروحين في بداية العمليات للكشف والسجلات لأنهما في هذه الحالة عكس طبيعتها الحقيقة .

## أمثلة م حلولة

مثال / ١

كان كشف المصرف المرسل لأحدى الشركات نهاية شهر آذار برصيد مقداره ١٤٠٤ داتناً . في حين كان الرصيد الظاهر في سجلات الشركة للمصرف بنفس التاريخ مديناً بمبلغ ١٥٣٥ دينار وبعد البحث عن سبب الاختلاف تبين مايلي :-

- ١ - حصل المصرف لصالح الشركة على فوائد بمبلغ ٢٠ دينار وأضافها إلى الحساب الجاري دون علم الشركة .
- ٢ - استقطع المصرف من الشركة عمولة بمبلغ ٤ دينار .
- ٣ - أرسلت الشركة صكوكاً بمبلغ ٤٥٠ دينار للإيداع إلا أنها لم تصل بعد .
- ٤ - هناك نقدية مودعة لدى المصرف بمبلغ ١٠٠ دينار نهاية الشهر لم تظهر في الكشف .
- ٥ - هناك صكوك مسحوبة من الشركة إلى أطراف خارجية بمبلغ ٤٠٣ دينار إلا أنها لم تصرف بعد .
- م // إجراء المطابقة بين الرصيدين وأجزاء قيود اليومية اللازمة .

الحل //

رصيد السجلات ( مدین ) ١٥٣٥

إضاف

فوائد دائنة ٢٠

نطرح

عمولة المصرف ٤

الرصيد الصحيح ١٥٥١

رصيد الكشف ( دائن ) ١٤٠٤

إضاف

ودائع في الطريق ٤٥٠

نقدية مودعة ١٠٠

بطرح

الصكوك الموقوفة ٤٠٣

الرصيد الصحيح ١٥٥١

القيود

٢٠ من ح/ البنك

إلى ح/ الفوائد الدائنة ٢٠

عن تسجيل الفوائد الدائنة

٤ من ح/عمولة المصرف

٤ إلى ح/البنك

عن تسجيل عمولة المصرف

ح/البنك

٤ ح/عمولة المصرف	١٥٣٥ الرصيد
	٢٠ ح/الفوائد الدائنة
١٥٥١ الرصيد	
١٥٥٥	١٥٥٥

١٥٥١ الرصيد الصحيح

مثال /٢

في نهاية السنة المالية المنتهية في ٤/١٢/٣١ ظهر رصيد حساب البنك بموجب سجلات الشركة مدينًا بمبلغ

٢٤٧٠٠ دينار في حين ظهر رصيد الكشف بنفس التاريخ دائناً بمبلغ ٢٣٢٧٠ دينار وعند التدقيق تبين مالي:-

١- حصل المصرف لصالح الشركة ورقة قبض بمبلغ ١٨٠٠ دينار استقطع منها ٤٠ دينار عن مصاريف التحصيل ولم يرد للشركة اشعار بذلك .

٢- سدد المصرف نيابة عن الشركة ورقة دفع بمبلغ ١٥٦٠ دينار كما واستقطع عمولة بمبلغ ٦٠ دينار دون علم الشركة .

٣- أودعت الشركة في حسابها الجاري صكوكاً بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نهاية الشهر ولم تظهر في الكشف .

٤- استلمت الشركة صكًا من أحد المدينين بمبلغ ١١٠٠ دينار وأودع في الحساب الجاري وقد تبين فيما بعد أن المحاسب سجل المبلغ عند الاستلام والإيداع ١٠٠٠ دينار بينما ظهر في الكشف بالمبلغ الصحيح .

٥- هناك صكوك مسحوبة بمبلغ ٣٦٠٠ دينار ولم تصرف بعد .

٦- هناك صك بمبلغ ٥٢٠ دينار سحب عن مصاريف نقل ظهر بالكتف بالمبلغ الصحيح وسجله المحاسب بالخطأ بمبلغ ٢٥٠ دينار .

م// إجراء المطابقة بين الرصيدين وتسجيل قيود اليومية اللازمة وتصوير ح/البنك في السجلات .

// الحل

٢٤٧٠٠

رصيد السجلات ( مدین )

يضاف

١٨٠٠

أ. قبض محصلة

١٠٠

خطأ في تسجيل صك

١٩٠٠  
٢٦٦٠٠

يطرح

٤٠

مصاريف التحصيل

١٥٦٠

أدفع مسدة

٦٠

عمولة المصرف

٢٧٠

خطأ في مصاريف النقل

١٩٣٠  
٢٤٦٧٠

الرصيد الصحيح

٢٣٢٧٠

رصيد الكشف ( دائن )

يضاف

٥٠٠

ودائع في الطريق

يطرح

٣٦٠٠

سكوك موقوفة

٢٤٦٧٠

الرصيد الصحيح

القيود

من مذكورين

١٧٦ ح/البنك

٤٠ ح/مصاريف التحصيل

١٨٠٠ الى ح/أ. قبض برسم التحصيل

عن تحصيل أ. قبض واستقطاع مصاريف التحصيل

١٥٦٠ من ح/أدفع

١٥٦٠ الى ح/ البنك

عن تسديد أدفع

٦٠ من ح/ عمولة المصرف

٦٠ الى ح/ البنك

عن تسجيل عمولة المصرف

١٠٠ من ح/ البنك

١٠٠ الى ح/ المدينين

عن تصحيح خطأ في إيداع الصك

٢٧٠ من ح/ مصاريف النقل

٢٧٠ الى ح/ البنك

عن تصحيح خطأ في صك مصاريف النقل

ح/ البنك

١٥٦٠ ح/ أدفع	٢٤٧٠٠ الرصيد
٦٠ ح/ عمولة المصرف	١٧٦٠ ح/ أقبض برسم التحصيل
٢٧٠ ح/ مصاريف النقل	١٠٠ ح/ المدينين
٢٤٦٧٠ الرصيد	
٢٦٥٦٠	٢٦٥٦٠

٢٤٦٧٠ الرصيد الصحيح

مثال /٣

- ١- رصيد الكشف يوم ١٢/٣/٢٠٠٥ كان ٣٣٣٥٠ دينار دائن .
- ٢- حمل المصرف بالخطأ حساب الشركة بمبلغ ٦٣٠ دينار عن صك مسحوب من شركة أخرى .
- ٣- عمولات المصرف ٦٠ دينار استقطعت من الحساب الجاري .
- ٤- أضاف المصرف لحساب الشركة بالخطأ مبلغ ١٤٠٠ دينار يعود لشركة أخرى .
- ٥- الصكوك المسحوبة وغير المصروفة لهذا الشهر ١٠٥٦٠ دينار .
- ٦- الإيداعات في الطريق خلال الشهر ٩٠٠٠ دينار .
- ٧- هناك إيداعات بمبلغ ٢٠٢٠ دينار سجلت بالكشف بشكل صحيح إلا إن المحاسب سجلها ٢٢٢٠ دينار .
- ٨- رصيد السجلات يوم ١٢/٣/٢٠٠٥ كان ٣١٢٨٠ دينار مدين .
- م// إجراء المطابقة بين الرصيدين وتسجيل قيود اليومية الالزمة في الشركة .

الحل //

٣١٢٨٠ رصيد السجلات ( مدین )

يطرح

٢٠٠ خطأ في إيداع مبلغ

٦٠ عمولة المصرف

٢٦٠  
٣١٠٢٠

الرصيد الصحيح

٣٣٣٥٠

رصيد الكشف ( دائن )

يضاف

٦٣٠ سحب صاك خطأ

٩٠٠ ودائع في الطريق

٩٦٣٠  
٤٢٩٨٠

يطرح

١٤٠٠ إيداع مبلغ خطأ

١٠٥٦٠ صكوك موقفة

(١١٩٦٠)  
٣١٠٢٠

الرصيد الصحيح

القيود

٦٠ من ح/ عمولة المصرف

٦٠ الى ح/ البنك

عن تسجيل عمولة المصرف

٢٠٠ من ح/ الصندوق

٢٠٠ الى ح/ البنك

عن تصحيح خطأ في الإيداع

٢٠٠ ح/ الصندوق	٣١٢٨٠ الرصيد
٦٠ ح/ عمولة المصرف	
٣١٢٠٠ الرصيد	

٣١٠٢٠ الرصيد الصحيح

مثال /٤

فيما يلي معلومات عن الحساب الجاري لأحدى الشركات لشهر تموز ٢٠٠٦ .

١- رصيد الحساب بموجب الكشف دائن ٢٥٠٠٠ دينار ورصيد الحساب بموجب سجلات الشركة دائن ٦٣٨٠٠ دينار .

٢- لدى التدقيق تبين مايلي :-

أ- ظهر في الكشف مبلغ ٢٠٠٠٠ دينار عن ورقة قبض محصلة من قبل البنك استقطع منها ٢٠٠ دينار مصاريف تحصيل ولم يصل بها إشعار .

ب- لم يظهر في الكشف إيداع اليوم الأخير من الشهر البالغ ١٠٠٠٠ دينار .

ج- صرف المصرف بالخطأ سكًا لا يعود للشركة بمبلغ ٥٠٠٠ دينار .

د- سجل محاسب الشركة قيد تسديد لأحد الدائنين بمبلغ ٩٣٢٠٠ دينار في حين إن المصرف صرف الصك بمبلغه الصحيح ٣٩٢٠٠ دينار .

هـ - هناك صكوك مسحوبة لم تصرف بعد مبلغها ٣٠٠٠٠ دينار .

م // إجراء المطابقة بين الرصيدين للوصول الى الرصيد الصحيح وتسجيل قيود اليومية اللازمة وتصوير حساب البنك في سجلات الشركة .

الحل //

رصيد السجلات ( دائن ) (٦٣٨٠٠)

يضاف

أ- قبض محصلة ٢٠٠٠٠

صك خطأ لأحد الدائنين ٥٤٠٠٠

٧٤٠٠٠  
١٠٢٠٠

يطرح

٢٠٠ مصاريف تحصيل

(٢٠٠)  
١٠٠٠

٢٥٠٠

الرصيد الصحيح  
رصيد الكشف (دائن)

إضاف

إيداعات اليوم الأخير ١٠٠٠

شك مصروف بالخطأ ٥٠٠

١٥٠٠٠  
٤٠٠٠

يطرح

الstocks الموقوفة ٣٠٠٠

(٣٠٠٠)  
١٠٠٠

الرصيد الصحيح

القيود

من مذكورين

١٩٨٠٠ ح/البنك

٢٠٠ ح/ مصاريف تحصيل

٢٠٠٠ ح/أ.قبض برسم التحصيل

عن تحصيل أ.قبض واستقطاع مصاريف التحصيل

٥٤٠٠ من ح/البنك

٥٤٠٠ إلى ح/الدائنين

عن تصحيح خطأ بشك لأحد الدائنين

ح/البنك

٦٣٨٠٠ الرصيد	١٩٨٠٠ ح/أ.قبض برسم التحصيل
١٠٠٠ الرصيد	٥٤٠٠ ح/الدائنين
٧٣٨٠٠	٧٣٨٠٠

١٠٠ الرصيد الصحيح

- ظهر رصيد حساب البنك في السجلات دائناً بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار في حين ظهر رصيد كشف المصرف مديناً بمبلغ ١٨٤٣٠ دينار . وبعد التدقيق تبين ماليـي :-
- ١- هناك صكوك مودعة بمبلغ ٨٠٠٠ دينار لم تظهر في الكشف .
  - ٢- حصل المصرف لصالح الشركة كمبيالة قيمتها ٦٠٠٠ دينار واستقطع منها مصاريف التحصيل البالغة ١٥٠ دينار ولم يصل بها إشعار الشركة .
  - ٣- هناك صكوك مسحبة وغير مصروفة بعد مبلغها ٤٨٠٠ دينار .
  - ٤- هناك صك مرفوض من قبل المصرف بمبلغ ٦٠٠ دينار استقطع من الحساب الجاري فيما بعد دون إشعار الشركة .
  - ٥- دفع المصرف نيابة عن الشركة ورقة دفع بمبلغ ٥٦٠٠ دينار دون علم الشركة .
  - ٦- حصل المصرف لصالح الشركة فوائد ١٢٠ دينار وأضافها للحساب الجاري ولم يصل بها إشعار الشركة .
- م // إجراء المطابقة بين الرصيدين وإجراء قيود اليومية اللازمة وحساب البنك في سجلات الشركة .

الحل //

رصيد السجلات ( دائن )	( ١٥٠٠٠ )
-----------------------	-----------

يضاف

أب摒 محصلة	٦٠٠
فوائد دائنة	١٢٠

يطرح

صك مرفوض	٦٠٠
أدفع مسددة	٥٦٠٠
مصاريف تحصيل	١٥٠

الرصيد الصحيح	( ١٥٢٣٠ )
---------------	-----------

رصيد الكشف ( مدين )	( ١٨٤٣٠ )
---------------------	-----------

يضاف

إيداعات في الطريق	٨٠٠
-------------------	-----

يطرح

صكوك موقوفة	٤٨٠٠
-------------	------

الرصيد الصحيح	( ١٥٢٣٠ )
---------------	-----------

## القيود

من مذكورين

٥٨٥ ح/البنك

١٥٠ ح/مصاريف تحصيل

٦٠٠ الى ح/أ.قبض برسم التحصيل

عن تحصيل كمية واستقطاع مصاريف التحصيل

٦٠٠ من ح/المدينين

٦٠٠ الى ح/البنك

عن تسجيل قيمة الصك المرفوض

٥٦٠٠ من ح/أدفع

٥٦٠٠ الى ح/البنك

عن تسديد أدفع

١٢٠ من ح/البنك

١٢٠ الى ح/الفوائد الدائنة

عن تسجيل وتحصيل الفوائد الدائنة

ح/البنك

١٥٠٠ ح/أ.قبض برسم التحصيل	٥٨٥ ح/الرصيد
٦٠٠ ح/المدينين	١٢٠ ح/الفوائد الدائنة
٥٦٠٠ ح/أدفع	١٥٢٣ ح/الرصيد
٢١٢٠٠	٢١٢٠٠

١٥٢٣ الرصيد الصحيح

## أسئلة الفصل الرابع

س٢٦/ ظهر رصيد حساب المصرف في سجلات شركة النورس في ٢٠٠٧/٩/٣٠ مديناً بمبلغ ٢٠٥٠٢٠ دينار في حين أظهر الكشف المرسل من قبل المصرف الى الشركة رصيداً دائناً بمبلغ ٢٢١٩٠٠ دينار واتضح ان أسباب حدوث الاختلاف يعود الى مايلي:

١. هناك إيداع بمبلغ ٣٦٨٠٠ دينار في ٩/٣٠ لم يظهر في كشف المصرف.

٢. حررت الشركة الصكوك ادناه خلال شهر ايلول ولم يتقدم اصحابها الى البنك لاستلام مبالغها.

رقم الصك	مبلغ الصك
١٩١٩	١٥٠٠ دينار
٢٠٥٠	٤٨٢٠٠ دينار
٢٠٥٣	٣١٠ دينار

٣. لم تسجل الشركة بعد مبلغ ٦٠٠٠ دينار عن فائدة قام البنك بتحصيلها في ٩/٢٠ وقد ظهرت في كشف البنك.

٤. سجل البنك مصاريف خدمات مصرافية بمبلغ ١٨٠ دينار على الشركة وقد ظهرت في كشف البنك.

٥. اعاد المصرف احد الصكوك المستلمة من احد العملاء بمبلغ ٢٢٠٠ دينار مع الكشف بسبب عدم كفاية الرصيد.

٦. حرر صك برقم ١٩٢٢ الى احد الدائنين بمبلغ ١٣١٠ دينار، وقد سجل خطأ في سجلات الشركة بمبلغ ٣١١٠ دينار.

٧. هناك صك مسحوب على شركة النوارس بمبلغ ١٧٥٠ دينار تم تنزيله من قبل المصرف من حساب الشركة سهواً لتقارب اسماء الشركتين .

//م

١- اجراء كشف المطابقة بطريقة تعديل الرصيدين الى الرصيد الصحيح.

٢- اجراء قيود اليومية اللازمة وتصوير ح-/البنك في سجلات شركة النورس

س٢٧/ ظهر رصيد حساب البنك في سجلات شركة الأيمان التجارية رصيد مدین بمبلغ ٢٣٢٠ دينار في حين كان الرصيد الظاهر في كشف المصرف بنفس التاريخ دائناً بمبلغ ٣٣٠٠ دينار وبعد البحث عن سبب الاختلاف تبين مايلي :

١. هناك شيكات مسحوبة للدائنين ولم تصرف بعد مجموع مبالغها ١٠٥٥ دينار.

٢. ارسلت الشركة مبالغ للإيداع في الحساب الجاري مبلغها ٥٠٠ دينار ولم تظهر في الكشف.

٣. حصل البنك ورقة تجارية لصالح الشركة مبلغها ١١٠٠ دينار وأضافها للحساب الجاري وأستقطع عمولته البالغة ٩٠ دينار ولم يصل إشعار للشركة بذلك.
٤. استقطع البنك من الحساب الجاري مبلغ ٥٣٥ دينار عن صك مرتجع وذلك لعدم وجود رصيد كافي لدى المدين.
٥. استقطع البنك عمولات ومصاريف الحساب الجاري ٥ دنانير.
٦. هناك ايداعات مبيعات مبلغها ٥٠٠ دينار سجلت في سجلات الشركة بالخطأ ٥٤٥ دينار.
- م// إجراء المطابقة بين الرصيدين للوصول الى الرصيد الصحيح وتسجيل القيود اللازمة وتصوير حساب البنك في السجلات.

- س/٢٨/ في نهاية السنة المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١ ظهر رصيد البنك في كشف البنك دائناً بمبلغ ٢٥٧٥٠٠٠ ديناراً ورصيد البنك في السجلات مدين بمبلغ ٢٦٧٢٠٠٠ وبعد المراجعة تبين مايلي :
١. هناك صكوك مودعة في البنك بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/٣١ بمبلغ ١٧٥٠٠٠ سجلها لنا البنك في ٢٠٠٦/١/١.
  ٢. حمل البنك حسابنا الجاري بمبلغ ١٠٠٠ دينار عمولته لتوسطه بشراء اوراق مالية وارسل لنا اشعار بذلك ولكننا لم نستلم الاشعار بعد.
  ٣. هناك صكوك اعطيت الى جهات متعددة ولكنها لم تقدم للصرف بعد بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار .
  ٤. حصل لنا البنك ورقة قبض بمبلغ ٦٠٠٠٠ دينار وحمل حسابنا الجاري لديه بمبلغ ٥٠٠٠ دينار مصاريف تحصيل ولم يصلنا اشعار بذلك.
  ٥. دفع عنا البنك بتخويل منا ورقة مستحقة بمبلغ ٧٠٠٠٠ دينار وحمل حسابنا بعمولة ٧٠٠٠ دينار وارسل لنا إشعار بذلك لم نستلمه بعد.
  - م// إجراء مطابقة كشف البنك وإجراء القيود اللازمة وتصوير حساب البنك.

- س/٢٩/ في نهاية السنة المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١ ظهر رصيد البنك في دفاتر الأستاذ دائناً بمبلغ ٣٦٥٠٠٠ دينار وبعد المراجعة تبين مايلي :
١. أعطينا الصك الرقم ٧٨٩٦٢١ عن مشتريات بمبلغ ٥٤٠٠٠ دينار سجلت من قبل البنك بصورة صحيحة ولكننا سجلناه خطأ بمبلغ ٤٥٠٠٠ دينار.
  ٢. استلمنا صك من المدين ولقد بمبلغ ٢٤٠٠٠ دينار وسجله البنك بصورة صحيحة وسجلناه خطأ عند الاستلام وعند الإيداع بمبلغ ٤٢٠٠٠ دينار.
  ٣. حصل لنا البنك ورقة بمبلغ ١٢٥٠٠٠ دينار وحمل حسابنا بمبلغ ٦٠٠٠ دينار عمولة تحصيل وأرسل لنا إشعارين بذلك لم يستلمما بعد.

٤. إيداع صكوك بمبلغ ١٤٠٠٠٠ دينار ظهرت في دفتر الأستاذ ولم يظهر لها مقابل في كشف الحساب.

٥. حمل البنك حسابنا الجاري بفوائد لصالحه بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار وارسل لنا إشعار بذلك لم نستلمه بعد.

٦. الصكوك التالية لم تقدم الى البنك للصرف :

٣٥٠٠٠ دينار صك رقم ٧٨٩٦٢٠.

٤٦٠٠٠ دينار صك رقم ٧٨٩٦٢٢.

٧٤٠٠٠ دينار صك رقم ٧٨٩٦٢٤.

م// تحضير مطابقة كشف البنك وإجراء القيود اللازمة وتحضير ح/البنك في السجلات.

س٣٠/ في نهاية السنة المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١ ظهر رصيد البنك في دفتر الأستاذ مديناً بمبلغ ٢٦٣٠٠٠

دinar ورصيد كشف البنك ٣١٥٠٠٠ دينار دائن :

١. ان هناك صكوك مسحوبة على البنك من الفترة بين ٢٠٠٥/١٢/٣١-٢٩ لم تقدم للبنك للصرف الا بعد هذا

التاريخ ، وهذه الصكوك هي :

صك رقم ١٢٣٧٦٥ مسحوب لأمر احمد سداداً لجزء من حسابه بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار.

صك رقم ١٢٣٧٦٧ مسحوب لأمر كامل سداداً لورقة دفع لأمره بمبلغ ٣٠٠٠٠ دينار.

صك رقم ١٢٣٧٦٩ مسحوب لأمر حميد عن قيمة بضاعة مشتراه بمبلغ ٤٠٠٠٠ دينار .

٢. قيد البنك لنا فوائد عن حساب التوفير بمبلغ ٧٥٠٠ دينار وارسل لنا بذلك اشعار لم يصل لنا بعد.

٣. أعطينا الصك المرقم ١٢٣٧٦٦ عن شراء اثاث بمبلغ ٢٣٠٠٠ دينار سجله البنك بصورة صحيحة ولكننا

سجلناه خطأ بمبلغ ٣٢٠٠٠ دينار .

٤. أعطينا الصك المرقم ١٢٣٧٦٨ الى عبد الجبار سداداً لجزء من حسابه بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار وسجله البنك

بصورة صحيحة الا أنها سجلناه خطأ بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار .

٥. أودعنا الصكوك التالية في البنك في ٢٠٠٥/١٢/٣١ ولكنها لم تظهر في كشف الحساب :

رقم الصك	المبلغ بالدنانير	الصاحب
١٣٤٥٥٥	١٣٠٠٠	احمد سالم
٣٥٨٧٦٣	٢٢٠٠٠	محمد علي كريم
٩٨٦٥٣٢	١٥٠٠٠	صادق جعفر

م// تحضير مطابقة كشف البنك وإجراء القيود اللازمة وتصوير ح/البنك.

- س ٣/ في نهاية شهر كانون الثاني ظهر رصيد كشف البنك دائن بمبلغ ١٠١٨٣ دينار في حين ظهر رصيد البنك بموجب سجلات الشركة مدين بمبلغ ٩٨٠٨ دينار وبعد التدقيق تبين مايلي :-
١. هنالك إيداعات في الطريق قيمتها ٧٠٠ دينار ولم تظهر في الكشف.
  ٢. هنالك صكوك سلمت للدائنين لم تظهر في الكشف وهي صك بمبلغ ٣٠٥ دينار وصك بمبلغ ٥٥٨ دينار وصك بمبلغ ٢٣٧ دينار.
  ٣. استقطع المصرف من الشركة عمولات بمبلغ ١٥ دينار دون علم الشركة.
  ٤. هنالك صك بمبلغ ٩١٢ دينار سحب خطأ من حساب الشركة في البنك.
  ٥. حصل المصرف لصالح الشركة ورقة قبض بمبلغ ١٠٠ دينار علماً ان مصاريف التحصيل كانت ٥ دينار دون اشعار الشركة بذلك.
  ٦. اضاف المصرف فوائد داته بمبلغ ٣٠ دينار دون اشعار الشركة.
  ٧. هنالك صك سلم لأحد الدائنين بمبلغ ١٩٦ دينار ظهر في كشف البنك خطأ بمبلغ ١٦٩ دينار.
  ٨. هنالك صك مرفوض من قبل المصرف بمبلغ ٧٥٠ دينار لعدم وجود رصيد في حينه تم ابطاله من قبل الشركة.
- م// اعداد مطابقة كشف البنك والقيود الالزمة في السجلات مع توضيح حساب البنك.

- س ٣٢/ أدناه ارصدة مستخرجة من دفتر الأستاذ لشركة حامد الاسدي في نهاية السنة المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١ (المبالغ بالألف الدينار) .
- الصندوق ١٣٥٠ – البنك ١٦٥٠ – اوراق القبض ٧٥٠ – المدينون ١٨٧٠ – الديون المعدومة ٨٠ – البضاعة (أول المدة ) ٥٠٠٠ – المشتريات ١٢٥٠ – الاعلان ١٢٠ – نقل المشتريات ١٠٠ – المباني والاراضي ٦٠٠٠ – الآلات ٦٠٠ – الاجور ٥٠٠ – ايجار المحل ٤٨٠ – مردودات المشتريات ٢٥٠ – مردودات المبيعات ٣٠٠ – الرواتب ٧٠٠ – المسحوبات ٤٠٠ – اوراق الدفع ٩٠٠ – الدائنون ١٠٠٠ – المبيعات ١٧٥٠ – ايراد العقار ٦٤٠ – اوراق قبض برسم التحصيل ٦٠٠ – عمولة مكتسبة ٧٠ – رأس المال ؟ وعند الجرد ظهر مايلي :
١. قدرت بضاعة آخر المدة بالكلفة بالمبلغ ٥٥٠٠ دينار .
  ٢. ايراد العقار الشهري ٥٠ ديناراً وأيجار المحل الشهري ٣٠ ديناراً طيلة أيام السنة .
  ٣. هناك عمولة مكتسبة مستحقة ولم تستلم بعد بمبلغ ٣٠ دينار .
  ٤. أحد العمال لم يستلم اجره لشهر كانون الأول وقدره ٢٠ دينار لتمتعه بأجازة .
  ٥. ضمن الرواتب راتب سائق سيارة عائلة صاحب المشروع قدره ٢٥ ديناراً.
  ٦. عند استلام كشف البنك ومقارنته بحساب البنك في دفتر الأستاذ تبين مايلي :

- أ. ايداعات صكوك في ٣١/٥/٢٠٠٥ بـ ٢٥٠ ديناراً لم تظهر في كشف البنك.
- ب. صكوك معطاة لجهات متعددة مجموع قيمتها ٦٥٠ دينار لم تظهر في كشف البنك.
- ج. حصل لنا البنك ورقة قبض مرسلة اليه للتحصيل بمبلغ ٦٠٠ دينار وحمل حسابنا بمصاريف تحصيل بمبلغ ٣ دنانير ظهرت في كشف البنك ولم يظهر لها مقابل في دفاتر الأستاذ.
- د. دفع عنا البنك بتحويل منا قيمة ورقة دفع بمبلغ ٤٠٠ دينار وحمل حسابنا بعمولة بمبلغ ٢٠ دينار ظهرت في كشف البنك ولم يظهر لها مقابل في دفتر الأستاذ.

#### المطلوب :

- ١) تحضير قيود التسوية في دفاتر اليومية .
- ٢) تحضير كشف المطابقة بطريقة تعديل الرصيدين الى الرصيد الصحيح .
- ٣) تحضير ورقة العمل .
- ٤) تحضير حسابي المتاجرة والأرباح والخسائر .
- ٥) تحضير الميزانية .
- ٦) تحضير قيد الأقلال والقيد الأفتتاحي للسنة اللاحقة .

س ٣٣ / الآتي ارصدة مستخرجة من دفتر استاذ شركة عبد الامير البغدادي في نهاية السنة المنتهية في ٣١/٥/٢٠٠٥ (المبالغ بالألف الدنانير) .

الصندوق ١٤٢٥ – البنك ١٥٥٠ – المصاريف النثرية ٤٥ – أوراق القبض ٢٥٠٠ – المشتريات ١٤٢٢٠  
 البضاعة (أول المدة) ٦٥٨٠ – نقل المبيعات ١٠٠ – الأعلان ٤٠ – المباني والاراضي ٤٢٠٠ – الاثاث ٣٠٠  
 – إيجار المحل ١٥٠ – الاوراق المالية (قصيرة الاجل) ٨٠٠ – مردودات المشتريات ١٢٠ – مردودات  
 المبيعات ١٤٠ – أجور التأمين ١٦٠ – الاجور ٤٢٠ – الرواتب ٧٦٠ – المسحوبات ٥٠٠ – أوراق الدفع  
 – الدائنون ١٤٧٠ – المبيعات ١٥٥٠ – إيراد العقار ٤٠٠ – إيراد الاوراق المالية ٤٠ – عمولة مكتسبة  
 ٣٥ – خصم مكتسب ٢٥ – أوراق قبض برسم التحصيل ٤٥٠ – الأرباح المحتجزة ١٠٠ – رأس المال ؟

و عند الجرد ظهر مايلي :

١. قدرت بضاعة آخر المدة بالكلفة بمبلغ ٨٧٠٠ دينار .
٢. إيراد العقار الشهري ٢٥ دينار وإيجار المحل الشهري ١٠ دنانير طيلة أيام السنة .
٣. في نهاية السنة السابقة كان هناك مصاريف اعلان مستحقة اهملت تسويتها ولازال لم تدفع بعد مبلغها ٢٠ ديناراً .
٤. إيراد الاوراق المالية المستلم هو لستة اشهر فقط علماً بأن الاوراق المالية ظلت في حوزتنا طيلة أيام السنة .
٥. قدرت قيمة الاوراق المالية بسعر السوق بمبلغ ٧٠٠ دينار وتسعمل الشركة مبدأ التحفظ في التقييم .

١. عند مطابقة حساب البنك مع كشف البنك وجد ان هناك صكوك لم تقدم للصرف بمبلغ ٤٠٠ دينار وان هناك ايداع صكوك في ٢٠٠٥/١٢/٣٠ بمبلغ ٣٢٠ دينار سجلها لنا البنك في ٢٠٠٦/١/١ وان هناك اوراق قبض محصلة بمبلغ ٤٥٠ دينار سجلها لنا البنك وحمل حسابنا بمبلغ ٢ دينار مصاريف تحصيل لم تظهر في دفتر الأستاذ.

//م

- ١) ثبيت قيود التسوية الازمة في دفتر اليومية .وتحضير كشف مطابقة البنك
- ٢) تحضير الحسابات الخاتمية والميزانية العمومية بطريقة ورقة العمل .

س ٣/ تسلمت شركة المنار كشف حسابها الجاري من المصرف نهاية شهر حزيران وقد كان بالشكل التالي :-

البيانات	المدفوعات	المقبوضات	الرصيد
رصيد نهاية شهر ايار			٨٦٠٠
ودائع خلال الشهر		٤٨٠٠	٣٦٦٠٠
تحصيل ورقة قبض بما فيها فوائد ٢٤ دينار		٩٢٤	٣٧٥٢٤
شيكات مصروفة خلال الشهر	٣٤١٥٠		٣٣٧٤
مصاريف تحصيل وعمولات	١٥		٣٣٥٩

وقد ظهر ح/البنك في سجل الأستاذ العام لدى الشركة بنفس التاريخ بالشكل التالي :-

ح/ البنك

٩٥٠٩ رصيد أول المدة	٢٥٠٠ ح/الآلات
٢٥٠٠ ح/المبيعات	٧٥٠٠ ح/المشتريات
٦٠٠ ح/المدينون	٥٠٠ ح/القرطاسية

وبعد المراجعة والتذيق تبين لك ما يلي :-

بلغت الودائع المرسلة وغير الظاهرة في الكشف ٣٠٠٠ دينار والشيكات الصادرة وغير المصروفة بعد ٩٠٠ دينار كما وان المصرف قد نزل بالخطأ شيك بمبلغ ٩٩٠ دينار من حساب الشركة علماً انه يخص شركة الانوار كما وان كاتب حسابات الشركة قد سجل شيك في سجلات الشركة بمبلغ ١٥٥ دينار وإن مبلغه الصحيح ١٦٥ دينار عن قيمة قرطاسية مشترأة وهناك كمبيالة مقطوعة لدى المصرف بتاريخ سابق مبلغها ٨٠٠ دينار استقطعها المصرف من الحساب الجاري وذلك بسبب رفض المدين تسديد مبلغها وهناك ايضاً شيك تم سحبه من المصرف بمبلغ ٢٥٠ دينار عند فتح صندوق للمصاريف الثرية ولم يسجل في الدفاتر.

م// إجراء المطابقة بين كشف الحساب وسجل الأستاذ للوصول الى الرصيد الصحيح وتسجيل قيود اليومية اللازمة.

