

## حسابات النقدية و المصرف

في الحياة المعاصرة تؤدي النقود وظائف اساسية عديدة، من بينها كونها مقياساً للقيمة و اداة للتحاسب، حيث تستخدم كأداة لقياس قيمة المبادلات و حسابها و تسوية المدفوعات. كما انها تستخدم كمقياس للمدفوعات المؤجلة و مخزن او مستودع للقيم، بالإضافة الى الوظيفة الاساسية الاكثر اهمية للنقود و هي كونها وسيطاً للمبادلات.

### صندوق المصروفات النثرية:

من متطلبات الرقابة الداخلية على النقدية ايداع كافة المتحصلات النقدية بالمصرف، الا ان الحياة العملية النقدية تتطلب انفاق بعض المبالغ الضئيلة لسداد العديد من المصروفات الناتجة عن معاملات الوحدة الاقتصادية الجارية و التي تنصف بالتكرار، مثل وقود السيارات، و المصاريف البريدية، و مصروفات تنقلات بعض العاملين الداخلية و غيرها. و لمعالجة هذه المصروفات يتم اللجوء الى نظام السلف الذي بموجبه يتم تخصيص مبلغ معين لكل قسم لتغطية مصروفاته النثرية، و يتم تغذية صندوق المصروفات النثرية من خلال المصرف بالقيد التالي:

\*\* من ح/ صندوق المصروفات النثرية  
\*\* الى ح/ المصرف

وفي نهاية الفترة او عند وصول مبلغ السلفة الى مقدار معين يقدم مسؤول السلفة اذونات الصرف مع مستنداتها الى قسم الحسابات للحصول على المبلغ المصروف منها حيث يثبت القيد التالي:

من مذكورين  
\*\* ح/ مصروف وقود  
\*\* ح/ مصاريف بريدية  
\*\* ح/ مصروف ضيافة  
\*\* ح/ مصروف نقل داخلي  
\*\* ح/ مصروفات اخرى  
\*\* الى ح/ المصرف

و بذلك يتجدد مبلغ السلفة و يعود الى ما كان عليه عند الصرف اول مرة و تستمر هذه العملية لحين تسوية السلفة نهائياً، او عدم تجديدها ففي مثل هذه الحالة يكون القيد المحاسبي كما يلي:

من المذكورين  
\*\* ح/ مصرف وقود  
\*\* ح/ مصاريف بريدية  
\*\* ح/ مصرف ضيافة  
\*\* ح/ مصرف نقل داخلي  
\*\* ح/ مصروفات اخرى  
\*\* ح/ الصندوق او المصرف (بالمبلغ المتبقي)  
\*\* الى ح/ صندوق المصروفات النثرية

مثال ١/ في ٢٠١٩/١/١ انشأت شركة البصرة صندوق مصروفات نثرية و تم تكليف احد العاملين في الشركة بمسؤولية هذا الصندوق، و في نفس التاريخ تم سحب ٣٠٠٠ دينار من المصرف و اودع صندوق المصروفات النثرية.  
و في ٢٠١٩/١/٣١ بلغت مدفوعات صندوق المصروفات النثرية ١٨٠٠ دينار كانت موزعة كالتالي: ٣٠٠ دينار مصروفات بريدية، ٤٠٠ دينار مصروفات تنقلات داخلية، ٥٠٠ دينار وقود سيارات، ١٠٠ دينار مصرف ضيافة، ٢٠٠ دينار قرطاسية، ٣٠٠ دينار مصروفات اخرى.

المطلوب/ اثبات قيود اليومية اللازمة في ظل الفرضين المستقلين التاليين:

١. تجديد السلفة.

٢. عدم تجديد السلفة.

الحل/

١. قيد انشاء الصندوق

٣٠٠٠ من ح/ صندوق المصروفات النثرية

٣٠٠٠ الى ح/ المصرف

٢. في حالة تجديد السلفة

من المذكورين

٣٠٠ ح/ مصروفات بريدية

٤٠٠ ح/ مصروفات تنقلات داخلية

٥٠٠ ح/ وقود سيارات

١٠٠ ح/ مصروفات ضيافة

٢٠٠ ح/ قرطاسية

٣٠٠ ح/ مصروفات اخرى

١٨٠٠ الى ح/ المصرف

٣. في حالة عدم تجديد السلفة

من مذكورين

١٢٠٠ /د/ المصرف

٣٠٠ /د/ مصروفات بريدية

٤٠٠ /د/ مصروفات تنقلات داخلية

٥٠٠ /د/ وقود سيارات

١٠٠ /د/ مصروفات ضيافة

٢٠٠ /د/ قرطاسية

٣٠٠ /د/ مصروفات اخرى

٣٠٠٠ الى /د/ صندوق مصروفات النثرية

العجز و الفائض في صندوق النثرية:

في بعض الاحيان و عند جرد صندوق المصروفات النثرية تكون المبالغ الموجودة في الصندوق بالإضافة الى المبالغ المصروفة من السلفة بموجب المستندات اقل او اكثر من مبلغ السلفة، و في هذه الحالة يتم تعويض العجز او سحب الفائض لحين تحديد اسباب هذه الفروقات و تكون المعالجة المحاسبية كما يلي:

١. في حالة العجز:

\*\* من /د/ عجز صندوق النثرية

\*\* الى /د/ الصندوق او المصرف

فاذا كان العجز ناتج عن اهمال امين الصندوق يطالب بالتعويض و يثبت القيد التالي:

\*\* من /د/ الصندوق او المصرف

\*\* الى /د/ عجز صندوق النثرية

اما اذا عجزت الشركة عن تحديد المتسبب بهذا العجز فيثبت القيد التالي:

\*\* من /د/ أ . خ

\*\* الى /د/ عجز صندوق النثرية

٢. في حالة الفائض:

\*\* من /د/ الصندوق او المصرف

\*\* الى /د/ فائض صندوق النثرية

فاذا تم تحديد لمن يعود هذا الفائض فيثبت القيد التالي:

\*\* من /د/ فائض صندوق النثرية

\*\* الى /د/ الصندوق او المصرف

اما اذا لم تتمكن الشركة من تحديد لمن يعود هذا الفائض فيقول في الارباح و الخسائر  
كما يلي:

\*\* من ح/ فائض صندوق النثرية  
\*\* الى ح/ أ . خ

مثال ٢/ في ٢٠١٩/١/١ قامت الشركة المتحدة بصرف مبلغ ٥٠٠٠ دينار بصك ل احد العاملين  
فيها و ذلك لإنشاء سلفة مستديمة للإفاق على المصروفات النثرية و قد تمت العمليات التالية في  
هذه السلفة:

١. في يوم ١/١٥ تقدم بطلب تعزيز السلفة و كانت المصروفات ٣٨٠٠ دينار و هي  
عبارة عن ١٢٠٠ دينار مصاريف استقبال، ١٥٠٠ مصاريف مطبوعات، ٨٠٠  
دينار مصاريف بريدية، ٣٠٠ دينار مصاريف نقل، و قد تم تعزيز السلفة في  
١/١٧.

٢. تقدم بطلب لرفع قيمة السلفة الى ٧٠٠٠ دينار بسبب زيادة المبالغ المطلوبة عن  
قدرة السلفة و تم صرف ٢٠٠٠ دينار بصك يوم ١/٢٠.

٣. تم عمل جرد مفاجئ للسلفة يوم ١/٢٨ و تبين وجود عجز مقداره ٨٠ دينار و قد تم  
تعويض مبلغ النقص بصك.

٤. بعد البحث عن اسباب العجز ثبت في ٢/١٠ انه ناتج عن اهمال مسؤول الصندوق  
حيث سدد المبلغ نقداً.

٥. في ٢/٢٠ قررت الشركة تخفيض السلفة بمبلغ ١٠٠٠ دينار اودعها الموظف  
المسؤول في المصرف في نفس اليوم.

المطلوب/ اثبات قيود اليومية الخاصة بالعمليات اعلاه؟

الحل/

١. في ١/١

٥٠٠٠ من ح/ صندوق مصروفات النثرية  
٥٠٠٠ الى ح/ المصرف

٢. في ١/١٧

من مذكورين

١٢٠٠ ح/ مصاريف استقبال

١٥٠٠ ح/ مصاريف مطبوعات

٨٠٠ ح/ مصاريف بريدية

٣٠٠ ح/ مصاريف نقل

٣٨٠٠ الى ح/ المصرف

٣. في ١/٢٠  
٢٠٠٠ من ح/ صندوق المصروفات النثرية  
٢٠٠٠ الى ح/ المصرف

٤. في ١/٢٨  
٨٠ من ح/ عجز صندوق النثرية  
٨٠ الى ح/ المصرف

٥. في ٢/١٠  
٨٠ من ح/ المصرف  
٨٠ الى ح/ عجز صندوق النثرية

٦. ٢/٢٠  
١٠٠٠ من ح/ المصرف  
١٠٠٠ الى ح/ صندوق المصروفات النثرية

### قائمة تسوية كشف المصرف

تقدم المصارف في نهاية كل فترة معينة و لكل زبون من زبائنها كشفاً تفصيلياً توضح فيه مقدار الايداعات و المسحوبات النقدية و رصيد اخر المدة للفترة التي شملها الكشف، و الغرض من ذلك مطابقة رصيد النقدية في المصرف مع دفاتر الزبائن ( اشخاص او وحدات اقتصادية). و لأجل ان يتطابق رصيد النقدية بكشف المصرف مع حساب المصرف لدى الشركة لا بد من توفر ثلاثة شروط هي:

١. لا توجد اخطاء محاسبية في كشف المصرف او اخطاء محاسبية في سجلات الشركة.
٢. لا توجد معاملات نقدية قام المصرف بتنفيذها دون علم الزبون و لحسابه.
٣. تم تسجيل كافة الايداعات و المسحوبات النقدية بسجلات المصرف خلال نفس الفترة التي تم فيها قيد هذه المعاملات بسجلات الشركة.

و من النادر ان يتطابق الرصيد الظاهر في كشف المصرف مع رصيد المصرف لدى الزبون، و هذا يعود لعدة اسباب منها:

١. ايداعات لم ترد بكشف المصرف: غالباً ما تكون ايداعات اليوم الاخير للكشف المرسل غير ظاهرة بكشف المصرف، لان المصرف عادة ما يقوم بتسجيل ايداعات اليوم الاخير في سجل الزبون ضمن ايداعات اليوم الاول للفترة التالية. بينما يقوم الزبون بإثباتها في سجلاته بتاريخ ايداعها و هذان الاجراءان يؤديان الى اختلاف رصيد كشف المصرف مع الرصيد الظاهر في سجلات الزبون.
٢. صكوك بالطريق ( صكوك مسحوبة لم تقدم للمصرف): و هي عبارة عن صكوك يقوم الزبون بتحريرها الى جهة معينة الا ان المستفيد لم يقدمها الى المصرف حتى تاريخ اعداد الكشف.

٣. صكوك تحت التحصيل مرفوضة: و هي عبارة عن صكوك لصالح الزبون يرفضها المصرف لسبب ما مثل عدم وجود رصيد كاف لدى اصحابها لتحصيلها.
٤. عمولات المصرف: و هي العمولات التي يحملها المصرف على حساب الزبون الا ان الزبون لم يقيدھا في دفاتره.
٥. حدوث الاخطاء المحاسبية بالسجلات: و هي الاخطاء المحاسبية التي تحدث عند اثبات قيود اليومية او الترحيل لحساب الاستاذ العام سواء في سجلات المصرف او سجلات الشركة.
- و لمعالجة عدم التطابق بين رصيد حساب الشركة لدى المصرف و بين حساب المصرف لدى الشركة لأي من الاسباب اعلاه تقوم الشركة بإعداد كشف يسمى كشف تسوية حساب المصرف و ذلك للبحث عن اسباب الاختلاف بين الرصدين لتصحيحه باتباع الخطوات التالية:
١. مقارنة المبالغ المودعة بالبنك كما هي ظاهرة بكشف المصرف مع المبالغ المودعة و المثبتة بدفاتر الشركة.
٢. ترتيب الشيكات حسب ارقامها المتسلسلة و مقارنة الشيكات المصروفة مع المبالغ المقيدة في دفاتر الشركة، و عند وجود اي مبلغ غير مقيد بكشف المصرف يطرح من رصيد حساب المصرف.
٣. تطرح جميع العمولات و المصاريف المستحقة للمصرف و الظاهرة في كشف المصرف و التي لم تثبت في دفاتر الشركة.
٤. تطرح من رصيد الشركة الظاهر بالكشف قيمة الشيكات المسحوبة و التي لم يقدمها اصحابها الى المصرف لغاية اعداد كشف المصرف.
٥. تضاف الى رصيد حساب المصرف لدى الشركة الاشعارات الدائنة المشار اليها يكشف المصرف و التي لم يسبق ان سجلت بدفاتر الشركة.
٦. اضافة او طرح الاخطاء الحسابية اما الى رصيد كشف المصرف او حساب المصرف لدى الشركة.
٧. بعد اعداد كشف التسوية وفق الخطوات السابقة يتم اعداد قيود اليومية اللازمة في دفاتر الشركة لتسجيل العمليات التي لم يسبق لها ان سجلت.

مثال ٣/ من خلال كشف المصرف المستلم من قبل شركة الاتحاد تبين ان رصيد حسابها في نهاية شهر ١٠ من سنة ٢٠٢٠ هو مبلغ ٧٠١٢ دينار في حين ان رصيد حساب المصرف لدى الشركة هو مبلغ ٥٤٨٠ دينار. و من مقارنة دفاتر الشركة مع كشف المصرف تبين ما يلي:

١. هناك شيكان سحباً خلال شهر ١٠ و لم يقدموا للمصرف.

المبلغ	تاريخ	شيك رقم
٦٠٠	٢٠٢٠/١٠/١٧	١٧٥
٨٠٠	٢٠٢٠/١٠/٢٥	١٨٩

٢. قامت الشركة في اليوم الاخير من الشهر بإيداع مبلغ ٤٨٠ دينار بحسابها لدى المصرف لم يظهر بالكشف.

٣. هناك اشعار دائن بمبلغ ٧٩٢ دينار عن قيمة كمبيالة قام المصرف بتحصيلها في تاريخ ١٠/١٠ بعد ان اقتطع مبلغ ٨ دينار مصاريف تحصيل غير ان الشركة لم تسجل هذا الاشعار بالدفاتر.

٤. هناك شيك بمبلغ ٨٠ دينار مسحوب لصالح الشركة من قبل التاجر محمد احد زبائن الشركة قدم للمصرف بتاريخ ١٠/١٧ لم تضاف قيمته للرصيد لعدم كفاية رصيد حساب محمد.

٥. هناك شيك بمبلغ ١٠٠ دينار مقدم من الزبون علي الى الشركة اضافه المصرف بطريق الخطأ لحساب زبون اخر لدى المصرف بدلاً من حساب الشركة لديه.

المطلوب/

١. اعداد كشف التسوية في ٢٠٢٠/١٠/٣١.

٢. اثبات قيود اليومية اللازمة لضمان تطابق رصيد حساب المصرف مع رصيد الكشف.

الحل/

اولاً:

كشف تسوية حساب المصرف

في ٢٠٢٠/١٠/٣١

كلي	جزئي	البيان
٧٠١٢		رصيد ح/ المصرف من واقع كشف المصرف يضاف اليه:
	٤٨٠	ايداع بتاريخ ١٠/٣١
	١٠٠	شيك الزبون علي
٥٨٠	-----	مجموع الاضافات
-----		
٧٥٩٢		رصيد الحساب بعد الاضافات يطرح منه:
	٦٠٠	شيك رقم ١٧٥
	٨٠٠	شيك رقم ١٨٩
(١٤٠٠)	-----	مجموع التخفيضات
-----		
٦١٩٢		الرصيد بعد التسوية ( الرصيد الصحيح)
=====		
٥٤٨٠		رصيد حساب المصرف لدى الشركة يضاف:
٧٩٢	٧٩٢	صافي قيمة الكمبيالة المحصلة
-----		
٦٢٧٢		رصيد الحساب بعد الاضافات يطرح:
(٨٠)	٨٠	محمد لعدم كفاية الرصيد
-----		
٦١٩٢		الرصيد بعد التسوية (الرصيد الصحيح)
=====		

ثانياً: قيود اليومية:

من مذكورين

٧٩٢ /ـ/ المصرف

٨ /ـ/ مصاريف تحصيل

٨٠٠ الى /ـ/ اوراق قبض برسم التحصيل

٨٠ من /ـ/ المدينون (محمد)

٨٠ الى /ـ/ المصرف

مثال ٤/ اتضح من واقع كشف المصرف ان رصيد حساب محلات البصرة التجارية في نهاية شهر ١٢ لسنة ٢٠١٩ هو ٤٤٧٣٠ دينار، بينما الرصيد الوارد في حساب المصرف من واقع دفتر الاستاذ العام في ذلك التاريخ ٤٠٧٧٠ دينار. و عند مطابقة الكشف مع الحساب للمصرف تبين ما يلي:

١. هناك اشعار مدين بمبلغ ٤٠ دينار يمثل مصروفات خدمات مصرفية لم تسجل بالدفاتر المحاسبية.
٢. هناك ايداعات نقدية تمت في اليوم الاخير من شهر ١٢ لسنة ٢٠١٩ قامت بها محلات البصرة لم ترد بكشف المصرف و كانت قيمتها ٧٣٦٠ دينار.
٣. هناك ٣ شيكات سحبت خلال الشهر ١٢ و لم يتقدم المستفيدون لسحبها من المصرف و هي:

رقم الشيك	تاريخ الشيك	مبلغ الشيك
٢٠٥	١٢/٥	٣٢٠
٢١٠	١٢/٢٠	٩٦٤٠
٢١٨	١٢/٢٢	٤٠٠

٤. حصل المصرف مبلغ ١٠٠٠٠ دينار قيمة كمبيالة مسحوبة على احد زبائن محلات البصرة و قد اودع هذا المبلغ بحساب المحلات لدى المصرف و لم يصل اشعار بذلك لمحلات البصرة.

المطلوب/

١. اعداد مذكرة تسوية كشف المصرف ٢٠١٩/١٢/٣١.
٢. اثبات قيود اليومية اللازمة لضمان تطابق رصيد حساب المصرف مع كشف المصرف؟



الحل/  
اولاً: مذكرة التسوية

كشف تسوية حساب المصرف  
في ٢٠١٩/١٢/٣١

كلي	جزئي	البيان
٤٤٧٣٠		الرصيد من واقع كشف المصرف يضاف:
٧٣٦٠	٧٣٦٠	ايداعات بتاريخ ١٢/٣١
-----		
٥٢٠٩٠		المجموع يطرح:
	٣٢٠	شيك رقم ٢٠٥
	٩٦٤٠	شيك رقم ٢١٠
	٤٠٠	شيك رقم ٢١٨
(١٠٣٦٠)	-----	
-----		
٤١٧٣٠		الرصيد بعد التسوية
=====		
٤٠٧٧٠		الرصيد من واقع السجلات المحاسبية يضاف:
١٠٠٠	١٠٠٠	قيمة كمبيالة لصالح المحلات
-----		
٤١٧٧٠		المجموع يطرح:
(٤٠)	٤٠	مصرفات خدمات مصرفية
-----		
٤١٧٣٠		الرصيد بعد التسوية
=====		

ثانياً: قيود اليومية

١٠٠٠ من ح/ المصرف

١٠٠٠ الى ح/ اوراق قبض برسم التحصيل

٤٠ من ح/ مصرفات خدمات مصرفية

٤٠ الى ح/ المصرف

مثال ٥ / استلمت شركة الاتحاد التجارية كشف المصرف في نهاية الشهر السادس لسنة ٢٠٢٠ و بمقارنة الرصيد الظاهر بالكشف مع الرصيد بالدفاتر وجد ان هناك اختلاف بين الرصيديين، حيث يبلغ الاول ٥١٩٠٠ دينار و الثاني ٤٥٨٠٠ دينار، و بالبحث عن اسباب الاختلاف وجدت الشركة ما يلي:

اولاً: اظهر كشف المصرف المعلومات التالية:

١. قام المصرف بتحصيل ورقة قبض نيابة عن الشركة بمبلغ ٧٥٠٠ دينار دون ان يرسل اشعاراً بذلك.
  ٢. ارسل المصرف مع الكشف شيكاً مرفوضاً لاحد زبائن الشركة بمبلغ ٣٥٠٠ دينار لم يستطع المصرف تحصيله.
  ٣. قام المصرف بخصم مصاريف و عمولات مصرفية مقدارها ١٥٠٠ دينار.
- ثانياً: اظهرت سجلات الشركة المعلومات التالية:
١. هناك ايداعات في ٦/٢٩ لم تظهر في كشف المصرف مقدارها ٤٣٠٠ دينار.
  ٢. هناك شيكات حررت لمستفيدين لم تظهر في كشف المصرف تفاصيلها كما يلي:  
شيك رقم ٨٧٨ قيمته ٢٨٧٠ دينار، و شيك رقم ١٠٠١ قيمته ٤١٣٠ دينار
  ٣. هناك شيك من احد الزبائن مودع بالمصرف في يوم ٦/٢٠ بمبلغ ٢١٣٣ دينار سجله محاسب الشركة في الدفاتر ١٢٣٣ دينار.

المطلوب/

١. عمل كشف تسوية حساب المصرف في ٦/٣٠.
٢. عمل قيود اليومية اللازمة في دفاتر الشركة.

الحل /  
 أولاً: كشف تسوية حساب المصرف  
 كشف تسوية حساب المصرف  
 في ٢٠٢٠/٦/٣٠

كلي	جزئي	البيان
٥١٩٠٠		رصيد المصرف الظاهر في الكشف
		يضاف:
٤٣٠٠	٤٣٠٠	ايداعات في ٦/٢٩ لم تظهر بالكشف
-----		
٥٦٢٠٠		
		يطرح:
		شيكات حررت لمستفيدين و لم تقدم للمصرف
	٢٨٧٠	شيك رقم ٨٧٨
	٤١٣٠	شيك رقم ١٠٠١
(٧٠٠٠)	-----	
-----		
٤٩٢٠٠		الرصيد الفعلي
٤٥٨٠٠		رصيد المصرف في الدفاتر
		يضاف:
	٧٥٠٠	تحصيل ورقة قبض
	٩٠٠	الخطأ في شيك احد الزبائن
	-----	
٨٤٠٠		
-----		
٥٤٢٠٠		
		يطرح:
	٣٥٠٠	الشيك المرفوض لاحد الزبائن
	١٥٠٠	مصاريف و عمولات مصرفية
(٥٠٠٠)	-----	
-----		
٤٩٢٠٠		الرصيد الفعلي

ثانياً: اثبات القيود في الدفاتر

٨٤٠٠ من ح/ المصرف

الى المذكورين

٧٥٠٠ ح/ اوراق قبض برسم التحصيل

٩٠٠ ح/ المدينون ( الخطأ)

-----

من مذكورين  
٣٥٠٠ ح/ المدينون  
١٥٠٠ ح/ مصاريف و عمولات مصرفية  
٥٠٠٠ الى ح/ المصرف

مثال ٦/ ظهرت البيانات التالية في ٢٠٢٠/١٢/٣٠:  
رصيد المصرف في سجلات شركة البصرة في ٢٠٢٠/١٢/٣٠ مبلغ ١٢٠٠٠٠٠ دينار.  
رصيد المصرف في كشف المصرف في ٢٠٢٠/١٢/٣٠ مبلغ ١٣٤٠٠٠٠ دينار.  
و بعد البحث في اسباب الاختلاف تبين ما يلي:  
١. هناك مبالغ حصلها المصرف نيابة عن الشركة من زبائن الشركة بلغت ١٠٠٠٠٠ دينار لم يرسل المصرف بها اشعار للشركة.  
٢. هناك عمولات مصرفية خصمها المصرف و لم تعلم بها الشركة الا من كشف الحساب تبلغ قيمتها ١٠٠٠٠ دينار.  
٣. هناك مبالغ اودعتها الشركة في حسابها لدى المصرف نهاية دوام يوم ٢٠٢٠/١٢/٢٩ مقدارها ١٥٠٠٠٠ دينار لم تدرج ضمن الكشف.  
٤. هناك شيكات اصدرتها الشركة سداداً للدائنين قيمتها ٢٠٠٠٠٠ دينار و لكن المستفيدون لم يتقدموا للمصرف لسحبها.  
المطلوب/

١. اعداد كشف تسوية حساب المصرف.  
٢. اثبات قيود اليومية اللازمة.

مثال ٧/ اتضح من واقع كشف المصرف ان رصيد حساب شركة البصرة التجارية في نهاية شهر ١٠ لسنة ٢٠٢٠ هو ٧٨٠٠٠ دينار، بينما الرصيد الظاهر في حساب المصرف من واقع حساب الاستاذ العام في ذلك التاريخ ٦٦٠٠٠ دينار. و عند مطابقة الكشف مع حساب مصرف لدى الشركة تبين ما يلي:

١. هناك مصروفات و عمولات مصرفية قيمتها ٣٠٠ دينار اقتطعها المصرف لم تسجل في دفاتر الشركة.  
٢. هناك ايداعات نقدية تمت في اليوم الاخير من شهر ١٠ قامت بها شركة البصرة لم ترد بكشف المصرف و كانت قيمتها ٤٢٥٠ دينار.  
٣. هناك شيكات سحبت خلال الشهر ١٠ و لم يتقدم المستفيدون لسحبها من المصرف و هي:

رقم الشيك	تاريخ الشيك	مبلغ الشيك
٢٣	١٠/٧	١٢٥٠
٢٦	١٠/٢٥	١١٠٠
٢٧	١٠/٢٥	٢٤٥٠

٤. حصل المصرف مبلغ ٩٥٠ دينار قيمة كمبيالة مسحوبة على احد زبائن محلات البصرة  
وقد اودع هذا المبلغ بحساب المحلات لدى المصرف بعد ان اقتطع المصرف عمولات  
بقيمة ٥٠ دينار و لم يصل اشعار بذلك لشركة البصرة.

٥. اخطأ محاسب الشركة في تسجيل قيد تسديد احد المدينين للشركة فسجله كما يلي:

٢٠٠ من ح/ الصندوق

٢٠٠ الى ح/ المدينون

في حين ان القيد الصحيح هو:

٤٠٠ من ح/ الصندوق

٤٠٠ الى ح/ المدينون

المطلوب/

٣. اعداد مذكرة تسوية كشف المصرف في نهاية الشهر.

اثبات قيود اليومية اللازمة لضمان تطابق رصيد حساب المصرف مع كشف المصرف؟