



جامعة الانبار

كلية الادارة والاقتصاد

قسم ادارة الاعمال

المرحلة الثانية

مادة المحاسبة المتوسطة

المحاضر: المدرس سنان رحيم جاسم

عنوان المحاضرة ((مطابقة كشف البنك جزء اول))

المحاضرة السادسة

الفصل الرابع

مطابقة كشف المصرف

المقدمة

يمثل النقد أهم لموجودات المتداولة في المنشأة إذ أن من خلاله يمكن للمنشأة سداد التزاماتها المالية تجاه الأطراف الخارجية وحتى الداخلية كأجور العمال وغيرها، ويقع على عاتق الإدارة وخاصة الإدارة المالية تحقيق الموازنة بين السيولة وبين مخاطر الاعسار المالي^(*)، وذلك لتحقيق سياسة نقدية فعالة تمكن المنشأة من تحقيق الاستخدام الأمثل للمورد النقدي، في حين يقع على عاتق الوظيفة المحاسبية توفير المعلومات الملائمة والصادقة عن النقدية لخدمة قرارات الإدارة المالية، فإن الوظيفة المحاسبية من جانب آخر تقوم بدور رقابي مهم لإحكام السيطرة على المورد النقدي في المنشأة والمحافظة عليه، وبشكل عام فإن الحاسبين الرئيسيين للنقدية في المنشأة يتمثلان في كل من:

-حساب الصندوق

-حساب المصرف

ويقع على عاتق المحاسب إلى جانب تسجيل الاحداث المالية ومتابعة التغيرات في هذه الحسابات أيضاً، إجراء التسويات الجردية والمطابقة الشهرية بالنسبة لحساب المصرف، وكذلك التسويات الجردية لحساب الصندوق، وذلك لتحقيق الرقابة الداخلية الفعالة على النقدية.

١/٤. النقدية

يمكن تعريف النقدية بشكل مبسط بأنها النقود الموجودة بخزينة المنشأة (الصندوق) والمودعة بالمصارف وأي عناصر أخرى يقبلها المصرف كإيداعات قابلة للسحب في الحال. لذا فللنقدية أشكال متنوعة من منظور المنشأة فهي تشمل: العملات الورقية والمعدنية بخزينة المنشأة والنقدية المودعة بالمصرف (الحسابات الجارية) القابلة للسحب الفوري، والحوالات المالية.

في حين لا يعد من ضمن النقدية كل من:

-الودائع بالمصارف لعدم قابليتها للسحب إلا بعد إعطاء مهلة للمصرف قبل السحب.

^(*) يقصد بالسيولة كمية النقد الذي يجب الاحتفاظ به لمواجهة الالتزامات المالية على المنشأة خلال السنة المالية على الأقل بما يمكن من سداد القروض وتمويل عمليات شراء المخزون السلعي والموجودات الثابتة وسداد المصروفات وغيرها. في حين يقصد بمصطلح الاعسار المالي بانه عجز المنشأة عن سداد التزاماته المالية.

-الأرصدة بالمصارف المفروض عليها قيود على السحب.

-الطابع البريدية في خزينة المنشأة لأنها تعد مصروف مقدم.

ولأغراض احكام الرقابة الداخلية على النقدية يقوم المحاسب بوظيفتين مهمتين هما مطابقة كشف المصرف، لإحكام الرقابة على النقدية في المصرف والوظيفة الثاني التسوية الجردية للصندوق وذلك لإحكام الرقابة على النقد في الصندوق، وسيتم تناول هاتين الموظفتين في الفقرات التالية.

٢/٤. تسوية حساب المصرف

يمكن للمنشأة استثمار أموالها الفائضة بوضعها في المصرف والاستفادة من الفوائد المتأتية عنها (ضمن حساب التوفير أو الودائع) أو أن يتم وضع هذه المبالغ نتيجة الحاجة ومتطلبات التبادل التجاري للمنشأة وبهدف تسهيل العمليات المالية لها وللاستفادة من الائتمان النقدي (ضمن الحساب الجاري).

حيث تفتح المنشأة حسابات جارية لها في المصارف من خلال إيداع جزء من الفائض النقدي في تلك الحسابات، ليتم بعد ذلك عمليات الإيداع والسحب وفق صكوك مسحوبة على نفس المصرف أو نقداً أو وفق إجراءات وتسهيلات أخرى يقدمها المصرف لتسهيل هذه العمليات.

وفي حالة الإيداع في المصرف يثبت القيد المحاسبي في المنشأة بجعل حساب المصرف مدينا، وفي المقابل يتم اثبات القيد المحاسبي في المصرف بجعل الحساب الجاري للمنشأة دائناً. وعند سحب المنشأة سحب مبالغ من حسابها الجاري في المصرف، فإن القيد المحاسبي المثبت في المنشأة سيظهر حساب المصرف بالجانب الدائن بقيمة المبالغ المسحوبة. في حين يكون الامر معاكس في سجلات المصرف اذ يكون الحساب الجاري للمنشأة في سجلات المصرف مدينا بالمبالغ المسحوبة. وهكذا فإن تسجيل العمليات المحاسبية في دفاتر المنشأة والمصرف بصورة معكوسة، فإذا كان رصيد حساب المصرف في دفاتر المنشأة مديناً عنده يكون رصيد المنشأة في دفتر المصرف دائناً، ومعناه ان المصرف مدين للمنشأة بمقدار الرصيد.

أما اذا كان رصيد حساب المصرف في دفاتر المنشأة دائناً عندها يكون رصيد المنشأة في دفاتر المصرف مديناً، ومعناه أن المصرف أصبح دائناً للمنشأة ويسمى هذا الرصيد عادة **(بالسحب على المكشوف)** حيث قد يسمح المصرف الذي تتعامل معه المنشأة بتجاوز الصرف بأكثر من الرصيد وبحدود معينة، لأسباب مقنعة وغير متكررة، ذلك تقديراً لسمعة الزبون وحسن تعامله في الفترة الماضية ومعرفة المصرف بوضعه، ولأن السحب هذا يكون بدون رصيد يسمى بالسحب على المكشوف، ووفقاً لذلك يكون حساب المصرف في سجلات المنشأة برصيد دائن ويكون الرصيد في كشف المصرف مديناً.

- وتتنوع الخدمات التي تقدمها المصارف لعملائها، بهدف تسهيل معاملاتهم وتحقيق الدقة والسرعة والأمان في تنفيذ هذه المعاملات، ومن هذه الخدمات:
١. تحتفظ المنشأة بنقودها في المصرف في حساب أو أكثر طبقاً لنوع الحساب المفتوح في المصرف، فقد يكون الحساب الجاري حيث يكون للمنشأة حرية السحب والإيداع في أي وقت، أو قد يكون الحساب ودائع لأجل أو توفير يتم فيه الإيداع في أي وبأي مبلغ (مبلغ محدد الكم والمدة بالنسبة للودائع لأجل) ولكن السحب يكون بشروط معينة.
 ٢. يقوم المصرف بمنح تسهيلات مصرفية للمنشأة، عن طريق فتح حساب الحسابات الجارية المدينة (السحب على المكشوف) حيث يظهر هذا الحساب في حالة السحب بأعلى من الرصيد الدائن في المصرف ويكون السحب ضمن سقف محدد ويستحق المصرف على هذا الحساب فوائد تحتسب لغاية تسويته من قبل المنشأة.
 ٣. تقديم القروض مقابل ضمانات معينة.
 ٤. قيام المصرف نيابة عن العميل بعمليات التحصيل أو السداد لحقوق المنشأة أو للآخرين كما هو الحال في تحصيل الصكوك أو تحصيل أوراق القبض أو تسديد الالتزامات الأخرى، مقابل عمولات ومصاريف.

١/٢/٤. كشف المصرف

تقوم المصارف عادة بإرسال كشف حساب إلى عملائها بكل المعاملات التي تمت بينها وبينهم خلال فترة معينة حيث ترسل الكشف بصورة دورية (أسبوعياً أو شهرياً) أو حسب رغبة العميل ومن المفروض أن يكون هذا الكشف تماماً عكس حساب المصرف في دفاتر العميل ويهدف هذا الكشف إلى إطلاع عملائه أول بأول بأسباب الزيادة أو النقص في رصيده، ويبين هذا الكشف العمليات المالية التي أثرت على حساب المنشأة بالمصرف (الإيداعات والمسحوبات) بالتفصيل (كتواريخها ومفردات المبالغ التي سحبت ومفردات الكمبيلات التي حصلها المصرف أو دفع قيمتها نيابة عن العميل ومقدار الفوائد المدينة والدائنة التي يضيفها أو يطرحها المصرف من الحساب الجاري) والرصيد النهائي لها في تاريخ ارسال الكشف. ويتضمن الكشف ما يلي:

- الرصيد أول المدة.
- الإيداعات التي استلمها المصرف فعلاً خلال الفترة التي يغطيها الكشف.
- الصكوك المسحوبة على المصرف خلال المدة التي قدمت للمصرف وصرفت.
- عمليات أخرى مختلفة تمت خلال الفترة مثل المصروفات المصرفية (الفوائد المدينة والدائنة والعمولات وغيرها).
- الرصيد في نهاية المدة.

ويمكن أن يأخذ كشف حساب المصرف عدة أشكال حسب المصرف المصدر له ولكن بصورة عامة يمكن أن يأخذ كشف حساب المصرف الشكل التالي والموضح في النموذج (1) الآتي:

النموذج (1) كشف حساب المصرف

| مصرف فرع | | كشف حساب | | | حساب رقم..... |
|--|--------|----------|------|--------|---------------|
| السادة المحترمين | | | | | |
| فيما يلي كشف حركة حسابكم لدينا عن الفترة من إلى | | | | | |
| التاريخ | البيان | مدين | دائن | الرصيد | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| التوقيع | | | | | |
| يعتبر هذا الرصيد صحيحاً ما لم يتم الاعتراض عليه خلال شهر | | | | | |

وكشف المصرف عبارة عن صورة عكسية عن حساب المصرف في دفاتر المنشأة فالأرقام الواردة في جانب (مدين) في الكشف تكون مسجلة في جانب (دائن) من حساب المصرف في دفاتر المنشأة وبالعكس. ولما كانت المبالغ المودعة والمسحوبة تسجل في دفاتر المنشأة وكذلك في دفاتر المصرف لذا يفترض أن يكون رصيد كشف الحساب المرسل إلى المنشأة في نهاية كل فترة يجب ان يكون مطابقاً لرصيد المصرف في دفاتر المنشأة. إلا أنه ومن الناحية العملية قلما نجد أن رصيد كشف المصرف مساوٍ لرصيد المصرف في دفاتر المنشأة وإنما لا بد من وجود فروق بين الرقمين وترجع هذه الفروق للأسباب الآتية:

أ. عمليات قيدت في دفاتر المنشأة لكنها لم تقيد في دفاتر المصرف بعد وبذلك لم تظهر في كشف المصرف: ومن هذه العمليات الآتية:

- صكوك لم تقدم للصرف بعد: وتمثل صكوك صادرة سجلت بالدفاتر ولم تقدم بعد للمصرف للصرف. على سبيل المثال إعطاء المنشأة لأحد مورديها صكوكا في الايام الأخيرة من الشهر، وبناءً على ذلك جعلت حساب الموردين (حساب الدائنين) مدينا وحساب المصرف دائنا في دفاترها، إلا أن الموردين قد لا يقدمون هذه الصكوك في نفس الشهر للمصرف للتحصيل وبذلك لا تظهر هذه المسحوبات في دفاتر المصرف وبالتالي لا تظهر في كشف الحساب الذي يرسله المصرف للمنشأة مما يؤدي إلى اختلاف رصيد كشف الحساب عن رصيد المصرف في دفاتر المنشأة.

- صكوك مودعة في طريقها إلى المصرف: وتمثل صكوك أرسلت للمصرف لإضافتها للحساب الجاري سجلت في الدفاتر لكن المصرف لم يحصلها بعد ولم يسجلها في دفاتره وبذلك لم تظهر

في كشف المصرف. على سبيل المثال وصول الصكوك المودعة في نهاية الشهر وبعد إعداد كشف الحساب في المصرف، لذلك لم تظهر في كشف الحساب.

- مبالغ مودعة في طريقها إلى المصرف: وتمثل إيداعات أرسلت للمصرف لإضافتها للحساب الجاري ولكن المصرف لم يسجلها في نفس اليوم الذي أرسلت به فلم تظهر بكشف المصرف. على سبيل المثال قد تودع المنشأة في آخر الشهر مبلغاً في المصرف وتجعل حساب المصرف مدينياً في دفاترها إلا أن الإيداع قد يصل إلى المصرف في الوقت الذي يكون كشف الحساب المرسل للمنشأة قد تم إعداده وبذلك لا يظهر مبلغ الإيداع في كشف الحساب.

ب. عمليات سجلها المصرف في دفاتره فظهرت في كشف المصرف ولكنها لم تسجل في دفاتر المنشأة: ومن هذه العمليات ما يلي:

- مدفوعات المصرف نيابة عن المنشأة ولم تصل أشعاراتها بعد لتسجيلها في الدفاتر مثل تسديد المصرف لدين كدفع كمبيالة نيابة عن المنشأة.

- إيرادات حصلها المصرف نيابة عن المنشأة ولم تصل بعد أشعاراتها لتسجيلها بالدفاتر مثال ذلك إيرادات الأوراق المالية والكمبيالة (أو خصم الكمبيالة) التي يحصلها المصرف نيابة عن المنشأة. مما ينتج عن ذلك قيام المصرف بإضافة القيمة المتحصلات في الحساب الجاري للمنشأة في دفاتر المصرف وزيادة رصيد الظاهر بكشف الحساب بمقدار هذه المتحصلات، في حين أن المنشأة لم تثبت بعد قيد التحصيل أو قيد الخصم في دفاترها.

- فوائد مدينة أو دائنة أو عمولة المصرف التي تظهر بكشف الحساب ولم تظهر في دفاتر المنشأة، على سبيل المثال قد يحدث أن يضيف المصرف فوائد لصالح المنشأة (العميل) أو يطرح من الحساب الجاري الدائن أو يضيف على الحساب الجاري المدين فوائد أو عمولة لم يسبق تسجيلها في دفاتر المنشأة، مما يؤدي إلى اختلاف رصيد حساب المصرف في دفاتر المنشأة عما ظاهر في كشف الحساب.

بصورة عامة يكون سبب الاختلاف بين الرصيدين هو عدم وصول أحد الإشعارات الثلاثة (الإشعار الدائن^(*)، الإشعار المدين، الخصم والإضافة) أو أن المصرف لم يثبت بعض العمليات التي تم تثبيتها بالدفاتر بعد.

(*) هناك مجموعة من الإشعارات التي يرسلها المصرف للمنشأة، ومن هذه الإشعارات ما يلي:

١. إشعارات دائنة (إضافة): إشعار الإضافة أو الإشعار الدائن هو إشعار يقوم المصرف بإرساله للمنشأة، لإبلاغها أن المصرف قد أضاف لحسابها مبلغاً من النقود لسبب معين يوضحه الإشعار.

٢. إشعارات مدينة (خصم): إشعار الخصم أو الإشعار المدين هو إشعار يقوم المصرف بإرساله للمنشأة لإبلاغها أن المصرف قد خصم من حسابها مبلغاً من النقود، لسبب معين يوضحه الإشعار.

ج. أخطاء في التسجيل: قد يحدث أن تعطي المنشأة صكاً بمبلغ معين إلا أنه تم اثبات قيمة الصك في الدفاتر بصورة خاطئة بأكثر أو أقل من حقيقته، فمثلاً قد تعطي المنشأة صكاً بمبلغ ٥٦٠٠٠ دينار ويسجل في الدفاتر ٦٥٠٠٠ دينار وهنا يصرف المصرف الصك على أساس القيمة المكتوبة فيه. أما في دفاتر المنشأة فيثبت بالقيمة الخاطئة (أعلى مما يجب) مما ينتج عنه الاختلاف في الأرصدة.

٢/٢/٤. كشف مطابقة حساب المصرف

إن أي مشروع (منشأة) يرغب في التأكد من صحة معاملاته مع المصرف الذي يتعامل معه عليه أن يقوم بأجراء مقارنة بين حساب المصرف بدفاتره وبين كشف الحساب الوارد من المصرف.

وتكشف هذه المقارنة الخلاف بين الرصيدين (رصيد الدفاتر ورصيد كشف المصرف) وتتم عملية التوفيق بين الرصيدين بتجهيز مذكرة تسوية المصرف، فعندما تستلم المنشأة كشف المصرف ولا تجد رصيده مطابقاً لرصيد حساب المصرف في دفاترها فإنها تلجأ إلى عمل كشف أو قائمة أو مذكرة خارجية تسمى مذكرة تسوية المصرف أو كشف مطابقة حساب المصرف أو كشف تسوية حساب المصرف، والغرض من هذا الكشف التوصل إلى حساب المصرف الحقيقي وذلك بعد إجراء التعديلات الضرورية على رصيد كشف الحساب ورصيد حساب المصرف، مع إثبات قيود التسوية اللازمة (إن وجدت) لهذا التعديل في دفاترها.

وهناك عدة طرق لإعداد كشف (مذكرة) تسوية حساب المصرف يتم فيها المطابقة، من خلال الطريقة التالية:

* **كشف مطابقة حساب المصرف للوصول للرصيد الصحيح**، وذلك بتعديل رصيد المصرف في دفاتر المنشأة والرصيد الظاهر في كشف المصرف إلى الرصيد الصحيح، وهنا لا بد من الانتباه من كون الرصيد اعتيادي (أي مدين في دفاتر المنشأة ودائن في كشف المصرف) أو أن الرصيد مكشوف (سحب على المكشوف، أي الرصيد دائن في دفاتر المنشأة ومدين في كشف المصرف) حيث بناءً على نوع الرصيد الظاهر تتم التعديلات التالية:

١. الرصيد الاعتيادي: وتكون التعديلات كما يلي:

٣. إشعارات إضافة وخصم: أحياناً يكون الإشعار الوارد للمنشأة من المصرف، إشعار إضافة وإشعار خصم معاً، كما في الحالات التي يقوم فيها المصرف بإضافة مبالغ لحساب المنشأة، وحسم مصروفات أو فوائد وعمولات مصرفية وغيرها.

٤. كشف حساب المصرف: سيتم تناوله بالتفصيل في متن المنهج الدراسي الحالي.

أ. للوصول إلى الرصيد الصحيح بموجب رصيد المصرف في دفاتر وسجلات المنشأة: ويتم من خلال هذا الكشف إجراء المطابقة بدءاً برصيد المصرف في دفاتر المنشأة، ليتم بعد ذلك إثبات كافة العمليات التي ظهرت في كشف المصرف وغير مثبتة في دفاتر المنشأة، فيتم إضافة الإشعارات الدائنة (أي الإيداعات) وطرح الإشعارات المدينة (أي المسحوبات) الظاهرة في كشف المصرف والتي ليس لها مقابل في دفاتر المنشأة، وتكون النتيجة الرصيد الصحيح الذي يجب أن يكون.

ب. للوصول إلى الرصيد الصحيح بموجب الرصيد في كشف المصرف: ويتم البدء بالرصيد الظاهر في كشف المصرف (قيمة موجبة إذا كان دائن وسالبة إذا كان مدين)، ليتم إثبات كافة العمليات التي تمت في دفاتر المنشأة ولم تظهر في الكشف فيتم طرح الصكوك الصادرة والتي لم تقدم للمصرف بعد وإضافة كافة الإيداعات التي لم تظهر في الكشف. وصولاً للرصيد الصحيح، بمعنى آخر يتم إضافة الإيداعات المسجلة في الجانب المدين من دفتر الأستاذ في المنشأة وتطرح المسحوبات من الجانب الدائن من دفتر الأستاذ والتي ليس لها مقابل في كشف المصرف من الرصيد الظاهر في كشف المصرف. والتالي نموذج مبسط لكشف مطابقة حساب المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح.

النموذج (٢): كشف مطابقة حساب المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

| | |
|---|-------|
| الرصيد بموجب السجلات | xxx |
| + إشعارات الإضافة التي لم ترد للمنشأة | xxx |
| | xxx |
| - إشعارات الخصم التي لم ترد للمنشأة | (xxx) |
| الرصيد الصحيح | xxx |
| الرصيد بموجب كشف المصرف | xxx |
| + إيداعات لم تثبت في المصرف بعد | xxx |
| | xxx |
| - الصكوك الصادرة والتي لم تقدم للمصرف بعد | (xxx) |
| الرصيد الصحيح | xxx |

٢. الرصيد المكشوف: وتكون التعديلات كما يلي:

أ. تطرح الايداعات وتضاف المسحوبات المسجلة في كشف المصرف والتي ليس لها مقابل في دفتر الاستاذ في المنشأة إلى رصيد المصرف في دفتر الأستاذ.

ب. تطرح الايداعات المسجلة في الجانب المدين من دفتر الأستاذ في المنشأة وتضاف المسحوبات من الجانب الدائن من دفتر الأستاذ والتي ليس لها مقابل في كشف المصرف من الرصيد الظاهر في كشف المصرف.

ملاحظة: الرصيد الاعتيادي يعني أن حساب المصرف في دفاتر المنشأة مدين وفي دفاتر المصرف دائن، وعلى العكس تماماً الرصيد المكشوف يعني أن حساب المصرف في دفاتر المنشأة دائن، وفي دفاتر المصرف مدين.

٢. الرصيد المكشوف

أ. تطرح الايداعات وتضاف المسحوبات المسجلة في دفتر الأستاذ في المنشأة والتي ليس لها مقابل في كشف المصرف وذلك إلى رصيد المصرف في كشف المصرف.

ب. تضاف الايداعات وتطرح المسحوبات المسجلة في كشف المصرف والتي ليس لها مقابل في دفتر الأستاذ وذلك من الرصيد الظاهر في كشف المصرف

مثال ١:

البيانات التالية تتعلق بمنشأة سعد التجارية في ٣١/١٠/٢٠١٧

١. رصيد حساب المصرف في سجلات المنشأة مديناً بمبلغ ٢٨٤٥٠٠٠ دينار.

٢. رصيد حساب المصرف بموجب الكشف المرسل من قبل المصرف دائناً بمبلغ ٤٢٨٥٠٠٠ دينار.

وعند التحري عن سبب اختلاف الرصدين وجد ما يلي:

أ. هناك ورقة قبض مرسله إلى المصرف لغرض التحصيل كان مبلغها ١٦٠٠٠٠٠٠ دينار، وقد قام المصرف بتحصيلها وإضافة مبلغها إلى الحساب الجاري إلا أنه اقتطع في نفس الوقت مبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار مصاريف تحصيل.

ب. سدد المصرف نيابة عن المنشأة ورقة دفع مقدارها ٥٠٠٠٠٠٠ دينار.

ج. الصكوك التالية لم تقدم للمصرف:

- صك رقم ٩٥٦ بمبلغ ٣٥٠٠٠٠٠ دينار

- صك رقم ٩٥٧ بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ دينار

- صك رقم ٩٥٨ بمبلغ ٨٥٠٠٠٠٠ دينار

د. هناك صكوك مودعة لم تظهر في الكشف وكانت مبالغها بمقدار ١١٠٠٠٠٠٠ دينار.

المطلوب: إجراء كشف مطابقة المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح وثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير حساب المصرف في سجلات المنشأة.

الحل:

كشف مطابقة حساب المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

الرصيد بموجب دفاتر المنشأة ٢٨٤٥٠٠٠

يضاف:

أ.ق محصلة ١٦٠٠٠٠٠

٤٤٤٥٠٠٠

يطرح

مصاريف تحصيل ١٠٠٠٠

أ. دفع ٥٠٠٠٠٠

(٥١٠٠٠٠)

الرصيد الصحيح ٣٩٣٥٠٠٠

الرصيد بموجب كشف المصرف ٤٢٨٥٠٠٠

يضاف:

ايداعات في طريقها إلى المصرف ١١٠٠٠٠٠

٥٣٨٥٠٠٠

يطرح: صكوك لم تقدم للمصرف

صك رقم ٩٥٦ ٣٥٠٠٠٠

صك رقم ٩٥٧ ٢٥٠٠٠٠

صك رقم ٩٥٨ ٨٥٠٠٠٠

(١٤٥٠٠٠٠)

الرصيد الصحيح ٣٩٣٥٠٠٠

-قيود التسوية:

١. أوراق قبض محصلة:

١٦٠٠٠٠٠ من د/ المصرف

١٦٠٠٠٠٠ إلى د/ أ. ق برسم التحصيل

٢. مصاريف التحصيل
١٠٠٠٠ من د/ مصاريف التحصيل
١٠٠٠٠ إلى د/ المصرف

٣. أوراق الدفع
٥٠٠٠٠٠ من د/ أوراق الدفع
٥٠٠٠٠٠ إلى د/ المصرف

د/ المصرف

| | | | |
|--------------|---------|-----------------|---------|
| مصرفات تحصيل | ١٠٠٠٠ | الرصيد في ١٠/٣١ | ٢٨٤٥٠٠٠ |
| أ. دفع | ٥٠٠٠٠٠ | ١. قبض محصلة | ١٦٠٠٠٠٠ |
| الفرق | ٣٩٣٥٠٠٠ | | |
| | ٤٤٤٥٠٠٠ | | ٤٤٤٥٠٠٠ |
| | | رصيد ١٠/٣١ | ٣٩٣٥٠٠٠ |