

۸- شرکت پویش در تاریخ ۱۳۸۸/۴/۱ بابت طلب خود یک برگ سفته‌ی ۲۵۰,۰۰۰ ریالی دو ماهه از شرکت دانش دریافت کرد. شرکت پویش در همان تاریخ سفته مذکور را با نرخ ۱۲ درصد به بانک فروخت. در تاریخ مذکور چه ثبتی در دفاتر شرکت پویش انجام می‌شود؟

الف) حساب وجه نقد مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ ریال بدهکار و حساب اسناد دریافتی ۲۵۰,۰۰۰ ریال بستانکار می‌شود.

ب) حساب وجه نقد مبلغ ۲۴۵,۰۰۰ ریال بدهکار و حساب اسناد دریافتی ۲۴۵,۰۰۰ ریال بستانکار می‌شود.

ج) حساب وجه نقد مبلغ ۲۴۵,۰۰۰ ریال بدهکار، حساب هزینه‌ی کارمزد (بهره) ۵۰,۰۰۰ ریال بدهکار و حساب اسناد دریافتی ۲۵۰,۰۰۰ ریال بستانکار می‌شود.

د) حساب وجه نقد مبلغ ۲۴۵,۰۰۰ ریال بدهکار، حساب هزینه‌ی کارمزد (بهره) ۵۰,۰۰۰ ریال بدهکار و حساب اسناد دریافتی تنزیل شده ۲۵۰,۰۰۰ ریال بستانکار می‌شود.

۹- با توجه به اطلاعات سؤال قبل، زمانی که بانک وجه سفته را از صادرکننده سفته دریافت کرد، کدامیک از ثبت‌های زیر در دفتر روزنامه شرکت پویش انجام می‌شود.

الف) حساب اسناد دریافتی مبلغ ۲۴۵,۰۰۰ ریال بدهکار و حساب اسناد دریافتی تنزیل شده ۲۴۵,۰۰۰ ریال بستانکار می‌شود.

ب) حساب اسناد دریافتی تنزیل شده مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ ریال بدهکار و حساب اسناد دریافتی ۲۵۰,۰۰۰ ریال بستانکار می‌شود.

ج) حساب اسناد دریافتی مبلغ ۲۵۰,۰۰۰ ریال بدهکار و حساب اسناد دریافتی تنزیل شده ۲۵۰,۰۰۰ ریال بستانکار می‌شود.

د) حساب اسناد دریافتی تنزیل شده مبلغ ۲۴۵,۰۰۰ ریال بدهکار و حساب اسناد دریافتی ۲۴۵,۰۰۰ ریال بستانکار می‌شود.

۱۰- در کدام یک از موارد زیر از حساب‌های انتظامی استفاده می‌شود؟

الف) فروش سفته به بانک

ب) دریافت وجه سفته از طریق بانک

ج) دریافت وجه سفته به صورت نقد

د) صدور سفته جهت تضمین

۱۱- نوشته‌ای که به موجب آن، صادرکننده وجوهی را که در نزد محالّ علیه دارد، کلاً یا بعضاً مسترد یا به دیگری واگذار

می‌نماید ..... می‌گویند.

الف) چک

ب) سفته

ج) برات

د) اسناد دریافتی

۱۲- به سندی است که به موجب آن امضاکننده تعهد می‌کند مبلغی در موعد معین یا عندالمطالبه در وجه حامل یا شخص

معین و یا به حواله کرد آن شخص کارسازی نماید را ..... می‌گویند.

الف) چک

ب) سفته

ج) برات

د) اسناد دریافتی

۱۳- ..... سندی است که به موجب آن امضاکننده از شخص معینی می‌خواهد که در وعده‌ی تعیین شده، مبلغی در

وجه شخص ثالث یا به حواله کرد او یا در وجه حامل، پرداخت نماید.

الف) چک

ب) سفته

ج) برات

د) اسناد دریافتی

۱۴- در کدام گزینه مفهوم برات گیر یا قبول کننده برات آمده است؟

الف) شخصی که برات را صادر و امضا می‌کند.

ب) شخصی که برات کش از او می‌خواهد که برات را پرداخت نماید.

ج) کسی که وجه برات باید به او پرداخت شود.

د) شخصی که برات توسط او صادر می‌شود.

۱۵- کدام یک از اسناد تجاری جنبه‌ی کیفری دارد؟

الف) چک

ب) سفته

ج) برات

د) چک و برات

## فصل ششم

### عملیات حسابداری مربوط به تنخواه گردان، صندوق و بانک

#### اهداف رفتاری :

پس از مطالعه این فصل از فراگیر انتظار می‌رود که :

- ۱- مفهوم وجه نقد و انواع آن را بداند.
- ۲- حساب صندوق را بشناسد و ثبت‌های حسابداری مربوط به آن را بداند.
- ۳- روش کنترل و محاسبه مانده واقعی حساب صندوق و ثبت کسر و اضافات آن را بداند.
- ۴- حساب تنخواه گردان را بشناسد و ثبت‌های حسابداری مربوط به آن را بداند.
- ۵- حساب بانک را بشناسد و ثبت‌های حسابداری مربوط به آن را بداند.
- ۶- روش کنترل و محاسبه مانده واقعی حساب بانک و تهیه صورت مغایرت بانکی را بداند.
- ۷- ثبت‌های حسابداری لازم برای مغایرت بانکی را بداند.

بدون وجه نقد، تداوم فعالیت و انجام عملیات اقتصادی برای هیچ مؤسسه‌ای امکان پذیر نیست. لذا یکی از مهم‌ترین دارایی‌های هر مؤسسه وجوه نقد است. از این رو در تمامی مؤسسات، ثبت عملیات مالی و اعمال کنترل‌های مالی بر وجه نقد از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است.

در این فصل، عملیات حسابداری هر کدام از حساب‌های زیرمجموعه‌ی وجه نقد شامل صندوق، تنخواه گردان و بانک تشریح می‌شود و در پایان نیز نحوه‌ی تهیه‌ی صورت مغایرت بانکی و مباحث مربوط به آن تشریح خواهد شد.

#### ✓ حساب صندوق

وجه نقدی، که در هر مؤسسه جهت انجام پرداخت‌ها و دریافت‌های روزمره مورد استفاده قرار می‌گیرد، تحت عنوان صندوق در دفاتر حسابداری ثبت می‌شود. اگر چه امروزه با پیشرفت‌های به عمل آمده در عملیات بانک‌ها غالب مؤسسات سعی می‌کنند از دریافت و پرداخت مستقیم پول در مؤسسه خودداری کرده و این امور را با استفاده از حساب‌های بانکی انجام دهند، لیکن ماهیت فعالیت برخی از مؤسسات، دریافت و پرداخت وجه نقد در عملیات روزمره را اجتناب ناپذیر می‌نماید. از جمله‌ی این مؤسسات می‌توان به فروشگاه‌های خرده‌فروشی اشاره نمود. این گونه مؤسسات ناگزیرند در عملیات حسابداری، از حساب صندوق خود استفاده کنند.

#### ✓ ثبت‌های حسابداری صندوق

از آنجا حساب صندوق جزء دارایی‌ها است، افزایش آن بدهکار و کاهش آن بستانکار می‌شود، زیرا با توجه به توضیحات فصل ۲ این کتاب:

افزایش در سمت راست معادله‌ی اساسی حسابداری (دارایی‌ها) بدهکار و کاهش آن بستانکار می‌شود. افزایش در سمت چپ معادله‌ی اساسی حسابداری (بدهی‌ها و سرمایه) بستانکار و کاهش آن بدهکار می‌شود.

بدهی‌ها + سرمایه	=	دارایی‌ها
↑ بستانکار		↑ بدهکار
↓ بدهکار		↓ بستانکار

برای تشریح این موضوع به مثال زیر توجه نمایید.

مثال ۱: مؤسسه‌یندا در تاریخ ۸۸/۲/۱ مبلغ ۴۸۰,۰۰۰ ریال به صورت قرض از مؤسسه‌ی توانا دریافت کرد. ثبت این رویداد در دفتر روزنامه مؤسسه‌ی ندا و مؤسسه‌ی توانا به صورت زیر است:

### دفتر روزنامه‌ی مؤسسه‌ی ندا

شماره سند حسابداری	تاریخ	شرح	عطف	بدهکار	بستانکار
	۸۸/۲/۱	صندوق حساب‌های پرداختی بابت دریافت قرض از مؤسسه‌ی توانا		۴۸۰,۰۰۰	۴۸۰,۰۰۰

### دفتر روزنامه‌ی مؤسسه‌ی توانا

شماره سند حسابداری	تاریخ	شرح	عطف	بدهکار	بستانکار
	۸۸/۲/۱	حساب‌های دریافتی صندوق بابت پرداخت قرض به مؤسسه‌ی ندا		۴۸۰,۰۰۰	۴۸۰,۰۰۰

همان‌طور که ملاحظه می‌شود، با توجه به این که مؤسسه‌ی ندا وجه نقد دریافت کرده است، حساب صندوق در مؤسسه‌ی ندا افزایش یافته، لذا بدهکار شده است. هم‌چنین با توجه به این که مؤسسه‌ی توانا وجه نقد پرداخت کرده، حساب صندوق در مؤسسه‌ی توانا کاهش یافته، لذا بستانکار شده است.

### ✓ کنترل مانده‌ی واقعی صندوق با دفاتر و ثبت مغایرات مربوطه

باتوجه به این که ممکن است دریافت‌ها و پرداخت‌های متعدد توسط صندوقدار به اضافه یا کسر دریافت منجر گردد، لازم است به طور مرتب مانده‌ی وجه نقد موجود در صندوق با مانده حساب صندوق در دفتر کل (یا دفتر معین) مقایسه شود تا هرگونه اضافه یا کسر صندوق کشف گردد و مورد بررسی قرار گیرد.

در بسیاری از مؤسسات مبالغی را هر ماه به صندوقداران به عنوان فوق‌العاده‌ی کسر صندوق پرداخت می‌کنند و به این ترتیب کسور جزئی صندوق که معمولاً ناشی از عدم دریافت نشدن پول خرد است به عهده صندوقدار خواهد بود. اما با وجود این، مؤسساتی نیز هستند که کسری یا اضافات صندوق را در حسابی به نام حساب «کسور و اضافات صندوق» ثبت می‌نند. زمانی که در صندوق کسری ایجاد شود حساب کسور و اضافات صندوق بدهکار و زمانی که صندوق با اضافه مواجه شود، حساب کسور و اضافات صندوق بستانکار می‌شود. برای تشریح این موضوع به مثال‌های زیر توجه نمایید.

مثال ۲: جمع فروش‌های نقدی فروشگاه آرمان در تاریخ ۱۳۸۸/۷/۲۵ مبلغ ۴۸۶۷۵۰۰ ریال و وجه نقد وصول شده در آن روز ۴,۸۶۶,۰۰۰ ریال است. مطلوب است ثبت این رویداد در دفتر روزنامه‌ی فروشگاه آرمان.

## دفتر روزنامه ی مؤسسه ی آرمان

شماره سند حسابداری	تاریخ	شرح	عطف	بدهکار	بستانکار
	۸۸/۷/۲۵	صندوق کسور و اضافات صندوق فروش بابت فروش کالا.		۴,۸۶۶,۰۰۰ ۱۵۰۰	۴,۸۶۷,۵۰۰

مثال ۳: جمع فروش های نقدی فروشگاه آرمان در تاریخ ۱۳۸۸/۷/۲۶ مبلغ ۳۹۷۷۴۰۰ ریال و وجه نقد وصول شده در آن روز ۳۹۷۹,۰۰۰ ریال است. مطلوب است ثبت این رویداد در دفتر روزنامه ی فروشگاه آرمان.

## دفتر روزنامه ی مؤسسه ی آرمان

شماره سند حسابداری	تاریخ	شرح	عطف	بدهکار	بستانکار
	۸۸/۷/۲۶	صندوق کسور و اضافات صندوق فروش بابت فروش کالا.		۳۹۷۹,۰۰۰	۱۶۰۰ ۳۹۷۷۴۰۰

هرگاه حساب کسور و اضافات صندوق در پایان سال دارای مانده ی بدهکار باشد یک هزینه تلقی می شود و چنانچه دارای مانده ی بستانکار باشد یک در آمد و باید بسته شوند. نحوه ی بستن حساب ها در فصل ۸ تشریح می گردد. اما در این جا به طور اختصار نحوه ی بستن حساب کسور و اضافات صندوق در قالب مثالهای زیر بیان می شود.

مثال ۴: مانده ی حساب کسور و اضافات صندوق در فروشگاه هما در پایان سال ۱۳۸۸ مبلغ ۲۷۶۱۰ ریال بدهکار است. مطلوب است ثبت بستن حساب مزبور در پایان سال ۱۳۸۸ در دفتر روزنامه ی فروشگاه.

## دفتر روزنامه ی فروشگاه هما

شماره سند حسابداری	تاریخ	شرح	عطف	بدهکار	بستانکار
	۸۸/۱۲/۲۹	حساب خلاصه سود و زیان کسور و اضافات صندوق بابت بستن حساب های موقت.		۲۷۶۱۰	۲۷۶۱۰

مثال ۵: مانده ی حساب کسور و اضافات صندوق در مؤسسه ی صبا در پایان سال ۱۳۸۸ مبلغ ۸۷۴۰ ریال بستانکار است. مطلوب است ثبت بستن حساب مزبور در پایان سال ۱۳۸۸ در دفتر روزنامه ی مؤسسه ی صبا.

## دفتر روزنامه ی مؤسسه ی صبا

شماره سند حسابداری	تاریخ	شرح	عطف	بدهکار	بستانکار
	۸۸/۱۲/۲۹	کسور و اضافات صندوق حساب خلاصه سود و زیان بابت بستن حساب های موقت.		۸۷۴۰	۸۷۴۰

زمانی که در صندوق کسری ایجاد شود، حساب کسور و اضافات صندوق بدهکار و زمانی که صندوق با اضافه مواجه شود، حساب کسور و اضافات صندوق بستانکار می‌شود. هرگاه حساب کسور و اضافات صندوق در پایان سال دارای مانده بدهکار باشد یک هزینه تلقی می‌شود و چنانچه دارای مانده بستانکار باشد یک درآمد و باید بسته می‌شوند.

### ✓ حساب تنخواه گردان

با وجود این که کلیه مؤسسات غالب پرداخت‌های خود را غالباً از طریق صدور چک از حساب‌های بانکی انجام می‌دهند، پرداخت هزینه‌های جزئی از حساب بانک امکان پذیر نیست. برای مثال پرداخت مبلغ جزئی برای کرایه‌ی تاکسی از طریق صدور چک از حساب بانکی میسر و معقول نیست. برای پرداخت این موارد، مبلغی پول در اختیار یک یا چند نفر از کارکنان شرکت قرار می‌گیرد تا از محل آن هزینه‌های جزئی را پرداخت کنند. مبلغی که به این منظور در اختیار این افراد قرار می‌گیرد «تنخواه گردان» نامیده می‌شود.

مبلغی پول را که به منظور پرداخت هزینه‌های جزئی در اختیار یک یا چند نفر از کارکنان شرکت قرار می‌دهند را «تنخواه گردان» می‌نامند.

### ✓ ثبت عملیات مالی در حساب تنخواه گردان

حساب تنخواه گردان یک دارایی است و بدهکار و بستانکار کردن آن تا حد زیادی شبیه حساب صندوق می‌باشد. گفته است برای ثبت عملیات مالی تنخواه گردان از دو روش زیر می‌توان استفاده نمود:

(الف) روش تنخواه گردان ثابت

(ب) روش تنخواه گردان متغیر

برای تشریح عملیات حسابداری مربوط به تنخواه گردان به مثال زیر توجه نمایید.

مثال ۴: شرکت الف در ۱۳۸۸/۲/۱ مبلغ ۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال تنخواه گردان در اختیار آقای محمدی یکی از کارکنان شرکت قرارداد. هزینه‌های انجام گرفته از محل تنخواه گردان آقای محمدی طی اردیبهشت ماه سال مذکور به شرح زیر است.

ملزومات	۴۱۲,۰۰۰ ریال
هزینه‌ی ایاب و ذهاب	۳۴۱,۰۰۰ ریال
هزینه‌ی سوخت و تعمیرات جزئی خودرو	۴۱۵,۰۰۰ ریال
هزینه‌ی پذیرایی	۶۷۴,۰۰۰ ریال
جمع	<u>۱۸۴۲,۰۰۰ ریال</u>

آقای محمدی لیست هزینه‌های انجام شده‌ی خود را پس از تأیید مدیر مربوطه به امور مالی ارائه نمود و امور مالی در تاریخ ۱۳۸۸/۲/۳۱ مبلغ ۱۸۴۲,۰۰۰ ریال از محل صندوق شرکت در اختیار نامبرده قرار داد. همچنین در طی خرداد ماه سال مذکور هزینه‌های زیر از محل تنخواه گردان آقای محمدی انجام شده است:

هزینه‌ی ایاب و ذهاب	۶۵۶,۰۰۰ ریال
هزینه‌ی سوخت و تعمیرات جزئی خودرو	۳۸۶,۰۰۰ ریال
هزینه‌ی پذیرایی	<u>۷۲۳,۰۰۰ ریال</u>
جمع	<u>۱۷۶۵,۰۰۰ ریال</u>

در پایان خرداد ماه نیز آقای محمدی لیست هزینه‌های انجام شده‌ی خود را پس از تأیید مدیر مربوطه به امور مالی ارائه نمود و امور مالی در تاریخ ۱۳۸۸/۳/۳۱ مبلغ ۱۷۶۵,۰۰۰ ریال از محل صندوق شرکت در اختیار نام‌برده قرار داد. مطلوب است ثبت رویدادهای فوق در دفتر روزنامه شرکت الف با دو روش تنخواه گردان ثابت و تنخواه گردان متغیر.

### روش تنخواه گردان ثابت

#### دفتر روزنامه‌ی شرکت الف

شماره‌ی سند حسابداری	تاریخ	شرح	عطف	بدهکار	بستانکار
	۸۸/۲/۱	تنخواه گردان بانک بابت پرداخت تنخواه گردان به آقای محمدی		۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
	۸۸/۲/۳۱	هزینه‌ی ملزومات مصرفی هزینه‌ی ایاب و ذهاب هزینه‌ی سوخت و تعمیرات خودرو هزینه‌ی پذیرائی صندوق بابت هزینه‌های انجام شده از محل تنخواه آقای محمدی و ترمیم تنخواه نام‌برده		۴۱۲,۰۰۰ ۳۴۱,۰۰۰ ۴۱۵,۰۰۰ ۶۷۴,۰۰۰	۱۸۴۲,۰۰۰
	۸۸/۳/۳۱	هزینه‌ی ایاب و ذهاب هزینه‌ی سوخت و تعمیرات خودرو هزینه‌ی پذیرائی صندوق بابت هزینه‌های انجام شده از محل تنخواه آقای محمدی و ترمیم تنخواه نام‌برده ص		۶۵۶,۰۰۰ ۳۸۶,۰۰۰ ۷۲۳,۰۰۰	۱۷۶۵,۰۰۰

### روش تنخواه گردان متغیر دفتر روزنامه شرکت الف

شماره سند حسابداری	تاریخ	شرح	عمده	بدهکار	بستانکار
	۸۸/۲/۱	تنخواه گردان صندوق بابت پرداخت تنخواه گردان به آقای محمدی		۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
	۸۸/۲/۳۱	هزینه‌ی ملزومات مصرفی هزینه‌ی ایاب و ذهاب هزینه‌ی سوخت و تعمیرات خودرو هزینه‌ی پذیرائی تنخواه گردان تنخواه گردان صندوق بابت هزینه‌های انجام شده از محل تنخواه آقای محمدی و ترمیم تنخواه نامبره		۴۱۲,۰۰۰ ۳۴۱,۰۰۰ ۴۱۵,۰۰۰ ۶۷۴,۰۰۰ ۱,۸۴۲,۰۰۰ ۱,۸۴۲,۰۰۰	۱,۸۴۲,۰۰۰ ۱,۸۴۲,۰۰۰
	۸۸/۳/۳۱	هزینه‌ی ایاب و ذهاب هزینه‌ی سوخت و تعمیرات خودرو هزینه‌ی پذیرائی تنخواه گردان تنخواه گردان صندوق بابت هزینه‌های انجام شده از محل تنخواه آقای محمدی و ترمیم تنخواه نامبره		۶۵۶,۰۰۰ ۳۸۶,۰۰۰ ۷۲۳,۰۰۰ ۱,۷۶۵,۰۰۰ ۱,۷۶۵,۰۰۰	۱,۷۶۵,۰۰۰ ۱,۷۶۵,۰۰۰

همانطور که ملاحظه می‌شود، در روش تنخواه گردان ثابت، حساب تنخواه گردان در زمان پرداخت وجه اولیه تنخواه گردان بدهکار می‌شود و تا هر زمان که تنخواه گردان برقرار باشد، بدون تغییر می‌ماند. اما در روش تنخواه گردان متغیر، هرگونه هزینه‌ای که از محل تنخواه گردان انجام می‌شود، در حساب تنخواه گردان ثبت می‌گردد لذا مانده‌ی تنخواه گردان در طول زمان تغییر می‌نماید.

#### حساب تنخواه گردان

۱,۸۴۲,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
۱,۷۶۵,۰۰۰	۱,۸۴۲,۰۰۰
	۱,۷۶۵,۰۰۰

با توجه به این که در روش تنخواه گردان ثابت هزینه‌های انجام شده از محل تنخواه گردان در حساب دفتر کل (یا حساب معین) ثبت نمی‌شود، اطلاعات مربوط به هزینه‌های انجام شده از محل تنخواه گردان از روی دفاتر کل و معین قابل مشاهده نیست. بنابراین، استفاده از روش تنخواه گردان ثابت مناسب نیست و توصیه می‌شود که روش تنخواه گردان متغیر مورد استفاده قرار گیرد.

بدهکار و بستانکار کردن تنخواه گردان تا حد زیادی شبیه حساب صندوق است. برای ثبت عملیات مالی تنخواه گردان از دو روش می توان استفاده نمود. در روش تنخواه گردان ثابت، هنگام ارائه اسناد هزینه، در حساب تنخواه گردان ثبتی به عمل نمی آید. در روش تنخواه گردان متغیر، هنگام ارائه اسناد هزینه، حساب هزینه مربوطه بدهکار و حساب تنخواه گردان بستانکار می شود.

### ✓ حساب بانک

غالباً وجوه نقد شرکتها و مؤسسات در حسابهای بانکی متمرکز می شود و دریافتها و پرداختهای آنان از طریق بانکها صورت می گیرد. استفاده از حسابهای بانکی برای دریافت و پرداختهای شرکت منجر به افزایش کنترلهای مالی بر وجوه نقد شرکت خواهد شد. بنابراین، بسیاری از شرکتها از نگهداری صندوق خودداری می نمایند.

### ✓ ثبت عملیات مالی در حساب بانک

حساب بانک نیز یک دارایی است و بدهکار و بستانکار کردن آن شبیه حساب صندوق است. بنابراین زمانی که وجهی به حساب بانکی به نام شرکت واریز می شود، در دفاتر شرکت «حساب بانک» بدهکار و زمانی که از حساب بانک برداشت وجه نقد انجام می شود (با صدور چک یا ارائه دفترچه بانکی)، حساب بانک بستانکار می شود. برای تشریح نحوه ثبت عملیات مالی مربوط به حساب بانک به مثال زیر توجه نمایید.

مثال ۵: شرکت صبا در تاریخ ۱۳۸۸/۳/۲ یک حساب جاری در بانک ملی ایران شعبه بهار افتتاح نمود و مبلغ ۶,۸۰۰,۰۰۰ ریال وجه نقد از محل صندوق شرکت به آن واریز کرد. سایر عملیات مالی مربوط به حساب بانکی مزبور در خردادماه به شرح زیر می باشد:

د تاریخ ۱۳۸۸/۳/۴ مقداری ائانه اداری به مبلغ ۱,۲۰۰,۰۰۰ ریال خریداری شد و با صدور چک شماره ۱۱۴۵۱ وجه آن پرداخت شد.

در تاریخ ۱۳۸۸/۳/۶ هزینه تعمیرات جزئی یک دستگاه خودرو به مبلغ ۴۳۰,۰۰۰ ریال از طریق صدور چک شماره ۱۱۴۵۲ پرداخت شد.

در تاریخ ۱۳۸۸/۳/۹ هزینه آب و برق شرکت به مبلغ ۲۹۷,۰۰۰ ریال از طریق صدور چک شماره ۱۱۴۵۳ پرداخت شد. در تاریخ ۱۳۸۸/۳/۱۴ مبلغ ۴,۸۹۰,۰۰۰ ریال کالا به فروش رسید و خریدار وجه آن را به حساب جاری شرکت نزد بانک ملی واریز نمود.

در تاریخ ۱۳۸۸/۳/۳۰ هزینه تلفن شرکت به مبلغ ۱۴۷,۰۰۰ ریال از طریق صدور چک شماره ۱۱۴۵۴ پرداخت شد. مطلوب است ثبت رویدادهای فوق در دفتر روزنامه شرکت صبا.



## دفتر روزنامه‌ی شرکت صبا

شماره‌ی سند حسابداری	تاریخ	شرح	مبلغ	بدهکار	بستانکار
	۸۸/۳/۲	بانک صندوق بابت افتتاح حساب جاری در بانک ملی ایران شعبه بهار و واریز وجه از صندوق شرکت به آن		۶,۸۰۰,۰۰۰	۶,۸۰۰,۰۰۰
	۸۸/۳/۴	اثاثه اداری بانک بابت خرید اثاثه اداری و پرداخت آن از طریق چک شماره ۱۱۴۵۱		۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
	۸۸/۳/۶	هزینه تعمیر خودرو بانک بابت پرداخت هزینه تعمیر خودرو از طریق چک شماره ۱۱۴۵۲		۴۳۰,۰۰۰	۴۳۰,۰۰۰
	۸۸/۳/۹	هزینه آب و برق بانک بابت پرداخت هزینه آب و برق از طریق چک شماره ۱۱۴۵۳		۲۹۷,۰۰۰	۲۹۷,۰۰۰
	۸۸/۳/۱۴	بانک فروش بابت فروش کالا به صورت نقد		۴,۸۹۰,۰۰۰	۴,۸۹۰,۰۰۰
	۸۸/۳/۳۰	هزینه تلفن بانک بابت پرداخت هزینه تلفن از طریق چک شماره ۱۱۴۵۴		۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰

زمانی که وجهی به حساب بانکی به نام شرکت واریز شود، در دفاتر شرکت «حساب بانک» بدهکار و زمانی که از طریق صدور چک یا ارائه دفترچه‌ی بانکی وجه نقد از حساب بانک برداشت گردد، حساب بانک بستانکار می‌شود.

### کنترل مغایرات بانکی و تهیه‌ی صورت مغایرت بانکی

در قسمت فوق نحوه‌ی ثبت رویدادهای مالی در دفاتر شرکت تشریح گردید. همانطور که شرکت رویدادهای مالی را دفاتر خود ثبت می‌کند، بانک نیز از طرف دیگر آن‌ها را در دفاتر خود ثبت می‌نماید. اگر ثبت‌هائی که توسط شرکت یا بانک انجام می‌شود در همان تاریخ و به درستی در دفاتر طرف مقابل هم ثبت شود، هیچگونه مغایرتی بین مانده حساب بانک در دفاتر شرکت و مانده حساب شرکت در بانک وجود نخواهد داشت. لیکن به علل مختلفی ممکن است بین مانده‌ی حساب بانک در دفاتر شرکت و مانده صورت حساب ارسالی بانک مغایرت وجود داشته باشد. این عوامل در ادامه این بحث تشریح خواهد شد.

## ✓ ارقام باز

همان‌طور که در قسمت‌های فوق توضیح داده شد، رویدادهای مالی که حسابدار شرکت در دفاتر شرکت ثبت می‌کند، به محض ارسال اطلاعات لازم به بانک، در دفاتر بانک نیز ثبت می‌گردد. چنانچه به علل مختلفی که در قسمت‌های زیر به آن‌ها خواهیم پرداخت، یکی از طرفین (شرکت یا بانک) رویدادی را در دفاتر خود ثبت نمایند ولی دیگری آن را تا تاریخ معینی ثبت نکرده باشد، اصطلاحاً گفته می‌شود که مبلغ ثبت شده در دفاتر طرفی که ثبت کرده باز است. برای مثال، اگر شرکت چکی را در تاریخ ۱۳۸۸/۹/۲۷ صادر کند و به شخصی تحویل دهد ولی آن شخص جهت وصول چک تا پایان ماه به بانک مراجعه نکند، چون شرکت صدور چک را در دفاتر خود ثبت کرده ولی بانک به دلیل مراجعه کردن شخص به بانک، تا پایان ماه آن را ثبت نکرده است، مبلغ چک مزبور در دفاتر شرکت به عنوان یکی از ارقام باز تلقی می‌شود. ارقام باز هم می‌تواند در دفاتر شرکت باشد و هم در صورت حساب بانک.

مبالغی که یکی از طرفین (شرکت یا بانک) آن را در دفاتر خود ثبت نموده ولی طرف دیگر، آن را تا تاریخ معینی ثبت نکرده باشد، ارقام باز نامیده می‌شود.

## ارقام باز صورت حساب بانک

مواردی است که بانک آن‌ها را در دفاتر خود ثبت کرده ولی حسابدار شرکت آن‌ها را تا پایان ماه مورد نظر در دفاتر شرکت ثبت نکرده است را ارقام باز صورت حساب بانک می‌گویند. این ارقام در زیر به طور مفصل تشریح شده است.

به مبالغی که بانک آن‌ها را در دفاتر خود ثبت کرده ولی در دفاتر شرکت ثبت نشده است ارقام باز صورت حساب بانک می‌گویند.

## ارقام باز دفاتر شرکت

به مواردی که حسابدار شرکت آن‌ها را در دفاتر شرکت ثبت کرده لیکن به عللی تا پایان ماه مورد نظر در بانک ثبت نشده است را ارقام باز دفاتر شرکت می‌گویند.

به مبالغی که شرکت آن‌ها را در دفاتر خود ثبت کرده ولی در دفاتر بانک ثبت نشده است ارقام باز دفاتر شرکت می‌گویند.

اکنون به تشریح این دو نوع ارقام می‌پردازیم.

## ✓ تهیه صورت مغایرت بانکی و محاسبه موجودی واقعی

یکی از کارهایی که معمولاً حسابداران در پایان هر ماه باید انجام دهند، مقایسه‌ی ارقام ثبت شده در «حساب بانک» در دفاتر شرکت با ارقام ثبت شده در صورت حساب بانکی است که معمولاً بانک‌ها در پایان هر ماه تحویل مشتریان خود می‌دهند. مانده حساب بانک در دفاتر شرکت در اکثر موارد با مانده‌ی مندرج در صورت حساب بانک تطابق ندارد. این تطابق نداشتن عمدتاً ناشی از این است که بانک و مؤسسه همزمان از یک رویداد مطلع نمی‌شوند و همزمان با هم مستندات واریزی‌ها و چک‌های صادره‌ی مؤسسه (مبالغ برداشت شده از حساب بانکی مؤسسه) را دریافت نمی‌کنند. البته برخی موارد هم عدم تطابق نداشتن مانده‌ی حساب بانک در دفاتر

شرکت با مانده مندرج در صورت حساب بانک، ناشی از اشتباه یکی از طرفین است.

پس به طور خلاصه می توان گفت که عدم تطابق نداشتن مانده حساب بانک در دفاتر شرکت با مانده مندرج در صورت حساب بانک، ناشی از موارد زیر است:

۱- مستندات واریزی ها و چک های صادره از سوی مؤسسه، همزمان در اختیار بانک و مؤسسه قرار نمی گیرد. بعضی موارد را اول مؤسسه مطلع می شود و چند روز بعد مستندات آن به بانک تحویل داده می شود. مثل چک های صادره از سوی مؤسسه که ممکن است ذینفع چک آن را با تأخیر از بانک وصول کند. یا مبالغ واریزی از طرف مشتریان که ممکن است پس از چند روز اعلامیه واریزی آن تحویل مؤسسه شود.

۲- اشتباه حسابداری شرکت یا بانک. برخی مواقع ممکن است سهواً حسابداری مؤسسه یا بانک مبالغی را با عدد نادرست در دفاتر ثبت کنند یا مبلغی را در طرف نادرست حساب عمل نمایند. مثلاً مبلغی را که باید در بدهکار ثبت شود اشتباهاً در بستانکار حساب ثبت نمایند. البته در مواردی نیز ممکن است چنین اشتباهاتی، عمداً و به منظور اختلاس یا موارد مشابه اعمال گردد. با عنایت به موارد فوق و به منظور اعمال صحیح و به موقع سیستم کنترل ای داخلی، لازم است حسابداران در پایان هر ماه ضمن مطابقت دادن مبالغ ثبت شده در دفاتر با اقلام مندرج در صورت حساب بانک، هرگونه مغایرت موجود را تعیین و در اسرع وقت دلیل آن را مشخص کنند و در صورت لزوم به منظور رفع آن ها اقدام و پی گیری نمایند. این فرایند از طریق تهیه صورت مغایرت بانکی انجام می شود. برای ارائه ی شکل کلی تهیه صورت مغایرت بانکی، صورت حساب بانک و دفتر معین حساب بانک در دفاتر شرکت را به صورت زیر در نظر بگیرید:

صورت حساب بانک		دفتر معین حساب بانک (دفاتر شرکت)	
واریز نقدی اول ۴۸۰,۰۰۰	برداشت توسط چک اول ۲۴۰,۰۰۰	واریز نقدی اول ۴۸۰,۰۰۰	صدر چک اول ۲۴۰,۰۰۰
واریز توسط مشتریان ۱۸۰,۰۰۰	هزینه دسته چک ۲,۰۰۰	واریز نقدی دوم ۳۰۰,۰۰۰	صدر چک دوم ۱۲۰,۰۰۰
(اقلام باز بستانکار صورت حساب)	(اقلام باز بدهکار صورت حساب)	(اقلام باز بدهکار دفتر)	(اقلام باز بستانکار دفتر)
مانده ۴۱۸,۰۰۰		مانده ۴۲۰,۰۰۰	

در اینجا، دو مورد در دفاتر شرکت ثبت شده است که در صورت حساب بانک اقلام متناظر آن مشاهده نمی شود. این موارد را اقلام باز می گویند. در صورت حساب بانک نیز دو مورد وجود دارد که در دفاتر شرکت ثبت نشده است. این اقلام که در صورت حساب بانک درج شده لیکن در دفاتر شرکت اقلام متناظر آن وجود ندارد، اقلام باز صورت حساب بانک می گویند. مفهوم هر کدام از اقلام باز بعداً بیشتر توضیح داده خواهد شد. اما اکنون دقت کنید که این اقلام چگونه در صورت مغایرت بانکی آورده می شوند:

## صورت مغایرت بانکی حساب جاری شماره ... در پایان ماه ... سال ...

مانده طبق صورت حساب بانک اضافه می شود اقلام باز بدهکار دفتر: واریز نقدی دوم	۴۱۸,۰۰۰ ۳۰۰,۰۰۰	مانده حساب بانک طبق دفاتر شرکت اضافه می شود اقلام باز بستانکار صورت حساب بانک: واریز توسط مشتریان کسر می شود اقلام باز بدهکار صورت حساب بانک: هزینه دسته چک	۴۲۰,۰۰۰ ۱۸۰,۰۰۰ (۲,۰۰۰)
کسر می شود اقلام باز بستانکار دفتر: صدور چک دوم	(۱۲۰,۰۰۰)		
مانده واقعی	<u>۵۹۸,۰۰۰</u>	مانده واقعی	<u>۵۹۸,۰۰۰</u>

در صورت مغایرت بانکی، اقلام باز بدهکار صورت حساب بانک از مانده طبق دفاتر شرکت کسر و اقلام باز بستانکار صورت حساب بانک به آن اضافه می شود.

در صورت مغایرت بانکی، اقلام باز بستانکار دفاتر شرکت از مانده طبق صورت حساب بانک کسر و اقلام باز بدهکار دفاتر شرکت به آن اضافه می شود.

با توجه به این توضیحات، اکنون مراحل تهیهی صورت مغایرت بانکی در زیر با استفاده از یک مثال توضیح داده می شود.

مثال ۶: شرکت شقایق در ابتدای سال ۱۳۸۷ تأسیس شد. این شرکت دارای یک حساب جاری به شماره ۲۷۴۶ در بانک ملی شعبه الف است. عملیات انجام شده‌ی مرتبط با این حساب، طی فروردین ماه به صورت زیر در دفتر معین حساب مذکور ثبت گردیده است:

دفتر معین بانک: حساب جاری شماره ۲۷۴۶ نزد بانک ملی شعبه الف					
شماره سند	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	مانده
۲	۸۷/۰۱/۰۷	واریز نقدی	۸۰۰,۰۰۰		
۵	۸۷/۰۱/۰۷	صدور چک شماره‌ی ۵۹۱۲۰ جهت خرید کالا		۱۸۰,۰۰۰	
۱۱	۸۷/۰۱/۰۸	صدور چک شماره‌ی ۵۹۱۲۱ جهت خرید ملزومات		۷۰,۰۰۰	
۱۸	۸۷/۰۱/۰۸	صدور چک شماره‌ی ۵۹۱۲۲ جهت هزینه‌ی حمل		۴۵,۰۰۰	
۲۵	۸۷/۰۱/۰۸	صدور چک شماره‌ی ۵۹۱۲۳ جهت هزینه‌ی سفر		۸۴,۰۰۰	
۲۶	۸۷/۰۱/۰۹	دریافت بابت فروش کالا	۷۶۰,۰۰۰		
۲۸	۸۷/۰۱/۱۰	صدور چک شماره‌ی ۵۹۱۲۴ جهت قرض		۱۴۰,۰۰۰	
۳۵	۸۷/۰۱/۱۱	صدور چک شماره‌ی ۵۹۱۲۵ جهت خرید کالا		۲۳۰,۰۰۰	
۴۶	۸۷/۰۱/۱۵	دریافت بابت فروش کالا	۴۷۰,۰۰۰		
۴۸	۸۷/۰۱/۱۶	دریافت بابت فروش کالا	۳۸۰,۰۰۰		
۵۰	۸۷/۰۱/۱۶	دریافت بابت فروش کالا	۶۸۰,۰۰۰		
۵۲	۸۷/۰۱/۱۸	دریافت بابت فروش کالا	۷۹,۰۰۰		
۵۷	۸۷/۰۱/۲۱	صدور چک شماره‌ی ۵۹۱۲۶ جهت خرید کالا		۳۱۰,۰۰۰	
۵۸	۸۷/۰۱/۲۵	صدور چک شماره‌ی ۵۹۱۲۷ جهت هزینه‌ی تلفن		۸۹,۰۰۰	
۶۰	۸۷/۰۱/۲۸	صدور چک شماره‌ی ۵۹۱۲۹ جهت پرداخت بدهی		۲۵,۰۰۰	
۶۱	۸۷/۰۱/۲۹	صدور چک شماره ۵۹۱۳۰ جهت هزینه‌ی حقوق		۴۱۰,۰۰۰	
۶۲	۸۷/۰۱/۳۰	دریافت بابت فروش کالا	۷۲۰,۰۰۰		
۶۵	۸۷/۰۱/۳۰	صدور چک شماره‌ی ۵۹۱۳۱ جهت هزینه‌ی متفرقه		۴۷,۰۰۰	
۶۶	۸۷/۰۱/۳۱	صدور چک شماره‌ی ۵۹۱۳۲ جهت هزینه‌ی اجاره		۹۱,۵۰۰	
۶۸	۸۷/۰۱/۳۱	حواله وجه از شهرستان	۱۴۰,۰۰۰		
۷۲	۸۷/۰۱/۳۱	صدور چک شماره‌ی ۵۹۱۳۳ جهت هزینه‌ها		۲۴,۰۰۰	۲,۲۱۱,۵۰۰

صورت حساب بانک: حساب جاری شماره ۲۷۴۶ شرکت شقایق					
ردیف	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	مانده
۱	۸۷/۰۱/۰۷	واریز نقدی		۸۰۰,۰۰۰	
۲	۸۷/۰۱/۰۷	برداشت طی چک شماره‌ی ۵۹۱۲۰	۱۸۰,۰۰۰		
۳	۸۷/۰۱/۰۸	برداشت طی چک شماره‌ی ۵۹۱۲۲	۴۵,۰۰۰		
۴	۸۷/۰۱/۰۸	برداشت طی چک شماره‌ی ۵۹۱۲۱	۷۰,۰۰۰		
۵	۸۷/۰۱/۰۹	برداشت طی چک شماره‌ی ۵۹۱۲۳	۸۴,۰۰۰		
۶	۸۷/۰۱/۰۹	واریز نقدی		۷۶۰,۰۰۰	
۷	۸۷/۰۱/۱۱	برداشت طی چک شماره‌ی ۵۹۱۲۴	۱۴۰,۰۰۰		
۸	۸۷/۰۱/۱۱	برداشت طی چک شماره‌ی ۵۹۱۲۵	۳۲۰,۰۰۰		
۹	۸۷/۰۱/۱۵	واریز نقدی		۴۷۰,۰۰۰	
۱۰	۸۷/۰۱/۱۶	واریز نقدی		۶۸۰,۰۰۰	
۱۱	۸۷/۰۱/۱۶	واریز نقدی		۷۹,۰۰۰	
۱۲	۸۷/۰۱/۱۸	واریز نقدی		۳۸۰,۰۰۰	
۱۳	۸۷/۰۱/۲۳	برداشت طی چک شماره‌ی ۵۹۱۲۶	۳۱۰,۰۰۰		
۱۴	۸۷/۰۱/۲۶	برداشت طی چک شماره‌ی ۵۹۱۲۷	۸۹,۰۰۰		
۱۵	۸۷/۰۱/۲۷	برداشت طی چک شماره‌ی ۵۹۱۲۸	۷۲,۰۰۰		
۱۶	۸۷/۰۱/۲۹	برداشت طی چک شماره ۵۹۱۳۰	۴۱۰,۰۰۰		
۱۷	۸۷/۰۱/۳۰	واریز نقدی		۷۲۰,۰۰۰	
۱۸	۸۷/۰۱/۳۱	برداشت طی چک شماره‌ی ۵۹۱۳۱	۴۷,۰۰۰		
۱۹	۸۷/۰۱/۳۱	واریز نقدی		۲۴۰,۰۰۰	
۲۰	۸۷/۰۱/۳۱	برداشت بابت هزینه‌ی کارمزد بانکی	۱,۲۰۰		
۲۱	۸۷/۰۱/۳۱	واریز نقدی		۱۷۰,۰۰۰	۲,۵۳۰,۸۰۰

اطلاعات زیر نیز در دست است:

- الف - چک شماره‌ی ۵۹۱۲۵ به مبلغ ۳۲۰,۰۰۰ ریال است، که حسابدار شرکت آن را به اشتباه ثبت نموده است.
- د - گیرندگان چک‌های شماره‌ی ۵۹۱۲۹، ۵۹۱۳۲ و ۵۹۱۳۳ تا پایان فروردین ماه وجه چک را از بانک دریافت نکرده‌اند.
- هـ - در تاریخ ۱۳۸۷/۰۱/۳۱ یکی از مشتریان شرکت مبلغ ۱۴۰,۰۰۰ ریال در وجه حساب جاری شرکت حواله کرده که بانک این مبلغ روز اول اردیبهشت وصول و در حساب شرکت ثبت نموده است.
- و - مبلغ ۲۴۰,۰۰۰ ریال توسط شرکت الف و مبلغ ۱۷۰,۰۰۰ ریال توسط شرکت ب بابت بدهی این شرکت‌ها، به حساب

جاری شرکت واریز شده لیکن تا پایان فروردین مستندات آن به دست شرکت نرسیده بود لذا تا آن تاریخ ثبت دفاتر شرکت نشده است.

ز - بابت حواله‌ی وجه، مبلغ ۱۲۰۰ ریال توسط بانک از حساب شرکت برداشت شده که مستندات آن بعد از ۳۱ فروردین تحویل شرکت داده شده است.

مطلوب است تهیه‌ی صورت مغایرت بانکی حساب فوق در پایان فروردین ماه ۱۳۸۷.

## ✓ مراحل تهیه‌ی صورت مغایرت بانکی

### مرحله اول

اولین مرحله برای تهیه‌ی صورت مغایرت بانکی این است که تک تک اقلام ثبت شده در دفاتر شرکت و صورت حساب بانک را بررسی نمایید. تمام اقلامی که در بدهکار دفاتر شرکت ثبت شده‌اند باید با اقلامی که در بستانکار صورت حساب بانک ثبت شده‌اند مقابله گردند و برعکس، اقلامی که در بستانکار دفاتر شرکت ثبت شده‌اند باید با اقلامی که در بدهکار صورت حساب بانک ثبت شده‌اند مقابله گردند.

### مرحله‌ی دوم

در مرحله‌ی دوم باید تک تک اقلامی که در مرحله‌ی اول مقابله نشده‌اند مشخص شوند. این اقلام را اصطلاحاً اقلام باز می‌گویند و به چهار گروه زیر تقسیم می‌شوند:

#### ۱ - اقلام باز بدهکار دفتر

این اقلام شامل مواردی است که حسابدار شرکت آن‌ها در ستون بدهکار دفتر معین حساب بانک ثبت کرده است لیکن به عللی تا پایان ماه مورد نظر در ستون بستانکار صورت حساب بانک منعکس نشده است. از جمله این اقلام واریزهایی است که از شهرهای دیگر در وجه حساب بانکی شرکت حواله و مستندات آن به شرکت ارائه می‌شود ولی وجه آن با تأخیر به بانک می‌رسد. برخی از این وجوه را وجوه بین راهی هم می‌گویند.

هنگام تهیه‌ی صورت مغایرت بانکی، اقلام باز بدهکار دفتر به مانده طبق صورت حساب بانک اضافه می‌شود.

#### ۲ - اقلام باز بستانکار دفتر

این اقلام شامل مواردی است که حسابدار شرکت آن‌ها در ستون بستانکار دفتر معین حساب بانک ثبت کرده است لیکن به عللی تا پایان ماه مورد نظر در ستون بدهکار صورت حساب بانک منعکس نشده است. قسمت عمده‌ی این اقلام شامل چک‌هایی است که شرکت صادر کرده ولی گیرندگان چک تا پایان ماه مورد نظر وجه آن‌ها را از بانک وصول نکرده‌اند. این گونه چک‌ها را «چک‌های معوق» می‌گویند.

هنگام تهیه‌ی صورت مغایرت بانکی، اقلام باز بستانکار دفتر از مانده طبق صورت حساب بانک، کسر می‌شود.

### ۳ - اقلام باز بدهکار صورت حساب بانک

این اقلام شامل مواردی است که در ستون بدهکار صورت حساب بانک ثبت شده ولی شرکت آن‌ها را در ستون بستانکار دفتر معین حساب بانک ثبت نکرده است. اقلام باز بدهکار صورت حساب بانک معمولاً شامل هزینه های بانکی و سایر اقلامی است که بانک آن‌ها را از حساب شرکت برداشت کرده لیکن به دلیل بی اطلاعی شرکت و یا تأخیر در ارسال مستندات، تا پایان ماه ثبت دفاتر شرکت نشده است.

هنگام تهیهی صورت مغایرت بانکی، اقلام باز بدهکار صورت حساب بانک از مانده طبق دفاتر شرکت کسر می شود.

### ۴ - اقلام باز بستانکار صورت حساب بانک

این اقلام شامل مواردی است که در ستون بستانکار صورت حساب بانک ثبت شده ولی شرکت آن‌ها را در ستون بدهکار دفتر معین حساب بانک ثبت نکرده است. اقلام باز بستانکار صورت حساب بانک معمولاً شامل وجوهی است که به حساب بانکی شرکت واریز شده لیکن شرکت از آن اطلاع نداشته و یا مستندات آن تا پایان ماه به دست شرکت نرسیده، لذا در دفاتر شرکت ثبت نشده است.

هنگام تهیهی صورت مغایرت بانکی، اقلام باز بستانکار صورت حساب بانک به مانده طبق دفاتر شرکت، اضافه می شود.

### ✓ اقلامی که در دفاتر شرکت یا بانک اشتباه ثبت شده اند

علاوه بر چهار مورد اقلام باز که در بالا به آن‌ها اشاره شد، ممکن است هنگام بررسی دفتر معین حساب بانک یا صورت حساب بانک به اقلامی برخورد کنیم که حسابدار شرکت یا بانک آن‌ها را اشتباه ثبت نموده اند. برخی از این اشتباهات عبارتند از: ثبت رقم بصورت غلط، ثبت مبلغ بدهکار در بستانکار و بالعکس، ثبت مبلغ مربوط به یک حساب دیگر و ...

هنگام تهیهی صورت مغایرت بانکی، اگر اقلامی را حسابدار شرکت اشتباهاً ثبت کرده باشد، بسته به مورد، از مانده طبق دفاتر شرکت کسر یا به آن اضافه می شود و اگر اشتباه از جانب بانک باشد، بسته به مورد، به مانده طبق صورت حساب بانک اضافه یا از آن کسر می شود.



با توجه به مطالب مطرح شده در مرحله ۱ و مرحله ۲، چنانچه دفتر معین حساب جاری ۲۷۴۶ در دفاتر شرکت شقایق با صورت حساب بانک آن مقابله گردد، اقلام باز و اشتباهات آن به شرح زیر باقی می ماند:

### اقلام باز دفتر معین بانک

شماره سند	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار
۳۵	۸۷/۰۱/۱۱	صدور چک شماره ۵۹۱۲۵ جهت خرید کالا		۲۳۰,۰۰۰
۶۰	۸۷/۰۱/۲۸	صدور چک شماره ۵۹۱۲۹ جهت پرداخت بدهی		۲۵,۰۰۰
۶۶	۸۷/۰۱/۳۱	صدور چک شماره ۵۹۱۳۲ جهت هزینه اجاره		۹۱,۵۰۰
۶۸	۸۷/۰۱/۳۱	حواله وجه از شهرستان	۱۴۰,۰۰۰	
۷۲	۸۷/۰۱/۳۱	صدور چک شماره ۵۹۱۳۳ جهت هزینه ها		۲۴,۰۰۰

### اقلام باز صورت حساب بانک

ردیف	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار
۸	۸۷/۰۱/۱۱	برداشت طی چک شماره ۵۹۱۲۵	۳۲۰,۰۰۰	
۱۹	۸۷/۰۱/۳۱	واریز نقدی		۲۴۰,۰۰۰
۲۰	۸۷/۰۱/۳۱	برداشت بابت هزینه کارمزد بانکی	۱,۲۰۰	
۲۱	۸۷/۰۱/۳۱	واریز نقدی		۱۷۰,۰۰۰

اکنون هر کدام از اقلام فوق باید تحلیل شود که آیا جزء اشتباهات است یا جزء اقلام باز. با عنایت به توضیحات ارائه شده در متن مثال و بررسی اقلام فوق نتایج زیر به دست می آید:

۱- مبلغ صحیح چک شماره ۵۹۱۲۵ معادل ۳۲۰,۰۰۰ ریال است که حسابدار شرکت آن را به مبلغ ۲۳۰,۰۰۰ ریال ثبت کرده است. اگر این چک به رقم صحیح ثبت شود، مانده حساب بانک طبق دفاتر شرکت ۹۰,۰۰۰ ریال (۲۳۰,۰۰۰ - ۳۲۰,۰۰۰) کاهش پیدا می کند. لذا هنگام تهیه صورت مغایرت بانکی، باید مبلغ ۹۰,۰۰۰ ریال از مانده طبق دفاتر شرکت کسر شود.

۲- دارندگان چک های شماره ۵۹۱۲۹ به مبلغ ۲۵,۰۰۰ ریال، شماره ۵۹۱۳۲ به مبلغ ۹۱,۵۰۰ ریال و شماره ۵۹۱۳۳ به مبلغ ۲۴,۰۰۰ ریال تا پایان ماه وجه چک خود را از بانک دریافت نکرده اند. بنابراین، این موارد جزء اقلام باز بستانکار دفتر می باشد که باید در صورت مغایرت بانکی، از مانده، طبق صورت حساب بانک، کسر شوند.

۳- در تاریخ ۱۳۸۷/۰۱/۳۱ یکی از مشتریان شرکت مبلغ ۱۴۰,۰۰۰ ریال در وجه حساب جاری شرکت حواله کرده که شرکت این مبلغ را طی سند شماره ۶۸ به درستی در ستون بدهکار دفتر معین بانک ثبت کرده است لیکن بانک این مبلغ را تا پایان فروردین در صورت حساب بانک عمل نکرده است. لذا این مبلغ جزء اقلام باز بدهکار دفتر می باشد و هنگام تهیه صورت مغایرت بانکی، باید به مانده، طبق صورت حساب بانک اضافه شود.

۴- ردیف های ۲۰ و ۲۲ صورت حساب بانک حاوی دو مورد واریزی نقدی به مبالغ ۲۴۰,۰۰۰ ریال و ۱۷۰,۰۰۰ ریال توسط شرکت الف و شرکت ب است که تا پایان فروردین ماه در دفاتر شرکت ثبت نشده است. لذا جزء اقلام باز بستانکار صورت حساب بانک است و هنگام تهیه صورت مغایرت بانکی، باید به مانده طبق دفاتر شرکت اضافه شود.

۵- بانک بابت هزینه کارمزد بانکی مبلغ ۱,۲۰۰ ریال از حساب جاری شرکت برداشت نموده که تا پایان فروردین ماه در دفاتر شرکت ثبت نشده و جزء اقلام باز بدهکار صورت حساب بانک است و هنگام تهیه صورت مغایرت بانکی، باید از مانده طبق دفاتر شرکت، کسر شود.

## مرحله سوم

در مرحله سوم، باید صورت مغایرت بانکی مطابق شرحی که در ابتدای این فصل داده شد تهیه شود.

## شرکت شقایق

## صورت مغایرت بانکی حساب جاری ۲۷۴۶ نزد بانک ملی شعبه ... در ۱۳۸۷/۰۱/۳۱

مانده طبق دفاتر شرکت	۲,۲۱۱,۵۰۰	مانده طبق صورت حساب بانک	۲,۵۳۰,۸۰۰
کسر می شود اقلام باز بدهکار صورت حساب:		کسر می شود اقلام باز بستانکار دفتر	
- اشتباه در ثبت چک شماره ۵۹۱۲۵	۹۰,۰۰۰	- چک معوق شماره ۵۹۱۲۹	۲۵,۰۰۰
- هزینه کارمزد بانکی	۱,۲۰۰	- چک معوق شماره ۵۹۱۳۲	۹۱,۵۰۰
اضافه می شود اقلام باز بستانکار صورت حساب:	(۹۱,۲۰۰)	- چک معوق شماره ۵۹۱۳۳	۲۴,۰۰۰
- واریز نقدی توسط شرکت الف	۲۴۰,۰۰۰	اضافه می شود اقلام باز بدهکار دفتر:	(۱۴۰,۵۰۰)
- واریز نقدی توسط شرکت ب	۱۷۰,۰۰۰	- حواله‌ی ثبت شده طی سند شماره ۶۸	۱۴۰,۰۰۰
مانده واقعی	۲,۵۳۰,۳۰۰	مانده واقعی	۲,۵۳۰,۳۰۰

### ثبت اصلاحات مغایرات بانکی در دفاتر شرکت

پس از آن که صورت مغایرت بانکی تهیه و اقلام ثبت نشده در دفاتر شرکت مشخص شد، لازم است حسابدار شرکت، رویدادهایی را که در دفاتر شرکت ثبت نشده در سند حسابداری و دفاتر شرکت ثبت نماید. لازم است یادآوری شود در این مرحله، فقط اشتباهات و اقلام بازی که از مانده طبق دفاتر شرکت کسر و یا به آن اضافه شده است نیاز به ثبت دارد. لذا با توجه به صورت مغایرت بانکی فوق، بابت موارد زیر باید ثبت‌های لازم در دفاتر انجام شود:

- ۱- اشتباه در ثبت چک شماره ۵۹۱۲۵ (فرض کنید این چک قبلاً، هم در دفتر روزنامه و هم در دفتر کل به مبلغ غلط ثبت شده است)
- ۲- هزینه‌ی کارمزد بانکی
- ۳- واریز نقدی توسط شرکت الف
- ۴- واریز نقدی توسط شرکت ب

## دفتر روزنامه شرکت شقایق

تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار
۱۳۸۷/۰۱/۳۱	خرید بانک بابت اصلاح سند حسابداری شماره‌ی ۳۵ مورخ ۸۷/۱/۱۱	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰
۱۳۸۷/۰۱/۳۱	هزینه‌ی کارمزد بانکی بانک	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰
۱۳۸۷/۰۱/۳۱	بانک حساب‌های دریافتی - شرکت الف حساب‌های دریافتی - شرکت ب	۴۱۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰ ۱۷۰,۰۰۰

### روش محاسبه‌ی موجودی بانک از مانده دفتر

به صورت مغایرت بانکی که در فوق تنظیم شده است اصطلاحاً صورت مغایرت به روش مانده‌ی واقعی می‌گویند. روش فوق تنها روش مورد قبول مطابق استانداردهای حسابداری است. اما با این وجود، صورت مغایرت بانکی را می‌توان به دو روش دیگر نیز تهیه نمود.

در یکی از این روش‌ها، با استفاده از مانده حساب بانک در دفاتر شرکت، موجودی بانک مطابق صورت حساب ارسالی بانک محاسبه می‌شود. با توجه به اطلاعات مثال فوق، صورت مغایرت بانکی با این روش به صورت زیر تنظیم می‌گردد:

#### شرکت شقایق

#### صورت مغایرت بانکی حساب جاری ۲۷۴۶ نزد بانک ملی شعبه ... در ۱۳۸۷/۰۱/۳۱

۲,۲۱۱,۵۰۰	مانده طبق دفاتر شرکت
	کسر می‌شود اقلام باز بدهکار صورت حساب:
	- اشتباه در ثبت چک شماره ۵۹۱۲۵
۹۰,۰۰۰	- هزینه‌ی کارمزد بانکی
۱,۲۰۰	اضافه می‌شود اقلام باز بستانکار صورت حساب:
(۹۱,۲۰۰)	- واریز نقدی توسط شرکت الف
۲,۱۲۰,۳۰۰	- واریز نقدی توسط شرکت ب
	اضافه می‌شود اقلام باز بستانکار دفتر:
۲۴۰,۰۰۰	- چک معوق شماره‌ی ۵۹۱۲۹
۱۷۰,۰۰۰	- چک معوق شماره‌ی ۵۹۱۳۲
۴۱۰,۰۰۰	- چک معوق شماره‌ی ۵۹۱۳۳
۲,۵۳۰,۳۰۰	کسر می‌شود اقلام باز بدهکار دفتر:
	- حواله ثبت شده طی سند شماره ۶۸
	مانده طبق صورت حساب بانک
۱۴۰,۵۰۰	
۲,۶۷۰,۸۰۰	
(۱۴۰,۰۰۰)	
۲,۵۳۰,۸۰۰	

### روش محاسبه‌ی موجودی بانک طبق صورت حساب بانک

با توجه به توضیحات فوق، با استفاده از مانده‌ی صورت حساب ارسالی بانک نیز، می‌توان مانده‌ی حساب بانک در دفاتر شرکت را محاسبه نمود. با توجه به اطلاعات مثال فوق، صورت مغایرت بانکی با این روش به صورت زیر تنظیم می‌گردد:

#### شرکت شقایق

#### صورت مغایرت بانکی حساب جاری ۲۷۴۶ نزد بانک ملی شعبه ... در ۱۳۸۷/۰۱/۳۱

۲,۵۳۰,۸۰۰	مانده‌ی طبق صورت حساب بانک
	کسر می‌شود اقلام باز بستانکار دفتر:
	- چک معوق شماره‌ی ۵۹۱۲۹
۲۵۰۰۰	- چک معوق شماره‌ی ۵۹۱۳۲
۹۱۵۰۰	- چک معوق شماره‌ی ۵۹۱۳۳
۲۴۰۰۰	اضافه می‌شود اقلام باز بدهکار دفتر:
	- حواله ثبت شده طی سند شماره ۶۸
(۱۴۰,۵۰۰)	اضافه می‌شود اقلام باز بدهکار صورت حساب:
۲,۳۹۰,۳۰۰	- اشتباه در ثبت چک شماره ۵۹۱۲۵
۱۴۰,۰۰۰	- هزینه کارمزد بانکی
۲,۵۳۰,۳۰۰	کسر می‌شود اقلام باز بستانکار صورت حساب:
	- واریز نقدی توسط شرکت الف
(۹۱,۲۰۰)	- واریز نقدی توسط شرکت ب
۲,۶۲۱,۵۰۰	مانده طبق دفاتر شرکت
	کسر می‌شود اقلام باز بستانکار صورت حساب:
۲۴۰,۰۰۰	- واریز نقدی توسط شرکت الف
۱۷۰,۰۰۰	- واریز نقدی توسط شرکت ب
(۴۱۰,۰۰۰)	مانده طبق دفاتر شرکت
۲,۲۱۱,۵۰۰	



## پرسش

- ۱- حساب صندوق در چه مواردی بدهکار و در چه مواردی بستانکار می شود؟
- ۲- منظور از تنخواه گردان چیست؟ توضیح دهید.
- ۳- برای ثبت رویدادهای مالی مربوط به تنخواه گردان چند روش وجود دارد؟ آنها را نام ببرید و بگویید که کدام یک از آنها مناسب تر است.
- ۴- در کدام روش ثبت رویدادهای مالی مربوط به تنخواه گردان مانده‌ی حساب تنخواه گردان بدون تغییر می ماند؟
- ۵- حساب بانک در چه مواردی بدهکار و در چه مواردی بستانکار می شود؟
- ۶- منظور از اقلام باز چیست؟ آن را توضیح دهید.
- ۷- اقلام باز بدهکار دفتر چه اقلامی هستند؟
- ۸- اقلام باز بستانکار دفتر چه اقلامی هستند؟
- ۹- اقلام باز بدهکار صورت حساب بانک چه اقلامی هستند؟
- ۱۰- اقلام باز بستانکار صورت حساب بانک چه اقلامی هستند؟
- ۱۱- اقلامی که در دفاتر شرکت یا بانک اشتباه ثبت شده اند چگونه در صورت مغایرت بانکی درج می شوند؟

## تمرین ۱



- جمع فروش های نقدی فروشگاه نوین در تاریخ ۱۳۸۹/۷/۲۲ مبلغ ۶۲۴۷۸۰۰ ریال و وجه نقد وصول شده در آن روز ۶۲۴۷۰۰۰ ریال است. مطلوب است ثبت این رویداد در دفتر روزنامه‌ی فروشگاه نوین.

۲- مانده‌ی حساب کسور و اضافات صندوق در فروشگاه هدایت در پایان سال ۱۳۸۹ مبلغ ۱۸۲۴۰ ریال بدهکار است. مطلوب است ثبت بستن حساب مزبور در پایان سال ۱۳۸۹ در دفتر روزنامه‌ی فروشگاه.

۳- رویدادهای زیر در مورد تنخواه گردان آقای حسینی، که از کارکنان شرکت شهاب است، طی مردادماه ۱۳۸۸ اتفاق افتاده است. آن‌ها را با روش تنخواه گردان ثابت در دفتر روزنامه شرکت شهاب ثبت کنید.

در تاریخ ۱۳۸۸/۴/۱ از طریق صدور چک از حساب بانکی شرکت، مبلغ ۲۵۰۰,۰۰۰ ریال تنخواه گردان در اختیار آقای حسینی قرار گرفت.

هزینه‌های انجام گرفته از محل تنخواه گردان آقای حسینی طی تیر ماه سال مذکور به شرح زیر می باشد:

هزینه‌ی پذیرائی	۴۷۲,۰۰۰ ریال
هزینه‌ی ایاب و ذهاب	۶۴۸,۰۰۰ ریال
هزینه‌ی سوخت و تعمیرات خودرو	۴۲۷,۰۰۰ ریال
هزینه‌ی های متفرقه	۷۷۶,۰۰۰ ریال
جمع	<u>۲,۳۲۳,۰۰۰ ریال</u>

آقای محمدی لیست هزینه‌های انجام شده‌ی خود را پس از تأیید مدیر مربوطه به امور مالی ارائه نمود و امور مالی در تاریخ ۱۳۸۸/۴/۳۱ مبلغ ۲۳۲۳,۰۰۰ ریال از طریق صدور چک در اختیار نام برده قرار داد.

۴- با توجه به اطلاعات سؤال قبل، رویدادهای فوق را در دفتر روزنامه‌ی شرکت شهاب تنخواه گردان متغیر ثبت کنید.

۵- شرکت شفق در تاریخ ۱۳۸۸/۷/۱ یک حساب جاری در بانک ملی ایران شعبه‌ی ظفر افتتاح نمود و مبلغ ۷,۲۸۰,۰۰۰ ریال وجه نقد از محل صندوق شرکت به آن واریز کرد. سایر عملیات مالی مربوط به حساب بانکی مزبور در مهرماه به شرح زیر است:

در تاریخ ۱۳۸۸/۷/۶ هزینه‌ی آب و برق شرکت به مبلغ ۴۲۶,۰۰۰ ریال از طریق صدور چک شماره‌ی ۷۷۴۱۱ پرداخت شد.

در تاریخ ۱۳۸۸/۷/۹ مقداری ائانه اداری به مبلغ ۲,۱۴۰,۰۰۰ ریال خریداری شد و با صدور چک شماره‌ی ۷۷۴۱۲ وجه آن پرداخت شد.

در تاریخ ۱۳۸۸/۷/۱۳ هزینه‌ی سوخت و تعمیرات جزئی یک دستگاه خودرو به مبلغ ۶۲۳,۰۰۰ ریال از طریق صدور چک شماره ۷۷۴۱۳ پرداخت شد.

۱۳۸۸/۷/۱۸ مبلغ ۵۸۹۰,۰۰۰ ریال کالا به فروش رسید و خریدار وجه آن را به حساب جاری شرکت نزد بانک ملی واریز نمود.

در تاریخ ۱۳۸۸/۷/۳۰ هزینه‌ی تلفن شرکت به مبلغ ۲۴۱,۰۰۰ ریال از طریق صدور چک شماره‌ی ۷۷۴۱۴ پرداخت شد.

مطلوب است ثبت رویدادهای فوق در دفتر روزنامه شرکت شفق.

۶- اطلاعات مربوط به دفتر معین حساب جاری شماره‌ی ۸۸۴۴ شرکت نوروز در فروردین ماه ۱۳۸۹ و هم‌چنین صورت حساب بانک حساب مذکور به شرح زیر است:

دفتر معین بانک: حساب جاری شماره‌ی ۸۸۴۴ نزد بانک ملی شعبه یادگار					
شماره‌ی سند	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	مانده
۲	۸۹/۰۱/۰۴	واریز نقدی	۹۲۰,۰۰۰		
۵	۸۹/۰۱/۰۷	صدور چک شماره ۶۶۱۱ جهت هزینه حمل کالا		۸۷,۰۰۰	
۱۱	۸۹/۰۱/۰۸	صدور چک شماره ۶۶۱۲ جهت خرید ملزومات		۶۱,۰۰۰	
۱۸	۸۹/۰۱/۰۸	صدور چک شماره ۶۶۱۳ جهت هزینه حمل		۳۸,۰۰۰	
۲۵	۸۹/۰۱/۰۹	صدور چک شماره ۶۶۱۴ جهت هزینه سفر		۲۷,۰۰۰	
۲۶	۸۹/۰۱/۱۰	دریافت بابت فروش کالا	۲۴۷,۰۰۰		
۲۸	۸۹/۰۱/۱۰	صدور چک شماره ۶۶۱۵ جهت ترمیم تنخواه گردان		۱۵۰,۰۰۰	
۳۵	۸۹/۰۱/۱۱	صدور چک شماره ۶۶۱۶ جهت خرید کالا		۲۳۰,۰۰۰	
۴۶	۸۹/۰۱/۱۵	دریافت بابت فروش کالا	۴۷۲,۰۰۰		
۴۸	۸۹/۰۱/۱۶	دریافت بابت فروش کالا	۳۸۱,۰۰۰		
۵۰	۸۹/۰۱/۱۶	دریافت بابت فروش کالا	۶۸۷,۰۰۰		
۵۷	۸۹/۰۱/۲۱	صدور چک شماره ۶۶۱۷ جهت خرید کالا		۳۱۱,۰۰۰	
۵۸	۸۹/۰۱/۲۵	صدور چک شماره ۶۶۱۸ جهت هزینه تلفن		۸۹,۲۰۰	
۶۸	۸۹/۰۱/۳۱	حواله وجه از شهرستان توسط مشتریان	۲۲۴,۰۰۰		
۷۲	۸۹/۰۱/۳۱	صدور چک شماره ۶۶۱۹ جهت هزینه سوخت		۵۲,۰۰۰	۱,۸۸۵,۸۰۰

صورت حساب بانک: حساب جاری شماره ۸۸۴۴ شرکت نوروز					
ردیف	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	مانده
۱	۸۹/۰۱/۰۴	واریز نقدی		۹۲۰,۰۰۰	
۲	۸۹/۰۱/۰۷	برداشت طی چک شماره ۶۶۱۱	۸۷,۰۰۰		
۳	۸۹/۰۱/۰۸	برداشت طی چک شماره ۶۶۱۲	۶۱,۰۰۰		
۴	۸۹/۰۱/۰۸	برداشت طی چک شماره ۶۶۱۳	۳۸,۰۰۰		
۵	۸۹/۰۱/۰۹	برداشت طی چک شماره ۶۶۱۴	۲۷,۰۰۰		
۶	۸۹/۰۱/۱۰	واریز نقدی		۲۴۷,۰۰۰	
۷	۸۹/۰۱/۱۱	برداشت طی چک شماره ۶۶۱۶	۲۳۰,۰۰۰		
۸	۸۹/۰۱/۱۱	برداشت طی چک شماره ۶۶۱۵	۱۵۰,۰۰۰		
۹	۸۹/۰۱/۱۵	واریز نقدی		۴۷۲,۰۰۰	
۱۰	۸۹/۰۱/۱۶	واریز نقدی		۳۸۱,۰۰۰	
۱۱	۸۹/۰۱/۱۶	واریز نقدی		۶۸۷,۰۰۰	
۱۲	۸۹/۰۱/۱۸	واریز نقدی		۸۱,۴۰۰	
۱۳	۸۹/۰۱/۲۳	برداشت طی چک شماره ۶۶۱۷	۳۱۱,۰۰۰		
۱۴	۸۹/۰۱/۳۱	برداشت بابت هزینه صدور دسته چک	۷,۵۰۰		
۱۵	۸۹/۰۱/۳۱	واریز نقدی		۲۱,۰۰۰	۱,۸۹۷,۹۰۰

اطلاعات زیر نیز در دست است:

الف) واریز نقدی مورخ ۸۹/۱/۱۸ توسط مؤسسه‌ی افق بابت بدهی آن مؤسسه است.

ب) واریز نقدی مورخ ۸۹/۱/۳۱ توسط مؤسسه‌ی نیرو بابت بدهی آن مؤسسه است.

ج) وجه حواله ثبت شده در تاریخ ۸۹/۰۱/۳۱ در دفاتر شرکت به مبلغ ۲۲۴,۰۰۰ ریال بابت فروش کالا به آنان می‌باشد که مستندات واریز وجه به صورت دورنگار (فاکس) وصول شده لیکن تا پایان فروردین ماه در صورت حساب بانک ثبت نشده است.

د) گیرندگان چک‌های شماره‌ی ۶۶۱۸ و ۶۶۱۹ تا پایان فروردین ماه وجه چک را از بانک دریافت نکرده‌اند.

مطلوب است تهیه صورت مغایرت بانکی حساب فوق در پایان فروردین ماه ۱۳۸۹.

- ۷- اطلاعات زیر در مورد حساب شماره‌ی ۵۵۱۹ شرکت نگین در اردیبهشت ماه ۱۳۸۹ در دست است:
- الف) مبلغ ۱۴۳,۰۰۰ ریال توسط یکی از مشتریان بابت فروش کالا از بندر عباس برای شرکت حواله شده و مستندات واریز وجه از طریق دورنگار وصول و در دفاتر شرکت ثبت شده است لیکن ماه بعد در صورت حساب بانک ثبت شده است.
- ب) هزینه صدور چک بانکی به مبلغ ۲۰,۰۰۰ ریال از حساب جاری ۵۵۱۹ شرکت توسط بانک برداشت شده ولی تا پایان ماه در دفاتر شرکت ثبت نشده است.
- ج) مبلغ ۲۸۶,۰۰۰ ریال توسط مؤسسه‌ی نیکو بابت بدهی آن مؤسسه به حساب شرکت واریز شده و در صورت حساب بانک ثبت شده لیکن تا پایان ماه در دفاتر شرکت ثبت نشده است.
- د) گیرندگان چک‌های شماره‌ی ۲۲۱۱ به مبلغ ۴۸۹۰۰ ریال و شماره‌ی ۲۲۱۳ به مبلغ ۸۹۶,۰۰۰ ریال تا پایان اردیبهشت ماه وجه چک را از بانک دریافت نکرده‌اند.
- ه) مانده‌ی حساب مذکور در پایان اردیبهشت ماه ۱۳۸۹ در دفاتر شرکت ۱,۴۶۷,۰۰۰ ریال و براساس صورت حساب ارسالی بانک ۲۵۳۴۹۰۰ ریال است.
- مطلوب است تهیه‌ی صورت مغایرت بانکی حساب فوق در پایان اردیبهشت ماه ۱۳۸۹ و ثبت‌های لازم در دفاتر شرکت نگین.