

## کمک تهیه و تنظیم صورت مغایرت بانکی



دفاتر حسابداری شرکت الف				
مانده	بستانکار	بدهکار	تاریخ	ردیف
1,000,000		1,000,000	1388/05/01	1
500,000	500,000		1388/05/01	2
1,210,000		710,000	1388/05/01	3
1,730,000		520,000	1388/05/01	4
1,710,000	20,000		1388/05/01	5
1,830,000		120,000	1388/05/01	6
2,150,000		320,000	1388/05/09	7
2,790,000		650,000	1388/05/09	8
2,775,000	10,000		1388/05/09	9
2,763,000	15,000		1388/05/09	10
2,763,000	12,000		1388/05/09	11
2,883,000		120,000	1388/05/09	12
3,018,000		135,000	1388/05/09	13
3,378,000		360,000	1388/05/16	14
4,338,000		960,000	1388/05/16	15
5,538,000		1,200,000	1388/05/16	16
5,903,000		365,000	1388/05/19	17
6,342,000		452,000	1388/05/19	18
6,328,000	13,000		1388/05/19	19
6,328,000	14,000		1388/05/19	20

صورت حساب بانکی				
مانده	پرداشت	واریز	تاریخ	ردیف
1,000,000		1,000,000	1388/05/01	1
500,000	500,000		1388/05/01	2
600,000		100,000	1388/05/01	3
850,000		250,000	1388/05/01	4
1,210,000		360,000	1388/05/01	5
1,730,000		520,000	1388/05/01	6
1,710,000	20,000		1388/05/01	7
1,830,000		120,000	1388/05/01	8
2,150,000		320,000	1388/05/09	9
2,800,000		650,000	1388/05/09	10
2,790,000	10,000		1388/05/09	11
2,775,000	15,000		1388/05/09	12
2,763,000	12,000		1388/05/09	13
2,883,000		120,000	1388/05/09	14
3,018,000		135,000	1388/05/09	15
3,378,000		360,000	1388/05/16	16
4,338,000		960,000	1388/05/16	17
5,538,000		1,200,000	1388/05/16	18
5,903,000		365,000	1388/05/19	19
6,355,000		452,000	1388/05/19	20
6,342,000	13,000		1388/05/19	21
6,328,000	14,000		1388/05/19	22



تهیه صورت مغایرت بانکی نیز یکی از وظایف مهم حسابداری دریافت و پرداخت است، که به طور رایج در پایان هر ماه برای رفع اختلاف احتمالی بین حساب بانک در دفاتر موسسات با صورت حساب اخذ شده از بانک انجام می شود تا مانده واقعی و قابل دسترس وجوه نقد نزد بانک شناسایی شده و بر مبنای آن فعالیت های مالی انجام شود زیرا به صورت مستقیم با دریافت و پرداخت وجوه نقد در ارتباط است و هرگونه اشتباه و یا عدم دقت موجب ایجاد اختلال در امور مالی موسسات می گردد.



هدف از بیان مطالب و مفاهیم در این کتاب این است که شما را با وظایف و رفتارهای یک کمک حسابدار ( در بخش تهیه صورت مغایرت بانکی) در محیط کار آشنا کند.

سوال ما از شما این است ، آیا می دانید مغایرت یعنی چه ؟ آیا میدانید مغایرت بانکی چیست ؟ صورت مغایرت بانکی چه کاربردی دارد ؟ آیا می دانید صورت مغایرت بانکی به چه دلیلی تهیه می شود ؟ آیا می دانید صورت مغایرت بانکی به چه روش هایی تنظیم می شود؟

## استاندارد عملکرد:

تهیه و تنظیم صورت مغایرت بانکی با استفاده از صورت حسابهای بانک و دفاتر و تعیین مانده واقعی

شما در این فصل شایستگی هایی را کسب خواهید کرد، تا بتوانید شغل کمک حسابدار تهیه و تنظیم صورت مغایرت بانکی در هر کسب و کاری را احراز کنید. بدین معنی که صورت ریز حساب بانک در دفاتر ( دفتر کل یا دفتر معین بانک ها ) را تهیه نمایید ، صورت حساب بانک را با توجه به مدت زمان معین اخذ نمایید ، دفاتر را با صورت حساب بانک مطابقت داده و اقلام باز و بسته را تعیین نمایید و مانده واقعی حساب بانک را مشخص کنید و ثبت های اصلاحی را انجام دهید.

### فعالیت:

با توجه به مطالب فرا گرفته شده در مباحث قبل در باره امن ترین محل نگه داری وجوه نقد مؤسسه ، جدول زیر را کامل کنید :

نتیجه	فعالیت
	نگه داری وجوه نقد در کشوی میز کار در مؤسسه
	نگه داری وجوه نقد نزد صندوق داران مؤسسه
	نگه داری وجوه نقد نزد مسئول تنخواه گردان مؤسسه
	نگه داری وجوه نقد در کیف مدیران مؤسسه
	نگه داری وجوه نقد در صندوق نسوز (گاوصندوق) مؤسسه
	نگه داری وجوه نقد در بانک

در مباحث قبل دریافتیم که امن ترین مکان برای نگهداری وجوه نقدی یک شرکت و یا مؤسسه بانک است ؛ و بانک انواع روش های مختلف سپرده گذاری را به مشتریان خود معرفی می نماید و رایج ترین انواع سپرده گذاری عبارتند از :

۱. سپرده پس انداز قرض الحسنه

۲. سپرده مدت دار

۳. سپرده قرض الحسنه جاری

در دونوع سپرده گذاری پس انداز قرض الحسنه و سپرده مدت دار ، فرد صاحب حساب جهت امور بانکی ( واریز به حساب و برداشت از حساب ) باید شخصاً با در دست داشتن مدارک مورد نیاز ( اصل دفترچه یا کارت بانکی و کارت شناسایی ملی ) به بانک مراجعه نماید ولی شرکت ها و مؤسسات با استفاده از نوع سپرده قرض الحسنه جاری با افتتاح حساب جاری ، یک دسته چک دریافت نموده و برای واریز وجوه به حساب خود از فیش های نقدی استفاده نموده و این رویداد از کلیه شعب بانکی در سراسر کشور و توسط هر شخصی امکان پذیر است و برای برداشت از حساب کافی است که یک فقره چک در وجه فرد ذینفع صادر و به وی تسلیم نمایند ؛ و این چک هم از طریق شبکه بانکی سراسر کشور قابل وصول است . و بهترین نوع حساب برای سازمان ها و مؤسسات سپرده قرض الحسنه جاری است .

با هر عمل پرداخت وجه به بانک که به آن واریز به بانک گفته می شود و صدور چک و دریافت وجه آن از بانک که به آن برداشت گفته می شود ، تراکنش هایی صورت می پذیرد . و مؤسسه برای کنترل و پیگیری وضعیت نقدینگی خود نزد بانک یا بانک ها نیاز به بررسی حساب خود نزد بانک را دارد و برای انجام این عمل بانک ها بصورت روزانه ، هفتگی ، ماهانه و یا هر زمانی که مشتریان درخواست کتبی مبنی بر ارسال صورتحساب را ارایه نمایند ، اقدام به تنظیم و چاپ و تحویل صورتحساب به آنان می نماید .

## فعالیت:

با توجه به مطالب درس در باره واریز به حساب و یا برداشت از حساب ، جدول را کامل کنید :

نتیجه	فعالیت
حضور شخص صاحب حساب در شعبه بانک الزامی است .	سپرده پس انداز قرض الحسنه
حضور شخص صاحب حساب در شعبه بانک ..... است .	سپرده مدت دار
حضور شخص صاحب حساب در شعبه بانک ..... است .	سپرده قرض الحسنه جاری

صورتحساب بانکی ، عملیات حساب جاری مشتری را نزد بانک و در یک بازه زمانی معین ( از تاریخ ..... تا تاریخ ..... ) گزارش می کند . و این گزارش در اکثر بانک ها تقریباً به شکل فرم زیر است :

بانک .....

شماره حساب جاری : .....

نام مشتری : .....

تاریخ	شماره سند	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده

لازم به ذکر است بدلیل آنکه بانک ها نسبت به مبالغی که اشخاص نزد آنان به امانت می گذارند خودشان را به آنان بدهکار می دانند ؛ پس به ازای مبالغ دریافت شده حساب مشتری را بستانکار نموده و بدیهی است که هرگاه مشتری چک صادر نموده و یا به روش های مختلف از حساب خود برداشت انجام دهند ، بانک در ازای چک مبالغی را به ارایه کننده چک پرداخت نماید حساب مشتری را بدهکار می نماید . و در هر زمان مانده حساب مشتری نزد بانک همواره دارای یک مانده بستانکار است .

به غیر از واریز نقدی توسط مشتریان بانک ممکن است این حساب را به صورت های دیگری هم بستانکار نماید ، که در اینصورت بانک ها مکلف به تنظیم فرمی به نام فرم اعلامیه بستانکار بوده و الزاماً یک نسخه از این فرم هم باید برای مشتری ارسال گردد . نمونه فرم اعلامیه بستانکار بصورت زیر است :

بانک ..... اعلامیه بستانکار

شعبه : .....

تاریخ : .....

بستانکار - ریال			

بستانکار خانم / آقای / شرکت .....

دارنده حساب شماره : .....

اقدام زیر به بستانکار حساب فوق منظور شد .

جمع مبلغ به حروف : ..... مهر و امضای شعبه

در چه مواردی به غیر از واریز نقدی به حساب ، بانک اعلامیه بستانکار صادر می نماید؟ با کمک هنرآموز و هنرجویان بحث کنید و نتیجه را یادداشت نمایید .

۱. ....
۲. ....
۳. ....

چنانچه بانک به غیر از مبلغ چک های صادره توسط مشتری ، به موجب مدارکی ، وجوهی از حساب مشتری برداشت می کند که در اینصورت بانک ها مکلف به تنظیم فرمی به نام فرم اعلامیه بدهکار بوده و الزاماً یک نسخه از این فرم هم باید برای مشتری ارسال گردد . نمونه فرم اعلامیه بانکی بصورت زیر است :

بانک ..... اعلامیه بدهکار

شعبه : .....

تاریخ : .....

بدهکار - ریال			

بدهکار خانم / آقای / شرکت .....

دارنده حساب شماره : .....

اقدام زیر به بدهکار حساب فوق منظور شد .

جمع مبلغ به حروف : ..... مهر و امضای شعبه

در چه مواردی به غیر از صدور چک ، بانک اعلامیه بدهکار صادر می نماید؟ با کمک هنرآموز و هنرجویان بحث کنید و نتیجه را یادداشت نمایید .

۱. ....
۲. ....
۳. ....

### فعالیت :

تفاوت اعلامیه بدهکار و اعلامیه بستانکار را بیان کنید .



لازم به تذکر است با استفاده از شیوه های نوین بانکی و اینترنت بانک، مؤسسه می تواند در هر بازه زمانی که مورد نیاز باشد صورتحساب بانکی را بصورت اینترنتی آماده سازی و دریافت نمایند و دیگر نیازی به رفتن به شعبه بانک وجود ندارد مگر در مواردی که صورت حساب باید به مراجع قانونی ارائه شود و توسط بانک باید تایید شود.

یک حسابدار باید در خصوص نحوه ثبت اعلامیه های بدهکار و یا بستانکار کنجکاوی حرفه ای داشته و با باور داشتن توانمندی های خود، خویشتن را ملزم به مسئولیت پذیری در رعایت استانداردهای تنظیم صورت مغایرت بانکی نماید .



فیلم (۱)

نمایش فیلم اجزای مختلف صورتحساب بانکی و ارایه توضیحات هنرآموز روی فیلم

فعالیت :

۱. به چه دلیلی بانک ها هر نوع واریز مشتریان را بستانکار می کند ؟
۲. به چه دلیلی بانک ها هر نوع برداشت مشتریان را بدهکار می کند ؟
۳. چند نوع سپرده گذاری می توانید نام ببرید و چرا مؤسسات از آن ها استفاده نمی کنند ؟

مؤسسه تجاری ایرانیان درخواست صورتحساب برای حساب جاری شماره ۱۲۰۰ را از تاریخ ۱۳۹۴/۷/۱ الی ۱۳۹۴/۷/۳۰ به بانک ملی ایران شعبه قصر ارسال نموده و صورتحساب به شرح ذیل را دریافت نموده است :

بانک ملی ایران

شماره حساب مشتری : ۱۲۰۰

صورتحساب مشتری

نام مشتری : مؤسسه ایرانیان

تاریخ	شماره سند	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
۷/۱	---	مانده از قبل		۳,۷۰۶,۰۰۰	بس	۳,۷۰۶,۰۰۰
۷/۴	۱۳۱۲۵	چک نقدی	۲۵۶,۰۰۰		بس	۳,۴۵۰,۰۰۰
۷/۷	۱۳۱۲۶	چک نقدی	۱۵۰,۰۰۰		بس	۳,۳۰۰,۰۰۰
۷/۸	۱۳۱۲۷	چک نقدی	۲,۴۰۰,۰۰۰		بس	۹۰۰,۰۰۰
۷/۱۴	۱۰۴۵	نقد		۳,۱۰۰,۰۰۰	بس	۴,۰۰۰,۰۰۰
۷/۱۵	۱۰۷۸	چک بانک ....		۳۲۰,۰۰۰	بس	۴,۳۲۰,۰۰۰
۷/۱۶	۲۰۱	کارمزد بانکی	۴,۵۰۰		بس	۴,۳۱۵,۵۰۰
۷/۲۰	۱۳۱۲۸	چک نقدی	۳,۲۰۰,۰۰۰		بس	۱,۱۱۵,۵۰۰
۷/۲۳	۱۰۸۶	نقد		۴۸۰,۰۰۰	بس	۱,۵۹۵,۵۰۰
۷/۲۶	۱۳۱۲۹	چک نقدی	۳۹۰,۰۰۰		بس	۱,۲۰۵,۵۰۰
۷/۲۷	۱۰۹۳	نقد		۱,۰۰۹,۰۰۰	بس	۲,۲۱۴,۵۰۰
۷/۲۹	۱۳۱۳۱	چک نقدی	۱,۴۵۰,۰۰۰		بس	۷۶۴,۵۰۰
۷/۲۹	۲۰۲۱	چک بانک .....		۷۲۰,۰۰۰	بس	۱,۴۸۴,۵۰۰
جمع			۷,۸۵۰,۵۰۰	۹,۳۳۵,۰۰۰	بس	۱,۴۸۴,۵۰۰

مطلوبست :

بحث در باره اجزای صورتحساب دریافتی از بانک

فعالیت :

اجزای مختلف صورتحساب دریافتی از بانک را بحث و بررسی کنید .

### ارزشیابی فعالیت مستمر :

ردیف	شاخص های مورد ارزشیابی	نمره پیشنهادی	خود ارزیابی هنرجو	نمره کسب شده	نظر هنرآموز
۱	حضور به موقع در کلاس درس و کارگاه آموزشی	۱			
۲	رعایت نظم و انضباط و شئونات اخلاقی و احترام به خود و دیگران مسءولیت پذیری	۱			
۳	همراه داشتن وسایل آموزشی شخصی ( کتاب ، دفتر ، ماشین حساب و ... )	۱			
۴	شرکت فعال در بحث های گروهی و درستکاری	۲			
۵	تکمیل نمودن فعالیت ها در کلاس	۲			
۶	پاسخ صحیح به سوالات مطرح شده در کلاس و استدلال	۲			
۷	ارایه نتیجه گیری صحیح و مستند سازی	۲			
۸	تعریف صورت حساب بانکی و اعلامیه بدهکار و بستانکار	۳			
۹	تعریف اجزای صورت حساب بانکی و نحوه کنترل آن	۳			
۱۰	تعریف اجزای اعلامیه بدهکار و بستانکار و نحوه کنترل آن	۳			
	جمع	۲۰			

**فعالیت :** از هنرآموزان محترم تقاضا می شود سوالات و مسایل متنوع و از ساده به سخت با کمک هنر جویان و برای هنرجویان طراحی و در کلاس هم به روش دستی هم به روش نرم افزاری حل شود .



- ❖ مشاهده یک نمونه پوستر و فرم صورتحساب بانک و بحث در باره اجزای آن
- ❖ مشاهده یک نمونه فرم اعلامیه بستانکار و بحث در باره اجزای آن
- ❖ مشاهده یک نمونه فرم اعلامیه بدهکار و بحث در باره اجزای آن



مؤسسه زاگرس درخواست صورتحساب برای حساب جاری شماره ۶۵۵۴ را از تاریخ ۱۳۹۴/۱/۱ الی ۱۳۹۴/۱/۳۱ به بانک ملی ایران شعبه قصر ارسال نموده و صورتحساب به شرح ذیل را دریافت نموده است :

بانک ملی ایران - شعبه قصر

نام مشتری : مؤسسه زاگرس      صورتحساب مشتری      شماره حساب مشتری : ۶۵۵۴

ردیف	تاریخ	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
۱	۱/۵	واریز فیش نقدی ۳۵۷۲		۹۲۰,۰۰۰	بس	۹۲۰,۰۰۰
۲	۱/۷	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۱	۸۷,۰۰۰		بس	۸۳۳,۰۰۰
۳	۱/۸	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۲	۶۱,۰۰۰		بس	۷۷۲,۰۰۰
۴	۱/۸	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۳	۳۸,۰۰۰		بس	۷۳۴,۰۰۰
۵	۱/۹	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۴	۲۷,۰۰۰		بس	۷۰۷,۰۰۰
۶	۱/۱۰	واریز فیش نقدی ۳۹۱۲		۲۴۷,۰۰۰	بس	۹۵۴,۰۰۰
۷	۱/۱۱	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۶	۲۳۰,۰۰۰		بس	۷۲۴,۰۰۰
۸	۱/۱۴	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۵	۱۵۰,۰۰۰		بس	۵۷۴,۰۰۰
۹	۱/۱۵	واریز فیش نقدی ۱۹۲۱		۴۷۲,۰۰۰	بس	۱,۰۴۶,۰۰۰
۱۰	۱/۱۶	واریز فیش نقدی ۴۳۳۲		۳۸۱,۰۰۰	بس	۱,۴۲۷,۰۰۰
۱۱	۱/۱۶	واریز فیش نقدی ۴۵۱۸		۶۸۷,۰۰۰	بس	۲,۱۱۴,۰۰۰
۱۲	۱/۱۸	واریز فیش نقدی ۱۰۹۸		۸۱,۴۰۰	بس	۲,۱۹۵,۴۰۰
۱۳	۱/۲۳	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۷	۳۱۱,۰۰۰		بس	۱,۸۸۴,۴۰۰
۱۴	۱/۳۱	برداشت بابت هزینه صدور دسته چک قبض ۱۰۸	۷,۵۰۰		بس	۱,۸۷۶,۹۰۰
۱۵	۱/۳۱	واریز فیش نقدی ۷۶۶۸		۲۱,۰۰۰	بس	۱,۸۹۷,۹۰۰
			۹۱۱,۵۰۰	۲,۸۰۹,۴۰۰	بس	۱,۸۹۷,۹۰۰

مطلوبست : بحث در باره اجزای صورتحساب ارسالی از بانک



## ارزشیابی فعالیت مستمر :

ردیف	شاخص های مورد ارزشیابی	نمره پیشنهادی	خود ارزیابی هنرجو	نمره کسب شده	نظر هنرآموز
۱	حضور به موقع در کلاس درس و کارگاه آموزشی	۱			
۲	رعایت نظم و انضباط و شئونات اخلاقی و احترام به خود و دیگران مسءولیت پذیری	۱			
۳	همراه داشتن وسایل آموزشی شخصی ( کتاب ، دفتر ، ماشین حساب و ... )	۱			
۴	شرکت فعال در بحث های گروهی و درستکاری	۲			
۵	تکمیل نمودن فعالیت ها در کلاس	۲			
۶	پاسخ صحیح به سوالات مطرح شده در کلاس و استدلال	۲			
۷	ارایه نتیجه گیری صحیح و مستند سازی	۲			
۸	توانایی تهیه صورت حساب بانکی و اعلامیه بدهکار و بستانکار	۳			
۹	توانایی تعریف اجزای صورت حساب بانکی و نحوه کنترل آن	۳			
۱۰	توانایی تعریف اجزای اعلامیه بدهکار و بستانکار و نحوه کنترل آن	۳			
	جمع	۲۰			

**فعالیت :** از هنرآموزان محترم تقاضا می شود سوالات و مسایل متنوع و از ساده به سخت با کمک هنر جویان و برای هنرجویان طراحی و در کلاس هم به روش دستی هم به روش نرم افزاری حل شود .

در مباحث قبل با مفهوم حساب و دارایی و ماهیت انواع حساب ها آشنا شدید و آموختیم که حساب بانک یکی از مهمترین انواع دارایی های یک مؤسسه است. حال با استفاده از این مطالب می خواهیم در باره حساب بانک در دفتر کل ، دفتر معین بانک صحبت نماییم. مشاهده نمودید که ساده ترین روش نمایش یک حساب در آموزش حسابداری استفاده از حساب به فرم ( T ) است. ولی در مؤسسات از دفتر کل و دفتر معین بصورت چاپی استفاده می گردد که شکل عمومی دفتر کل آن بشرح زیر است :

## دفتر کل

نام حساب : ..... شماره حساب : ..... شماره صفحه : .....

شماره روزنامه	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده

## فعالیت :

به نظر شما چرا در مؤسسات و شرکت ها از فرم ( T ) به جای دفتر کل یا دفتر معین استفاده نمی شود ؟

یادآوری این نکته ضروری است که هر گاه وجوهی به حساب بانک واریز گردد این حساب بدهکار شده و هر گاه با صدور چک و هر نوع دستور پرداخت مبالغی از این حساب کسر گردد این حساب بستانکار می شود. و این حساب در دفاتر شرکت ها و مؤسسات همواره دارای مانده بدهکار می باشد.

مانده حساب بانک در دفاتر مؤسسات و شرکت ها همواره بدهکار است

## فعالیت :

ثبت نمودن یک رویداد مالی در حساب بانک دفتر کل یک مؤسسه با ثبت نمودن همان رویداد در بانک چه تفاوتی دارد ؟

## دلیل استفاده از دفتر معین

دفتر معین در مؤسسات برای این منظور بکار برده می شود که چنانچه یک مؤسسه بطور مثال در چند بانک مختلف حساب داشته باشد برای تمامی آن حساب های بانک در دفتر کل فقط یک حساب بانک نگهداری شده تا عملکرد و مانده کل حساب های بانکی مؤسسه را بصورت یکجا نمایش داده ولی اگر ریز عملیات هر یک از حساب های بانکی مختلف را جداگانه بخواهیم بررسی نماییم برای هر یک از آن حساب ها در دفتر معین یک حساب جداگانه نگهداری می کنیم که فرم عمومی آن بشرح زیر است :

دفتر معین بانک ها

نام حساب : بانک ملی جاری ...

شماره حساب : .....

شماره صفحه : .....

شماره روزنامه	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده

دفتر معین بانک ها

نام حساب : بانک پاسارگاد جاری ...

شماره حساب : .....

شماره صفحه : .....

شماره روزنامه	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده

دفتر معین بانک ها

نام حساب : بانک سپه جاری ...

شماره حساب : .....

شماره صفحه : .....

شماره روزنامه	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده

**چنانچه جمع مبالغ بدهکار و بستانکار و مانده تمام حساب های بانک معین را بدست بیاوریم الزاماً باید با جمع مبلغ بدهکار و بستانکار و مانده دفتر کل حساب بانک یکسان باشد .**



( فیلم آموزشی ۲ )

❖ فیلم ۱ دقیقه ای معرفی دفتر کل و دفتر معین و معرفی اجزای آن و تکمیل آن در کلاس نمایش داده شود .



❖ پوستر دفتر کل و دفتر معین و معرفی اجزای آن و نحوه تکمیل دفتر معین و تنظیم تراز آزمایشی دفتر معین بانک ها در کلاس نمایش داده شود .

حسابدار مؤسسه ایرانیان دفتر معین بانک ها - بانک ملی جاری ۱۲۰۰ را برای بازه زمانی مهر ماه ۱۳۹۴ بشرح زیر آماده نموده است :

### دفتر معین بانک ها

شماره صفحه : ۴۵

نام حساب معین: بانک ملی جاری ۱۲۰۰

شماره سند	تاریخ	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
	۷/۱	مانده از ماه قبل	۳,۷۰۶,۰۰۰		بد	۳,۷۰۶,۰۰۰
	۷/۴	صدور چک شماره ۱۳۱۲۵ بابت ملزومات		۲۵۶,۰۰۰	بد	۳,۴۵۰,۰۰۰
	۷/۷	صدور چک شماره ۱۳۱۲۶ بابت هزینه آگهی		۱۵۰,۰۰۰	بد	۳,۳۰۰,۰۰۰
	۷/۱۰	صدور چک شماره ۱۳۱۲۷ بابت خرید کالا		۲,۴۰۰,۰۰۰	بد	۹۰۰,۰۰۰
	۷/۱۳	واریز به حساب جاری فیش نقدی ۱۰۴۵	۳,۱۰۰,۰۰۰		بد	۴,۰۰۰,۰۰۰
	۷/۱۷	وصول وجه چک ۱۰۷۸ ادریافتی از آقای محمدی	۳۲۰,۰۰۰		بد	۴,۳۲۰,۰۰۰
	۷/۲۰	صدور چک شماره ۱۳۱۲۸ بابت خرید اثاثه		۲,۳۰۰,۰۰۰	بد	۲,۰۲۰,۰۰۰
	۷/۲۳	وصولی از مشتریان فیش ۱۰۸۶	۴۸۰,۰۰۰		بد	۲,۵۰۰,۰۰۰
	۷/۲۶	صدور چک شماره ۱۳۱۲۹ بابت بیمه اتومبیل		۳۹۰,۰۰۰	بد	۲,۱۱۰,۰۰۰
	۷/۲۷	واریز نقدی طی فیش ۱۰۹۳	۱,۰۹۰,۰۰۰		بد	۳,۲۰۰,۰۰۰
	۷/۲۸	صدور چک شماره ۱۳۱۳۰ بابت خرید کالا		۸۰۰,۰۰۰	بد	۲,۴۰۰,۰۰۰
	۷/۲۹	صدور چک شماره ۱۳۱۳۱ بابت حقوق کارکنان		۱,۴۵۰,۰۰۰	بد	۹۵۰,۰۰۰
	۷/۳۰	واریز نقدی به حساب جاری طی فیش ۱۸۲۳۰	۱,۹۵۰,۰۰۰		بد	۲,۹۰۰,۰۰۰
		جمع	۱۰,۶۴۶,۰۰۰	۷,۷۴۶,۰۰۰	بد	۲,۹۰۰,۰۰۰

در باره اجزای دفتر معین بحث نمایید .

### فعالیت :

ثبت نمودن یک رویداد مالی در حساب بانک دفتر کل یک مؤسسه با ثبت نمودن همان رویداد در دفتر معین چه تفاوتی دارد ؟



با استفاده از نرم افزار های رایج حسابداری در بخش مربوط به تهیه گزارش می توان با انتخاب محدوده ( بازه ) زمانی مورد نظر برای هر یک از حساب های دفتر کل و یا دفتر معین حساب مورد نظر را تعریف کرده و چاپ کرد . با استفاده از فناوری های نوین ، می توان در راستای جلوگیری از اتلاف انرژی و تخریب محیط زیست گامی خداپسندانه برداشت .

## ارزشیابی فعالیت مستمر :

ردیف	شاخص های مورد ارزشیابی	نمره پیشنهادی	خود ارزیابی هنرجو	نمره کسب شده	نظر هنرآموز
۱	حضور به موقع در کلاس درس و کارگاه آموزشی	۱			
۲	رعایت نظم و انضباط و شئون اخلاقی و احترام به خود و دیگران مسءولیت پذیری	۱			
۳	همراه داشتن وسایل آموزشی شخصی ( کتاب ، دفتر ، ماشین حساب و ... )	۱			
۴	شرکت فعال در بحث های گروهی و درستی کاری	۲			
۵	تکمیل نمودن فعالیت ها در کلاس	۲			
۶	پاسخ صحیح به سوالات مطرح شده در کلاس و استدلال	۲			
۷	ارایه نتیجه گیری صحیح و مستند سازی	۲			
۸	تعریف دفتر کل و معین و صورت ریز حساب دفاتر	۳			
۹	تعریف اجزای دفتر کل ، دفتر معین و حساب تفضیل حساب بانک	۳			
۱۰	تعریف اجزا و ماهیت اقلام صورت ریز دفاتر	۳			
	جمع	۲۰			

**فعالیت :** از هنرآموزان محترم تقاضا می شود سوالات و مسایل متنوع و از ساده به سخت با کمک هنر جوینان و برای هنرجویان طراحی و در کلاس هم به روش دستی هم به روش نرم افزاری حل شود .

در دوبرخش قبل با صورت حساب بانک و نحوه ثبت و تهیه آن توسط بانک و حساب دفتر کل بانک و دفتر معین بانک ها و شرایط ثبت و تهیه آن توسط مؤسسه آشنا شدیم ، حال باید نحوه مطابقت دادن این دو را با هم فرا گرفته تا بتوانیم از صحت عملیات انجام شده توسط مؤسسه و همچنین بانک اطلاع یافته و با اطمینان بیشتری به فعالیت های جاری و روزمره مؤسسه بپردازیم .

**فعالیت :**

به چه دلیلی باید اقلام دفتر معین ( دفتر کل ) بانک را با صورت حساب اخذ شده از بانک تطبیق داد ؟

به نظر شما چگونه می توان فرم صورت حساب بانکی را با گردش عملیات دفتر کل بانک مطابقت داد؟ با سایر هنجاریان در این باره بحث نمایید و نظرات بدست آمده را یادداشت نمایید . نظرات بدست آمده کار گروهی را روی یک برگ کاغذ یادداشت نموده و تحویل هنرآموز خود نموده و به سوالات او پاسخ دهید.

دانستیم که اگر مبلغی به حساب بانک واریز گردد در دفتر کل سر فصل حساب بانک مؤسسه بدهکار می گردد و همین رویداد در صورت حساب بانک بستانکار می گردد . برای تکمیل بحث به رویداد زیر توجه فرمایید :

در تاریخ ۱۳۹۴/۲/۱ آقای شریعت منش مالک مؤسسه ایران زمین مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال وجه نقد طی فیش نقدی ۱۴۲۳۳۲ به بانک ملی شعبه الهیه واریز نمود و حساب جاری شماره ۲۸۹۹۳۵ را نزد این بانک افتتاح نمود .

مطلوبست : (۱) صدور سند حسابداری این رویداد.

(۲) نمایش این رویداد در دفتر کل حساب بانک مؤسسه .

(۳) نمایش این رویداد در صورت حساب بانک .

شماره سند: ۱۱		مؤسسه تجاری ایران زمین		شماره صفحه دفتر روزنامه :	
تاریخ سند : ۱۳۹۴/۲/۱		سند حسابداری		تعداد ضمایم : ۱	
ردیف	کد حساب	شرح	مبلغ جزء	مبلغ بدهکار	مبلغ بستانکار
		موجودی نقد - بانک		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
		موجودی نقد - صندوق			۱۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع : ده میلیون ریال				۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
شرح : افتتاح حساب جاری شماره ۲۸۹۹۳۵ نزد بانک ملی شعبه الهیه واریز طی فیش نقدی ۱۴۲۳۳۲ به آن حساب					
تنظیم کننده :		تأیید کننده :		تصویب کننده :	

حال اثر این رویداد را در دفتر کل حساب بانک مؤسسه ایران زمین بررسی می نماییم :

دفتر کل

شماره صفحه : ۵۱

شماره حساب : ۱۲

نام حساب : بانک ملی جاری ۲۸۹۹۳۵

شماره روزنامه	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
	۹۴/۲/۱	فیش نقدی ۱۴۲۳۳۲ جهت افتتاح حساب بانک	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		بد	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

اینک تأثیر این رویداد را بر صورتحساب ارسالی بانک بررسی می کنیم :

بانک ملی شعبه الهیه

شماره حساب جاری : ۲۸۹۹۳۵

نام مشتری : مؤسسه ایران زمین

تاریخ	شماره سند	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
۹۴/۲/۱	۱۴۲۳۳۲	واریز نقدی		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	پس	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

به ادامه مثال توجه فرمایید :

در تاریخ ۱۳۹۴/۲/۳ آقای شریعت منش چک شماره ۴۵۳۲۵۱ را برای خرید اثاثه اداری به مبلغ ۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال صادر و تحویل فروشگاه مقدم نموده و فاکتور خرید اثاثه به شماره ۱۸۵ را دریافت می نماید. (فروشگاه مقدم چک را در تاریخ ۱۳۹۴/۲/۵ نقد نمود)

مطلوبست : (۱) صدور سند حسابداری این رویداد.

(۲) نمایش این رویداد در دفتر کل حساب بانک مؤسسه .

(۳) نمایش این رویداد در صورتحساب بانک .

حل :

شماره سند: ۱۴		مؤسسه تجاری ایران زمین		شماره صفحه دفتر روزنامه :	
تاریخ سند : ۱۳۹۴/۲/۳		سند حسابداری		تعداد ضمایم : ۲	
ردیف	کد حساب	شرح	مبلغ جزء	مبلغ بدهکار	مبلغ بستانکار
		اثاثه اداری		۲,۰۰۰,۰۰۰	
		موجودی نقد - بانک			۲,۰۰۰,۰۰۰
		جمع : دو میلیون ریال		۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
شرح : صدور چک شماره ۴۵۳۲۵۱ در وجه فروشگاه مقدم جهت خرید نقدی اثاثه اداری به استناد فاکتور شماره ۱۸۵					
تنظیم کننده :		تأیید کننده :		تصویب کننده :	

حال اثر این رویداد را در دفتر کل حساب بانک مؤسسه ایران زمین بررسی می نماییم :

دفتر کل

شماره صفحه : ۵۱

شماره حساب : ۱۲

نام حساب : بانک ملی جاری ۲۸۹۹۳۵

شماره روزنامه	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
	۹۴/۲/۱	فیش نقدی ۱۴۲۳۳۲ جهت افتتاح حساب بانک	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		بد	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
	۹۴/۲/۳	صدور چک شماره ۴۵۳۲۵۱ بابت خرید ائانه اداری		۲,۰۰۰,۰۰۰	بد	۸,۰۰۰,۰۰۰

اینک تأثیر این رویداد را بر صورت حساب ارسالی بانک بررسی می کنیم :

بانک ملی شعبه الهیه

شماره حساب جاری : ۲۸۹۹۳۵

نام مشتری : مؤسسه ایران زمین

تاریخ	شماره سند	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
۹۴/۲/۱	۱۴۲۳۳۲	واریز نقدی		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بس	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۴/۲/۵	۴۵۳۲۵۱	چک نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰		بس	۸,۰۰۰,۰۰۰

دقت کنید بانک در تاریخ ۹۴/۲/۵ وجه چک را پرداخت و ثبت نموده نه در تاریخ ۹۴/۲/۳ به چه دلیل ؟



به ادامه مثال توجه نمایید :

در تاریخ ۱۳۹۴/۲/۸ یک نفر از بدهکاران مؤسسه به نام آقای نجفی مبلغ ۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال بدهی خود را طی فیش نقدی شماره ۴۳۵ به حساب جاری شماره ۲۸۹۹۳۵ واریز می نماید و یک نسخه از فیش واریزی را به مؤسسه ایران زمین ارایه می نماید .

مطلوبست : (۱) صدور سند حسابداری این رویداد.

(۲) نمایش این رویداد در دفتر کل حساب بانک مؤسسه .

(۳) نمایش این رویداد در صورت حساب بانک .

حل :

شماره سند: ۲۱		مؤسسه تجاری ایران زمین		شماره صفحه دفتر روزنامه :	
تاریخ سند: ۱۳۹۴/۲/۸		سند حسابداری		تعداد ضمایم: ۱	
ردیف	کد حساب	شرح	مبلغ جزء	مبلغ بدهکار	مبلغ بستانکار
		موجودی نقد - بانک		۵,۰۰۰,۰۰۰	
		حساب های پرداختنی			۵,۰۰۰,۰۰۰
		جمع: پنج میلیون ریال		۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
شرح: وصول مطالبات از آقای نجفی طی فیش نقدی شماره ۴۳۵ بانک ملی					
تنظیم کننده:		تأیید کننده:		تصویب کننده:	

حال اثر این رویداد را در دفتر کل حساب بانک مؤسسه ایران زمین بررسی می نمایم :



دفتر کل

شماره صفحه : ۵۱

شماره حساب : ۱۲

نام حساب : بانک ملی جاری ۲۸۹۹۳۵

شماره روزنامه	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
	۹۴/۲/۱	فیش نقدی ۱۴۲۳۳۲ جهت افتتاح حساب بانک	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		بد	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
	۹۴/۲/۳	صدور چک شماره ۴۵۳۲۵۱ بابت خرید ائانه اداری		۲,۰۰۰,۰۰۰	بد	۸,۰۰۰,۰۰۰
	۹۴/۲/۸	واریز طی فیش نقدی ۴۳۵	۵,۰۰۰,۰۰۰		بد	۱۳,۰۰۰,۰۰۰

اینک تأثیر این رویداد را بر صورتحساب ارسالی بانک بررسی می کنیم :

بانک ملی شعبه الهیه

شماره حساب جاری : ۲۸۹۹۳۵

نام مشتری : مؤسسه ایران زمین

تاریخ	شماره سند	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
۹۴/۲/۱	۱۴۲۳۳۲	واریز نقدی		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بس	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۴/۲/۵	۴۵۳۲۵۱	چک نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰		بس	۸,۰۰۰,۰۰۰
۹۴/۲/۸	۴۳۵	فیش واریز نقدی		۵,۰۰۰,۰۰۰	بس	۱۳,۰۰۰,۰۰۰

حال با توجه به دفتر کل ( معین ) حساب بانک مؤسسه و صورتحساب ارسالی بانک بایدرویدادهای ثبت شده را با یکدیگر مطابقت دهیم به اینصورت که با توجه به شماره مدرک « **توجه کنید شماره مدرک نه تاریخ آن** » اگر رقمی در دفتر کل ( معین ) بدهکار باشد با همان شماره مدرک یاسند باید در صورتحساب ارسالی بانک بستانکار باشد ؛ اگر اینطور بود در کنار هر دو علامت ( V ) قرار می دهیم . و اگر اینطور نبود دور هر دو عدد در دفتر کل ( معین ) و صورتحساب ارسالی بانک یک خط بسته ( دایره ) می کشیم ، تا مورد بررسی بیشتر قرار بگیرد .

به همین ترتیب اگر رقمی در دفتر کل ( معین ) بستانکار باشد و با همان شماره مدرک یا سند باید در صورتحساب ارسالی بانک بدهکار باشد ؛ اگر اینطور بود در کنار هر دو علامت ( V ) قرار می دهیم ،

اینک برای درک بهتر مطالب گفته شده در باره تطبیق صورتحساب بانکی با گردش حساب دفاتر به مثال گفته شده در باره مؤسسه ایرانیان توجه فرمایید :

- مرحله اول : اقلام بدهکار دفتر معین بانک را با اقلام بستانکار صورتحساب ارسالی بانک مطابقت می دهیم .
- مرحله دوم : اقلام بستانکار دفتر معین بانک را با اقلام بدهکار صورتحساب ارسالی بانک مطابقت می دهیم .

دفتر معین بانک ها

نام حساب معین: بانک ملی جاری ۱۲۰۰

شماره صفحه : ۴۵

شماره سند	تاریخ	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
	۷/۱	مانده از ماه قبل	۳,۷۰۶,۰۰۰		بد	۳,۷۰۶,۰۰۰
	۷/۴	صدور چک شماره ۱۳۱۲۵ بابت ملزومات	۲۵۶,۰۰۰	۷	بد	۳,۴۵۰,۰۰۰
	۷/۷	صدور چک شماره ۱۳۱۲۶ بابت هزینه آگهی	۱۵۰,۰۰۰	۷	بد	۳,۳۰۰,۰۰۰
	۷/۱۰	صدور چک شماره ۱۳۱۲۷ بابت خرید کالا	۲,۴۰۰,۰۰۰	۷	بد	۹۰۰,۰۰۰
	۷/۱۳	واریز به حساب جاری فیش نقدی ۱۰۴۵	۳,۱۰۰,۰۰۰	۷	بد	۴,۰۰۰,۰۰۰
	۷/۱۷	وصول وجه چک ۱۰۷۸ ادریافتی از آقای محمدی	۳۲۰,۰۰۰	۷	بد	۴,۳۲۰,۰۰۰
	۷/۲۰	صدور چک شماره ۱۳۱۲۸ بابت خرید اثاثه			بد	۲,۰۲۰,۰۰۰
	۷/۲۳	وصولی از مشتریان فیش ۱۰۸۶	۴۸۰,۰۰۰	۷	بد	۲,۵۰۰,۰۰۰
	۷/۲۶	صدور چک شماره ۱۳۱۲۹ بابت بیمه اتومبیل		۲,۳۰۰,۰۰۰	بد	۲,۱۱۰,۰۰۰
	۷/۲۷	واریز نقدی طی فیش ۱۰۹۳	۱,۰۹۰,۰۰۰		بد	۳,۲۰۰,۰۰۰
	۷/۲۸	صدور چک شماره ۱۳۱۳۰ بابت خرید کالا		۸۰۰,۰۰۰	بد	۲,۴۰۰,۰۰۰
	۷/۲۹	صدور چک شماره ۱۳۱۳۱ بابت حقوق کارکنان		۱,۴۵۰,۰۰۰	بد	۹۵۰,۰۰۰
	۷/۳۰	واریز نقدی به حساب جاری طی فیش ۱۸۲۳۰	۱,۹۵۰,۰۰۰		بد	۲,۹۰۰,۰۰۰
		جمع	۱۰,۶۴۶,۰۰۰	۷,۷۴۶,۰۰۰	بد	۲,۹۰۰,۰۰۰

و صورت حساب بانک بشرح زیر در دست است :

بانک ملی ایران

شماره حساب مشتری : ۱۲۰۰

صورت حساب مشتری

نام مشتری : مؤسسه ایرانیان

تاریخ	شماره سند	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
۷/۱	---	مانده از قبل		۳,۷۰۶,۰۰۰	بس	۳,۷۰۶,۰۰۰
۷/۴	۱۳۱۲۵	چک نقدی	۲۵۶,۰۰۰	۷	بس	۳,۴۵۰,۰۰۰
۷/۷	۱۳۱۲۶	چک نقدی	۱۵۰,۰۰۰	۷	بس	۳,۳۰۰,۰۰۰
۷/۸	۱۳۱۲۷	چک نقدی	۲,۴۰۰,۰۰۰	۷	بس	۹۰۰,۰۰۰
۷/۱۴	۱۰۴۵	نقد	۳,۱۰۰,۰۰۰	۷	بس	۴,۰۰۰,۰۰۰
۷/۱۵	۱۰۷۸	چک بانک ....		۳۲۰,۰۰۰	بس	۴,۳۲۰,۰۰۰
۷/۱۶	۲۰۱	کارمزد بانکی	۴,۵۰۰		بس	۴,۳۱۵,۵۰۰
۷/۲۰	۱۳۱۲۸	چک نقدی	۳,۲۰۰,۰۰۰		بس	۱,۱۱۵,۵۰۰
۷/۲۳	۱۰۸۶	نقد	۴۸۰,۰۰۰	۷	بس	۱,۵۹۵,۵۰۰
۷/۲۶	۱۳۱۲۹	چک نقدی	۳۹۰,۰۰۰	۷	بس	۱,۲۰۵,۵۰۰
۷/۲۷	۱۰۹۳	نقد		۱,۰۰۹,۰۰۰	بس	۲,۲۱۴,۵۰۰
۷/۲۹	۱۳۱۳۱	چک نقدی	۱,۴۵۰,۰۰۰	۷	بس	۷۶۴,۵۰۰
۷/۲۹	۲۰۲۱	چک بانک .....		۷۲۰,۰۰۰	بس	۱,۴۸۴,۵۰۰
		جمع	۷,۸۵۰,۵۰۰	۹,۳۳۵,۰۰۰	بس	۱,۴۸۴,۵۰۰



**ارزشیابی فعالیت مستمر :**

ردیف	شاخص های مورد ارزشیابی	نمره پیشنهادی	خود ارزیابی هنرجو	نمره کسب شده	نظر هنرآموز
۱	حضور به موقع در کلاس درس و کارگاه آموزشی	۱			
۲	رعایت نظم و انضباط و شئون اخلاقی و احترام به خود و دیگران مسءولیت پذیری	۱			
۳	همراه داشتن وسایل آموزشی شخصی ( کتاب ، دفتر ، ماشین حساب و ... )	۱			
۴	شرکت فعال در بحث های گروهی و درستی کاری	۲			
۵	تکمیل نمودن فعالیت ها در کلاس	۲			
۶	پاسخ صحیح به سوالات مطرح شده در کلاس و استدلال	۲			
۷	ارایه نتیجه گیری صحیح و مستند سازی	۲			
۸	تعریف نحوه مطابقت دادن صورت ریز حساب دفاتر با صورت حساب اخذ شده از بانک	۳			
۹	تعریف تطبیق ستون بدهکار دفتر کل با ستون بستانکار صورتحساب اخذ شده از بانک	۳			
۱۰	تعریف تطبیق ستون بستانکار دفتر کل با ستون بدهکار صورتحساب اخذ شده از بانک	۳			
	جمع	۲۰			

تذکر :

این جدول در کتاب درسی نیز آورده شده و هنرجو در ستون خودارزیابی نمرات مناسب را به خود داده و سپس هنرآموز با ذکر دلایل مستند نمره کسب شده را وارد نموده و ارزشیابی مستمر بطور کامل و قابل استناد در پایان هر مرحله کار مکتوب می شود و مستندات نمرات مستمر به رویت هنرجو رسیده تا بتواند برای مراحل بعدی شایستگی خود را اصلاح نموده و پیشرفت تحصیلی خود را دنبال نماید. این بخش یکی از مراحل برای تعیین نمره مستمر مورد استفاده قرار می گیرد .

تذکر : از هنرآموزان محترم تقاضا می شود مسایل متنوع و از ساده به سخت برای هنرآموزان طراحی و در کلاس مطرح نمایند .

با توجه به اطلاعات مثال مؤسسه زاگرس صورتحساب ارسالی از بانک را با دفتر معین بانک ملی مطابقت دهید .  
 مؤسسه زاگرس درخواست صورتحساب برای حساب جاری شماره ۶۵۵۴ را از تاریخ ۱۳۹۴/۱/۱ الی ۱۳۹۴/۱/۳۱ به بانک ملی ایران  
 شعبه قصر ارسال نموده و صورتحساب به شرح ذیل را دریافت نموده است :

بانک ملی ایران - شعبه قصر

شماره حساب مشتری :

صورتحساب مشتری

نام مشتری : مؤسسه زاگرس

۶۵۵۴

ردیف	تاریخ	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
۱	۱/۵	واریز فیش نقدی ۳۵۷۲		۹۲۰,۰۰۰	بس	۹۲۰,۰۰۰
۲	۱/۷	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۱	۸۷,۰۰۰		بس	۸۳۳,۰۰۰
۳	۱/۸	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۲	۶۱,۰۰۰		بس	۷۷۲,۰۰۰
۴	۱/۸	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۳	۳۸,۰۰۰		بس	۷۳۴,۰۰۰
۵	۱/۹	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۴	۲۷,۰۰۰		بس	۷۰۷,۰۰۰
۶	۱/۱۰	واریز فیش نقدی ۳۹۱۲		۲۴۷,۰۰۰	بس	۹۵۴,۰۰۰
۷	۱/۱۱	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۶	۲۳۰,۰۰۰		بس	۷۲۴,۰۰۰
۸	۱/۱۴	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۵	۱۵۰,۰۰۰		بس	۵۷۴,۰۰۰
۹	۱/۱۵	واریز فیش نقدی ۱۹۲۱		۴۷۲,۰۰۰	بس	۱,۰۴۶,۰۰۰
۱۰	۱/۱۶	واریز فیش نقدی ۴۳۳۲		۳۸۱,۰۰۰	بس	۱,۴۲۷,۰۰۰
۱۱	۱/۱۶	واریز فیش نقدی ۴۵۱۸		۶۸۷,۰۰۰	بس	۲,۱۱۴,۰۰۰
۱۲	۱/۱۸	واریز فیش نقدی ۱۰۹۸		۸۱,۴۰۰	بس	۲,۱۹۵,۴۰۰
۱۳	۱/۲۳	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۷	۳۱۱,۰۰۰		بس	۱,۸۸۴,۴۰۰
۱۴	۱/۳۱	برداشت بابت هزینه صدور دسته چک قبض ۱۰۸	۷,۵۰۰		بس	۱,۸۷۶,۹۰۰
۱۵	۱/۳۱	واریز فیش نقدی ۷۶۶۸		۲۱,۰۰۰	بس	۱,۸۹۷,۹۰۰
			۹۱۱,۵۰۰	۲,۸۰۹,۴۰۰	بس	۱,۸۹۷,۹۰۰

کمک حسابدار مؤسسه زاگرس شرح عملیات دفتر کل برای حساب بانک جاری شماره ۶۵۵۴ را از تاریخ ۱۳۹۴/۱/۱ الی ۱۳۹۴/۱/۳۱ به شرح زیر استخراج نموده است :

بانک ملی ایران - شعبه قصر

شماره حساب مشتری : ۶۵۵۴

صورتحساب مشتری

نام مشتری : مؤسسه زاگرس

سند	تاریخ	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تخصیص	مانده
۲	۱/۵	واریز فیش نقدی ۳۵۷۲	۹۲۰,۰۰۰		بد	۹۲۰,۰۰۰
۵	۱/۷	صدور چک شماره ۶۶۱۱ بابت هزینه حمل کالا		۸۷,۰۰۰	بد	۸۳۳,۰۰۰
۱۱	۱/۸	صدور چک شماره ۶۶۱۲ جهت خرید ملزومات		۶۱,۰۰۰	بد	۷۷۲,۰۰۰
	۱/۸	صدور چک شماره ۶۶۱۳ جهت هزینه حمل		۳۸,۰۰۰	بد	۷۳۴,۰۰۰
	۱/۹	صدور چک شماره ۶۶۱۴ جهت هزینه نظافت		۲۷,۰۰۰	بد	۷۰۷,۰۰۰
	۱/۱۰	واریز مشتریان طی فیش نقدی شماره ۳۹۱۲	۴۲۷,۰۰۰		بد	۱,۱۳۴,۰۰۰
	۱/۱۰	صدور چک شماره ۶۶۱۵ بابت ترمیم تنخواه گردان		۱۵۰,۰۰۰	بد	۹۸۴,۰۰۰
	۱/۱۱	صدور چک شماره ۶۶۱۶ بابت دریافت خدمات		۲۳۰,۰۰۰	بد	۷۵۴,۰۰۰
	۱/۱۵	واریز مشتریان طی فیش نقدی ۱۹۲۱	۴۷۲,۰۰۰		بد	۱,۲۲۶,۰۰۰
	۱/۱۶	واریز مشتریان طی فیش نقدی ۴۳۳۲	۳۸۱,۰۰۰		بد	۱,۶۰۷,۰۰۰
	۱/۱۶	واریز مشتریان طی فیش نقدی ۴۵۱۸	۶۸۷,۰۰۰		بد	۲,۲۹۴,۰۰۰
	۱/۲۱	صدور چک شماره ۶۶۱۷ بابت دریافت خدمات		۱۱۳,۰۰۰	بد	۲,۱۸۱,۰۰۰
	۱/۲۵	صدور چک شماره ۶۶۱۸ بابت پرداخت هزینه تلفن		۸۹,۲۰۰	بد	۲,۰۹۱,۸۰۰
	۱/۳۱	دریافت حواله وجه ۱۳۳ از شهرستان رشت	۲۲۴,۰۰۰		بد	۲,۳۱۵,۸۰۰
	۱/۳۱	صدور چک شماره ۶۶۱۹ جهت هزینه پذیرایی		۵۲,۰۰۰	بد	۲,۲۶۳,۸۰۰
			۳,۱۱۱,۰۰۰	۸۴۷,۲۰۰	بد	۲,۲۶۳,۸۰۰

## ارزشیابی فعالیت مستمر :

ردیف	شاخص های مورد ارزشیابی	نمره پیشنهادی	خود ارزیابی هنرجو	نمره کسب شده	نظر هنرآموز
۱	حضور به موقع در کلاس درس و کارگاه آموزشی	۱			
۲	رعایت نظم و انضباط و شئونات اخلاقی و احترام به خود و دیگران مسءولیت پذیری	۱			
۳	همراه داشتن وسایل آموزشی شخصی ( کتاب ، دفتر ، ماشین حساب و ... )	۱			
۴	شرکت فعال در بحث های گروهی و درستکاری	۲			
۵	تکمیل نمودن فعالیت ها در کلاس	۲			
۶	پاسخ صحیح به سوالات مطرح شده در کلاس و استدلال	۲			
۷	ارایه نتیجه گیری صحیح و مستند سازی	۲			
۸	توانایی مطابقت دادن صورت ریز حساب دفاتر با صورت حساب اخذ شده از بانک	۳			
۹	توانایی تطبیق ستون بدهکار دفتر کل با ستون بستانکار صورتحساب اخذ شده از بانک	۳			
۱۰	توانایی تطبیق ستون بستانکار دفتر کل با ستون بدهکار صورتحساب اخذ شده از بانک	۳			
	جمع	۲۰			

**فعالیت :** از هنرآموزان محترم تقاضا می شود سوالات و مسایل متنوع و از ساده به سخت با کمک هنر جوینان و برای هنرجویان طراحی و در کلاس هم به روش دستی هم به روش نرم افزاری حل شود .

مشاهده نمودید که اگر هم شماره مدرک و هم مبالغ اقلام بدهکار دفتر کل (معین) سر فصل حساب بانک با اقلام بستانکار صورت حساب بانک همخوانی داشته و درست باشد؛ و همین عمل برای اقلام بستانکار دفتر کل (معین) سر فصل حساب بانک با اقلام بدهکار صورت حساب بانک نیز اتفاق می افتد کنار هر دو علامت (V) قرار داده و به آن ها اقلام بسته گفته می شود که نشانگر درست عمل شدن آن رویداد در دفاتر مؤسسه و بانک است و مورد تأیید قرار گرفته است .

حال اگر شماره مدرک و مبلغ اقلام در دفتر کل (معین) سر فصل حساب بانک با صورت حساب بانک یکنواخت نباشد و یا اقلامی در دفتر کل (معین) سر فصل حساب بانک باشد ولی در صورت حساب بانک درج نشده باشد و برعکس؛ به این گونه موارد، اقلام باز گفته می شود. و باید بطور دقیق مورد بررسی قرار گرفته و دلیل باز بودن آن مشخص شود و همچنین تعیین گردد این اختلاف از سوی مؤسسه می باشد یا از طرف بانک، تا بتوان آن را اصلاح نمود.

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

چنانچه حسابدار مؤسسه اطلاعات را در دفاتر خود (تا زمان مشخصی) ثبت نموده ولی بانک آن اطلاعات را به هر علتی تا آن زمان معین در دفاتر خود ثبت نکرده باشد، به اینگونه اقلامی که دور آن خط بسته (دایره) کشیده ایم، اقلام باز دفاتر می گویند.

به مبالغی که مؤسسه (شرکت) آن ها را در دفاتر خود ثبت کرده ولی در دفاتر بانک ثبت نشده است اقلام باز دفاتر می گویند

چنانچه بانک اطلاعات را در دفاتر خود (تا زمان مشخصی) ثبت نموده ولی حسابدار مؤسسه آن اطلاعات را تا آن زمان معین در دفاتر خود ثبت نکرده باشد، به اینگونه اقلامی که دور آن خط بسته (دایره) کشیده ایم، اقلام باز صورت حساب بانک می گویند.

به مبالغی که بانک آن ها را در دفاتر خود ثبت کرده ولی در دفاتر مؤسسه (شرکت) ثبت نشده است اقلام باز صورت حساب می

با توجه به مثال گفته شده اقلام باز دفتر معین سر فصل حساب بانک مؤسسه ایرانیان و اقلام باز صورت حساب ارسالی از بانک بشرح زیر استخراج می گردد:

**توجه: در این مثال فرض بر این است که وجه چک های پرداخت شده توسط بانک صحیح بوده و حسابدار مؤسسه آن ها را اشتباه ثبت کرده است.**

اقلام باز دفتر معین مؤسسه ایرانیان

ردیف	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	علت
۱	۷/۲۰	صدور چک شماره ۱۳۱۲۸ بابت خرید اثاثه		۲,۳۰۰,۰۰۰	اشتباه حسابدار
۲	۷/۲۷	واریز نقدی طی فیش ۱۰۹۳	۱,۰۹۰,۰۰۰		اشتباه حسابدار
۳	۷/۲۸	صدور چک شماره ۱۳۱۳۰ بابت خرید کالا		۸۰۰,۰۰۰	عدم ارایه چک
۴	۷/۳۰	واریز نقدی به حساب جاری طی فیش ۱۸۲۳۰	۱,۹۵۰,۰۰۰		واریز پایان وقت

### اقلام باز صورتحساب بانک

ردیف	تاریخ	شماره سند	شرح	بدهکار	بستانکار	علت
۱	۷/۱۶	۲۰۱	کارمزد بانکی	۴,۵۰۰		نرسیدن اعلامیه بدهکار
۲	۷/۲۰	۱۳۱۲۸	چک نقدی	۳,۲۰۰,۰۰۰		اشتباه حسابدار
۳	۷/۲۷	۱۰۹۳	نقد		۱,۰۰۹,۰۰۰	اشتباه حسابدار
۴	۷/۲۹	۲۰۲۱	چک بانک .....		۷۲۰,۰۰۰	نرسیدن اعلامیه بستانکار

به این مواردی که هر دو عدد مربوط به یک رویداد مالی با یک شماره مدرک و مبلغ یکسان ( ۷ ) دارد اقلام بسته گفته می شود و بدرستی در دفاتر کل ( معین ) سر فصل حساب بانک و صورتحساب ارسالی بانک درج شده است و اگر اینطور نبود دور هر دو عدد در دفتر کل ( معین ) سر فصل حساب بانک و صورتحساب ارسالی بانک یک خط بسته ( دایره ) می کشیم ، تا مورد بررسی بیشتر قرار بگیرد و به این موارد اقلام باز گفته می شود و باید دلیل باز بودن اینگونه اقلام دقیقاً تعیین گردد . به این فعالیتی که انجام می دهیم مطابقت دادن دفاتر با صورتحساب بانک گفته می شود . و باید با دقت بسیار زیادی انجام شود تا بتوان به درستی و صحت عملکرد فعالیت ها اطمینان حاصل کرد .



( فیلم ۴ )

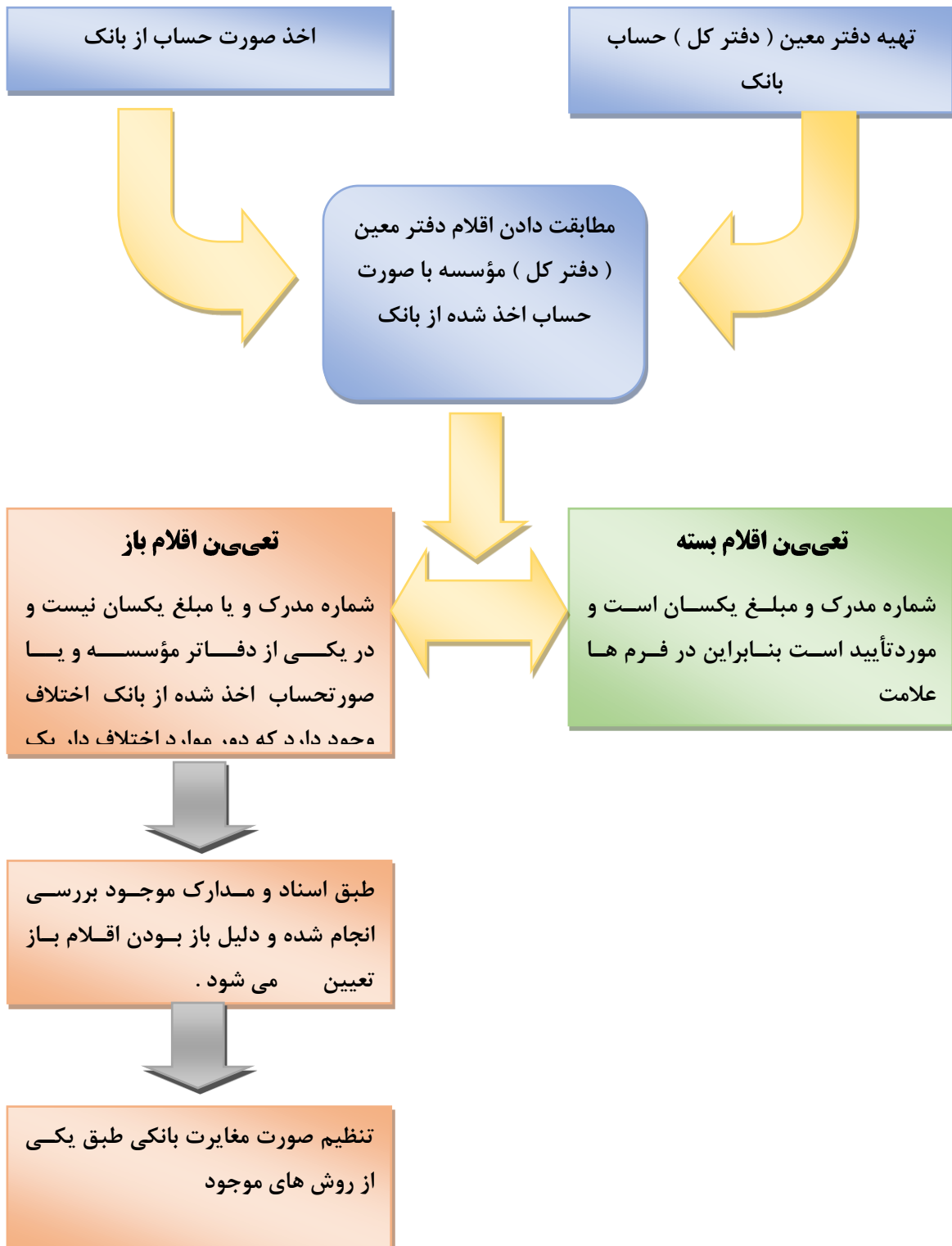
ارایه توضیحات لازم روی فیلم آموزشی اقلام باز چگونگی تشخیص اقلام باز

#### فعالیت :

مراحل تهیه صورت مغایرت بانکی را بیان کنید .



## مراحل تهیه و تنظیم صورت مغایرت بانکی



## ارزشیابی فعالیت مستمر :

ردیف	شاخص های مورد ارزشیابی	نمره پیشنهادی	خود ارزیابی هنرجو	نمره کسب شده	نظر هنرآموز
۱	حضور به موقع در کلاس درس و کارگاه آموزشی	۱			
۲	رعایت نظم و انضباط و شئونات اخلاقی و احترام به خود و دیگران	۱			
۳	همراه داشتن وسایل آموزشی شخصی ( کتاب ، دفتر ، ماشین حساب و ... )	۱			
۴	شرکت فعال در کار گروهی	۲			
۵	تکمیل نمودن فعالیت ها در کلاس	۲			
۶	پاسخ صحیح به سوالات مطرح شده در کلاس	۲			
۷	ارایه نتیجه گیری صحیح	۲			
۸	تعریف اقلام باز و دلایل استفاده از آن	۳			
۹	تعریف نحوه تعیین اقلام باز دفاتر مؤسسه	۳			
۱۰	تعریف نحوه تعیین اقلام باز صورتحساب اخذ شده از بانک	۳			
	جمع	۲۰			

**فعالیت :** از هنرآموزان محترم تقاضا می شود سوالات و مسایل متنوع و از ساده به سخت با کمک هنر جویان و برای هنرجویان طراحی و در کلاس هم به روش دستی هم به روش نرم افزاری حل شود .

با توجه به اطلاعات مثال مؤسسه زاگرس صورتحساب ارسالی از بانک را با دفتر معین بانک ملی مطابقت داده اید اقلام باز را تعیین نمایید.

بانک ملی ایران - شعبه قصر

شماره حساب مشتری :

صورتحساب مشتری

نام مشتری : مؤسسه زاگرس

۶۵۵۴

ردیف	تاریخ	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
۱	۱/۵	واریز فیش نقدی ۳۵۷۲		۹۲۰,۰۰۰	بس	۹۲۰,۰۰۰
۲	۱/۷	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۱	۸۷,۰۰۰		بس	۸۳۳,۰۰۰
۳	۱/۸	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۲	۶۱,۰۰۰		بس	۷۷۲,۰۰۰
۴	۱/۸	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۳	۳۸,۰۰۰		بس	۷۳۴,۰۰۰
۵	۱/۹	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۴	۲۷,۰۰۰		بس	۷۰۷,۰۰۰
۶	۱/۱۰	واریز فیش نقدی ۳۹۱۲		۲۴۷,۰۰۰	بس	۹۵۴,۰۰۰
۷	۱/۱۱	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۶	۲۳۰,۰۰۰		بس	۷۲۴,۰۰۰
۸	۱/۱۴	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۵	۱۵۰,۰۰۰		بس	۵۷۴,۰۰۰
۹	۱/۱۵	واریز فیش نقدی ۱۹۲۱		۴۷۲,۰۰۰	بس	۱,۰۴۶,۰۰۰
۱۰	۱/۱۶	واریز فیش نقدی ۴۳۳۲		۲۸۱,۰۰۰	بس	۱,۴۲۷,۰۰۰
۱۱	۱/۱۶	واریز فیش نقدی ۴۵۱۸		۶۸۷,۰۰۰	بس	۲,۱۱۴,۰۰۰
۱۲	۱/۱۸	واریز فیش نقدی ۱۰۹۸		۸۱,۴۰۰	بس	۲,۱۹۵,۴۰۰
۱۳	۱/۲۳	برداشت طی چک نقدی ۶۶۱۷	۳۱۱,۰۰۰		بس	۱,۸۸۴,۴۰۰
۱۴	۱/۳۱	برداشت بابت هزینه صدور دسته چک قبض ۱۰۸	۷,۵۰۰		بس	۱,۸۷۶,۹۰۰
۱۵	۱/۳۱	واریز فیش نقدی ۷۶۶۸		۲۱,۰۰۰	بس	۱,۸۹۷,۹۰۰
			۹۱۱,۵۰۰	۲,۸۰۹,۴۰۰	بس	۱,۸۹۷,۹۰۰

کمک حسابدار مؤسسه زاگرس شرح عملیات دفتر کل برای حساب بانک جاری شماره ۶۵۵۴ را از تاریخ ۱۳۹۴/۱/۱ الی ۱۳۹۴/۱/۳۱ به شرح زیر استخراج نموده است :

بانک ملی ایران - شعبه قصر

شماره حساب مشتری : ۶۵۵۴

صورتحساب مشتری

نام مشتری : مؤسسه زاگرس

سند	تاریخ	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
۲	۱/۵	واریز فیش نقدی ۳۵۷۲	۹۲۰,۰۰۰		بد	۹۲۰,۰۰۰
۵	۱/۷	صدور چک شماره ۶۶۱۱ بابت هزینه حمل کالا		۸۷,۰۰۰	بد	۸۳۳,۰۰۰
۱۱	۱/۸	صدور چک شماره ۶۶۱۲ جهت خرید ملزومات		۶۱,۰۰۰	بد	۷۷۲,۰۰۰
	۱/۸	صدور چک شماره ۶۶۱۳ جهت هزینه حمل		۳۸,۰۰۰	بد	۷۳۴,۰۰۰
	۱/۹	صدور چک شماره ۶۶۱۴ جهت هزینه نظافت		۲۷,۰۰۰	بد	۷۰۷,۰۰۰
	۱/۱۰	واریز مشتریانی طی فیش نقدی شماره ۳۹۱۲	۴۲۷,۰۰۰		بد	۱,۱۳۴,۰۰۰
	۱/۱۰	صدور چک شماره ۶۶۱۵ بابت ترمیم تنخواه گردان		۱۵۰,۰۰۰	بد	۹۸۴,۰۰۰
	۱/۱۱	صدور چک شماره ۶۶۱۶ بابت دریافت خدمات		۲۳۰,۰۰۰	بد	۷۵۴,۰۰۰
	۱/۱۵	واریز مشتریانی طی فیش نقدی ۱۹۲۱	۴۷۲,۰۰۰		بد	۱,۲۲۶,۰۰۰
	۱/۱۶	واریز مشتریانی طی فیش نقدی ۴۳۳۲	۳۸۱,۰۰۰		بد	۱,۶۰۷,۰۰۰
	۱/۱۶	واریز مشتریانی طی فیش نقدی ۴۵۱۸	۶۸۷,۰۰۰		بد	۲,۲۹۴,۰۰۰
	۱/۲۱	صدور چک شماره ۶۶۱۷ بابت دریافت خدمات		۱۱۳,۰۰۰	بد	۲,۱۸۱,۰۰۰
	۱/۲۵	صدور چک شماره ۶۶۱۸ بابت پرداخت هزینه تلفن		۸۹,۲۰۰	بد	۲,۰۹۱,۸۰۰
	۱/۳۱	دریافت حواله وجه ۱۳۳ از شهرستان رشت	۲۲۴,۰۰۰		بد	۲,۳۱۵,۸۰۰
	۱/۳۱	صدور چک شماره ۶۶۱۹ جهت هزینه پذیرایی		۵۲,۰۰۰	بد	۲,۲۶۳,۸۰۰
			۳,۱۱۱,۰۰۰	۸۴۷,۲۰۰	بد	۲,۲۶۳,۸۰۰

اقلام باز دفتر معین مؤسسه ایرانیان

ردیف	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	علت

اقلام باز صورتحساب بانک

ردیف	تاریخ	شماره سند	شرح	بدهکار	بستانکار	علت

## ارزشیابی فعالیت مستمر :

ردیف	شاخص های مورد ارزشیابی	نمره پیشنهادی	خود ارزیابی هنرجو	نمره کسب شده	نظر هنرآموز
۱	حضور به موقع در کلاس درس و کارگاه آموزشی	۱			
۲	رعایت نظم و انضباط و شئونات اخلاقی و احترام به خود و دیگران مسءولیت پذیری	۱			
۳	همراه داشتن وسایل آموزشی شخصی ( کتاب ، دفتر ، ماشین حساب و ... )	۱			
۴	شرکت فعال در بحث های گروهی و درستکاری	۲			
۵	تکمیل نمودن فعالیت ها در کلاس	۲			
۶	پاسخ صحیح به سوالات مطرح شده در کلاس و استدلال	۲			
۷	ارایه نتیجه گیری صحیح و مستند سازی	۲			
۸	توانایی تعیین اقلام باز دفاتر مؤسسه و علت آن	۳			
۹	توانایی تعیین اقلام باز صورتحساب اخذ شده از بانک و آن	۳			
۱۰	توانایی تکمیل جداول اقلام باز دفاتر مؤسسه و صورتحساب اخذ شده از بانک با ذکر دلایل آن	۳			
	جمع	۲۰			

**فعالیت :** از هنرآموزان محترم تقاضا می شود سوالات و مسایل متنوع و از ساده به سخت با کمک هنر جویمان و برای هنرجویان طراحی و در کلاس هم به روش دستی هم به روش نرم افزاری حل شود .

حال این سوال پیش می آید که مغایرت بانکی یعنی چه و به چه دلیلی بوجود می آید و آیا در تمام شرکت ها و مؤسسات وجود دارد؟  
به نظر شما چه پاسخی می توان به این سوال داد؟

فعالیت :

با همکلاسان خود در باره مفهوم مغایرت بحث نمایید و نتیجه بحث را با کمک هنر آموز خود یادداشت نمایید .

درست حدس زدید . مغایرت یعنی ( غیر هم بودن ) اختلاف داشتن بین دو عامل و مغایرت بانکی یعنی اینکه بین مانده دفتر کل ( معین ) سرفصل حساب بانک با صورت حساب اخذ شده از بانک در یک محدوده زمانی معین اختلاف وجود داشته باشد و با یکدیگر تطبیق نداشته باشد .

اینک این پرسش بوجود می آید که :

❖ چه باید کرد ؟

❖ آیا مانده حساب بانک در دفتر کل ( معین ) صحیح است ؟

❖ آیا مانده صورت حساب اخذ شده از بانک صحیح است ؟

❖ مانده واقعی موجودی بانک که بتوان روی آن حساب کرد و پرداخت های مؤسسه را با آن انجام داد چه مبلغی است ؟

❖ آیا حسابدار مؤسسه در ثبت رویدادهای مالی اشتباه کرده است ؟

❖ آیا حسابدار بانک در ثبت رویداد های مالی اشتباه کرده است ؟

❖ چرا بین مانده دفتر کل (معین) حساب بانک با مانده صورت حساب اخذ شده از بانک اختلاف وجود دارد؟

حال وظیفه اصلی ما بعنوان یک کمک حسابدار شروع می شود که با انجام فعالیت هایی بتوانیم پاسخ سوالات را بدست آورده و دلایل اختلاف را بدست آوریم .

**مهمترین دلایل بروز مغایرت بین مانده حساب بانک در دفاتر مؤسسه با مانده صورت حساب بانک عبارتند از :**

❖ عدم ارایه چک صادره توسط ذینفع به بانک تا تاریخ اخذ صورت حساب از بانک

❖ وصول وجه چک یا سفته ارایه شده به بانک جهت وصول و عدم ارسال اعلامیه بستانکار توسط بانک

❖ برداشت مبالغی بعنوان کارمزد و یا سایر دلایل از حساب بانک مؤسسه توسط بانک و عدم ارسال اعلامیه بدهکار

❖ واریز وجه نقد به حساب جاری مؤسسه در پایان وقت اداری توسط مؤسسه و عدم درج آن در صورت حساب دریافتی از بانک

❖ اشتباه در واریز به حساب و یا برداشت وجه از حساب توسط بانک

❖ اشتباه در ثبت ارقام فیش های واریزی و چک های صادره توسط حسابدار مؤسسه

با فراهم شدن مقدمات کار ، یعنی اخذ صورت حساب از بانک مربوط به یک محدوده زمانی خاص و تهیه حساب دفتر کل (معین )

سرفصل حساب بانک برای همان محدوده زمانی و مطابقت دادن این دو فرم با یکدیگر و تعیین اقلام باز می توانیم مرحله پایانی

یعنی تنظیم صورت مغایرت بانکی را انجام دهیم . لازم به ذکر است در اکثر مؤسسات صورت مغایرت بانکی در پایان هر ماه تهیه

می گردد.

## انواع روش های تنظیم صورت مغایرت بانکی :

۱. روش رسیدن به مانده واقعی
۲. روش رسیدن از یک مانده به مانده دیگر

### ۱. روش رسیدن به مانده واقعی :

این روش تنها شیوه مورد قبول مطابق استاندارد های حسابداری است و منطقی ترین حالت تنظیم صورت مغایرت بانکی است زیرا در این لحظه برای ما تشخیص اینکه مانده حساب بانک در دفاتر مؤسسه صحیح است یا مانده حساب بانک طبق صورت حساب ارسالی از بانک ، امکانپذیر نیست و بطور دقیق نمی توان در باره مانده حساب بانک اعلام نظر کرد ، پس بطور همزمان به بررسی هر دو مانده پرداخته می شود و در پایان بررسی مانده هر دو ؛ باید یکنواخت و همسان گردد که به آن مانده واقعی حساب بانک یعنی مانده قابل دسترسی گفته می شود . و به طریق زیر عمل می نماییم :

صورت مغایرت بانکی مؤسسه ..... برای حساب جاری شماره ..... بانک ..... در پایان ماه ..... سال .....

مانده حساب بانکی طبق دفاتر مؤسسه افزافه می شود :	XXXX	مانده حساب بانک طبق صورت حساب ارسالی از بانک افزافه می شود :	XXXX
اقلام باز بستانکار صورتحساب بانک ( که اعلامیه بستانکار آن نرسیده )	XXXX	اقلام باز بدهکار دفاتر مؤسسه	XXXX
<b>اشتباهات</b>	XXXX	<b>اشتباهات</b>	XXXX
جمع افزایش	XXXX	جمع افزایش	XXXX
جمع	XXXX	جمع	XXXX
کسر می شود :		کسر می شود :	
اقلام باز بدهکار صورتحساب بانک ( که اعلامیه بدهکار آن نرسیده )	XXXX	اقلام باز بستانکار دفاتر مؤسسه	XXXX
<b>اشتباهات</b>	XXXX	<b>اشتباهات</b>	XXXX
جمع کاهش	(XXXX)	جمع کاهش	(XXXX)
مانده واقعی	XXXX	مانده واقعی	XXXX



۱. منظور از اقلام باز بستانکار صورتحساب بانک ، مبالغی است که بانک به حساب مؤسسه واریز نموده ولی بدلیل نرسیدن اعلامیه بستانکار آن به مؤسسه در دفاتر عمل نشده است مانند وصول وجه چک و سفته واگذار شده به بانک و واریزی مشتریان که فیش آن به مؤسسه ارایه نشده باشد .
۲. منظور از اقلام باز بدهکار صورتحساب بانک ، مبالغی است که بانک از حساب مؤسسه کسر نموده و به هردلیلی اعلامیه بدهکار آن به مؤسسه نرسیده و در دفاتر عمل نشده است مانند کارمزدهای بانکی و برداشت های بانک بر اساس حکم مراجع قضایی و بازداشت نامه های حساب های بانکی توسط سازمان تأمین اجتماعی .
۳. منظور از اقلام باز بدهکار دفاتر ، مبالغی است که مؤسسه بعنوان واریزی به حساب در دفاتر خود آن را ثبت کرده ولی به دلایل مختلف مانند پایان وقت اداری بودن ، در دفاتر شعبه بانک اعمال نشده و روز بعد ثبت می گردد که به این موارد ؛ واریزی پایان وقت اداری یا وجوه بین راهی گفته می شود .

۴. منظور از اقلام باز بستانکار دفاتر ، بطور معمول چک های صادره از طرف مؤسسه است که به محض صدور آن چک ها در دفاتر مؤسسه حساب بانک بستانکار می گردد ولی تا زمانی که اینگونه چک ها توسط ذینفع چک جهت وصول به بانک ارایه نگردد ، در بانک پرداخت و ثبتی به عمل نمی آید و در اصطلاح به اینگونه چک ها ، چک بین راهی یا چک معوق گفته می شود .

۵. منظور از اشتباهات مواردی است که شماره مدرک صحیح است و در یکی از دفاتر مؤسسه یا بانک بطور درست عمل شده است ولی در دفتر دیگر ثبت آن بصورت صحیح انجام نگردیده است ، که حسابدار باید کنترل های لازم را انجام دهد تا مشخص شود اشتباه از ناحیه کدام طرف است و در اینگونه موارد مبالغ را از هم کسر نموده و حاصل را در محل صحیح یادداشت می نمایم .

حال به حل مثال گفته شده دقت نمایید :

صورت مغایرت بانکی مؤسسه ایرانیان برای حساب جاری شماره ۱۲۰۰ بانک ملی ایران در پایان ماه مهر سال ۱۳۹۴

مانده حساب بانک طبق صورت حساب ارسالی از بانک ۱,۴۸۴,۵۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	مانده حساب بانک طبق دفاتر مؤسسه	۲,۹۰۰,۰۰۰
اضافه می شود :		اضافه می شود :	
واریزی پایان وقت اداری فیش ۱۸۲۳۰ ۱,۹۵۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰	وصول وجه چک ۲۰۲۱ مشتری	۷۲۰,۰۰۰
جمع افزایش ۱,۹۵۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰	جمع افزایش	۷۲۰,۰۰۰
جمع ۳,۴۳۴,۵۰۰	۳,۶۲۰,۰۰۰	جمع	۳,۶۲۰,۰۰۰
کسر می شود :		کسر می شود :	
چک معوق شماره ۱۳۱۳۰ ۸۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰	کارمزد بانکی	۴,۵۰۰
	۹۰۰,۰۰۰	اشتباه ثبتی چک صادره ۱۳۱۲۸ (۱)	۹۰۰,۰۰۰
	۸۱,۰۰۰	اشتباه ثبتی فیش ۱۰۹۳ (۲)	۸۱,۰۰۰
جمع کاهش (۸۰۰,۰۰۰)	(۹۸۵,۵۰۰)	جمع کاهش	(۹۸۵,۵۰۰)
مانده واقعی ۲,۶۳۴,۵۰۰	۲,۶۳۴,۵۰۰	مانده واقعی	۲,۶۳۴,۵۰۰



اشتباه ثبتی چک صادره ۱۳۱۲۸  $۳,۲۰۰,۰۰۰ - ۲,۳۰۰,۰۰۰ = ۹۰۰,۰۰۰$  (۱)

اشتباه ثبتی فیش ۱۰۹۳  $۱,۰۰۹,۰۰۰ - ۱,۰۹۰,۰۰۰ = ۸۱,۰۰۰$  (۲)

همانطور که مشاهده نمودید مانده واقعی و قابل دسترس مؤسسه مبلغ ۲,۶۳۴,۵۰۰ ریال است و هیچ کدام از دو مانده طبق دفاتر مؤسسه ( مبلغ ۲,۹۰۰,۰۰۰ ریال ) و مانده طبق صورت حساب ارسالی بانک ( مبلغ ۱,۴۸۴,۵۰۰ ریال ) صحیح نبوده و قابل اتکا و اعتنا نمی باشد .



لطفاً به فیلم آموزشی در باره تنظیم صورت مغایرت بانکی به روش رسیدن به مانده واقعی توجه نمایید.



## ۲. روش رسیدن از یک مانده به مانده دیگر

این روش هم یکی دیگر از حالات تنظیم صورت مغایرت بانکی است و بیشتر برای کنترل صحت عملکرد اقلام باز بدست آمده استفاده می شود؛ زیرا این روش به مانده واقعی و در دسترس منتهی نشده و فقط ابزار کنترلی می باشد. و به طریق زیر انجام می گردد:

الف. رسیدن از مانده دفاتر مؤسسه به مانده صورتحساب بانک

ب. رسیدن از مانده صورتحساب بانک به مانده دفاتر

### الف. رسیدن از مانده دفاتر مؤسسه به مانده صورتحساب بانک:

برای این منظور ابتدا مانده طبق دفاتر مؤسسه را نوشته و طی مراحل زیر به مانده طبق صورتحساب ارسالی از بانک می رسیم:

صورت مغایرت بانکی مؤسسه ..... برای حساب جاری شماره ..... بانک ..... در پایان ماه ..... سال ..... (از مانده دفاتر به مانده بانک)

مانده طبق دفاتر مؤسسه	xxxx
اضافه می شود:	
کلید اقلام باز بستانکار دفاتر و بستانکار صورتحساب	xxxx
جمع افزایش	xxxx
جمع	xxxx
کسر می شود:	
کلید اقلام باز بدهکار دفاتر و بدهکار صورتحساب	xxxx
جمع کاهش	(xxxx)
مانده طبق صورتحساب ارسالی از بانک	xxxx
حال به حل مثال گفته شده دقت نمایید:	

صورت مغایرت بانکی مؤسسه ایرانیان برای حساب جاری شماره ۱۲۰۰ بانک ملی ایران در پایان ماه مهر سال ۱۳۹۴

مانده حساب بانک طبق دفاتر مؤسسه	۲,۹۰۰,۰۰۰
اضافه می شود:	
صدور چک شماره ۱۳۱۲۸ بابت خرید ائانه	۲,۳۰۰,۰۰۰
صدور چک شماره ۱۳۱۳۰ بابت خرید کالا	۸۰۰,۰۰۰
واریز نقدی طی فیش ۱۰۹۳	۱,۰۰۹,۰۰۰
وصول چک بانکی شماره ۲۰۲۱ مشتری	۷۲۰,۰۰۰
جمع افزایش	۴,۸۲۹,۰۰۰
جمع	۷,۷۲۹,۰۰۰
کسر می شود:	
واریز نقدی طی فیش ۱۰۹۳	۱,۰۹۰,۰۰۰
واریز نقدی به حساب جاری طی فیش ۱۸۲۳۰	۱,۹۵۰,۰۰۰
کارمزد بانکی	۴,۵۰۰
صدور چک شماره ۱۳۱۲۸ بابت خرید ائانه	۳,۲۰۰,۰۰۰
جمع کاهش	(۶,۲۴۴,۵۰۰)
مانده حساب بانک طبق صورتحساب ارسالی از بانک	۱,۴۸۴,۵۰۰



لطفاً به فیلم آموزشی در باره تنظیم صورت مغایرت بانکی به روش رسیدن از یک مانده به مانده دیگر توجه نمایید .

### ب. رسیدن از مانده طبق صورتحساب ارسالی بانک به مانده طبق دفاتر :

برای این منظور ابتدا مانده طبق صورتحساب ارسالی از بانک را نوشته و طی مراحل زیر به مانده طبق دفاتر مؤسسه می رسیم :  
صورت صورت مغایرت بانکی مؤسسه ..... برای حساب جاری شماره ..... بانک ..... در پایان ماه ... سال .... (از مانده بانک به مانده

دفاتر)

xxxx	مانده طبق صورتحساب ارسالی از بانک
	اضافه می شود :
xxxx	کلید ارقام باز بدهکار دفاتر و بدهکار صورتحساب
xxxx	جمع افزایش
xxxx	جمع
	کسر می شود :
xxxx	کلید ارقام باز بستانکار دفاتر و بستانکار صورتحساب
(xxxx)	جمع کاهش
xxxx	مانده طبق دفاتر مؤسسه
	حال به حل مثال گفته شده دقت نمایید :

صورت مغایرت بانکی مؤسسه ایرانیان برای حساب جاری شماره ۱۲۰۰ بانک ملی ایران در پایان ماه مهر سال ۱۳۹۴

۱,۴۸۴,۵۰۰	مانده حساب بانک طبق صورتحساب ارسالی از بانک
	اضافه می شود :
۱,۰۹۰,۰۰۰	واریز نقدی طی فیش ۱۰۹۳
۱,۹۵۰,۰۰۰	واریز نقدی به حساب جاری طی فیش ۱۸۲۳۰
۴,۵۰۰	کارمزد بانکی
۲,۲۰۰,۰۰۰	صدور چک شماره ۱۳۱۲۸ بابت خرید اثاثه
۶,۲۴۴,۵۰۰	جمع افزایش
۷,۷۲۹,۰۰۰	جمع
	کسر می شود :
۲,۳۰۰,۰۰۰	صدور چک شماره ۱۳۱۲۸ بابت خرید اثاثه
۸۰۰,۰۰۰	صدور چک شماره ۱۳۱۳۰ بابت خرید کالا
۱,۰۰۹,۰۰۰	واریز نقدی طی فیش ۱۰۹۳
۷۲۰,۰۰۰	وصول چک بانکی شماره ۲۰۲۱ مشتری
(۴,۸۲۹,۰۰۰)	جمع کاهش
۲,۹۰۰,۰۰۰	مانده حساب بانک طبق دفاتر مؤسسه



لطفاً به فیلم آموزشی در باره تنظیم صورت مغایرت بانکی به روش رسیدن از یک مانده به مانده دیگر توجه نمایید .

### ارزشیابی فعالیت مستمر :

ردیف	شاخص های مورد ارزشیابی	نمره پیشنهادی	خود ارزیابی هنرجو	نمره کسب شده	نظر هنرآموز
۱	حضور به موقع در کلاس درس و کارگاه آموزشی	۱			
۲	رعایت نظم و انضباط و شئونات اخلاقی و احترام به خود و دیگران	۱			
۳	همراه داشتن وسایل آموزشی شخصی ( کتاب ، دفتر ، ماشین حساب و ... )	۱			
۴	شرکت فعال در کار گروهی	۲			
۵	تکمیل نمودن فعالیت ها در کلاس	۲			
۶	پاسخ صحیح به سوالات مطرح شده در کلاس	۲			
۷	ارایه نتیجه گیری صحیح	۲			
۸	تعریف صورت مغایرت بانکی و روش های متفاوت آن	۳			
۹	تعریف نحوه تنظیم صورت مغایرت بانکی به روش مانده واقعی	۳			
۱۰	تعریف نحوه تنظیم صورت مغایرت بانکی به روش رسیدن از یک مانده به مانده دیگر	۳			
	جمع	۲۰			

**فعالیت :** از هنرآموزان محترم تقاضا می شود سوالات و مسایل متنوع و از ساده به سخت با کمک هنر جویمان و برای هنرجویان طراحی و در کلاس هم به روش دستی هم به روش نرم افزاری حل شود .

صورت مغایرت بانکی برای مؤسسه زاگرس را برای فروردین ماه سال ۹۴ را به روش :

۱. رسیدن به مانده واقعی

۲. رسیدن از یک مانده به مانده دیگر :

الف) رسیدن از مانده طبق دفاتر مؤسسه به مانده طبق صورتحساب بانک

ب) رسیدن از مانده طبق صورتحساب بانک به مانده طبق دفاتر مؤسسه

را بدست آورید .

**ارزشیابی فعالیت مستمر :**

ردیف	شاخص های مورد ارزشیابی	نمره پیشنهادی	خود ارزیابی هنرجو	نمره کسب شده	نظر هنرآموز
۱	حضور به موقع در کلاس درس و کارگاه آموزشی	۱			
۲	رعایت نظم و انضباط و شئونات اخلاقی و احترام به خود و دیگران مسءولیت پذیری	۱			
۳	همراه داشتن وسایل آموزشی شخصی ( کتاب ، دفتر ، ماشین حساب و ... )	۱			
۴	شرکت فعال در بحث های گروهی و درستکاری	۲			
۵	تکمیل نمودن فعالیت ها در کلاس	۲			
۶	پاسخ صحیح به سوالات مطرح شده در کلاس و استدلال	۲			
۷	ارایه نتیجه گیری صحیح و مستند سازی	۲			
۸	توانایی تعریف صورت مغایرت بانکی و روش های متفاوت آن	۳			
۹	توانایی تنظیم صورت مغایرت بانکی به روش مانده واقعی	۳			
۱۰	توانایی تنظیم صورت مغایرت بانکی به روش رسیدن از یک مانده به مانده دیگر	۳			
	جمع	۲۰			

**فعالیت :** از هنرآموزان محترم تقاضا می شود سوالات و مسایل متنوع و از ساده به سخت با کمک هنر جویان و برای هنرجویان طراحی و در کلاس هم به روش دستی هم به روش نرم افزاری حل شود .

حال که توانستیم از طریق تنظیم صورت مغایرت بانکی مانده واقعی حساب بانک را شناسایی و محاسبه نماییم ، باید اختلاف موجود بین مانده دفاتر مؤسسه را با مانده واقعی رفع نماییم . و برای این کار با انجام ثبت های اصلاحی باید حساب بانک را برحسب موارد بدست آمده افزایش یا کاهش دهیم تا مانده حساب بانک اصلاح گردد . برای افزایش حساب بانک به طریق زیر عمل می نماییم:

شماره سند:		مؤسسه .....		شماره صفحه دفتر روزنامه :	
تاریخ سند :		سند حسابداری		تعداد ضمایم :	
ردیف	کد حساب	شرح	مبلغ جزء	مبلغ بدهکار	مبلغ بستانکار
		موجودی نقد - بانک		xxx	
		حساب مورد نظر			xxx
جمع :					
شرح : بابت اصلاح حساب بانک					
تنظیم کننده :		تأیید کننده :		تصویب کننده :	

و در مواردی که حساب بانک باید کاهش یابد به طریق زیر عمل می نماییم :

شماره سند:		مؤسسه .....		شماره صفحه دفتر روزنامه :	
تاریخ سند :		سند حسابداری		تعداد ضمایم :	
ردیف	کد حساب	شرح	مبلغ جزء	مبلغ بدهکار	مبلغ بستانکار
		حساب مورد نظر		xxx	
		موجودی نقد - بانک			xxx
جمع :					
شرح : بابت اصلاح حساب بانک					
تنظیم کننده :		تأیید کننده :		تصویب کننده :	

اما در مورد اختلاف موجود بین مانده صورتحساب ارسالی بانک و مانده واقعی به ترتیب زیر عمل می نماییم :

۱. اگر واریزی پایان وقت ( سپرده بین راهی ) وجود داشته باشد ، نیازی به اطلاع رسانی به بانک نمی باشد زیرا بصورت خودکار در مدت یک الی دو روز در سیستم بانکی ثبت انجام می شود .
۲. اگر چک هایی وجود داشته باشد که مؤسسه در بستانکار حساب بانک از موجودی خود کسر نموده ولی در بدهکار صورتحساب عمل نشده ( چک های بین راهی - چک های معوق ) نیازی به اطلاع رسانی به بانک نمی باشد زیرا به محض ارایه چک توسط ذینفع به بانک از حساب کسر می گردد .
۳. اما اگر به غیر از دو مورد گفته شده در بالا بانک از حساب بانک مؤسسه مبالغ اشتباه برداشت نموده یا واریز نموده با ارسال نامه کتبی به بانک پیگیر رفع مشکل می گردیم .

حال به اسناد حسابداری اصلاحی در دفاتر مؤسسه ایران زمین با توجه به نتیجه صورت مغایرت بدست آمده توجه نمایید :

شماره سند: ۸۷		مؤسسه تجاری ایرانیان		شماره صفحه دفتر روزنامه :	
تاریخ سند: ۱۳۹۴/۷/۳۰		سند حسابداری		تعداد ضمایم :	
ردیف	کد حساب	شرح	مبلغ جزء	مبلغ بدهکار	مبلغ بستانکار
		موجودی نقد - بانک		۷۲۰,۰۰۰	
		حساب چک های دریافتی در جریان وصول			۷۲۰,۰۰۰
جمع: هفتصد و بیست هزار ریال			۷۲۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰	
شرح: ثبت چک در جریان وصول به شماره ۲۰۲۱					
تنظیم کننده:		تأیید کننده:		تصویب کننده:	

شماره سند: ۸۸		مؤسسه تجاری ایرانیان		شماره صفحه دفتر روزنامه :	
تاریخ سند: ۱۳۹۴/۷/۳۰		سند حسابداری		عداد ضمایم :	
ردیف	کد حساب	شرح	مبلغ جزء	مبلغ بدهکار	مبلغ بستانکار
		هزینه های مالی		۴,۵۰۰	
		موجودی نقد - بانک			۴,۵۰۰
جمع: چهار هزار و پانصد ریال			۴,۵۰۰	۴,۵۰۰	
شرح: ثبت برداشت کارمزد از حساب توسط بانک					
تنظیم کننده:		تأیید کننده:		تصویب کننده:	

شماره سند: ۸۹		مؤسسه تجاری ایرانیان		شماره صفحه دفتر روزنامه :	
تاریخ سند: ۱۳۹۴/۷/۳۰		سند حسابداری		تعداد ضمایم :	
ردیف	کد حساب	شرح	مبلغ جزء	مبلغ بدهکار	مبلغ بستانکار
		اثاثه		۹۰۰,۰۰۰	
		موجودی نقد - بانک			۹۰۰,۰۰۰
جمع: نهصد هزار ریال			۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	
شرح: اصلاح ثبت چک شماره ۱۳۱۲۸ بابت خرید اثاثه					
تنظیم کننده:		تأیید کننده:		تصویب کننده:	

شماره سند: ۹۰		مؤسسه تجاری ایرانیان		شماره صفحه دفتر روزنامه :	
تاریخ سند: ۱۳۹۴/۷/۳۰		سند حسابداری		تعداد ضمایم :	
ردیف	کد حساب	شرح	مبلغ جزء	مبلغ بدهکار	مبلغ بستانکار
		حساب های دریافتی		۸۱,۰۰۰	
		موجودی نقد - بانک			۸۱,۰۰۰
جمع: هشتاد و یک هزار ریال			۸۱,۰۰۰	۸۱,۰۰۰	
شرح: اصلاح ثبت فیش نقدی شماره ۱۰۹۳ واریزی مشتری					
تنظیم کننده:		تأیید کننده:		تصویب کننده:	

و تأثیر این رویدادها و اسناد حسابداری در دفتر کل (معین) سرفصل حساب بانک مؤسسه بشرح زیر است :

دفتر معین بانک ها

نام حساب معین: بانک ملی جاری ۱۲۰۰

شماره صفحه :

۴۵

شماره سند	تاریخ	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
	۷/۱	مانده از ماه قبل	۳,۷۰۶,۰۰۰		بد	۳,۷۰۶,۰۰۰
	۷/۴	صدور چک شماره ۱۳۱۲۵ بابت ملزومات		۲۵۶,۰۰۰	بد	۳,۴۵۰,۰۰۰
	۷/۷	صدور چک شماره ۱۳۱۲۶ بابت هزینه آگهی		۱۵۰,۰۰۰	بد	۳,۳۰۰,۰۰۰
	۷/۱۰	صدور چک شماره ۱۳۱۲۷ بابت خرید کالا		۲,۴۰۰,۰۰	بد	۹۰۰,۰۰۰
	۷/۱۳	واریز به حساب جاری فیش نقدی ۱۰۴۵	۳,۱۰۰,۰۰۰		بد	۴,۰۰۰,۰۰۰
	۷/۱۷	وصول وجه چک ۱۰۷۸ دریافتی از آقای محمدی	۳۲۰,۰۰۰		بد	۴,۳۲۰,۰۰۰
	۷/۲۰	صدور چک شماره ۱۳۱۲۸ بابت خرید اثاثه		۲,۳۰۰,۰۰۰	بد	۲,۰۲۰,۰۰۰
	۷/۲۳	وصولی از مشتریان فیش ۱۰۸۶	۴۸۰,۰۰۰		بد	۲,۵۰۰,۰۰۰
	۷/۲۶	صدور چک شماره ۱۳۱۲۹ بابت بیمه اتومبیل		۳۹۰,۰۰۰	بد	۲,۱۱۰,۰۰۰
	۷/۲۷	واریز نقدی طی فیش ۱۰۹۳	۱,۰۹۰,۰۰۰		بد	۳,۲۰۰,۰۰۰
	۷/۲۸	صدور چک شماره ۱۳۱۳۰ بابت خرید کالا		۸۰۰,۰۰۰	بد	۲,۴۰۰,۰۰۰
	۷/۲۹	صدور چک شماره ۱۳۱۳۱ بابت حقوق کارکنان		۱,۴۵۰,۰۰۰	بد	۹۵۰,۰۰۰
	۷/۳۰	واریز نقدی به حساب جاری طی فیش ۱۸۲۳۰	۱,۹۵۰,۰۰۰		بد	۲,۹۰۰,۰۰۰
۸۷	۷/۳۰	اصلاح و ثبت چک در جریان وصول شماره ۲۰۲۱	۷۲۰,۰۰۰		بد	۳,۶۲۰,۰۰۰
۸۸	۷/۳۰	ثبت کارمزد کسر شده توسط بانک		۴,۵۰۰	بد	۳,۶۱۵,۵۰۰
۸۹	۷/۳۰	ثبت اصلاحی چک صادره شماره ۱۳۱۲۸		۹۰۰,۰۰۰	بد	۲,۷۱۵,۵۰۰
۹۰	۷/۳۰	ثبت اصلاحی فیش واریزی ۱۰۹۳		۸۱,۰۰۰	بد	۲,۶۳۴,۵۰۰
		جمع	۱۱,۳۶۶,۰۰۰	۸,۷۳۱,۵۰۰	بد	۲,۶۳۴,۵۰۰



به جای سه سند ۸۸ و ۸۹ و ۹۰ می توان از یک سند با ثبت مرکب استفاده نمود به شرح زیر :

شماره سند: ۸۸		مؤسسه تجاری ایرانیان		شماره صفحه دفتر روزنامه :	
تاریخ سند : ۱۳۹۴/۷/۳۰		سند حسابداری		تعداد ضمایم :	
ردیف	کد حساب	شرح	مبلغ جزء	مبلغ بدهکار	مبلغ بستانکار
		هزینه های مالی		۴,۵۰۰	
		اثاثه		۹۰۰,۰۰۰	
		حساب های دریافتی		۸۱,۰۰۰	
		موجودی نقد - بانک			۹۸۵,۵۰۰
		جمع : نهصد و هشتاد و پنج هزار و پانصد ریال		۹۸۵,۵۰۰	۹۸۵,۵۰۰
شرح : ثبت اصلاح حساب بانک					
تنظیم کننده :		تأیید کننده :		تصویب کننده :	

### ارزشیابی فعالیت مستمر :

ردیف	شاخص های مورد ارزشیابی	نمره پیشنهادی	خود ارزیابی هنرجو	نمره کسب شده	نظر هنرآموز
۱	حضور به موقع در کلاس درس و کارگاه آموزشی	۱			
۲	رعایت نظم و انضباط و شئونات اخلاقی و احترام به خود و دیگران	۱			
۳	همراه داشتن وسایل آموزشی شخصی ( کتاب ، دفتر ، ماشین حساب و ... )	۱			
۴	شرکت فعال در کار گروهی	۲			
۵	تکمیل نمودن فعالیت ها در کلاس	۲			
۶	پاسخ صحیح به سوالات مطرح شده در کلاس	۲			
۷	ارایه نتیجه گیری صحیح	۲			
۸	تعریف ثبت های اصلاحی لازم	۳			
۹	تعریف نحوه تعیین ماهیت اقلامی که باید اصلاح شوند	۳			
۱۰	تعریف دلایل ارسال نامه کتبی به بانک جهت اصلاحات لازم در حساب	۳			
	جمع	۲۰			

**فعالیت :** از هنرآموزان محترم تقاضا می شود سوالات و مسایل متنوع و از ساده به سخت با کمک هنر جویمان و برای هنر جویمان طراحی و در کلاس هم به روش دستی هم به روش نرم افزاری حل شود .



با توجه به صورت مغایرت بانکی بدست آمده در مؤسسه زاگرس اسناد حسابداری ثبت های اصلاحی لازم را صادر و در دفتر روزنامه و دفتر کل و معین مؤسسه وارد نمایید .

صورت حساب بانک مؤسسه یاران در بانک ایران زمین و همچنین حساب جاری مؤسسه نزد بانک در دفتر معین حساب بانک ها از تاریخ ۹۴/۳/۱۶ تا ۹۴/۳/۱۶ بشرح زیر در دست است

بانک ایران زمین - شعبه رشید

شماره حساب مشتری : ۸۵۰/۰۱/۱۳۴۹۶۵

صورت حساب مشتری

نام مشتری : مؤسسه یاران

تاریخ	سند	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
۳/۱		مانده نقل از صفحه قبل		۳,۳۹۲,۳۰۰	بس	۳,۳۹۲,۳۰۰
۳/۱	۱۰۳۲	چک نقدی شماره ۱۲۷۳۴۶	۶۷۲,۱۰۰		بس	۲,۷۲۰,۲۰۰
۳/۱	۱۰۳۳	چک نقدی شماره ۱۲۷۳۴۷	۳۸۰,۰۰۰		بس	۲,۳۴۰,۲۰۰
۳/۱	۱۰۳۴	چک نقدی شماره ۱۲۷۳۴۹	۳۶۱,۰۰۰		بس	۱,۹۷۹,۲۰۰
۳/۱	۱۰۳۵	چک نقدی شماره ۱۲۷۳۴۸	۵۰۸,۰۰۰		بس	۱,۴۷۱,۲۰۰
۳/۲	۱۱۰۷	چک بانکی شماره ۸۷۲۳۹۸		۵,۲۳۷,۵۶۰	بس	۶,۷۰۸,۷۶۰
۳/۲	۱۱۱۰	چک نقدی شماره ۱۲۷۳۵۰	۲۳۷,۵۰۰		بس	۶,۴۷۱,۲۶۰
۳/۴	۱۱۹۰	واریز وام اعتبارات ۷۸۰۱۱		۸۰,۰۰۰,۰۰۰	بس	۸۶,۴۷۱,۲۶۰
۳/۴	۲۰۰۲	چک نقدی شماره ۱۲۷۳۴۴	۸۱,۹۷۸,۶۲۴		بس	۴,۴۹۲,۶۳۶
۳/۶	۲۰۸۰	فیش نقدی ۳۴۲۷		۲,۱۳۸,۵۷۳	بس	۶,۶۳۱,۲۰۹
۳/۶	۲۱۳۸	چک نقدی شماره ۲۲۶۳۰۱	۴۹۶,۸۵۵		بس	۶,۱۳۴,۳۵۴
۳/۶	۲۴۲۰	فیش نقدی ۱۸۰۹		۱۸۵,۱۰۶	بس	۶,۳۱۹,۴۶۰
۳/۷	۲۵۲۸	فیش نقدی ۷۶۸۹۰		۳۱۸,۶۰۰	بس	۶,۶۳۸,۰۶۰
۳/۷	۳۴۰۲	فیش نقدی ۱۲۶۳۶		۱۸۵,۴۰۰	بس	۶,۸۲۳,۴۶۰
۳/۸	۴۰۰۴	فیش نقدی ۸۰۰۷		۲۶۲,۸۰۰	بس	۷,۰۸۶,۲۶۰
۳/۱۰	۵۰۳۲	فیش نقدی ۱۵۷		۳۲۴,۰۰۰	بس	۷,۴۱۰,۲۶۰
۳/۱۶	۱۰۱۹۶	فیش نقدی ۲۲۸۷۳		۱,۱۸۸,۰۰۰	بس	۸,۵۹۸,۲۶۰
۳/۱۶	۱۰۲۰۴	فیش نقدی ۶۳۸۶۴		۱۷۲,۸۰۰	بس	۸,۷۷۱,۰۶۰
۳/۱۶	۱۰۲۱۵	فیش نقدی ۶۰۰۳		۳۸۱,۶۰۰	بس	۹,۱۵۲,۶۶۰
۳/۱۶	۱۰۲۱۹	فیش نقدی ۷۷۵۶		۲۸۰,۸۰۰	بس	۹,۴۳۳,۴۶۰
		جمع کل	۸۴,۶۳۴,۰۷۹	۹۴,۰۶۷,۵۳۹	بس	۹,۴۳۳,۴۶۰

دفتر معین بانک ها

شماره صفحه : ۸۶

۸۵۰/۰۱/۱۳۴۹۶۵

نام حساب معین: بانک ایران زمین جاری شماره

سند	تاریخ	شرح سند	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
	۳/۱	مانده از ماه قبل	۳,۳۹۲,۳۰۰		بد	۳,۳۹۲,۳۰۰
۹۶	۳/۱	صدور چک شماره ۱۲۷۳۴۶ بابت حق بیمه		۶۲۷,۱۰۰	بد	۲,۷۶۵,۲۰۰
۹۹	۳/۱	صدور چک شماره ۱۲۷۳۴۷ بابت خرید اثاثه		۳۸۰,۰۰۰	بد	۲,۳۸۵,۲۰۰
۱۰۶	۳/۱	صدور چک شماره ۱۲۷۳۴۸ بابت خرید ملزومات		۵۰۸,۰۰۰	بد	۱,۸۷۷,۲۰۰
۱۱۲	۳/۱	صدور چک شماره ۱۲۷۳۴۹ بابت پرداخت بدهی		۳۶۱,۰۰۰	بد	۱,۵۱۶,۲۰۰
۱۲۶	۳/۲	صدور چک شماره ۱۲۷۳۵۰ بابت پرداخت هزینه متفرقه		۲۳۷,۵۰۰	بد	۱,۲۷۸,۷۰۰
۱۲۷	۳/۲	وصول وجه چک شماره ۸۷۲۳۹۸ بابت طلب از مشتریان	۵,۲۳۷,۵۶۰		بد	۶,۵۱۶,۲۶۰
۱۳۵	۳/۴	دریافت وام اعتبارات ۷۸۰۱۱ از بانک ایران زمین	۸۰,۰۰۰,۰۰۰		بد	۸۶,۵۱۶,۲۶۰
۱۴۰	۳/۴	صدور چک شماره ۱۲۷۳۴۴ بابت خرید وسیله نقلیه		۸۱,۹۷۸,۶۲۴	بد	۴,۵۳۷,۶۳۶
۱۴۷	۳/۶	صدور چک شماره ۲۲۶۳۰۱ بابت پرداخت مالیات		۴۹۶,۸۵۵	بد	۴,۰۴۰,۷۸۱
۱۴۸	۳/۶	وصولی طبق فیش نقدی ۳۴۲۷ بابت مطالبات قبلی	۲,۱۳۸,۵۷۳		بد	۶,۱۷۹,۳۵۴
۱۵۱	۳/۶	وصولی طبق فیش نقدی ۱۸۰۹ بابت مطالبات قبلی	۱۸۵,۱۰۶		بد	۶,۳۶۴,۴۶۰
۱۵۳	۳/۷	وصولی طبق فیش نقدی ۷۶۸۹۰ از مشتریان	۳۱۸,۶۰۰		بد	۶,۶۸۳,۰۶۰
۱۵۷	۳/۷	وصولی طبق فیش نقدی ۱۲۶۳۶ از مشتریان	۱۸۵,۴۰۰		بد	۶,۸۶۸,۴۶۰
۱۶۲	۳/۸	وصولی طبق فیش نقدی ۸۰۰۷ از مشتریان	۲۶۲,۸۰۰		بد	۷,۱۳۱,۲۶۰
۱۶۷	۳/۱۰	وصولی طبق فیش نقدی ۱۵۷ از کارکنان بابت اقساط وام	۳۲۴,۰۰۰		بد	۷,۴۵۵,۲۶۰
۱۷۸	۳/۱۶	وصولی طبق فیش نقدی ۲۲۸۷۳ بابت فروش مازاد اثاثه	۱,۱۸۸,۰۰۰		بد	۸,۶۴۳,۲۶۰
۱۸۱	۳/۱۶	وصولی طبق فیش نقدی ۶۳۸۶۴ از مشتریان	۱۷۲,۸۰۰		بد	۸,۸۱۶,۰۶۰
۱۸۳	۳/۱۶	وصولی طبق فیش نقدی ۶۰۰۳ از مشتریان	۳۸۱,۶۰۰		بد	۹,۱۹۷,۶۶۰
۱۹۱	۳/۱۶	وصولی طبق فیش نقدی ۷۷۵۶ از مشتریان	۲۰۸,۸۰۰		بد	۹,۴۰۶,۴۶۰
۱۹۳	۳/۱۶	صدور چک شماره ۲۲۶۳۰۲ بابت خرید رایانه		۴,۵۰۰,۰۰۰	بد	۴,۹۰۶,۴۶۰
۱۹۴	۳/۱۶	صدور چک شماره ۱۲۷۳۴۴ بابت تنخواه گردان احمدی		۳۰۰,۰۰۰	بد	۴,۶۰۶,۴۶۰
۲۰۰	۳/۱۶	واریز به جاری طی فیش نقدی ۲۸۸۴	۶,۵۰۰,۰۰۰		بد	۱۱,۱۰۶,۴۶۰
		جمع	۱۰۰,۴۹۵,۵۳۹	۸۹,۳۸۹,۰۷۹	بد	۱۱,۱۰۶,۴۶۰

مطلوبست :

- ۱- تطبیق اقلام صورتحساب بانک با اقلام حساب جاری در دفتر معین مؤسسه و تعیین اقلام باز
- ۲- تنظیم صورت مغایرت بانکی و تعیین مانده صحیح حساب جاری ( اشتباهات ثبتی ناشی از حسابدار مؤسسه است )
- ۳- صدور اسناد حسابداری اصلاحات لازم و انتقال آن به دفتر معین حساب بانک

### ارزشیابی فعالیت مستمر :

ردیف	شاخص های مورد ارزشیابی	نمره پیشنهادی	خود ارزیابی هنرجو	نمره کسب شده	نظر هنرآموز
۱	حضور به موقع در کلاس درس و کارگاه آموزشی	۱			
۲	رعایت نظم و انضباط و شئونات اخلاقی و احترام به خود و دیگران مسءولیت پذیری	۱			
۳	همراه داشتن وسایل آموزشی شخصی ( کتاب ، دفتر ، ماشین حساب و ... )	۱			
۴	شرکت فعال در بحث های گروهی و درستکاری	۲			
۵	تکمیل نمودن فعالیت ها در کلاس	۲			
۶	پاسخ صحیح به سوالات مطرح شده در کلاس و استدلال	۲			
۷	ارایه نتیجه گیری صحیح و مستند سازی	۲			
۸	توانایی تعریف ثبت های اصلاحی لازم	۳			
۹	توانایی تعیین ماهیت اقلامی که باید اصلاح شوند	۳			
۱۰	توانایی صدور و ارسال نامه کتبی به بانک جهت اصلاحات لازم در حساب	۳			
	جمع	۲۰			

**فعالیت :** از هنرآموزان محترم تقاضا می شود سوالات و مسایل متنوع و از ساده به سخت با کمک هنر جویمان و برای هنرجویان طراحی و در کلاس هم به روش دستی هم به روش نرم افزاری حل شود .