

صورت مغایرت بانکی

صورت مغایرت بانکی لیستی از اختلاف های بین اسناد حسابداری ثبت شده در دفاتر شرکت ها و صورت حساب های بانکی را نشان می دهد. هدف از صورت مغایرت بانکی شناسایی مغایرت ها و برطرف کردن آن ها می باشد. اختلافی که در مانده حساب بانک و دفاتر وجود دارد می تواند برای شرکت ها مشکل ساز شود. بنابراین صورت مغایرت بانکی از مهمترین موضوعاتی است که حسابداران به آن می پردازند.

صورت مغایرت بانکی

صورت مغایرات بانک عبارت از صورتی که از موارد اختلاف و مغایرات موجود بین صورت حساب بانک و حساب بانک در دفاتر دارنده حساب که حداقل ماهی یک بار و یا در مواقع دیگری که صورت حساب بانکی مورد مطالعه قرار می گیرد تهیه می شود

اقلام باز صورت مغایرت بانکی

اقلام باز صورت حساب بانک: اقلام باز صورت حساب بانکی به اقلامی گفته می شود بانک آن را ثبت کرده است. ولی در دفاتر شرکت ثبت نشده است

اقلام باز شرکت: اقلام باز شرکت اقلامی است که حسابداری شرکت آن ها را ثبت کرده است ولی در بانک ثبت نشده است.

چک های معوق

منظور از چک های معوق چک هایی است که دارنده حساب، صادر و به اشخاص دیگر تسلیم داشته و در دفاتر حسابداری خود ثبت کرده است ولی دارندگان چک های مزبور تا تاریخ تهیه صورت حساب بانکی برای دریافت وجه آنها به بانک مراجعه نکرده است.

سپرده های بین راهی (سپرده های در جریان تودیع به بانک)

هنگامی که مبالغی به منظور تودیع در حساب جاری نزد بانک ارسال می شود ممکن است بلافاصله در دفاتر بانک به ثبت نرسد در حالی که به محض تودیع وجه مذکور به بانک مراتب در دفاتر دارنده حساب ثبت شود (مانند وجوهی که عصر آخرین روز ماه به بانک تودیع می شود ولی در دفاتر بانک به تاریخ صبح نخستین روز ماه بعد به ثبت می رسد)

بنابر این چنانچه قبل از ثبت مبالغ مذکور در دفاتر بانک صورت حساب بانکی تهیه شود اختلافی معادل این مبالغ بین صورت حساب بانک و حساب بانک در دفاتر دارنده حساب پیش خواهد آمد

سپرده های بین راهی (سپرده های در جریان تودیع به بانک)

هنگامی که مبالغی به منظور تودیع در حساب جاری نزد بانک ارسال می شود ممکن است بلافاصله در دفاتر بانک به ثبت نرسد در حالی که به محض تودیع وجه مذکور به بانک مراتب در دفاتر دارنده حساب ثبت شود (مانند وجوهی که عصر آخرین روز ماه به بانک تودیع می شود ولی در دفاتر بانک به تاریخ صبح نخستین روز ماه بعد به ثبت می رسد)

بنابر این چنانچه قبل از ثبت مبالغ مذکور در دفاتر بانک صورتحساب بانکی تهیه شود اختلافی معادل این مبالغ بین صورت حساب بانک و حساب بانک در دفاتر دارنده حساب پیش خواهد آمد

وجوه دریافتی توسط بانک

وجوه دریافتی توسط بانک به حساب موسسه دارنده حساب که اعلامیه بانکی آن هنوز به دست موسسه مذکور نرسیده و در دفاتر وی ثبت نشده است بدیهی است ، در این قبیل موارد نیز صورت حساب بانک با حساب بانک در دفاتر دارنده حساب مطابقت نخواهد داشت. (وجوه واریزی توسط مشتریان)

کارمزد و سایر هزینه های بانکی

مانند هزینه بهره ، هزینه کارمزد ، بهای دسته چک و نظایر آنها.
این قبیل هزینه ها مستقیماً توسط بانک به بدهکار حساب دارنده حساب منظور می شود.
دارنده حساب با وصول صورت حساب بانک از میزان این هزینه ها اطلاع می یابد و آنها را در دفاتر خود ثبت می کند

چک های لاوصول (در توضیح صورت مغایرت بانکی)

اگر دارنده حساب ، چکی به بانک بسپارد تا وجه آن پس از وصول به بستانکار حساب جاری وی منظور شود ، در صورت لاوصول بودن چک ، مراتب توسط بانک به دارنده حساب اطلاع داده می شود و وی معادل مبلغ چک مزبور حساب بانک را بستانکار می کند.

در صورتی که حساب بانک در دفاتر دارنده حساب معادل چک های لاوصول اصلاح نشده باشد ، مانده حساب مذکور با مانده مندرج در صورت حساب بانکی مساوی نخواهد بود

سایر موارد صورت مغایرت بانکی

علاوه بر موارد فوق که علل اصلی بروز اختلاف بین مانده صورت حساب بانکی و حساب بانک در دفاتر دارنده حساب به شمار می آیند ، اشتباهاتی نیز که در اقلام مندرج در حساب بانک در دفاتر مشتری و حساب مشتری در دفاتر بانک به وقوع می پیوندد موجب عدم مطابقت صورت حساب بانکی با دفاتر دارنده حساب می شود(این اشتباهات ناشی از ثبت اشتباه اعداد توسط حسابدار شرکت یا بانکدار می باشد بطور مثال ۳۲۰/۰۰۰ هزار را ۲۳۰/۰۰۰ اشتباه ثبت شده باشد)

صورت مغایرت بانکی

موسسه البرز

۱۴۰۱/۰۶/۳۱

***	مانده طبق صورت حساب بانک	***	مانده طبق دفاتر شرکت
	اضافه می شود		اضافه می شود
	***	***	واریزی توسط مشتریان
	***	***	اشتباه حسابدار
***		***	
***		***	
	کسر می شود		کسر می شود
	***	***	چک لاوصول
	چک معوق	***	کارمزد بانکی
	***	***	اشتباه حسابدار
	اشتباه بانکدار		
***		***	
***		***	
	مانده واقعی		مانده واقعی

نکته

همانطور که گفته شد اقلام باز صورت حساب بانکی به اقلامی گفته می شود بانک آن را ثبت کرده است. ولی در دفاتر شرکت ثبت نشده است در نتیجه پس از شناسایی این اقلام باید در دفاتر حسابداری شرکت ثبت شوند

اقلام باز شرکت: اقلام باز شرکت اقلامی است که حسابداری شرکت آن ها را ثبت کرده است ولی در بانک ثبت نشده است. در نتیجه نیاز به ثبت مجدد آنها در دفاتر شرکت نمی باشد
مانده واقعی بانک و و مانده واقعی دفتر باید باهم برابر باشند

واریزی توسط مشتریان

بانک

حساب های دریافتی

ثبت بابت واریزی مشتری به حساب بانک

هزینه های بانکی

*** هزینه کارمزد...

بانک

ثبت بابت هزینه بانکی

چک لاوصول

حساب دریافتی ***

بانک ***

ثبت بابت چک لاوصول

مثال

اطلاعات شرکت البرز بشرح زیر است

مانده بانک طبق دفاتر شرکت ۱۵۰۰/۰۰۰ و مانده طبق صورت حساب بانک ۲/۲۰۰/۰۰۰ است. واریزی یکی از مشتریان به حساب بانک شرکت ۲۰۰/۰۰۰، حسابدار شرکت اشتباهاً یک حساب ۲۳۰/۰۰۰ هزار را ۲۳/۰۰۰ در دفاتر بدهکار ثبت نموده است، کارمزد بانکی بابت دست چک شرکت مبلغ ۲۵/۰۰۰ در صورت حساب ارسالی بانک نشان داده شده است، چکی به مبلغ ۸۲/۰۰۰ از مشتریان که در حساب بانک خوابانده شده بود وصول نشده است، مبلغ ۳۰۰/۰۰۰ توسط شرکت به حساب جاری بانک واریز شده که در صورت حساب ارسالی بانک ثبت نشده است، بانکدار اشتباهاً مبلغ واریزی ۳۵/۰۰۰ هزاری به حساب را ۳۵۰/۰۰۰ ثبت نموده است. چک شرکت به مبلغ ۳۹۰/۰۰۰ فعلاً وصول نشده است

صورت مغایرت بانکی

موسسه البرز

۱۴۰۱/۰۶/۳۱

مانده طبق دفاتر شرکت	۱۵۰۰,۰۰۰	مانده طبق صورت حساب بانک	۲,۲۰۰,۰۰۰
اضافه می شود		اضافه می شود	
واریزی توسط مشتریان	۲۰۰,۰۰۰	وجوه بین راهی	۳۰۰,۰۰۰
اشتباه حسابدار	۲۰۷۰۰۰	اشتباه بانکدار	۰
	<u>۴۰۷۰۰۰</u>		<u>۳۰۰,۰۰۰</u>
	۱۹۰۷۰۰۰		۲,۵۰۵,۰۰۰
کسر می شود		کسر می شود	
چک لاوصول	۸۲۰۰۰	چک معوق	۳۹۰,۰۰۰
کارمزد بانکی	۲۵۰۰۰	اشتباه بانکدار	۳۱۵,۰۰۰
اشتباه حسابدار	۰		
	<u>(۱۰۷۰۰۰)</u>		<u>(۷۰۵۰۰۰)</u>
مانده واقعی	۱۸۰۰,۰۰۰	مانده واقعی	۱,۸۰۰,۰۰۰

واریزی توسط مشتریان

بانک

۲۰۰/۰۰۰

حساب های دریافتی

۲۰۰/۰۰۰

ثبت بابت واریزی مشتری به حساب بانک

هزینه های بانکی

هزینه کارمزد... ۲۵/۰۰۰

۲۵/۰۰۰

بانک

ثبت بابت هزینه بانکی

چک لاوصول

حساب دریافتی ۸۲/۰۰۰

بانک ۸۲/۰۰۰

ثبت بابت چک لاوصول