

مذكرة تسوية البنك

مذكرة تسوية البنك:

لأغراض الرقابة على النقدية بالمنشآت يجب ان يتم ايداع النقدية المحصلة في البنك دوريا وان تتم جميع المدفوعات بشيكات لذلك غالبا تقوم المنشأة بفتح حساب جاري او اكثر لدى البنوك وفي نهاية كل شهر يقوم البنك دوريا بإرسال كشف تفصيلي يوضح الحركة المدينة والدائنة التي اثرت على الحساب الجاري وهو يمثل صورته من حساب البنك مع العميل او المنشأة ليوضح الايداعات والمسحوبات خلال الشهر ثم تقوم المنشأة بمراجعة هذا الكشف والتأكد من مطابقته مع رصيد البنك لديها بدفاتها.

ملاحظة:

يوضح كشف الحساب كل من:

. الرصيد في بداية الفترة والایداعات التي تقوم بها المنشأة وأية مسحوبات نقدية وجميع العمولات التي حملها البنك على المنشأة.

. ويعتبر هذا الكشف من وجهة نظر البنك مقابلا لحساب النقدية بالبنك في دفاتر المنشأة من وجهة نظر المنشأة.

حيث ان :

. ح/ النقدية بالبنك (من وجهة نظر المنشأة) يزيد رصيده بجعله مدينا وينقص بجعله دائنا.
. في حين ان هذا الحساب (من وجهة نظر البنك) يعد التزاما على البنك للمنشأة يزيد رصيده بجعله دائنا وينقص بجعله مدينا.

ويفترض نظريا ان يتطابق الرصيدين ولكن !!!

عمليا قد لا يتطابق كشف الحساب الجاري من وجهة نظر البنك - في كثير من الاحيان - مع كشف حساب النقدية بالبنك في دفاتر المنشأة للأسباب التالية:

1- وجود عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك مثل:

- أ. شيكات حررت لمستفيدين لم تقدم بعد للصرف
- ب. ودائع نقدية بالطريق أو البريد أو الودائع التي أرسلت في اليوم الأخير من السنة أو الشهر.

2- وجود عمليات أثبتتها البنك ولم تثبتها المنشأة بعد:

- أ. قيام البنك بتحصيل مبالغ للمنشأة وإضافتها إلى رصيدها وعدم إرسال إشعار بذلك.
- ب. قيام البنك بخصم مصاريف من حساب المنشأة طرفه وعدم وصول إشعار الخصم.
- ج. الشيكات المرفوضة والتي رفض المسحوب عليم دفعها ولم تثبت بعد في دفاتر المنشأة.

3- أخطاء في دفاتر المنشأة أو كشف حساب البنك:

وهنا تحدث الأخطاء ولا بد من تصحيحها لتحقيق التوازن.

مذكرة تسوية البنك تتكون من قسمين:

- 1- يبدأ بالرصيد كما يظهر في كشف ح/البنك على أن يتم تعديله بالبند التي تثبت في دفاتر المنشأة ولم تثبت في دفاتر البنك.
- 2- يبدأ بالرصيد كما يظهر في دفاتر المنشأة على أن يتم تعديله بالبند التي أثبتت في دفاتر البنك ولم تثبت في دفاتر المنشأة.

شكل يوضح مذكرة تسوية البنك في نهاية الفترة:

مشروع

مذكرة تسوية البنك في 12/31/xxxx

		القسم الأول:
xxxxxx		الرصيد حسب كشف البنك
		يضاف:
	xxxx	ايداعات في الطريق
xxxxx	xxxx	أخطاء البنك
		يطرح:
	xxxxx	شيكات لم تقدم للصرف
(xxxxx)	xxxxx	أخطاء البنك
xxxxxx		الرصيد المعدل
		رصيد النقدية حسب الدفاتر
xxxxx		يضاف:
	xxxxx	تحصيل أوراق القبض
	xxx	تحصيل فوائد أوراق قبض
xxxxx	xxx	أخطاء في الدفاتر
		يطرح:
	xxx	شيكات مرتجعة
	xx	مصاريف بنكية
(xxxxx)	xx	أخطاء في الدفاتر
xxxxxx		الرصيد المعدل

- **مثال :** كان رصيد النقدية حسب دفاتر مشروع أسعد في 2009/12/31 11,589 دينار ورصيد النقدية حسب كشف في نفس التاريخ 15,903 وتبين أن الفروق تعود للأسباب التالية:
 - 1- إيداعات في الطريق في 12/31 2,200 دينار .
 - 2- شيكات لم تقدم للصرف تبلغ قيمتها 5903 دينار
 - 3- أخطاء : الشيك رقم 443 وقيمه 1,226 دينار حرره المشروع لصالح أحد الدائنين ولكن المحاسب قيده 1,262 دينار وقد سجله البنك بالقيمة الصحيحة.
 - 4- مرفق مع كشف البنك الاشعارات التالية:
 - إشعار مدين مرفق به شيك مرتجع لعدم كفاية الرصيد وقيمه 430 دينار .
 - إشعار مدين، مصاريف بنكية بقيمة 30 دينار .
 - إشعار دائن يفيد بأن البنك حصل لصالح المشروع ورقة قبض قيمتها 1,000 دينار وفائدة 50 دينار وقد خصم البنك منها 15 دينار مصاريف تحصيل المطلوب : إعداد مذكرة تسوية البنك، وقيود التسوية اللازمة وإظهار الرصيد الحقيقي للنقدية.

مشروع أسعد

مذكرة تسوية البنك في 2009/12/31

15,903	الرصيد حسب كشف البنك
2,200	يضاف ايداعات في الطريق
<u>(5,903)</u>	يطرح شيكات لم تقدم للصرف
12,200	رصيد النقدية المعدل كما في البنك
11,589	رصيد النقدية حسب الدفاتر
	يضاف:
1,000	تحصيل أوراق القبض
50	تحصيل فوائد أوراق قبض
<u>1,086</u>	خطأ في تسجيل شيك رقم 443
12,675	
	يطرح:
430	شيكات مرتجعة
15	مصاريف تحصيل أوراق قبض
<u>475</u>	مصاريف بنكية
12,200	رصيد النقدية المعدل كما في الدفاتر

قيود التسوية:

1,086 من ح/ البنك
إلى مذكورين
1,000 ح/ أوراق قبض تحت التحصيل
50 ح/ فوائد دائنة
36 ح/ الدائنين
من مذكورين
430 ح/ المدينون
30 ح/ مصاريف بنكية
15 ح/ مصاريف تحصيل أوراق قبض
475 إلى ح/ البنك

حساب البنك

من مذكورين	475	رصيد	11,589
رصيد مرحل	12,200	إلى مذكورين	1.086
	12,675		12,675

تمرين (1)

اليك البيانات الخاصة بشركة القدس للأجهزة الكهربائية فيما يتعلق برصيد البنك :

- 1- رصيد البنك من واقع الدفاتر في 2013/5/31 هو \$ 7.284 .
- 2- يوجد عمولات بنكية قام البنك بخصمها ولم تسجل في دفاتر الشركة بقيمة \$ 28 .
- 3- رصيد البنك من واقع كشف البنك في نفس التاريخ هو \$ 7.263 .
- 4- ايداعات نقدية في الطريق يوم 5/31 بقيمة \$ 1.500 .
- 5- حصل البنك كميالة لصالح الشركة بقيمة \$ 900 ، بالإضافة الى فائدة بقيمة \$ 36 ، وقام البنك بخصم عمولة تحصيل بقيمة \$ 20 .
- 6- شيكات صادرة لم تصرف من البنك حتى 5/31 بقيمة \$ 591 .

المطلوب :

- 1- اعداد مذكرة تسوية البنك للوصول الى الرصيد الحقيقي .
- 2- تسجيل قيود التسوية اللازمة في 2013/5/31 .

تمرين (2)

كان رصيد النقدية في البنك حسب دفاتر شركة النرجس في 2014/1/31 رصيداً مدينياً بقيمة \$ 5.135 ، ورصيد النقدية في البنك حسب الكشف الوارد من البنك في نفس التاريخ هو \$ 5.150 ، وتبين ان الفروق تعود للأسباب التالية :

- 1- ايداعات في الطريق في 1/31 بقيمة \$ 750 .
- 2- شيكات صادرة لم تقدم للصرف من البنك كالتالي:
 - شيك رقم 333 بقيمة \$ 350 .
 - شيك رقم 330 بقيمة \$ 250 .
- 3- الشيك رقم 332 بقيمة \$ 87 تم تحريره لصالح احد الدائنين ، ولكن المحاسب سجله في الدفاتر بالخطأ بقيمة \$ 78 ، وسجله البنك بالقيمة الصحيحة .
- 4- اشعار مدين من البنك يفيد بإرجاع الشيك رقم 2345 والذي قيمته \$ 120 لعدم كفاية الرصيد .
- 5- اشعار مدين من البنك يفيد بخصم مصاريف بنكية بقيمة \$ 21 .
- 6- اشعار دائن من البنك يفيد بتحصيل كمبيالة لصالح الشركة بقيمة \$ 300 بالإضافة الى الفائدة البالغة \$ 20 ، وقد قام البنك بخصم عمولة تحصيل بقيمة \$ 5 .

المطلوب :

- 1- اعداد مذكرة تسوية البنك للوصول الى الرصيد الحقيقي .
- 2- تسجيل قيود التسوية اللازمة في 2014/1/31 .

تمرين (3)

ظهر رصيد البنك في دفاتر شركة المنار بتاريخ 2012/8/31 مدينياً بمبلغ 1985 دينار ، ورصيد كشف البنك في ذلك

التاريخ دائناً بمبلغ 2540 دينار ، وبعد التدقيق تبين أن الاختلاف في الرصيدين هو نتيجة الأسباب التالية :

- 1- أرسلت الشركة مبلغ 300 دينار مع المحاسب لإيداعها في البنك يوم 8/31 ولكن لم تظهر في كشف البنك.
- 2- أرسل البنك إلى الشركة كشف الحساب مرفق معه إشعار يفيد بتحصيل كمبيالة لصالح الشركة بقيمة 200 دينار ، وقام البنك بخصم 30 دينار عمولة تحصيل .
- 3- هناك فوائد دائنة بمبلغ 20 دينار أضافها البنك في حساب الشركة ولكن لم يرد للشركة إشعار بذلك .
- 4- قامت الشركة بتحصيل شيك من التاجر خالد بقيمة 700 دينار ، وقامت بإرساله الى البنك لتحصيله ولكن لم يتم تحصيله بسبب عدم كفاية رصيد خالد ، وقد تم ارجاعه من البنك .
- 5- اظهر كشف البنك خصم عمولة ادارة حساب بقيمة 30 دينار من رصيد الشركة ، بالإضافة الى عمولة طباعة دفاتر شيكات بقيمة 15 دينار .
- 6- قامت الشركة بسداد الشيكات التالية للموردين ولكن أصحابها لم يقوموا بصرفها من البنك حتى تاريخ الكشف:
- 7- أ- شيك رقم 23 بمبلغ 820 دينار . ب - شيك رقم 24 بمبلغ 680 دينار .
- 8- هناك شيك قد حرر لصالح التاجر محمود بمبلغ 230 دينار ، ولكن أظهره كشف البنك بقيمة 320 دينار .

المطلوب :

- 1- عمل مذكرة تسوية البنك لشركة المنار بتاريخ 2012/8/31 .
- 2- تسجيل قيود التسوية اللازمة .