

المحاضرة الثانية عشر

٢- مذكرة تسوية البنك

٢- مذكرة تسوية البنك :

لأغراض الرقابة على النقدية بالمنشأة يجب ان يتم ايداع النقدية المحصلة في البنك دورياً ، وان تتم جميع المدفوعات بشيكات ، لذلك غالباً تقوم المنشأة بفتح حساب جاري او اكثر لدى البنوك .

وفي نهاية كل شهر يقوم البنك دورياً بإرسال كشف تفصيلي يوضح الحركة المدينة و الدائنة التي اثرت على الحساب الجاري وهو يمثل صورته من حساب البنك مع العميل او المنشأة ، ليوضح الايداعات و المسحوبات خلال الشهر .

ثم تقوم المنشأة بمراجعة هذا الكشف و التأكد من مطابقته مع رصيد البنك لديها بدفاترها .

ملاحظة :

يوضح كشف الحساب كل من :

الرصيد في بداية الفترة ، و الايداعات التي تقوم بها المنشأة ، وأية مسحوبات نقدية ، وجميع العمولات التي حملها البنك على المنشأة . ويعتبر هذا الكشف من وجهة نظر البنك مقابلاً لحساب النقدية بالبنك في دفاتر المنشأة من وجهة نظر المنشأة .

حيث ان :

حـا النقدية بالبنك (من وجهة نظر المنشأة) يزيد رصيده بجعله مدينا و ينقص بجعله دائنا من حيث ان هذا الحساب (من وجهة نظر البنك) يعد التزاما على البنك للمنشأة يزيد رصيده بجعله دائنا و ينقص بجعله مدينا

ويفترض نظرياً ان يتطابق الرصدين ولكن !!

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

- ١- وجود بعض العمليات المسجلة في دفاتر المنشأة لم يتم البنك بإثباتها بعد ، (مثل : الودائع النقدية بالطريق او بالبريد ، شيكات حررت لمستفيدين لم تصرف بعد)
- ٢- وجود بعض العمليات المسجلة في دفاتر البنك و ظاهرة في كشف الحساب ولكن لم تسجل في دفاتر المنشأة بعد ، (مثل : مبالغ حصلها البنك لصالح المنشأة ولم يرسل الاضافة بعد ، خصم مصاريف البنك من حساب المنشأة وعدم وصول اشعار الخصم بعد ، الشيكات المرفوضة)
- ٣- وجود بعض الأخطاء في دفاتر المنشأة او البنك .

شكل يوضح مذكرة تسوية البنك في نهاية الفترة

<u>القسم الاول :</u>	
رصيد البنك (من واقع كشف الحساب)	
يضاف اليه :	
ايداعات بالطريق	
يطرح منه :	
شيكات لم يتقدم اصحابها لصرفها	
اذن .. رصيد البنك المعدل	
<u>القسم الثاني :</u>	
رصيد البنك (من واقع دفاتر المنشأة)	
يضاف اليه :	
مبالغ محصلة عن طريق البنك (اوراق قبض ، ايراد اوراق مالية و غيرها)	
اخطاء في تسجيل الشيكات	
يطرح منه :	
شيكات مرفوضة على اصحابها	
اخطاء في تسجيل الشيكات	
اذن .. رصيد البنك المعدل	

تمرين ١ :

- اظهر كشف حساب البنك الوارد لمنشأة "الطائف" في ١٤٣٣\١٢\٢٩ هـ رصيداً قدره 10000,34 ريال ، بينما اظهر رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة في نفس التاريخ بمبلغ 8365,64 ريال فإذا علمت ان :
- ١- هناك ايداعات ارسلت بالبريد الى البنك بمبلغ 621,8 ريال في ١٤٣٣\١٢\٢٩ هـ ، لم تظهر في كشف الحساب
 - ٢- حصل البنك في ١٢\٢٨ ورقة قبض لحساب المنشأة بمبلغ 1000 ريال ولم يصل اشعار الاضافة الى المنشأة
 - ٣- هناك شيكات حررت لمستفيدين ولم يتقدم اصحابها للصرف ، وكانت كمايلي :
- الشيك رقم 1706 قيمته 220,5 ريال
 - الشيك رقم 1781 قيمته 800 ريال
 - الشيك رقم 1791 قيمته 414,5 ريال
- ٤- ارفق البنك بكشف الحساب اشعار خصم بمبلغ 24 ريال مقابل مصاريف البنك عن شهر ذي الحجة
- ٥- اصدرت المنشأة الشيك رقم 1795 في ١٢\٢٠ الخاص بمصاريف ادوات كتابية بمبلغ 71 ريال ، ولكنه سجل خطأ في يومية المدفوعات بمبلغ 17 ريال و وقد قام البنك بصرف الشيك وتسجيله في كشف الحساب وفقاً لقيمته الصحيحة وهي 71 ريال .
- ٦- ارفق البنك بكشف الحساب شيكاً مرفوضاً بمبلغ 100,50 ريال سبق استلامه من احد عملاء المنشأة ولم تقم المنشأة باجراء أي قيد يثبت ذلك
- المطلوب :
- (أ) اعداد مذكرة تسوية البنك في ١٤٣٣\١٢\٢٩ هـ
- (ب) اجراء قيود التسوية اللازمة في دفاتر منشأة " الطائف "
- الاجابة :

(أ) مذكرة تسوية البنك في ١٤٣٣\١٢\٢٩ هـ

بيان	جزئي	كلي
القسم الاول : رصيد البنك وفقا لكشف حساب البنك		10000,34
يضاف : ايداعات غير مدرجة بكشف الحساب		62108
يطرح : شيكات حررت لمستفيدين لم تقدم للصرف بعد شيك (رقم 1706) شيك (رقم 1781) شيك (رقم 1791)	220,5 800 <u>414,5</u>	(1435)
رصيد البنك المعدل (الصحيح)		<u>9187,14</u>
القسم الثاني : رصيد النقدية بالبنك في دفاتر المنشأة		8365,64
يضاف : اوراق قبض محصلة لحساب المنشأة		1000
يطرح : مصاريف البنك شيك مرفوض خطأ في تسجيل الشيك رقم 1795 (71 - 17)	24 100,5 <u>54</u>	(178,5)
رصيد البنك المعدل (الصحيح)		<u>9187,14</u>

(ب) اجراء قيود التسوية

مدين	دائن	بيان	التاريخ
1000	1000	من حـا نقدية بالبنك الى حـا اوراق القبض برسم التحصيل	30\12\1433
24	24	من حـا مصاريف البنك الى حـا نقدية بالبنك	30\12\1433
100,5	100,5	من حـا المدينين الى حـا نقدية بالبنك	30\12\1433
54	54	من حـا الادوات الكتابية الى حـا نقدية بالبنك	30\12\1433

تمرين ٢ :

وصل الى شركة " الاهلي " كشف حسابها لدى البنك العربي لشهر شعبان ٣٣ هـ ، وقد اظهر الكشف ان رصيد حساب الشركة طرفه يبلغ 58452 ريال بينما تظهر سجلات شركة الاهلي ان رصيد حسابها بالبنك العربي في اخر شعبان 58500 ريال و بمقارنة كشف حساب البنك العربي و مرفقاته بسجلات شركة الاهلي ظهرت المعلومات التالية :

- ١- لم يظهر بكشف البنك مبالغ اودعتها شركة الاهلي يوم ٣٠ شعبان بـ 1380 ريال
 - ٢- هناك شيك تبلغ قيمته 4500 ريال حررته شركة الاهلي بتاريخ ٢٤ شعبان إلا انه لم يظهر في كشف حساب البنك العربي
 - ٣- بتاريخ ٢٨ شعبان حصل البنك العربي مبلغ 720 ريال قيمة ايرادات اوراق مالية تخص المنشأة و ارفق اشعار الاضافة مع الكشف
 - ٤- بتاريخ ٣٠ شعبان خصم البنك العربي 3600 ريال مصاريف بنكية و ارفق صورة من اشعار الخصم للشركة
 - ٥- تبين للشركة ان شيكا مقدما من احد العملاء تبلغ قيمته 11880 ريال قد ظهر في سجلاتها بـ 12168 ريال
- المطلوب :
 - اعداد مذكرة تسوية البنك في ٣٠ ١٤٣٣\٨\ هـ
 - اجراء قيود اليومية اللازمة

حُروف انتوية

بتوفيق جميعا ..