

كيفية اعداد مذكرة تسوية البنك



مثال

في ٢٠١٦/٧/٣١ أظهرت دفاتر شركة النور رصيد حساب البنك بمبلغ ٤٢٩٠٠ ريال، وقد أظهر الكشف الوارد من البنك رصيد بمبلغ ٤٤٠٠٠ ريال، وبعد فحص دفاتر الشركة ومطابقة الحركات الواردة بكشف البنك تبين أن أسباب الفروقات بين الرصيدين مايلي:

- إيداعات نقدية بالطريق بمبلغ ١٥٠٠ ريال أودعتها الشركة نهاية يوم ٢٠١٦/٧/٣١ لكنها لم تظهر بكشف البنك
 - قام البنك بتحصيل فوائد سندات تملكها الشركة ومودعة لدى البنك بمبلغ ٦٠٠ ريال ولم يصل إشعار بها للشركة.
 - هناك شيكات محررة للدائنين خلال شهر يوليو غير مقدمة للصرف بمبلغ ٤٥٠٠ ريال.
 - هناك مصاريف وعمولات بنكية بمبلغ ٢٠٠ ريال خصمها البنك على حساب الشركة ولم يرد بها إشعار للشركة.
 - أظهر كشف البنك شيك مُعاد للعميل مصطفى بمبلغ ١٠٠٠ ريال (كانت الشركة أودعته نهاية شهر يوليو) ولم يصل إشعار للشركة بذلك.
 - إكتشف محاسب الشركة أنه أخطأ في تسجيل شيك محرر لأحد الموردين (أحمد) خلال شهر يوليو حيث سجل بالدفاتر بمبلغ ٦٨٠٠ ريال في حين أن الشيك كتب وصرف من البنك بشكل صحيح بمبلغ ٦١٠٠ ريال.
 - قام البنك بتسديد ورقة دفع مستحقة على الشركة بمبلغ ٢٠٠٠ ريال لم يصل بها إشعار للشركة.
- المطلوب: إعداد مذكرة تسوية البنك وإجراء قيود التسوية اللازمة وتصوير ح/ البنك بدفاتر شركة النور.**

الحل

كشف تسوية البنك كما في ٢٠١٦/٧/٣١

الرصيد في الكشف الوارد من البنك	٤٤٠٠٠ ريال
يضاف:	
إيداعات لم تظهر في كشف البنك ولم يرد بها إشعار (وظهرت بالدفاتر)	١٥٠٠
يطرح:	
شيكات محررة للدائنين ولم تقدم للصرف بعد	(٤٥٠٠)
الرصيد المعدل (الحقيقي) بعد التسوية	٤١٠٠٠

كشف تسوية البنك كما في ٢٠١٦/٧/٣١

الرصيد حسب دفاتر الشركة	٤٢٩٠٠ ريال
يضاف:	
إيراد فوائد سندات سجلها البنك للشركة ولم تسجل لدى الشركة	٦٠٠
خطأ في شيك المورد أحمد (٦٨٠٠-٦١٠٠)	٧٠٠
ي طرح:	
عمولات ومصاريف بنكية لم يرد بها إشعار للشركة	(٢٠٠)
شيك معاد للعميل مصطفى لم يرد به إشعار للشركة	(١٠٠٠)
تسديد البنك ورقة دفع ولم يصل إشعار للشركة بذلك	(٢٠٠٠)
الرصيد المعدل (الحقيقي) بعد التسوية	٤١٠٠٠

يلاحظ من مذكرة تسوية حساب البنك أن **الرصيد الحقيقي** الذي سيظهر في دفاتر شركة النور بعد التسوية وفي الميزانية كما في ٢٠١٦/٧/٣١ هو ٤١٠٠٠ ريال.

القيود

يقوم محاسب الشركة بإعداد قيود التسوية للبنود الظاهرة في كشف البنك وغير مسجلة بالدفاتر حتى تاريخ صدور كشف البنك وكما يلي:

تاريخ	بيان	دائن	مدين
٢٠١٦/٧/٣١	ح/ البنك ح/ إيراد فوائد السندات (إثبات إيراد فوائد السندات)	٦٠٠	٦٠٠
٢٠١٦/٧/٣١	ح/ المورد (أحمد) (تصحيح الخطأ في تسجيل شيك المورد أحمد)	٧٠٠	٧٠٠
٢٠١٦/٧/٣١	ح/ مصاريف وعمولات بنكية ح/ البنك (تسجيل مصاريف وعمولات بنكية)	٢٠٠	٢٠٠

٢٠١٦/٧/٣١	ح/ العملاء (مصطفي) ح/ البنك ١٠٠٠	١٠٠٠
	(تسجيل شيك مُعاد للعميل مصطفي)	
٢٠١٦/٧/٣١	ح/ أوراق الدفع ح/ البنك ٢٠٠٠	٢٠٠٠
	(تسجيل تسديد البنك لورقة الدفع)	

ح/ البنك	
له	منه
٢٠٠ من ح/ مصاريف وعمولات بنكية	٤٢٩٠٠ رصيد قبل التسويات
١٠٠٠ من ح/ العملاء (مصطفي)	٦٠٠ إلي ح/ إيراد فوائد السندات
٢٠٠٠ من ح/ أ.دفع	٧٠٠ إلي ح/ الموردين (أحمد)
	٤١٠٠٠ رصيد بعد التسويات (الرصيد المعدل)

مثال

١) تقوم شركة الأحلام بإيداع كل المتحصلات النقدية بالبنك وصراف كل المصروفات بشيكات، وقد قدمت لك الشركة المعلومات التالية عن النقدية:

مذكرة التسوية البنكية في ٢٠٢٠/١١/٣١		
٧,٤٠٠	رصيد البنك	
١,٥٤٠	(+) إيداعات لم تسجل في البنك	
(٢,٠٠٠)	(-) شيكات أصدرت ولم تصرف	
٦,٥٤٠	رصيد دفترتي	
في الدفاتر	في البنك	نتائج شهر ديسمبر ٢٠٢٠
٩,٢٥٠	٨,٦٥٠	رصيد ٢٠٢٠/١٢/٣١

٥,٨١٠	٥,٠٠٠	إيداعات ديسمبر
٣,١٠٠	٤,٠٠٠	شيكات ديسمبر (مسحوبات)
	١,٠٠٠	مبلغ محصل في ديسمبر (لم يدرج في الدفاتر ضمن إيداعات ديسمبر)
	١٥	عمولات بنكية
	٣٣٥	شيك لم يحصل مرتد من البنك (تم تسجيله في البنك كدفع)

المطلوب:

أ- إعداد تسوية بنكية مع رصيد النقدية في البنك ورصيد النقدية في الدفاتر للتوصل إلى الرصيد الحقيقي للنقدية.

٨,٦٥٠		رصيد البنك في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٢,٣٥٠		إيداعات في الطريق (ملحوظة ١)
(١,١٠٠)		شيكات أصدرت ولم تصرف (ملحوظة ٢)
٩,٩٠٠		رصيد النقدية الصحيح في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٩,٢٥٠		رصيد الدفاتر في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١,٠٠٠		تحصيل
(١٥)		عمولة بنكية
(٣٣٥)		شيك لم يتم تحصيله
٩,٩٠٠		رصيد النقدية الصحيح في ٢٠٢٠-١٢-٢١

ملحوظة ١	
	<u>أساس حساب إيداعات في الطريق</u>
٥,٨١٠	إيداعات في الدفاتر في ديسمبر
١,٥٤٠	تسجيل إيداعات في الطريق في نوفمبر
(٥,٠٠٠)	إيداعات في البنك (ديسمبر)
٢,٣٥٠	إيداعات في الطريق
ملحوظة ٢	
	<u>أساس حساب شيكات أصدرت ولم تصرف</u>
٣,١٠٠	شيكات أصدرت من الدفاتر
٢,٠٠٠	شيكات كانت معلقة في نوفمبر
(٤,٠٠٠)	شيكات صرفت في ديسمبر
١,١٠٠	

ب- إمداد قيد التعديل المطلوب للنقدية.

بيان	مدين	دائن
من ح/ النقدية	٦٥٠	
من ح/ مصروفات بنكية	١٥	
من ح/ عملاء	٣٣٥	
إلى ح/ العملاء		١,٠٠٠

مثال

- أ- بصفتك محاسب في شركة الأهلي، فقد طلب منك مراجعة حساب السلفة المستدومة والتسوية البنكية للشركة في ٢٠١٨/٥/١، وقد قدمت لك الشركة المعلومات التالية مع العهدة:
- ✓ تم بدء حساب السلفة المستدومة في ٢٠١٨/٥/١٠ بمبلغ ٢٥٠ ريال.
- ✓ تم الصرف مع هذا الحساب خلال مايو ٢٠١٨ كما يلي:

البيان	القيمة بالريال
مصاريف بريد	٣٣
طوابع مستخدمة	٧٥
مبالغ عهدة مؤقتة لدى الموظفين	٣٠
مصرفات شحن	٥٧,٤٥
إعلانات	٢٢,٨٠
مصرفات نثرية أخرى	١٥,٣٥

- ✓ في يوم ٢٠١٨/٥/٣١ تم زيادة حد هذا الحساب إلى ٣٠٠ ريال، وتبين وجود نقية بمبلغ ١٦,٤٠ في هذا الحساب في هذا اليوم.

- ✓ كما قدمت لك الشركة تسوية بنكية مع بنك الراجحي كما يلي:

كشف حساب شركة الأهلي	
رصيد ٢٠١٨/٥/١	٨,٩٠٤
إيداعات	٢٨,٠٠٠
إيداعات من عميل لم يظهر بالدفاتر يتضمن ٣٠ ريال فائدة	٩٣٠
شيكات تم صرفها	(٣١,٢٨٥)
مصرفات بنكية	(٢٧)
رصيد ٢٠١٨/٥/٣١	٦,٥٢٢

- ✓ وأملكه استخراج البيانات التالية مع دفاتر الشركة:

٩,١٥٠	رصيد النقدية لدى البنك والصندوق في ٢٠١٨/٥/١
٣١,٠٠٠	إيداعات خلال مايو ٢٠١٨
(٣١,٨٣٥)	شيكات مكتوبة خلال مايو ٢٠١٨
٨,٣١٥	رصيد ٢٠١٨/٥/٣١

✓ كما توجد إيداعات بالطريق بمبلغ ٣,٠٠٠ وشيكات لم يتم صرفها بمبلغ ٥٥٠ في ٢٠١٨/٥/٣١.

✓ كما أن النقدية بالخزينة (وليس ضمنه العهدة) بلغت ٢٤٦ ريال في ٢٠١٨/٥/١.

المطلوب:

(١) إعداد القيود المطلوبة لتسجيل المصروفات النثرية خلال مايو.

بيان	مدين	دائن
من د/ عهدة صندوق المصروفات النثرية	٢٥٠	
إلى د/ النقدية		٢٥٠
تكوين العهدة		

بيان	مدين	دائن
من د/ مصاريف بريد	٣٣	
من د/ طوابع	٧٥	
من د/ مصروفات شحن	٥٧,٤٥	
من د/ إعلانات	٢٢,٨٠	
من د/ مصروفات نثرية أخرى	١٥,٣٥	
من د/ عهد مؤقتة لدى موظفين	٣٠	
إلى د/ عهدة صندوق المصروفات النثرية		٢٣٣,٦٠

بيان	مدين	دائن
من ح/ عهدة صندوق المصروفات النثرية (٥٠ + ٢٣٣,٦٠)	٢٨٣,٦٠	
إلى ح/ النقدية (٥٠ + ٢٣٣,٦٠)		٢٨٣,٦٠
استرداد العهدة وزيادة العهدة إلى ٣٠٠ ريال		

(٢) إعداد التسوية البنكية في ٢٠١٨/٥/٣١ لتحديد الرصيد الصحيح والقيود المحاسبية المطلوبة لتصحيح القيمة الدفترية.

٦,٥٢٢	رصيد البنك ٢٠١٨/٥/٣١
٢٤٦	(+) النقدية الموجودة
٣,٠٠٠	(+) إيداعات بالطريق
(٥٥٠)	(-) شيكات لم تصرف
٩,٢١٨	رصيد النقدية الصحيح

٨,٣١٥	رصيد دفترية
٩٣٠	(+) إيداع من عميل إلى البنك
(٢٧)	(-) مصروفات بنكية
٩,٢١٨	

بيان	مدين	دائن
من ح/ النقدية	٩٣٠	
إلى ح/ عملاء		٩٠٠
إلى ح/ إيراد فوائد		٣٠
من ح/ مصروفات بنكية	٢٧	
إلى ح/ النقدية		٢٧