

تمارين مذكرة تسوية البنك

التمرين الأول :

أولاً : في 1422/8/30هـ كان رصيد حـ / البنك بدفاتر مؤسسة النصر 532500 ريال، بينما بلغ رصيد كشف الحساب الوارد من البنك (في نفس التاريخ) 497500 ريال وبيحث أسباب الفرق بينهم اتضح الآتي :

- 1 - هناك إيداعات بمبلغ 45000 ريال لم ترد بكشف حساب البنك .
- 2 - أن هناك شيكات حررتها المؤسسة لدائنيها 60000 ريال، تم صرف نصفها خلال شهر شعبان 1422هـ والنصف الآخر لم يتقدم أصحابها لصرفها حتى نهاية الشهر .

3 - هناك إشعارات خصم مرفقة بكشف الحساب عن المصاريف البنكية قدرها 1000 ريال، وعن قيام البنك بسداد كم بيالة في 1422/8/29هـ عن المؤسسة بمبلغ 59000 ريال .

- 4 - أعاد البنك شيكاً كانت قد أخذته المؤسسة من أحد مدينيها 25000 ريال لعدم كفاية الرصيد ، اعاد البنك شيكاً آخر للمؤسسة بمبلغ 65000 ريال كانت قد حررته المؤسسة لأحد دائنيها وذلك لعدم صحة التوقعات .

المطلوب :

إعداد مذكرة التسوية في 1422/8/30هـ :

التمرين الثاني :

أولاً : كان رصيد حـ / البنك بدفاتر مؤسسة عرعر (في 1421/8/30) مبلغ 41700 ريال غير أن رصيد كشف الحساب الوارد من البنك في نفس التاريخ أظهر رصيداً قدرة 60.000 ريال ، وبيحث أسباب الفرق بينهما اتضح الآتي :

- 1 - هناك مبلغ قدرها 25.000 ريال أودعتها المؤسسة في 8/29 ولم ترد بكشف الحساب .
 - 2 - ورد أشعار خصم مرفق مع كشف الحساب بمبلغ 400 ريال قيمة المصروفات البنكية .
 - 3 - هناك شيكات مسحوبة على المؤسسة للدائنين بمبلغ 45.000 ريال لم يتقدم أصحابها لصرفها بعد ، مع العلم بأن الشيكات تم تسجيله ا بدفاتر المؤسسة بمبلغ 54.000 ريال.
 - 4 - خصم البنك من حـ / المؤسسة الجاري طرفة في نهاية الشهر (مرفق أشعار خصم) قيمة الكمبيالة التي سبق أن خصمتها المؤسسة لدى البنك (والمسحوبة على المدين أ) وقيمتها 10.000 ريال ، بالإضافة إلى مصاري ف بروتستو 300 ريال ، وذلك لتوقف المسحوب عليه عن السداد .
- المطلوب :**

1 - إعداد مذكرة التسوية في 1421/8/30 هـ :

التمرين الثالث :

أولاً : كان رصيد حـ / البنك بدف اتر مؤسسة الخرج التجارية (في 1420/7/30 هـ) مبلغ 90500 ريال غير أن رصيد كشف الحساب الوارد من البنك في نفس التاريخ أظهر رصيد قدرة 97700 ريال ، ويبحث أسباب الفرق بينهما أتضح الآتي :

- 1 - لم يظهر بكشف الحساب مبالغ أودعتها المؤسسة يوم 1420/7/29 هـ قدرها 12300 ريال .
- 2 - ورد أشعار خصم مرفق مع كشف الحساب بمبلغ 500 ريال قيمة المصروفات البنكية .

3 - هناك شيكات حررتها المؤسسة لبعض دائئنيها بمبلغ 25000 ريال ، لم يقدّم أصحابها لصرفها الا بعد نهاية شهر رجب 1420هـ -
4 - أعاد البنك شيكاً كانت قد أخذته المؤسسة من أحد مدينيها مبلغه 30000 ريال لعدم كفاية الرصيد ، كما أعاد البنك شيكاً آخر للمؤسسة بمبلغ 10000 ريال كانت قد حررته المؤسسة لأحد دائئنيها وذلك لعدم صحة التوقعات .

5 - في 29 رجب قام البنك بتحصيل كمبيالة نيابة عن المؤسسة وتبلغ قيمتها 15000 ريال وأرفق أشعار أضافة بذلك مع كشف الحساب .

المطلوب :

1 - إعداد مذكرة التسوية في 1420/7/30هـ . (الحل : الرصيد الصحيح للبنك 85000)

التمرين الرابع:

1419/12/30هـ - كان رصيد حـ/ البنك بدفاتر مؤسسة الطاحون 190.000 ريال بينما بلغ رصيد كشف حساب البنك (في نفس التاريخ) 196000 ريال ، وقد تم جمع المعلومات التالية :

- 1 - إيداعات بالطريق في يوم 1419/12/30هـ بلغت 24000 ريال
- 2 - شيكات حررتها المؤسسة لدائئنيها بمبلغ 20000 ريال خلال شهر ذي الحجة ، تم صرفها في 1430/1/10هـ
- 3 - تم تحصيل أوراق قبض تخص المنشأة قيمتها 13000 ريال (أرفق إشعار الإضافة مع كشف الحساب) .
- 4 - مصاريف وعمولات البنك 1000 ريال (بموجب إشعارات خصم مرفقة)
- 5 - 1419/12/15هـ - سدد البنك أوراق دفع قيمتها 10000 ريال كانت مسحوبة على المؤسسة وأخطرها بذلك في اليوم التالي ، كما حصل البنك إيرادات

أوراق مالية بمبلغ قدرة 10000 ريال لصالح المؤسسة وأخطرها بذلك في
1419/12/20 هـ .

6 - الشيك رقم 509 بمبلغ 2500 ريال والذي تم إصدار سداداً لثمن شراء أثاث ،
ثم تسجيله بدفاتر المؤسسة بمبلغ 500 ريال . (الحل : الرصيد الصحيح للبنك
(200000

المطلوب :-

(أ) إعداد مذكرة التسوية في 14119/12/30 هـ .

(ب) لإجراء قيود التسوية اللازمة في 1419/12/30 هـ .

التمرين الخامس:

أظهر كشف حساب الوارد لمؤسسة الكمال في نهاية شهر رجب 1419 هـ رصيداً
قدرة 165000 ريالاً ، في حين أظهرت سجلات المنشأة أن رصيد حساب البنك
بدفتر الأستاذ في نفس التاريخ مبلغ 150000 ريالاً، وعند دراسة أسباب الاختلاف
تم اكتشاف الآتي

1 - لم يظهر بكشف حساب البنك إيداعات في مساء يوم 30 رجب بمبلغ
35000 ريال .

2 - ظهر بكشف حساب البنك مبلغ 2000 ريال فوائد على ودائع المنشأة ومبلغ
25000 ريال قيمة كمبيالات حصلها البنك لصالح المنشأة غير مسجلة بالدفاتر
.

3 - اتضح أن هناك شيكاً حررته المنشأة لأمر احد الدائنين بمبلغ 1000 ريال تم
صرفه من البنك سجلته المنشأة بدفاترها بمبلغ 10000 ريال ، كما ان هناك
شيك آخر حررته المنشأة لأمر دائن آخر بمبلغ 15000 ريال لم يظهر بكشف
الحساب .

4 - بلغت المصاريف العمولات البنكية من واقع كشف الحساب بمبلغ 1000 ريال

المطلوب :

1 - إعداد مذكر تسوية البنك. (الحل: الرصيد الصحيح 185000)

2 - إجراء قيود التسوية اللازمة .

التمرين السادس :

أولاً : أظهر كشف حساب البنك الوارد لمؤسسة الهلال من النصر المتحد في نهاية شهر 1419هـ رصيداً وقدره 68780 ريالاً في حين أظهرت سجلات المؤسسة أن رصيد حساب البنك في آخر شهر محرم 50300 ريال ، وعند بحث أسباب الخلاف وجد أنها تنحصر فيما يلي:

1 - لم يظهر بكشف البنك مبلغ أودعته المؤسسة في مساء يوم 1419/1/30هـ قدرة 18750 ريال .

2 - مبلغ إيرادات الأسهم المحصلة بمعرفة البنك لمؤسسة الهلال 7850 ريال وورد به أشعار إضافة مع كشف الحساب .

3 - هناك شيك حررته المؤسسة لدائنها الدهام بمبلغ 25000 ريال بتاريخ 1419/1/28هـ لم يظهر بكشف الحساب .

4 - بلغت المصاريف البنكية التي خصمها البنك وأرفق بها إشعار خصم مع الكشف 120 ريال.

5 - اكتشف محاسب المؤسسة تسجيل أحد الشيكات المحررة لدائن المؤسسة الخصري ، ومبلغه 500 ريال قد سجل في السجلات بالخطأ 5000 ريال .

المطلوب

1 - إعداد مذكرة تسوية البنك. (الحل الرصيد الصحيح 62530)

2 - إجراء قيود التسوية اللازمة .

التمرين السابع:

المطلوب إعداد مذكرة تسوية البنك في 1417/12/30هـ لشركة الرياض التجارية مستعيناً بالمعلومات التالية المستخرجة من واقع فحص كشف الحساب الوارد من البنك مع إعداد قيود التسوية اللازمة بدفتر يومية الشركة .

1 شيكات حررتها الشركة ، ولم يتقدم مستحقوها لصرفها ممن البنك حتى تاريخه:

- شيك رقم 478 بمبلغ 582 ريال .
- شيك رقم 486 بمبلغ 420 ريال .
- شيك رقم 490 بمبلغ 705 ريال.

2 شيك رقم (485 عن مصروفات التليفون) تم تحريره بمبلغ 219 ريال ولكن تم تسجيله بالخطأ في دفتر الشركة بمبلغ 129 ريال .

3 هناك شيكات أودعتها الشركة في اليوم الأخير من الشهر بلغ مجموعها 1255 ريال ولم تظهر بكشف الحساب الوارد من البنك .

4 قام البنك بتحصيل بعض الكمبيالات نيابة عن الشركة بلغت قيمتها 1700 ريال .

5 هناك شيكات من العملاء أعيدت من البنك لعدم كفاية رصيدهم تبلغ قيمتها 1315 ريال .

6 هناك مصروفات بنكية ظهرت بكشف الحساب قيمتها 22 ريال .

7 رصيد حساب البنك لدى الشركة يبلغ 4850 ريال ورصيد حساب الشركة لدى البنك يبلغ 5575 ريال وذلك كما يظهران في 1417 /12 /30هـ

(الحل: الرصيد الصحيح للبنك : 5123)