

ثانياً: مذكرة تسوية البنك:

غالباً ما يحدث أن يختلف رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة عن رصيد حساب البنك الظاهر في كشف الحساب المرسل من قبل البنك، و يحدث هذا الاختلاف نتيجة لوجود أحداث أو عمليات تم تسجيلها من قبل طرف (المنشأة أو البنك) ولم يتم تسجيلها من قبل الطرف الآخر. كما قد يحدث نتيجة لوجود أخطاء في التسجيل لدى أحد الطرفين أو كلاهما. ومن أهم الأحداث التي قد تتسبب في وجود الفروقات ما يلي:

1- عمليات تم تسجيلها في دفاتر المنشأة ولم تظهر في كشف الحساب:

- وهي مبالغ قامت المنشأة بتسجيلها في حساب البنك بالدفاتر ولم تظهر في حساب البنك نظراً لتأخر عملية الإيداع.

- ولم يتقدم المستفيدين لصرفها من البنك.

2- عمليات تظهر في كشف حساب البنك ولم تقم المنشأة بتسجيلها في الدفاتر:

- مبالغ قام البنك بتحصيلها أو إضافتها لحساب المنشأة ولم يتم إشعار المنشأة بذلك. مثل:

(.....،.....)

- مبالغ قام البنك بخصمها من حساب المنشأة ولم يتم إشعار المنشأة بذلك. مثل:

(.....)

- تمثل شيكات محررة من قبل الغير وتقدمت المنشأة بطلب إيداعها ولكن قام البنك برفضها.

3- أخطاء في التسجيل:

و غالباً ما تحدث هذه الأخطاء في الدفاتر، وفي هذه الحالة فإنه من اللازم تسجيل قيود لتصحيح وضع الدفاتر. إلا أنه لا يوجد ما يمنع وجودها في كشف حساب البنك، وفي هذه الحالة فإن الدفاتر تكون سليمة، بالتالي لا يستوجب الوضع تسجيل قيود لتصحيح.

ويمكن تلخيص هذه المشاكل ومعالجاتها المحاسبية كما يلي:

XXX	الرصيد حسب كشف حساب البنك	XXX	الرصيد حسب الدفاتر
	يضاف:		يضاف:
XX	إيداعات بالطريق	XX	مبالغ قام البنك بإضافتها (أوراق قبض/فوائد)
XX	مبالغ مخصومة بالخطأ من قبل البنك	XX	مبالغ مخصومة بالخطأ في الدفاتر
	يخصم:		يخصم:
(XX)	شيكات قائمة على المنشأة لم تصرف	(XX)	مصروف خدمات مصرفية
(XX)	مبالغ مضافة بالخطأ من قبل البنك	(XX)	شيكات مرفوضة
		(XX)	مبالغ مضافة بالخطأ في الدفاتر
XXX	الرصيد الصحيح	XXX	الرصيد الصحيح

و بعد أن يتم عمل مذكرة تسوية حساب البنك يتم تسجيل القيود اللازمة لإثبات العمليات في دفاتر المنشأة كما يلي:

- المبالغ المضافة إلى رصيد البنك في الدفاتر:

من ح/ البنك

إلى مذكورين

ح/ أوراق قبض

ح/ إيراد الفوائد

ح/.....(الحساب الواجب تصحيحه)

- المبالغ المخصومة من رصيد البنك في الدفاتر:

من مذكورين

ح/ مصروف خدمات مصرفية

ح/ المدينين

ح/.....(اسم الحساب الواجب تصحيحه)

إلى ح/ البنك

تمرين: تم تكليفك بإعداد مذكرة تسوية البنك وقدمت إليك البيانات التالية المتعلقة بكل من حساب البنك في الدفاتر و كشف حساب البنك:

12,600	الرصيد حسب كشف حساب البنك
13,480	الرصيد حسب دفاتر المنشأة
6,700	مبالغ تم إيداعها في نهاية يوم عمل
1,400	شيكات حررها عملاء ورفضها البنك
4,300	شيكات لا تزال قائمة على المنشأة
250	مصروفات بنكية
1,070	أوراق قبض حصلها البنك لحساب المنشأة شاملة مبلغ 70 ريال فوائد
_____	حُرر شيك لشراء بعض الأدوات المكتبية بمبلغ 1050 ريال إلا أن المحاسب سجل العملية بمبلغ 150 ريال
3,000	حصل البنك توزيعات أرباح عن أسهم كانت المنشأة قد استثمرت فيها

الحل:

إعداد مذكرة التسوية

	الرصيد حسب كشف حساب البنك <u>يضاف:</u>		الرصيد حسب الدفاتر <u>يضاف:</u>

	<u>يخصم:</u>		<u>يخصم:</u>

	الرصيد الصحيح		الرصيد الصحيح

تسجيل القيود في دفتر اليومية

- المبالغ المضافة إلى رصيد البنك في الدفاتر:

من ح/ /ح

إلى مذكورين

..... /ح

..... /ح

..... /ح

- المبالغ المخصومة من رصيد البنك في الدفاتر:

من مذكورين

..... /ح

..... /ح

..... /ح

إلى ح/.....