

## تمارين مذكرة تسوية البنك

### التمرين الأول :

أولاً : في ٣٠/٨/١٤٢٢هـ كان رصيد حـ / البنك بدفاتر مؤسسة النصر ٣٢٥٠٠ ريال، بينما بلغ رصيد كشف الحساب الوارد من البنك ( في نفس التاريخ ) ٩٧٥٠٠ ريال وبيحث أسباب الفرق بينهم اتضح الآتي :

١ - هناك إيداعات بمبلغ ٤٥٠٠٠ ريال لم ترد بكشف حساب البنك .  
٢ - أن هناك شيكات حررتها المؤسسة لدائنيها ٦٠٠٠٠ ريال، تم صرف نصفها خلال شهر شعبان ١٤٢٢هـ والنصف الآخر لم يتقدم أصحابها لصرفها حتى نهاية الشهر .

٣ - هناك إشعارات خصم مرفقة بكشف الحساب عن المصاريف البنكية قدرها ١٠٠٠ ريال، وعن قيام البنك بسداد كمبيالة في ٢٩/٨/١٤٢٢هـ عن المؤسسة بمبلغ 59000 ريال .

٤ - أعاد البنك شيكاً كانت قد أخذته المؤسسة من أحد مدينيها ٢٥٠٠٠ ريال لعدم كفاية الرصيد ، اعاد البنك شيكاً آخر للمؤسسة بمبلغ ٦٥٠٠٠ ريال كانت قد حررته المؤسسة لأحد دائنيها وذلك لعدم صحة التوقعات .

### المطلوب :

إعداد مذكرة التسوية في ٣٠/٨/١٤٢٢هـ :

### التمرين الثاني :

أولاً : كان رصيد حـ / البنك بدفاتر مؤسسة عرعر ( في ٣٠/٨/١٤٢١ ) مبلغ ٤١٧٠٠ ريال غير أن رصيد كشف الحساب الوارد من البنك في نفس التاريخ أظهر رصيداً قدرة ٦٠,٠٠٠ ريال ، وبيحث أسباب الفرق بينهما اتضح الآتي :

١ - هناك مبالغ قدرها ٢٥,٠٠٠ ريال أودعتها المؤسسة في ٨/٢٩ ولم ترد بكشف الحساب .

٢ - ورد أشعار خصم مرفق مع كشف الحساب بمبلغ ٤٠٠ ريال قيمة المصروفات البنكية .

٣ - هناك شيكات مسحوبة على المؤسسة للدائنين بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال لم يتقدم أصحابها لصرفها بعد ، مع العلم بأن الشيكات تم تسجيلها بدفاتر المؤسسة بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال.

٤ - 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 ١٠,٠٠٠ ريال ، بالإضافة إلى مصاريف بروتستو ٣٠٠ ريال ، وذلك لتوقف المسحوب عليه عن السداد .

#### المطلوب :

١ - إعداد مذكرة التسوية في ٣٠/٨/١٤٢١ هـ :

#### التمرين الثالث :

أولاً : كان رصيد حـ / البنك بدفاتر مؤسسة الخرج التجارية ( في ٣٠/٧/١٤٢٠ هـ ) مبلغ ٩٠٥٠٠ ريال غير أن رصيد كشف الحساب الوارد من البنك في نفس التاريخ أظهر رصيد قدرة ٩٧٧٠٠ ريال ، - ويبحث أسباب الفرق بينهما أتضح الآتي :

١ - لم يظهر بكشف الحساب مبالغ أودعتها المؤسسة يوم ٢٩/٧/١٤٢٠ هـ - قدرها ٢٣٠٠ ريال .

٢ - ورد أشعار خصم مرفق مع كشف الحساب بمبلغ ٥٠٠ ريال قيمة المصروفات البنكية .

٣ - هناك شيكات حررتها المؤسسة لبعض دائئنيها بمبلغ ٢٥٠٠٠ ريال ، لم يتقدم أصحابها لصرفها الا بعد نهاية شهر رجب ١٤٢٠هـ  
٤ - أعاد البنك شيكاً كانت قد أخذته المؤسسة من أحد مدينئها مبلغه ٣٠٠٠٠ ريال لعدم كفاية الرصيد ، كما أعاد البنك شيكاً آخر للمؤسسة بمبلغ ١٠٠٠٠ ريال كانت قد حررته المؤسسة لأحد دائئها وذلك لعدم صحة التوقيعات .

٥ - في ٢٩ رجب قام البنك بتحصيل كمبيالة نيابة عن المؤسسة وتبلغ قيمتها ١٥٠٠٠ ريال وأرفق أشعار إضافة بذلك مع كشف الحساب .

#### المطلوب :

١ - إعداد مذكرة التسوية في ٣٠/٧/١٤٢٠هـ . ( الحل : الرصيد الصحيح للبنك ٨٥٠٠٠ )

#### التمرين الرابع:

٣٠/١٢/١٤١٩هـ كان رصيد حـ/ البنك بدفاتر مؤسسة الطاحون ٩٠,٠٠٠ ريال بينما بلغ رصيد كشف حساب البنك (في نفس التاريخ) ٩٦٠٠٠ ريال ، وقد تم جمع المعلومات التالية :

١ - إيداعات بالطريق في يوم ٣٠/١٢/١٤١٩هـ بلغت ٢٤٠٠٠ ريال  
٢ - شيكات حررتها المؤسسة لدائئنيها بمبلغ ٢٠٠٠٠ ريال خلال شهر ذي الحجة ، تم صرفها في ١٠/١/١٤٣٠هـ  
٣ - تم تحصيل أوراق قبض تخص المنشأة قيمتها ٣٠٠٠٠ ريال ( أرفق إشعار الإضافة مع كشف الحساب ) .

٤ - مصاريف وعمولات البنك ١٠٠٠ ريال ( بموجب إشعارات خصم مرفقة )  
٥ - ١٥/١٢/١٤١٩هـ سدد البنك أوراق دفع قيمتها ١٠٠٠٠ ريال كانت مسحوبة على المؤسسة وأخطرها بذلك في اليوم التالي ، كما حصل البنك إيرادات

أوراق مالية بمبلغ قدرة ١٠٠٠٠ ريال لصالح المؤسسة وأخطرها بذلك في  
١٤١٩/١٢/٢٠ هـ .

٦ - الشيك رقم ٥٠٩ بمبلغ ٢٥٠٠ ريال والذي تم إصدار سداداً لثمن شراء أثاث ،  
ثم تسجيله بدفاتر المؤسسة بمبلغ ٥٠٠ ريال . ( الحل : الرصيد الصحيح للبنك  
(٢٠٠٠٠٠

المطلوب :-

(أ) إعداد مذكرة التسوية في ١٤١٩/١٢/٣٠ هـ .

(ب) لإجراء قيود التسوية اللازمة في ١٤١٩/١٢/٣٠ هـ .

التمرين الخامس:

أظهر كشف حساب الوارد لمؤسسة الكمال في نهاية شهر رجب ١٤١٩ هـ  
رصيداً قدرة ٦٥٠٠٠ ريالاً ، في حين أظهرت سجلات المنشأة أن رصيد حساب  
البنك بدفتر الأستاذ في نفس التاريخ مبلغ ١٥٠٠٠٠ ريالاً، وعند دراسة أسباب  
الاختلاف تم اكتشاف الآتي

١ - لم يظهر بكشف حساب البنك إيداعات في مساء يوم ٣٠ رجب بمبلغ  
٣٥٠٠٠ ريال .

٢ - ظهر بكشف حساب البنك مبلغ ٢٠٠٠ ريال فوائد على ودائع المنشأة ومبلغ  
٢٥٠٠٠ ريال قيمة كمبيالات حصلها البنك لصالح المنشأة غير مسجلة بالدفاتر .

٣ - اتضح أن هناك شيكاً حررته المنشأة لأمر احد الدائنين بمبلغ ١٠٠٠ ريال تم  
صرفه من البنك سجلته المنشأة بدفاترها بمبلغ ١٠٠٠٠ ريال ، كما ان هناك  
شيك آخر حررته المنشأة لأمر دائن آخر بمبلغ ١٥٠٠٠ ريال لم يظهر  
بكشف الحساب .

٤ - بلغت المصاريف العمولات البنكية من واقع كشف الحساب بمبلغ ١٠٠٠ ريال

#### المطلوب :

١ - إعداد مذكر تسوية البنك. (الحل: الرصيد الصحيح ١٨٥٠٠٠)

٢ - إجراء قيود التسوية اللازمة .

#### التمرين السادس :

أولاً : أظهر كشف حساب البنك الوارد لمؤسسة الهلال من النصر المتحد في نهاية شهر ١٤١٩هـ رصيداً وقدره ٦٨٧٨٠ ريالاً في حين أظهرت سجلات المؤسسة أن رصيد حساب البنك في آخر شهر محرم ٥٠٣٠٠ ريال ، وعند بحث أسباب الخلاف وجد أنها تنحصر فيما يلي:

١ - لم يظهر بكشف البنك مبلغ أودعته المؤسسة في مساء يوم ٣٠/١/١٤١٩هـ —  
قدرة ١٨٧٥٠ ريال .

٢ - مبلغ إيرادات الأسهم المحصلة بمعرفة البنك لمؤسسة الهلال ٧٨٥٠ ريال  
وورد به إشعار إضافة مع كشف الحساب .

٣ - هناك شيك حررته المؤسسة لدائنها الدهام بمبلغ ٢٥٠٠٠ ريال بتاريخ  
٢٨/١/١٤١٩هـ لم يظهر بكشف الحساب .

٤ - بلغت المصاريف البنكية التي خصمها البنك وأرفق بها إشعار خصم مع  
الكشف ١٢٠ ريال.

٥ - اكتشف محاسب المؤسسة تسجيل أحد الشيكات المحررة لدائن المؤسسة  
الخطي ، ومبلغه ٥٠٠ ريال قد سجل في السجلات بالخطأ ٥٠٠٠ ريال .

#### المطلوب

١ - إعداد مذكرة تسوية البنك. (الحل الرصيد الصحيح ٦٢٥٣٠)

٢ - إجراء قيود التسوية اللازمة .

## التمرين السابع:

المطلوب إعداد مذكرة تسوية البنك في ٣٠/١٢/١٧٤١ هـ لشركة الرياض التجارية مستعيناً بالمعلومات التالية المستخرجة من واقع فحص كشف الحساب الوارد من البنك مع إعداد قيود التسوية اللازمة بدفتر يومية الشركة .

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

- شيك رقم ٤٧٨ بمبلغ ٥٨٢ ريال .
- شيك رقم ٤٨٦ بمبلغ ٤٢٠ ريال .
- شيك رقم ٤٩٠ بمبلغ ٧٠٥ ريال .

٢ شيك رقم ( ٤٨٥ عن مصروفات التليفون) تم تحريره بمبلغ ٢١٩ ريال ولكن تم تسجيله بالخطأ في دفتر الشركة بمبلغ ١٢٩ ريال .

٣ هناك شيكات أودعتها الشركة في اليوم الأخير من الشهر بلغ مجموعها ١٢٥٥ ريال ولم تظهر بكشف الحساب الوارد من البنك .

٤ قام البنك بتحصيل بعض الكمبيالات نيابة عن الشركة بلغت قيمتها ١٧٠٠ ريال .

٥ هناك شيكات من العملاء أعيدت من البنك لعدم كفاية رصيدهم تبلغ قيمتها ١٣١٥ ريال .

٦ هناك مصروفات بنكية ظهرت بكشف الحساب قيمتها ٢٢ ريال .

٧ رصيد حساب البنك لدى الشركة يبلغ ٤٨٥٠ ريال ورصيد حساب الشركة لدى البنك يبلغ ٥٥٧٥ ريال وذلك كما يظهران في ٣٠/١٢/١٧٤١ هـ

( الحل: الرصيد الصحيح للبنك : ٥١٢٣ )