

المحاضرة الثامنة

كشف تسوية البنك

The Reconciliation statement

أستاذ المادة

حيدر محمد شرشاب

المعهد التقني ساموة / قسم تقنيات المحاسبة

المقدمة

عادة يرسل البنك كشف حساب شهري لكل عميل من عملائه و يتضمن هذا الكشف كل من المسحوبات والإيداعات والمبالغ التي حصل عليها البنك نيابة عن عملائه ، إضافة إلى الرصيد في بداية الشهر ونهايته . كما يظهر رصيد النقدية بالبنك بعد كل عملية سحب أو إيداع . وتلجأ معظم الشركات في الوقت الحاضر إلى الاحتفاظ بأموالها في البنوك نظراً للخدمات المصرفية التي تؤديها البنوك لعملائها وأيضاً إلى المخاطر التي قد تتعرض لها المنشأة نتيجة حفظ أموالها في الخزينة من خطر السرقة أو الاختلاس أو غيره ، وبالتالي فإن الشركة تقوم بفتح حساب جاري لها في البنك يكون لها الحرية في الإيداع والسحب وقت ما تشاء وفق إجراءات معينة كما تحتفظ الشركة بحساب خاص بالبنك لديها وفي نهاية كل فترة مالية يتم الجرد لأرصدة النقدية في البنك عن طريق المطابقة بين حساب البنك الظاهر في دفاتر الشركة وبين رصيد حساب الشركة في دفاتر البنك وعادة ترسل البنوك كشف حساب للشركات توضح فيه العمليات التي قامت بها الشركة من إيداع وسحب من حسابها طرف البنك خلال فترة مالية محدده ويلاحظ أن الرصيديين يكونان متعاكسين بمعنى أن رصيد حساب البنك في دفاتر الشركة يكون مديناً بينما يكون رصيد حساب الشركة في دفاتر البنك والخاص بالشركة دائناً.

ويعود سبب ذلك الى تداعيات عدة منها :

- التفاوت في عملية الايداع والدفع بين الشركة والبنك
 - وجود مبالغ مسجلة في كشف البنك وغير مسجلة في سجلات الشركة او بالعكس
 - اخطاء في قيود الشركة او قيود البنك
 - شيكات صدرت من الشركة ولم تقدم الى البنك
 - مبالغ تم تحصيلها من قبل البنك ولم يتم اخبار الشركة لتسجيلها
- وان هذه الاسباب جميعها تؤدي الى عدم التطابق بين كشف البنك وسجلات الشركة مما يتوجب علينا اعداد كشف التسوية البنكية والذي من خلاله يتم الوصول الى الرصيد الحقيقي سواء رصيد البنك المسجل وفق سجلات الشركة او رصيد البنك المسجل وفق الكشف.

طريقة اعداد كشف تسوية البنك

Prepare Reconciliation statement

يتم اعداد كشف التسوية البنكية وفق المعطيات التي تأتي في السؤال وبشكل عام هنالك ثلاث اساليب لأعداد كشف التسوية البنكية :

الاسلوب الاول عندما نستخدم رصيد البنك الوارد في كشف البنك
balance as per passbook الى رصيد البنك الوارد
في سجلات الشركة balance as per cashbook يكون القانون
كالتالي :

رصيد البنك وفق الكشف Balance as per passbook

يضاف له :

- المبالغ التي تمت اضافتها من قبل الشركة ولم يضيفها البنك
 - المبالغ التي تم طرحها من قبل البنك ولم تطرحها الشركة
- يطرح منها :
- المبالغ التي تمت اضافتها من قبل البنك ولم تضيفها الشركة
 - المبالغ التي تم طرحها من قبل الشركة ولم يطرحها البنك

الاسلوب الثاني / استخدام رصيد البنك الوارد في سجلات الشركة
balance as per cashbook الى رصيد البنك الوارد
في كشف البنك balance as per passbook نتبع القانون
التالي:

رصيد البنك وفق سجلات الشركة Balance as per cashbook
يضاف له :

- المبالغ التي تمت اضافتها من قبل البنك ولم تضيفها الشركة
- المبالغ التي تم طرحها من قبل الشركة ولم يطرحها البنك
يطرح منه :
- المبالغ التي تمت اضافتها من قبل الشركة ولم يضيفها البنك
- المبالغ التي تم طرحها من قبل البنك ولم تطرحها الشركة

الاسلوب الثالث / تعديل الرصدين للوصول الى الرصيد الصحيح ، وتعتبر هذه الطريقة هي الطريقة الاكثر صحة وتستخدم من قبل الشركات في القطاع الحكومي والتي تعد وفق القانون التالي :

رصيد البنك وفق السجلات cashbook
يضاف له : الايداعات الظاهرة بكشف البنك
يطرح منه : المسحوبات الظاهرة بكشف البنك
= الرصيد الصحيح

.....

رصيد البنك وفق كشف البنك passbook
يضاف له : الايداعات الظاهرة بالسجلات الشركة
يطرح منه : المسحوبات الظاهرة بالسجلات الشركة
= الرصيد الصحيح

وبصورة عامة فإن عملية اعداد كشف التسوية يتوقف على معطيات السؤال وكذلك على ما هو مطلوب في السؤال ، لذلك فإن هنالك بعض من المصطلحات الواجب معرفتها لأن هذا الموضوع يعتمد بالدرجة الاساس على ترجمة وفهم السؤال لكي نتمكن من حله بصورة صحيحة.

cheques issued	تعني ان الشركة اصدرت شيك
cheques deposited	تعني ان الشركة اودعت شيك
direct payments	تعني ان البنك دفع مبلغ مباشر
amount collected by bank	تعني ان هنالك مبالغ تم تحصيلها من قبل البنك
bank charges	رسوم مصرفية

مثال تطبيقي : في ١٣ / ١٢ / ٢٠٢١ كانت ارصدة شركة المنال العالمي التجارية كما يلي :

رصيد البنك في كشف البنك passbook ٧٥٠٠

رصيد البنك وفق السجلات cashbook ٦٥٠٧

والعمليات كانت :-

- ان الشركة اودعت شيك بمقدار ٢٨٠ لم يرد في كشف البنك
- ان الشركة اصدرت شيك بمقدار ١٢٧٠ لم يقدم الى البنك من قبل الزبون

- قام البنك بإضافة ايراد فوائد بقيمة ٧ ولم يبلغ الشركة بذلك
- ان البنك استقطع مصاريف الخدمة المصرفية البالغة ٤ ولم يبلغ المصرف

المطلوب : اعداد كشف التسوية البنكية وفق الاساليب الثلاث

الحل /

بما انه تم اعطائنا في السؤال رصيديين فبتالي سوف نقوم باستخراج الرصيد وفق الطريقتين ، ومن خلال معطيات السؤال سوف نقوم بالتالي :

الاسلوب الاول	الاسلوب الثاني
<p>رصيد البنك وفق كشف البنك ٧٥٠٠</p> <p>يضاف :</p> <p>ايداع شيك من قبل الشركة ٢٨٠</p> <p>مصاريف خدمة مصرفية ٤</p> <p>يطرح :</p> <p>ايداع شيك من قبل الشركة (٢٨٠)</p> <p>مصاريف خدمة مصرفية (٤)</p> <p>= رصيد البنك وفق السجلات ٦٥٠٧</p>	<p>رصيد البنك وفق سجلات الشركة ٦٥٠٧</p> <p>يضاف :</p> <p>اصدار الشركة شيكات للزبائن ١٢٧٠</p> <p>ايراد الفوائد المضافة من البنك ٧</p> <p>يطرح :</p> <p>ايداع شيك من قبل الشركة (٢٨٠)</p> <p>مصاريف خدمة مصرفية (٤)</p> <p>= رصيد البنك وفق الكشف ٧٥٠٠</p>

الاسلوب الثالث /

٦٥٠٧

رصيد البنك وفق السجلات

٧

يضاف له : الايداعات الظاهرة بالكشف

(٤)

يطرح منه : مسحوبات ظاهرة بالكشف

٦٥١٠

= الرصيد الصحيح

.....

٧٥٠٠

رصيد البنك وفق الكشف

٢٨٠

يضاف له : ايداعات الظاهرة بالسجلات

(١٢٧٠)

يطرح منه : مسحوبات ظاهرة بالسجلات

٦٥١٠

= الرصيد الصحيح

تمنّياتي لكم بالنجاح الدائم

اعداد الاساذ

حيدر محمد شرشاب