

بسم الله الرحمن الرحيم

**\*مذكرة تسوية البنك - :**

**تعريفها:** هي مذكرة جانبية ليست لها علاقة بالدورة المستنديه أو الدفاتر المحاسبية.  
الهدف منها : الوصول إلى رصيد النقدية الصحيح بالبنك (الذي سيتم إظهاره بالميزانية) والذي غالبا ما يختلف عن رصيدي النقدية الواردين بدفاتر المنشأة وكشف حساب البنك .

**الأسباب المؤدية إلى إعدادها :**

من المفترض نظريا تطابق رصيد النقدية بالبنك في كل من دفاتر المنشأة وكشف الحساب الوارد من البنك ، إلا انه من النادر أن يتوافق الرصدين وذلك للتفاوت الزمني في اثبت بعض العمليات في كل من دفاتر المنشأة والبنك نذكر

**منها ما يلي - :**

أ - عمليات تم إثباتها في دفاتر المنشأة ولم تظهر بكشف حساب البنك

- 1 الودائع النقدية بالطريق أو البريد أو عن طريق الصراف الآلي .

- 2 شيكات تم تحريرها لمستفيدين ولم يتقدموا للبنك لصرفها .

ب - عمليات أثبتتها البنك ولم تثبتها المنشأة

- 1 قيام البنك بتحصيل مبالغ لحساب المنشأة وإضافتها للرصيد ولم يتم

إرسال إشعار الإضافة بعد .

- 2 مصروفات خدمات قام البنك بخصمها ولم يتم إرسال إشعار الخصم بعد .

- 3 شيكات مرفوضة رفض المسحوب عليهم دفعها .

ج - أخطاء التسجيل سواء في المنشأة أو البنك .

{طيب راح أشرح مثال عشان تفهمون الغرض منها زين}

**8- عند إعداد مذكرة تسوية البنك فإن الشيكات المحررة للمستفيدين (للموردين أو الدائنين) ولم يتقدموا بعد لصرفها:**

- أ- تطرح من الرصيد الوارد بكشف حساب البنك  
 ب- تطرح من رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة  
 ج- تضاف إلى الرصيد الوارد بكشف حساب البنك  
 د- تضاف إلى رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة

عشان نطلع الجواب نرجع للجدول حق مذكره تسوية حساب البنك واللي المفروض أننا نحفظه.

XXX	رصيد البنك بالفاتر (عمليات أثبتتها البنك ولم تثبتها المنشأة) (تحتاج قبود تسوية)	XXX	رصيد البنك بكشف الحساب (عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك) (لا تحتاج قبود تسوية)
	<b>يضاف اليه:</b>		<b>يضاف اليه:</b>
XX	المبالغ المحصلة لصالح المنشأة (مثل الكمبيالات وإيراد الأوراق المالية)	XX	الإيداعات النقدية (بالطريق) المرسلة للبنك وهي تمثل الإيداعات غير الواردة بكشف الحساب
XX	قيمة الخطأ في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة على عملاء المنشأة أو المسلمة لدائني المنشأة (بالنقص أو الزيادة)	XX	الشيكات المرسلة للبنك للتحويل ولم تظهر بكشف الحساب
	<b>يطرح منه:</b>		المبالغ التي خصمها البنك من حساب المنشأة بالخطأ
(XX)	الشيكات المرفوضة من قبل عملاء المنشأة	(XX)	<b>يطرح منه:</b>
(XX)	المبالغ المدفوعة نيابة عن المنشأة (مثل سداد الكمبيالات)	(XX)	الشيكات المحررة من المنشأة لدائنيها ولم يتقدموا لصرفها بعد
(XX)	المصاريف والعمولات البنكية الواردة بكشف حساب البنك	(XX)	المبالغ التي اضافها البنك لحساب المنشأة بطريق الخطأ
(XX)	قيمة الخطأ في تسجيل قيمة الشيكات المسحوبة على عملاء المنشأة أو المسلمة لدائني المنشأة (بالنقص أو الزيادة)		

نشوف رصيد كشف حساب البنك اللي هو على اليمين وندور على الشيكات المحررة اللي مطلوبة بالسؤال .

راح نحصلها تحت قائمه **يطرح منه** ( الشيكات المحررة من المنشأة لدائنيها ولم يتقدموا لصرفها بعد)

إذا جواب السؤال هو:

أ - تطرح من الرصيد الوارد بكشف حساب البنك

طيب مثال ثاني عشان نفهم اكثر.

## 7- عند إعداد مذكرة تسوية البنك فإن الودائع بالطريق المرسله للبنك

- أ- تطرح من الرصيد الوارد بكشف حساب البنك
- ب- تطرح من رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة
- ج- تضاف إلى الرصيد الوارد بكشف حساب البنك
- د- تضاف إلى رصيد البنك المستخرج من دفاتر المنشأة

طيب نرجع للجدول اللي قبل شوي وندور على الودائع المرسله للبنك.

<b>يضاف اليه</b>
الإيداعات النقدية (بالطريق) المرسله للبنك وهي تمثل الإيداعات غير الوارده بكشف الحساب

إذا الجواب راح يكون:

ج- تضاف إلى الرصيد الوارد بكشف حساب البنك

طيب كيف نفرق بين كشف حساب البنك ودفاتر المنشأة بالجدول.

**(عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك)**

هذا راح يكون كشف حساب البنك .

**(عمليات أثبتها البنك ولم تثبتها المنشأة)**

هذي راح تكون دفاتر المنشأة .

وفي النهاية أتمنى أن يكون الشرح مفهوم وواضح

أخوكم/ آحن واحد