

المحاسبة عن النقدية في البنك

محتوى المحاسب

المحاسبة عن النقدية في البنك

تقوم الشركات عادة بفتح حساب لدى البنك ليتم من خلاله ايداع وسحب النقود من وإلى الحساب البنكي, وعملية السحب والايداع تتم اما من خلال شخص مفوض, او من خلال شيكات بنكية صادرة وواردة .

المعالجة المحاسبية للنقد في البنك

يعتبر حساب البنك من حسابات الاصول, بحيث يتم تسجيله في الطرف المدين (الآخذ) في حالة الايداع او الزيادة, ويسجل في الطرف الدائن (العاطي) في حالة السحب منه او النقص كالتالي :

قيد الايداع في البنك او الزيادة		
المدين	الدائن	البيان
xxx	xxx	من ح/البنك
		الى ح/الصندوق
		سحب المبلغ من الصندوق وايداعه في البنك

قيد السحب من البنك او النقص

المدين	الدائن	البيان
xxx		من ح/الصندوق
	xxx	الى ح/البنك
		سحب المبلغ من البنك وايداعه في الصندوق

كشف حساب البنك

تستلم المنشأة من فترة الى اخرى كشف حساب من البنك يوضح فيه الحركات المالية التي حصلت على الحساب من ايداعات ومسحوبات خلال فترة معينة, وكذلك الرصيد الفعلي المتوفر في الحساب حتى تاريخ معين, وتقوم المنشأة بعد ذلك بمطابقة الكشف الوارد من البنك مع ما هو مسجل في دفاتر المنشأة, ليتم بعدها اعداد قيود التسوية الخاصة بحساب البنك .

تاريخ الكشف:
تاريخ الاستحقاق:

اسم الشركة
عنوان الشركة
المدينة والرمز البريدي للشارع
الهاتف

كشف الحساب
اسم العميل
العنوان
المدينة والرمز البريدي للمنطقة

التاريخ	الوصف	المصاريف	الرصيد الدائن	الحساب الرصيد

تسوية البنك

من النادر ان يتطابق رصيد البنك الوارد في كشف البنك مع رصيد البنك الظاهر في دفاتر المنشأة, وذلك لوجود عمليات مالية قد يقوم البنك بتسجيلها في الكشف ولم تسجلها المنشأة في دفاترها, وكذلك بالعكس, قد تقوم المنشأة بتسجيل عمليات مالية في دفاترها لم يقوم البنك بتسجيلها في الكشف, وهذه مجموعة من العمليات المالية التي قد تؤدي الى اختلاف الرصيد الدفترى عن الرصيد الوارد في كشف البنك, والتي يتطلب بعضها اعداد قيود تسوية :

1 - عمليات مالية مقيدة في كشف الحساب الوارد من البنك وغير مقيدة في حساب البنك

الظاهر في دفاتر المنشأة .

في هذه الحالة يجب ان يتم اعداد قيود تسوية لهذه العمليات لتعديل رصيد حساب البنك في دفاتر المنشأة, ومن هذه العمليات التي تحتاج الى قيود تسوية كالتالي :

* وجود مصاريف وعمولات وفوائد مدينة قد خصمها البنك واثبتها في كشف الحساب البنكي ولم تقم المنشأة باثباتها في دفاترها, وعند ذلك يتم اعداد قيد لاثبات تلك المصاريف في الدفاتر كالتالي :

المدين	الدائن	البيان
xxx	xxx	من ح/مصاريف وعمولات بنكية
		الى ح/البنك
		مصاريف وعمولات بنكية حسب الكشف الوارد من البنك

***وجود فوائد دائنة لصالح المنشأة مسجلة في كشف الحساب الوارد من البنك وغير مسجلة في دفاتر المنشأة, وعند ذلك يتم اعداد قيد التسوية التالي :**

المدين	الدائن	البيان
xxx	xxx	من ح/البنك
		الى ح/فوائد دائنة
		فوائد دائنة لصالح المنشأة حسب الكشف الوارد من البنك

***تحصيل البنك لشيكات قامت المنشأة بارسالها الى البنك ليقوم هو بدوره بتحصيلها (شيكات برسم التحصيل) و اضافتها الى الحساب الجاري للشركة, ولم تسجل في دفاتر المنشأة, فعندها يتم اعداد قيد التحصيل التالي :**

المدين	الدائن	البيان
xxx	xxx	من ح/البنك
		الى ح/شيكات برسم التحصيل
		تحصيل شيكات برسم التحصيل حسب الكشف الوارد من البنك

2- عمليات مالية مقيدة في دفاتر المنشأة وغير مقيدة في كشف الحساب الوارد من البنك

ففي هذه الحالة لا يوجد ضرورة لاعداد قيود التسوية في دفاتر المنشأة, ومن هذه العمليات ما يلي :

***شيكات صادرة تم تسجيلها في دفاتر المنشأة ولم يتقدم اصحابها لصرفها من البنك .**

قد تقوم المنشأة بشراء بضاعة او تسدد حسابها من خلال شيك تسلمه للمورد, فعندها يتم اثبات العملية بدفاتر المنشأة بجعل حساب المورد مدين وحساب البنك دائن, ولكن المورد قد يتاخر بصرف الشيك من البنك فلا تظهر هذه العملية في كشف البنك, ففي هذه الحالة لا ضرورة لعمل قيود التسوية في دفاتر المنشأة لانه قد تم تسجيلها مسبقا .

***ايداع المنشأة لمبالغ نقدية في البنك ولم تثبت في كشف الحساب الوارد من البنك .**

ففي هذه الحالة لا داعي لاعداد قيود التسوية, لان عملية الايداع قد تم تسجيلها مسبقا في دفاتر المنشأة, ولكن البنك تاخر في اثباتها حسب الكشف الوارد منه .

3- وجود اخطاء في تسجيل العمليات المالية في دفاتر المنشأة او في الكشف الوارد من البنك .

فاذا كان الخطا موجود في دفاتر المنشأة فعندها يتم اعداد قيود التسوية لتعديل الخطا, اما اذا كان الخطا من البنك فلا داعي لاعداد قيود التسوية وانما يتم مراجعة البنك ليقوم بتعديله في الكشف, ومن الاخطاء التي قد تحصل لموظف البنك او المنشأة بأن تقوم المنشأة مثلا بتسجيل ايداع الى البنك بقيمة 945 وفي الكشف الوارد يظهر 954 او ان يقوم موظف البنك بايداع مبلغ لصالح شركة اخرى وهكذا .

اعداد مذكرة التسوية البنكية

تقوم المنشأة باعداد كشف يسمى مذكرة تسوية البنك وذلك لمطابقة ومقارنة الرصيد الظاهر في كشف البنك مع الرصيد الظاهر في دفاتر وسجلات المنشأة والوصول الى الرصيد المعدل, ولاعداد مذكرة التسوية نحتاج الى كشف من البنك اما شهري او سنوي او حسب الطلب, ليتم مطابقته مع حساب البنك المسجل في الدفاتر, وتتم المطابقة باحدى الطريقتين .

الطريقة الاولى :

البدء بالرصيد الظاهر في كشف البنك ثم ادراج الحركات المالية التي سجلت في دفاتر المنشأة ولم تسجل في كشف البنك للوصول الى رصيد البنك المعدل .

مذكرة تسوية البنك	
رصيد البنك في كشف البنك	xxx
يضاف له: كل العمليات المالية المضافة في دفاتر المنشأة وغير مضافة في كشف البنك, مثل الايداعات والحوالات الواردة في الطريق والتي قامت المنشأة بتسجيلها في دفاترها, ولم تظهر في كشف البنك يخصم منه: كل العمليات المالية التي خصمت في دفاتر المنشأة ولم تخصم في كشف البنك, مثل الشيكات الصادرة للغير وتاخر اصحابها بصرفها واستلام قيمتها من البنك يضاف او يخصم	xxx
الاجزاء الواردة في كشف البنك	Xxx
رصيد البنك المعدل	Xxx

الطريقة الثانية :

البدء برصيد البنك الظاهر في دفاتر المنشأة ثم ادراج الحركات المالية التي سجلت في كشف البنك ولم تسجل في دفاتر المنشأة للوصول الى الرصيد الدفترى المعدل .

مذكرة تسوية البنك	
Xxx	رصيد البنك في دفاتر المنشأة
Xxx	يضاف له: كل العمليات المالية المضافة في كشف البنك وغير مضافة في دفاتر المنشأة, مثل الكمبيالات والشيكات الواردة (برسم التحصيل) التي حصلها البنك من المدينين واطهرها في كشف البنك ولم يتم تسجيلها في دفاتر المنشأة لتأخر وصول اشعار من البنك يفيد بتحصيل القيمة يخصم منه: كل العمليات المالية التي خصمت في كشف البنك ولم تخصم في دفاتر المنشأة, مثل العمولات والمصاريف والشيكات المرتجعة والتي خصمها البنك واطهرها في كشف البنك ولم يتم خصمها في دفاتر المنشأة لتأخر وصول اشعار من البنك يضاف او يخصم: الاطعاء الواردة في دفاتر المنشأة
xxx	الرصيد الدفترى المعدل

يجب ان يتطابق رصيد البنك المعدل مع الرصيد الدفترى المعدل, وهذا الرصيد سيظهر في

قائمة المركز المالي في جانب الاصول تحت بند الاصول المتداولة .

مثال

في 2015/12/31 كان رصيد البنك في دفاتر منشأة السلام مدين بقيمة \$5589, وفي الكشف الوارد من البنك ظهر الرصيد مدين بقيمة \$6000, وعند المطابقة فيما بينهم تبين ما يلي :

1	اقتطع البنك لعمولات ومصاريف بقيمة \$80, لم يصل بها اشعار للمنشأة
2	يوجد شيكات صادرة لامر الغير لم يتقدم اصحابها بصرفها من البنك, وهي كالتالي: شيك رقم 55 بقيمة \$500, شيك رقم 58 بقيمة \$200, شيك رقم 59 بقيمة \$1500
3	هنالك شيكات واردة من شركة الامل لم يقم البنك بصرفها (مرتجعة) لعدم كفاية الرصيد بقيمة \$1000
4	هنالك ايداعات نقدية بقيمة \$3000 ارسلت الى البنك في تاريخ 2015/12/30 ولم تظهر في كشف البنك
5	ظهرت كمبيالة قام البنك بتحصيل قيمتها و اضافتها في الحساب بقيمة \$500, ولم يصل اشعار بها الى المنشأة
6	ظهر شيك يحمل الرقم 50 قامت المنشأة بصرفه عن مصاريف صيانة بقيمة \$565, وسجلت في دفاتر المنشأة بالخطأ بقيمة \$556

المطلوب

اعداد مذكرة تسوية البنك واستخراج رصيد البنك المعدل والرصيد الدفترى المعدل, وتسجيل قيود التسوية اللازمة .

الحل :

أولاً : اعداد مذكرة التسوية واستخراج رصيد البنك المعدل :

مذكرة تسوية البنك والبدء بالرصيد الظاهر في كشف البنك	
رصيد البنك في كشف البنك	6000
يضاف له:	
كل العمليات المالية المضافة في دفاتر المنشأة ولم يتم اضافتها في كشف البنك	
ايداعات نقدية في 2015/12/30	3000
يخصم منه:	
كل العمليات المالية التي خصمت في دفاتر المنشأة ولم تخصم في كشف البنك	
شيكات صادرة لم تصرف	
شيك رقم 55	-500
شيك رقم 58	-2000
شيك رقم 59	-1500
يضاف او يخصم	
الايخطاء الواردة في كشف البنك	
رصيد البنك المعدل	5000

ثانيا: اعداد مذكرة التسوية واستخراج الرصيد الدفترى المعدل :

مذكرة تسوية البنك والبدء بالرصيد الظاهر في الدفاتر	
رصيد البنك في دفاتر المنشأة	5589
يضاف له:	
كل العمليات المالية المضافة في كشف البنك ولم يتم اضافتها في دفاتر المنشأة	
كمبيالة محصلة	500
يخصم منه:	
كل العمليات المالية التي خصمت في كشف البنك ولم تخصم في دفاتر المنشأة	
عمولات ومصاريف	-80
شيك وارد مرتجع	-1000
يضاف او يخصم:	
الاطفاء الواردة في دفاتر المنشأة	
بدلا من خصم 565 خصم بالخطا 556, فلذلك يخصم بالفرق 9\$	-9
الرصيد الدفترى المعدل	5000

كما هو ظاهر في مذكرة تسوية البنك فان رصيد البنك المعدل يساوي الرصيد الدفترى المعدل وتساوي

5000\$

ثالثا : يتم اعداد قيود تسوية للعمليات المالية المسجلة في كشف البنك ولم تسجل في دفاتر المنشأة, وهي العمليات الظاهرة في مذكرة تسوية البنك والتي استخرج منها الرصيد الدفترى المعدل .

اثبات تحصيل البنك للكمبيالة		
المدين	الدائن	البيان
500	500	من ح/البنك
		الى ح/اوراق قبض(كمبيالة)
		تحصيل كمبيالة حسب الكشف الوارد من البنك
اثبات عمولات ومصاريف البنك المقتطعة		
المدين	الدائن	البيان
80	80	من ح/مصاريف وعمولات بنكية
		الى ح/البنك
		مصاريف وعمولات بنكية حسب الكشف الوارد من البنك
اثبات الشيك الوارد المرتجع من شركة الامل		
المدين	الدائن	البيان
1000		من ح/شركة الامل

اثبات الشيك الوارد المرتجع من شركة الامل

المدين	الدائن	البيان
	1000	الى ح/البنك
		شيك وارد مرتجع من شركة الامل

تسوية الخطا الحاصل في دفاتر المنشأة

المدين	الدائن	البيان
9	9	من ح/مصاريف صيانة
		الى ح/البنك
		تعديل خطأ في تسجيل شيك صادر رقم 50

رابعاً: بعد تسجيل قيود التسوية سيظهر حساب البنك في دفتر الأستاذ على الشكل التالي :

حساب البنك في دفاتر المنشأة			
منه		له	
5589	رصيد سابق	80	ح/مصاريف وعمولات
500	ح/كمبيالة	1000	ح/شركة الامل
		9	ح/مصاريف صيانة
		5000	رصيد مدين
6089		6089	

كما تلاحظ فان الرصيد الظاهر في حساب البنك مدين بقيمة \$5000 وهو مطابق للرصيد المعدل في مذكرة تسوية البنك .