

المقاربة البنكية

تلجأ معظم المؤسسات في الوقت الحاضر إلى الاحتفاظ بأموالها في البنوك نظرا للخدمات المصرفية التي تؤديها البنوك لعملائها وأيضا إلى المخاطر التي قد تتعرض لها المؤسسة نتيجة حفظ أموالها في الخزينة من خطر السرقة أو الاختلاس أو غيره، وعادة ترسل البنوك كشف حساب تفصيلي للمؤسسة توضح فيه عمليات الإيداع والسحب التي تمت على الحساب الجاري للمؤسسة من طرف البنك، ومن ثم رصيد المؤسسة لديه، ومن المفترض أنه عندما يرد كشف الحساب من البنك وتقارنه المؤسسة مع حساب البنك (ح/512) بدفاتها المحاسبية أن يتطابق الرصيدان، إلا أنه غالباً ما يلاحظ وجود فروق بين رصيد حساب البنك بدفاتر المؤسسة ورصيد البنك الوارد بكشف الحساب.

أولاً- حالات الاختلاف بين رصيد حساب البنك ورصيد حساب المؤسسة لدى البنك:

ترسل البنوك في كل فترة معينة ولكل زبون من زبائنها كشفا تفصيليا توضح فيه مقدار الإيداعات والمسحوبات النقدية ورصيد آخر المدة للفترة التي شملها الكشف، والغرض من ذلك هو مطابقة رصيد الحساب البنكي للزبون مع رصيد حساب الزبون في دفاتره المحاسبية (مؤسسة أو شخص طبيعي)، ولأجل أن يتطابق رصيد الحساب البنكي مع سجلات المؤسسة لابد من توافر ثلاث شروط هي:

- لا توجد أخطاء حسابية بكشف البنك أو في حساب البنك في دفاتر المؤسسة.
- لا توجد معاملات نقدية قام البنك بتنفيذها دون علم المؤسسة وحسابها.
- تم تسجيل كافة الإيداعات والمسحوبات في سجلات البنك خلال نفس الفترة التي تم فيها قيد هذه المعاملات في دفاتر المؤسسة.

لكن من الناحية العملية من النادر أن يتطابق الرصيد الظاهر في كشف البنك مع رصيد حساب البنك في دفاتر المؤسسة، ويرجع ذلك لعدة أسباب نوجزها فيما يلي:

1) إيداعات لم ترد في كشف البنك:

وتظهر هذه الحالة غالبا في حالة إيداع المؤسسة لمبالغ خلال اليوم الأخير من الفترة التي يعد فيه البنك الكشف، حيث يقوم البنك بتسجيل إيداعات اليوم الأخير ضمن إيداعات اليوم الأول للفترة التالية. بينما تقوم المؤسسة بإثباتها في دفتر اليومية بتاريخ إيداعها، وهذان الإجراءان يؤديان إلى اختلاف الرصيد بين حساب البنك لدى المؤسسة وحساب المؤسسة لدى البنك، ويكون تبعا له رصيد الأول (المؤسسة) أكبر من رصيد الثاني (البنك).

2) شيكات مسحوبة لم تقدم للبنك للصرف:

وهي شيكات محررة من قبل المؤسسة لفائدة أعوان آخرين (موردين، موظفين،...إلخ)، لكن لم يتم تقديمها للبنك من أجل صرفها قبل تاريخ إعداد كشف البنك، بينما تقوم المؤسسة بخصم قيمة الشيك من حسابها البنكي بمجرد تسليمه للمستفيد، ومثل هذه الحالة تؤدي إلى عدم تطابق رصيد حساب البنك لدى المؤسسة وحساب المؤسسة لدى البنك، حيث يكون رصيد حساب البنك لدى المؤسسة أقل من رصيد المؤسسة لدى البنك بقيمة الشيك المحرر والذي لم يقدم للصرف بعد.

(3) شيكات تحت التحصيل مرفوضة :

وهي عبارة عن شيكات محررة لصالح المؤسسة يرفض البنك صرفها لها لأي سبب كان، مثل عدم وجود رصيد كاف في حسابات محريها، وفي مثل هذه الحالة تكون المؤسسة قد سجلت محاسبيا الشيك المرسل للتحصيل على أنه محصل بمجرد استلامه أو إرساله، ولأن البنك رفض تحصيل الشيك لحساب المؤسسة، يؤدي هذا إلى اختلاف الرصيد لدى البنك والمؤسسة.

(4) عمولات البنك :

وهي العمولات التي يقوم البنك بخصمها مباشرة من حساب المؤسسة لقاء خدماته التي يقدمها لها، ولأن هذه الأخيرة لا تعلم بخصمها إلا بعد وصول إشعار من البنك، ولهذا لا تقوم بإثباتها محاسبيا، الشيء الذي يترتب عليه عدم تطابق رصيد حساب البنك لدى المؤسسة مع رصيد حساب المؤسسة لدى البنك.

(5) حدوث أخطاء محاسبية في دفاتر المؤسسة :

وهي أخطاء قد تحدث عند إثبات القيود المحاسبية أو عند الترحيل إلى دفتر الأستاذ، وهذا ما يؤدي إلى عدم تطابق رصيد الحساب بكشف البنك مع رصيد حساب البنك بالمؤسسة، والذي يتطلب إجراء قيد تصحيحي لمعالجة الخطأ.

إن الأسباب السابقة تعتبر من أهم الأسباب التي تؤدي إلى ظهور اختلافات بين الرصيدين تقود المؤسسة إلى معالجتها من خلال إعداد مذكرة تسمى بالتقارب البنكي أو التسوية البنكية.

ثانيا- مذكرة التقارب البنكي (تسوية حساب البنك) :

يتم إعداد مذكرة التقارب البنكي على شكل وثيقة داخلية تنجز من طرف محاسب المؤسسة وهذا في نهاية كل فترة (غالبا شهر)، وذلك بهدف تجنب تراكم الأخطاء وسهولة تصحيحها، حيث تتم معالجة الاختلافات التي تظهر بين رصيد كشف البنك المرسل للمؤسسة في نهاية كل شهر وبين رصيد حساب البنك لدى المؤسسة في نهاية ذلك الشهر، للوصول إلى رصيد متطابق ثم إجراء التسويات اللازمة في دفاتر المؤسسة إذا تطلب الأمر ذلك.

إن إعداد مذكرة التسوية البنكية، يتطلب دراسة الاختلافات بين كشف البنك والمعلومات المتوفرة لدى المؤسسة لتصحيح أسباب الاختلاف، وذلك بإتباع الخطوات التالية :

- مقارنة المبالغ المدوعة بالبنك كما هي ظاهرة بالكشف مع المبالغ المدوعة والمثبتة في دفاتر المؤسسة.
- ترتيب الشيكات حسب أرقامها المتسلسلة ومقارنة الشيكات المحررة والمقيدة بدفاتر المؤسسة مع الشيكات الواردة في كشف البنك (الشيكات التي استلمها البنك وقام بصرفها فعلا).
- إثبات مصاريف العمولات والفوائد والرسوم المستحقة التي أظهرها كشف البنك والتي لم يتم تسجيلها في دفاتر المؤسسة.
- إثبات الإشعارات الدائنة التي تظهر بكشف البنك (إيرادات وعوائد الفوائد والأوراق المالية) والتي لم يسبق للمؤسسة أن سجلتها بدفاتها.
- معالجة الأخطاء المحاسبية بطرحها أو إضافتها.

بعد دراسة الفروقات والاختلافات يتم إعداد مذكرة التسوية البنكية وتسجيل العمليات المحاسبية التي لم يسبق لها أن سجلت، وتسوية المعاملات التي تحتاج معالجة تلغيها أو تصحيحها، كما في حالة رفض البنك صرف الشيكات بدون رصيد.

تأخذ مذكرة التقارب البنكي الشكل المبسط التالي :

مذكرة التقارب البنكي بتاريخ/...../.....N.

حساب مؤسسة "....." بدفاتر البنك			حساب البنك (512) بدفاتر مؤسسة "....."		
المبالغ		البيان	المبالغ		البيان
دائن (+)	مدين (-)		دائن (-)	مدين (+)	
.....		الرصيد قبل الجرد (ر.د)			الرصيد قبل الجرد (ر.م)
.....		إيداعات نقدية بالطريق			تحويلات من الزبائن
.....		شيكات لم تسلم للتحصيل			أوراق تجارية محصلة
		أخطاء في تسجيل شيكات			أوراق تجارية مستحقة
					خدمات بنكية (عمولات، خصم..)
					شيكات مرفوضة
		الرصيد بعد الجرد (دائن)			الرصيد بعد الجرد (مدين)
مبالغ دائنة	مبالغ مدينة	المجموع	مبالغ دائنة	مبالغ مدينة	المجموع

مثال 01: بالاعتماد على الجدول أدناه، قدم مقارنة بين الطرف المدين لحساب البنك (ح/512) وبين الطرف الدائن من الكشف الذي أرسله البنك، وأيضا قارن بين الطرف الدائن من حساب البنك والطرف المدين من الكشف المرسل من البنك. استخلص الفروق بين المبالغ غير المسجلة في الطرفين وقدم مقارنة بنكية للوصول إلى رصيد متساوي.

كشف حساب مؤسسة "الفرات" بدفاتر البنك				حركة ح/ 512 لشهر جوان لمؤسسة "الفرات"			
دائن	مدين	البيان	يوم	دائن	مدين	البيان	يوم
161406		الرصيد أول الشهر			120368	الرصيد أول الشهر	
	41038	شيك رقم: 253	06/02	7479		شيك رقم: 255	06/03
	593324	تحويلات الأجور	06/05	5265		شيك رقم: 256	06/05
	4779	شيك رقم: 255	06/10	593324		تحويلات الأجور	06/06
293000		إيداع نقدي	06/11		293000	إيداع نقدي	06/10
540000		تحصيل شيكات	06/18		540000	تحصيل شيكات	06/17
	129400	خصم مباشر	06/20	125400		دفعة قرض	06/21
	125400	دفعة قرض	06/22	91900		شيك رقم: 257	06/25
71020		تحويل بنكي	06/23		75000	كمبيالة مرسلة للخصم	06/26
74118		خصم كمبيالة	06/28				
	245603	رصيد نهاية الشهر دائن		205000		رصيد نهاية الشهر مدين	
		EC=750, Com=110, TVA =22					

الحل:

- نلاحظ اختلاف في تسجيل مبلغ الشيك رقم: 255 حيث سجلته المؤسسة بمبلغ يفوق قيمته بـ 2700 دج، وعليه يتعين استرجاع الفارق.
- الشيك 253 تمت معالجته في المقاربة البنكية للفترة الماضية، لأنه لم يظهر في دفاتر المؤسسة لشهر جوان، وعليه فالمؤسسة حررته وسجلته محاسبيا بتاريخ تحريره لفائدة المستفيد، لكن هذا الأخير لم يتقدم لصرفه من البنك إلا بتاريخ 06/02.
- الشيكين رقم 256 و 257 حررتهم المؤسسة، ولم يظهرهما بكشف البنك لأن المستفيدين منهما لم يتقدما إليه لتحصيلهما.

- هناك خصم مباشر بقيمة 129400 دج، وتحويل بنكي بقيمة 71020 دج، وفارق قيمة اسمية وقيمتها بعد الخصم يتعين إثباتهم في دفاتر المؤسسة 75000 - 74118 = 882 دج.

مذكرة التقارب البنكي بتاريخ N/06/30.

حساب البنك بدفاتر مؤسسة "الفرات"			حساب مؤسسة "الفرات" بدفاتر البنك		
المبالغ		البيان	المبالغ		البيان
دائن	مدين		دائن	مدين	
245603		الرصيد قبل الجرد (ر.د.)	205000		الرصيد قبل الجرد (ر.م.)
	5265	شيك رقم: 256	129400	2700	خطأ في مبلغ الشيك رقم: 255
	91900	شيك رقم: 257	71020		خصم مباشر
			882		تحويل بنكي
					أجيو (خصم + عمولة)
	148438	الرصيد بعد الجرد (دائن)	148438		الرصيد بعد الجرد (مدين)
245603	245603	المجموع	278720	278720	المجموع

- مثال 02:** اتضح من كشف حساب البنك المرسل إلى شركة "الجودة" أن رصيد حسابها في نهاية شهر أكتوبر هو 70120 دج، في حين كان رصيد حساب البنك (ح/512) بدفاتر الشركة في التاريخ نفسه 54800 دج.
- ومن مقارنة بسيطة بين كشف حساب البنك ودفاتر الشركة اتضحت البيانات التالية:
- هناك شيكان لفائدة المورد "سالم" خلال شهر أكتوبر لم يقدمهما بعد للتحصيل: الشيك رقم 175 قيمته 6000 دج، والشيك رقم 179 بقيمة 8000 دج.
 - قامت الشركة بإيداع مبلغ نقدي 4800 دج بحساب البنك لم يظهر بكشف البنك.
 - إشعار دائن بقيمة 7920 دج لصافي قيمة كمبيالة قام البنك بتحصيلها بتاريخ 10 أكتوبر بعد أن احتسب مبلغ 80 دج كمصاريف تحصيل، غير أن الشركة لم تسجل هذا الإشعار بالدفاتر.
 - هناك شيك بقيمة 800 دج مسحوب لصالح الشركة من قبل الزبون "محمد"، قدمته الشركة للبنك بتاريخ 17 أكتوبر، لكن البنك لم يضيف قيمته لحساب الشركة لعدم كفاية الرصيد.
 - هناك شيك بمبلغ 1000 دج مقدم من الزبون "عبد الرحيم" إلى الشركة أضاف البنك قيمته عن طريق الخطأ لحساب شخص آخر بدلا من حساب الشركة.

المطلوب:

- إعداد مذكرة التسوية في N/10/31.
- إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر الشركة.

الحل:

1) مذكرة تسوية حساب البنك بتاريخ N/10/31.

حساب البنك بدفاتر شركة "الجودة"			حساب الشركة بدفاتر شركة "الجودة"		
المبالغ		البيان	المبالغ		البيان
دائن	مدين		دائن	مدين	
70120		الرصيد قبل الجرد (ر.د)		54800	الرصيد قبل الجرد (ر.م)
	6000	شيك رقم 175		7920	صافي تحصيل ورقة تجارية
	8000	شيك رقم 179	800		شيك مرفوض
4800		إيداعات نقدية			
1000		خطأ في تحصيل شيك			
	61920	الرصيد بعد الجرد (دائن)	61920		الرصيد بعد الجرد (مدين)
75920	72920	المجموع	62720	62720	المجموع

(2) تسجيل قيود التسوية بدفتر اليومية لشركة "الجودة":

		-----N/10/31-----		
	7920		بنوك	512
	80		الخدمات المصرفية	627
8000		أوراق تجارية للتحصيل	5113	
		تحصيل كمبيالة		
		-----N/10/31-----		
	800		الزبائن	411
800		بنوك	512	
		إثبات رفض الشيك المقدم من الزبون "محمد"		

مثال 03: في 2020/7/31 أظهرت دفاتر شركة "النسيم" رصيد حساب البنك بمبلغ 42900 دج، وقد أظهر الكشف الوارد من البنك رصيد بمبلغ 44000 دج، وبعد فحص دفاتر الشركة ومراقبة الحركات الواردة بكشف البنك تبين أن أسباب الفروقات بين الرصدين سببها ما يلي:

- إيداعات نقدية بالطريق بمبلغ 1500 دج، أودعتها الشركة نهاية يوم 2020/7/31 لكنها لم تظهر بكشف البنك.
 - قام البنك بتحصيل فوائد سندات تملكها الشركة ومودعة لدى البنك بمبلغ 600 دج ولم يصل إشعار بها للشركة.
 - هناك شيكات محررة للدائنين خلال شهر جويلية لم يتقدموا بها للصرف، قيمتها 4500 دج.
 - هناك مصاريف وعمولات بنكية بمبلغ 200 دج خصمها البنك على حساب الشركة ولم يرد بها إشعار للشركة.
 - أظهر كشف البنك شيك مرفوض (معاد) للزبون "خلدون" بمبلغ 1000 دج (كانت الشركة أودعته شهر جويلية) ولم تعلم الشركة بذلك.
 - اكتشف محاسب الشركة أنه أخطأ في تسجيل شيك محرر للمورد "عدنان" خلال شهر جويلية حيث سُجل في الدفاتر بمبلغ 6800 دج في حين أن الشيك كتب وصرف من البنك بشكل صحيح بمبلغ 6100 دج.
 - قام البنك بتسديد ورقة دفع مستحقة على الشركة بمبلغ 2000 دينار ولم يصل بها إشعار للشركة.
- المطلوب:** - إعداد مذكرة التسوية في N/07/31.
- إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة "النسيم".

الحل:

(1) مذكرة تسوية حساب البنك بتاريخ 2020/07/31.

حساب البنك بدفاتر شركة "النسيم"			حساب البنك بدفاتر شركة "النسيم"		
المبالغ		البيان	المبالغ		البيان
دائن	مدين		دائن	مدين	
44000		الرصيد قبل الجرد (ر.د)		42900	الرصيد قبل الجرد (ر.م)
1500	4500	إيداعات نقدية شيكات غير مقدمة للصرف	200 1000 2000	600 700	فوائد سندات خدمات مصرفية شيك مرفوض للزبون "خلدون" خطأ تسجيل شيك للمورد "عدنان" تسديد ورقة دفع مستحقة
	41000	الرصيد بعد الجرد (دائن)	41000		الرصيد بعد الجرد (مدين)
45500	45500	المجموع	44200	44200	المجموع

(2) تسجيل قيود التسوية بدفتر اليومية شركة "النسيم":

600	600	بنوك	512	بنوك
		عوائد الأصول المالية	762	
		تحصيل فوائد سندات		
200	200	بنوك	512	بنوك
		مصاريف خدمات بنكية		
1000	1000	بنوك	512	بنوك
		الزبائن "خلدون"		
		شيك مرفوض للزبون "خلدون"		
700	700	بنوك	512	بنوك
		موردو المخزونات "عدنان"	411	
		تصحيح خطأ تسجيل شيك (6100 - 6800)		
2000	2000	بنوك	512	بنوك
		موردون : أوراق الدفع		
		تسوية ورقة تجارية مستحقة		

- مثال 04:** ظهر رصيد شركة "الكرامة" في كشف البنك بتاريخ 2020/12/31 بمبلغ 56200 دج، بينما كان رصيد حساب البنك في دفاتر شركة "الكرامة" بذلك التاريخ 49160 دج، وعند البحث عن أسباب الاختلاف تبين ما يلي:
- هناك إيداعات نقدية مرسلة للبنك في 12/31 بمبلغ 1800 دج لم تظهر في كشف البنك.
 - أصدرت شركة "الكرامة" الشيكات التالية لأمر عدة موردين، ولم تقدم للصرف حتى 12/31:
 - أ- شيك رقم 5145 بمبلغ 3000 دج.
 - ب- شيك رقم 5146 بمبلغ 4500 دج.

- خلال المراجعة المستندية لحساب البنك اكتشف المحاسب أن هناك خطأ في تسجيل قيمة الشيك الذي أصدرته شركة "الكرامة" للمورد "سليم" حيث سجل بمبلغ 2560 دج، في حين أن قيمته الصحيحة (المحرر بها الشيك)، والتي سدها البنك للمورد "سليم" تبلغ 2650 دج.

- ظهرت الحركات (العمليات) التالية في كشف البنك ولم تصل إشعاراتها لشركة الكرامة حتى 2020/12/31:

- أ- شيك بمبلغ 500 دج معاد للزبون "كمال" لعدم كفاية رصيده.
- ب- مصاريف وعمولات بنكية بمبلغ 100 دج مقيمة على حساب شركة "الكرامة".
- ج- تحصيل ورقة قبض كانت مرسله للتحصيل بمبلغ 2000 دج، واقتطاع عمولة تحصيل ورقة القبض 20 دج.
- د- فواتر دائنة لحساب الشركة بمبلغ 50 دج.
- المطلوب: 1- إعداد مذكرة تسوية حساب البنك.

2- إجراء قيود التسوية اللازمة بدفاتر شركة "الكرامة"

الحل:

1) مذكرة تسوية حساب البنك بتاريخ 2020/12/31.

حساب شركة "الكرامة" بدفاتر البنك			حساب البنك بدفاتر شركة "الكرامة"		
المبالغ		البيان	المبالغ		البيان
دائن	مدين		دائن	مدين	
56200		الرصيد قبل الجرد (ر.د)	49160		الرصيد قبل الجرد (ر.م)
1800		إيداعات نقدية	90		خطأ تسجيل شيك للمورد "سليم"
	3000	شيك رقم 5145	500		شيك مرفوض للزبون "كمال"
	4500	شيك رقم 5146	100		خدمات مصرفية
				1980	صافي تحصيل ورقة قبض
				50	فواتر لصالح الشركة
	50500	الرصيد بعد الجرد (دائن)	50500		الرصيد بعد الجرد (مدين)
58000	58000	المجموع	51190	51190	المجموع

2) تسجيل قيود التسوية بدفتر اليومية شركة "الكرامة":

90	90	-----2020/12/31-----			512
		موردو المخزونات "سليم"			
500	500	بنوك	411		
		تصحيح خطأ تسجيل شيك (2560 - 2650)			
100	100	-----2020/12/31-----			411
		الزبائن "كمال"			
100	100	بنوك	512		
		شيك مرفوض للزبون "كمال"			
		-----2020/12/31-----			627
		خدمات مصرفية			
		بنوك	512		
		مصاريف خدمات بنكية			

2000	1980 20	بنوك الخدمات المصرفية	512 627
	50	أوراق تجارية للحصول تحصيل ورقة قبض	5113
50	50	بنوك	512
		عوائد الحسابات الدائنة فوائد لصالح الشركة	763

مثال 05: مؤسسة "الهنا" لديها حساب مفتوح لدى بنك "الريان"، من خلال بعض المعلومات المتحصل عليها من الطرفين أمكن من عرض كشف حساب البنك المرسل لمؤسسة "الهنا"، والبيانات التفصيلية لحركة حساب البنك بمؤسسة "الهنا" بتاريخ 31 ماي في الجدول التالي:

كشف حساب مؤسسة "الهنا" بدفاتر بنك الريان بتاريخ 31 ماي				حركة / 512 لمؤسسة "الهنا" بتاريخ 31 ماي			
التاريخ	البيان	مدين	دائن	التاريخ	البيان	مدين	دائن
05/02	الرصيد في 04/30		2645040	05/02	الرصيد في 04/30	2024715	
05/02	شيك رقم: 4527	436325		05/02	شيك رقم: 4529	532850	
05/05	شيك رقم: 4529	532850		05/02	تحصيل من الزبون X	350000	
05/07	شيك رقم: 4532	1181000		03/03	شيك رقم: 4530	532550	
05/10	تحصيل شيكات (X و Y)		1485000	03/04	شيك رقم: 4531	218000	
05/12	شيك رقم: 4530	532550		05/05	شيك رقم: 4532	1181000	
05/15	صافي خصم ورقة تجارية		3486840	05/08	تحصيل من الزبون X	570000	
05/18	كمبيالة مرفوضة للتحصيل	120000		05/09	تحصيل من الزبون Y	565000	
05/18	أعباء عدم تسديد الكمبيالة	8000		05/18	خصم ورقة تجارية	3558000	
05/20	شيك رقم: 4534	86550		05/14	شيك رقم: 4533	134580	
05/20	تحويل من زبون		246000	05/16	شيك رقم: 4534	68550	
05/21	مسحوبات نقدية	80000		05/18	شيك رقم: 4535	282500	
05/22	تحصيل شيكات (Z و W)		835000	05/21	مسحوبات نقدية	80000	
05/23	شيك رقم: 4533	134580		05/21	تحصيل من الزبون Z	242000	
05/27	تحصيل أرباح أسهم متاجرة		85000	05/21	تحصيل من الزبون W	593000	
05/29	مبيعات أسهم متاجرة		2197800	05/27	شيك رقم: 4536	125000	
05/30	تحويل من زبون		124650	05/30	تسوية كمبيالة	5534980	
05/30	حقوق حفظ الأسهم	12000		05/30	ورقة تجارية للتحصيل	950000	
	الرصيد في 05/31				الرصيد في 05/31	162705	
06/02	كمبيالة مستحقة	5534980					
06/03	تحصيل أوراق تجارية		940500				
06/04	فوائد الثلاثي الرابع	95040					
06/05	شيك رقم: 4536	125000					
06/05	شيك رقم: 4537	385000					

- المقاربة البنكية ليوم 30 أفريل كان هناك الشيك رقم 4528 ، بقيمة 184000 دج.
- بعد مراجعة قسيمة الشيك رقم 4534 تبين أن مقدار الشيك هو 86550 دج.
- يخصم البنك عمولة بنسبة 1% عن كل ورقة تجارية مرسله للخصم أو للتحصيل.

المطلوب :

- إعداد مذكرة التسوية في N/05/31 دون أخذ الرسم على القيمة المضافة بعين الاعتبار.
- إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر المؤسسة.

الحل :

1) إعداد مذكرة التسوية في N/05/31.

مذكرة تسوية حساب البنك بتاريخ N/05/31.

حساب البنك بدفاتر "الهنا"			حساب مؤسسة "الهنا"		
المبالغ		اليان	المبالغ		اليان
دائن	مدين		دائن	مدين	
7981475		الرصيد قبل الجرد (ر.د.)	162705		الرصيد قبل الجرد (ر.م.)
	184000	شيك رقم : 4528		2197800	مبيعات أسهم
	218000	شيك رقم : 4531		124650	تحويل من زبون
	282500	شيك رقم : 4535		85000	تحصيل أرباح أسهم
	125000	شيك رقم : 4536		246000	تحويل من زبون
	5534980	كمبيالة مستحقة	18000		خطأ في مبلغ الشيك رقم 4534
950000		تحصيل ورقة تجارية	12000		حقوق حفظ الأسهم
			120000		كمبيالة مرفوضة
			8000		أعباء عدم تسديد الكمبيالة
			71160		عمولات وفوائد الأوراق التجارية
	2586995	الرصيد بعد الجرد (دائن)	2586995		الرصيد بعد الجرد (مدين)
8931475	8931475	المجموع	2816155	2816155	المجموع

ملاحظات على المذكرة :

- الرصيد قبل الجرد في كشف البنك 7981475 دج ، يخص الفرق بين المبالغ الدائنة والمبالغ المدينة لشهر ماي فقط.
- الشيك رقم 4527 لم يظهر في حساب البنك (ح/512) لأن المؤسسة سبق لها وأن حررته وسجلته بدفاترها وقت تسليمه للمستفيد ، غير أن هذا الأخير لم يتقدم لصرفه إلا بتاريخ 05/02 ولهذا ظهر بكشف البنك ، (ولأنه مسجل بدفاتر المؤسسة لا ينظر إليه).
- تحويلات الزبائن ، أرباح الأسهم ، والعمولات والمصاريف البنكية... ، معلومات لا تصل إلى المؤسسة إلا بواسطة الإشعار من البنك ، وعليه فجميعها ظهرت بالكشف ولم تظهر في حركة الحساب (512) ، وبالتالي وجب إثباتها.
- الأخطاء في تسجيل مبالغ الشيكات في دفاتر المؤسسة ، إما برفع مبلغ الخطأ إلى القيمة الصحيحة (إثبات نفس القيد الأول بقيمة الفرق) ، أو بتخفيض المبلغ إلى القيمة الصحيحة (عكس نفس القيد الأول بقيمة الفرق).

- عملية 05/18 لدى المؤسسة تشير إلى إثبات خصم ورقة تجارية قيمتها الاسمية 3558000 دج، لكن كشف البنك أظهر صافي عملية الخصم 3486840 دج، مما يعني أن المؤسسة لم تسجل أعباء الآجيو، وبالتالي وجب إثباتها.
- العمليات التي ظهرت بكشف البنك في شهر جوان يتم تسويتها إذا ظهرت في كشف حساب البنك بتاريخ إعداد المذكرة (شهر ماي)، لهذا لم نأخذ بعين الاعتبار الشيك رقم: 4537 وفوائد الثلاثي الرابع لأنها تخص شهر جوان.
- الكمبيالة المرفوض تحصيلها بـ 120000 دج، افترضت المؤسسة تحصيلها لتوطنها لدى البنك، وسبب رفض البنك تحصيلها قد يكون بسبب عدم وجود أو عدم كفاية رصيد المسحوب عليه، وحملت أعباء عن السداد للمؤسسة المستفيدة.
- (2) تسجيل قيود التسوية بدفتر اليومية لمؤسسة "الهنا":

	2282800	بنوك	512
2197800		الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية	503
85000		الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن أصول مالية	767
		بيع أسهم للمتاجرة مع تحقيق أرباح	
		-----N/05/31-----	
124650	124650	بنوك	512
		الزبائن	411
		تحويل من زبون	
		-----N/05/31-----	
246000	246000	بنوك	512
		الزبائن	411
		تحويل من زبون	
		-----N/05/31-----	
18000	18000	موردو المخزونات والخدمات	401
		بنوك	512
		تصحيح فرق خطأ لشيك رقم 4534 : (86550 - 68550)	
		-----N/05/31-----	
12000	12000	خدمات مصرفية	627
		بنوك	512
		إثبات حقوق حفظ الأسهم بالبنك	
		-----N/05/31-----	
120000	120000	الزبائن : أوراق القبض	413
8000	8000	خدمات مصرفية	627
128000		بنوك	512
		ورقة تجارية مسترجعة غير مسددة حساب الإشعار البنكي	
		-----N/05/31-----	
35580	35580	خدمات مصرفية (عمولة = $3558000 \times 1\%$)	627
		أعباء الفوائد (الخصم = $35580 - 71160$)	661
71160		بنوك	512
		مصاريف العمولة والخصم حسب الإشعار	
		الخصم + العمولة = $(3486840 - 3558000) = 71160$	

السلسلة رقم 09: حالة التقارب البنكي

التمرين الأول:

- لدى شركة "الإحسان" حساب بنكي مفتوح لدى البنك "Z"، هذا الأخير يسمح لها بالسحب على المكشوف، حيث ظهر رصيد الحساب البنكي في دفاتر الشركة في نهاية شهر أفريل دائئا بمبلغ 562960 دج، أما الكشف الذي أرسله البنك "Z" للشركة فأظهر رسيدا دائئا بمبلغ 306600 دج.
- بعد مراجعة ومقارنة كشف الحساب وما تم إثباته محاسبيا في دفاتر الشركة تحصلنا على البيانات التالية:
- الشيكات التي تحمل رقم 5003، 5006، 5009 المحررة لصالح موردي الشركة والتي تتضمن المبالغ التالية على الترتيب: 20010 دج، 35000 دج، 310500 دج، لم يتم صرفها بعد لدى البنك.
 - مصاريف مسك الحساب بقيمة 5950 دج متضمن الرسم على القيمة المضافة بمعدل 19%، وأجيو (خصم) بقيمة 90000 دج، تم خصمهما من قبل البنك ولم تسجل في دفاتر الشركة.
 - قام الزبون "A" بتحويل مبلغ 100000 دج لدى البنك لصالح شركة "الإحسان"، لكن لم تتم المحاسبة عنه لدى الشركة.
 - أمر بتحويل مبلغ 500000 دج لفائدة المورد "K" تم تسجيله في دفاتر الشركة دون أن تتم معالجته لدى البنك بتاريخ N/04/30.

المطلوب:

1- إعداد حالة التقارب البنكي بتاريخ N/04/30.

2- سجل محاسبيا عمليات التسوية الخاصة بشركة "الإحسان".

التمرين الثاني:

- أظهر كشف الحساب البنكي لمؤسسة "الوفاء" المرسل من بنك الائتمان والتمويل المعلومات التالية:
- في N/12/31 الرصيد قبل خصم مصاريف مسك الحساب والفوائد قدر بـ 80868 دج، (مصاريف مسك الحساب 168 دج، فوائد دائنة لمصلحة المؤسسة 86 دج).
- إن المقارنة بين رصيد هذا الكشف وبين الرصيد المدين لحساب البنك في سجلات مؤسسة "الوفاء" المقدر بـ 68658 دج، كان سببه ما يلي:
- لم يظهر في الكشف قيمة تحويل مبلغ 9000 دج، أصدرته المؤسسة بتاريخ N/12/28 لفائدة المورد "رشيد".
 - قام البنك بتحصيل مبلغ 228 دج كأرباح أسهم قصيرة الأجل، ولم يقم البنك بإشعار المؤسسة بذلك في حينه.
 - هناك شيك قيمته 2500 دج أصدرته المؤسسة بتاريخ N/12/29 لمصلحة المورد "لين" لم يتقدم بعد لتحصيله من البنك.
 - لم يظهر في كشف البنك شيكات تم إرسالها للتحصيل في N/12/26 قيمتها 800 دج.
 - أظهر الكشف قيام الزبون "داوود" بتحويل مبلغ 1200 دج لحساب المؤسسة.

المطلوب:

1- إعداد حالة التقارب البنكي بتاريخ N/12/31.

2- سجل محاسبيا عمليات التسوية الخاصة بمؤسسة "الوفاء".

التمرين الثالث:

- من ميزان المراجعة قبل الجرد لمؤسسة "روايال" بتاريخ N/12/31 تبين أن رصيد حساب البنك مدين بقيمة 442800 دج، بينما أظهر الكشف المرسل من البنك "R" أن رصيد حساب المؤسسة دائن بقيمة 442190 دج.
- بعد المراجعة والتأكد وقف محاسب المؤسسة على الملاحظات التالية:
- شيك محرر من قبل مؤسسة "روايال" بتاريخ N/12/29 لم يتم تقديمه من قبل المستفيد للتحصيل، قيمته 1020 دج.

- كميالة مستحقة على الزبون "كمال" رفض البنك تحصيله لعدم كفاية الرصيد، قيمتها 2000 دج، ولم تعلم المؤسسة بذلك إلا بعد وصول الإشعار.

- كميالة مرسلة للخصم قيمتها 670 دج نسي المحاسب تسجيل أي قيد بخصوصها، قام البنك بتحصيلها دون خصم أي مبلغ.
- عمولة مسك الحساب قدرت بـ 300 دج.

المطلوب: 1- إعداد حالة التقارب البنكي بتاريخ N/12/31.

2- سجل محاسبي عمليات التسوية الخاصة بمؤسسة "روايال".

التمرين الرابع:

في بيان التسوية البنكية بتاريخ N/01/31 لشركة "قاسمي" ظهر الشيك رقم 4008 بقيمة 520000 دج محرر لفائدة المورد "يزيد" سجلته الشركة بدفاترها ولم يتم تقديمه للبنك لصرفه بعد.

يطلب منك إعداد بيان التسوية لشهر فيفري N وتسجيل العمليات اللازمة في يومية الشركة.

حساب مؤسسة "قاسمي" البنكي في دفاتر البنك لشهر فيفري N

التاريخ	البيان	مدين	دائن
أول الشهر	الرصيد في 02/01		1790400
02/06	شيك رقم 4009	300200	
02/10	تحويل من الزبون "M"		52100
02/12	إيداعات نقدية		150000
02/15	تسديد كميالة مستحقة	950000	
02/20	عمولة متضمنة الرسم 19%	833	
02/28	صافي خصم كميالة (*)		145060

(*) الكميالة تستحق بعد 03 أشهر بمعدل خصم 10% بالإضافة لعمولة بقيمة 1000 دج، (معدل TVA=19%).

حساب البنك (ح/512) في دفاتر مؤسسة "قاسمي" لشهر فيفري N

التاريخ	البيان	مدين	دائن
أول الشهر	الرصيد في 02/01	1270400	
02/03	شيك رقم 4009	300200	
02/03	شيك رقم 4010	52000	
02/05	شيك رقم 4011	139000	
02/12	إيداعات نقدية	150000	
02/15	تسديد كميالة مستحقة	950000	
02/28	خصم كميالة	150000	

التمرين الخامس:

بتاريخ 30 جوان كان حساب البنك لمؤسسة "العالية" يضم مبالغ مدينة بقيمة 12548614 دج ومبالغ دائنة بقيمة 10972587 دج، وبنفس التاريخ وصل الإشعار من بنك "البركة" يعلم المؤسسة بأن رصيد حسابها دائن بمبلغ 1291282 دج.

بعد المراجعة، تبين أن العمليات التي لم يتم تنفيذها من قبل بنك "البركة" والعمليات التي لم يسجلها المحاسب قبل إغلاق الحسابين تتمثل في العمليات التالية:

- عمولات ومصاريف بنكية بقيمة 3847 دج.
- فوائد دائنة لصالح المؤسسة بقيمة 2372 دج.
- إيداعات نقدية بتاريخ 30 جوان لم تظهر في كشف البنك قيمتها 247840 دج.
- كميالة بقيمة 78650 دج مرسلة للتحصيل رفض الزبون سدادها، أرجعها البنك للمؤسسة ولم تتم المحاسبة عنها بدفاتر المؤسسة.
- شيك لفائدة المورد (يطلب منك تحديد قيمته)، لم يتقدم لصرفه من بنك "البركة".

المطلوب: 1- إعداد حالة التقارب البنكي بتاريخ N/06/30.

2- سجل محاسبي عمليات التسوية الخاصة بشركة "العالية".

أستاذ المقياس: باديس بوغرة