

جـرد البنك

يتم فيه مقارنة الرصيد الدفترى للبنك (الوارد بميزان المراجعة) مع رصيد كشف حساب البنك الذي يرسله البنك للمنشأة في نهاية السنة ، حيث قد يحدث اختلاف بين الرصدين بسبب :-

(أ) **وجود عمليات مسجلة في كشف حساب البنك (جواب البنك) ولم تسجل بدفاتر المنشأة .. مثل :**

١- خصم البنك مصروفات كشف حساب البنك و فائدة بنك (قرض) من حساب المنشأة لديه مباشرة وبالتالي لم تسجل في دفاتر المنشأة .

٢- أضاف البنك مبالغ لحساب المنشأة لديه لكن اشعارات الاضافة لم تصل بعد للمنشأة حتى نهاية السنة ، مثل فوائد دائنة وايرادات استثمارات يتولى البنك تحصيلها نيابة عن المنشأة وكذا أوراق القبض المرسلة للبنك للتحويل والتي حصل البنك قيمتها .

٣- خصم البنك مبالغ من حساب المنشأة لديه ولم ترد اشعارات خصمها الى المنشأة حتى نهاية السنة ... مثل أن تكون المنشأة قد وكلت للبنك لسداد أقساط القروض والإشتراكات الدورية والفوائد المدينة في مواعيد استحقاقها فيقوم البنك بالسداد دون إذن المنشأة ثم يرسل لها اشعار الخصم فيما بعد.

٤- شيكات واردة للمنشأة واثبتت في حساب البنك لدى المنشأة ولكنها رفضت عند ارسالها للبنك (لوجود خطأ بها أو عدم كفاية الرصيد....) ولم يرد للمنشأة اشعار الرفض حتى نهاية السنة ...

وبالتالي ينبغي عند الجرد إثباتات العمليات السابقة بدفاتر المنشأة (هنعمل قيود يومية) بهدف الوصول للرصيد الصحيح لحساب البنك والذي يجب أن يظهر في دفاتر كلاً من المنشأة والبنك ...

(ب) **وجود عمليات مسجلة بدفاتر المنشأة ولم تظهر في كشف الحساب الوارد من البنك .. مثل :**

١- أصدرت المنشأة شيكاً لأحد الموردين واثبتت في دفاتر المنشأة ، لكن الموردين لم يتقدموا لصرفها بعد .. لذا لم يخصمها البنك من حساب المنشأة لديه ، وبالتالي لا تظهر في كشف الحساب .

٢- استلمت المنشأة شيكات من أحد العملاء واثبتت في دفاتر المنشأة ، وانتهت السنة ولم تصرفه المنشأة ، وبالتالي لا تظهر بكشف حساب البنك .

٣- وجود ايداعات نقدية بالبنك في آخر يوم في السنة تم اثباتها في دفاتر المنشأة ، لكن البنك لم يثبتها في كشف الحساب المعد في نهاية السنة .

وبالتالي ينبغي عند الجرد إعداد كشف تسوية البنك بهدف تعديل الرصيد الوارد بكشف الحساب ...

وتأخذ تلك المذكرة الشكل التالي :-

كشف تسوية البنك

رصيد البنك وفقاً لكشف الحساب	xxx
+ شيكات تحت التحصيل { شيكات واردة } ولم تحصيل بعد	xx
+ ايداعات نقدية ولم تظهر بكشف الحساب	xx
(-) { شيكات صادرة } لم تقدم للصرف أي لم تسدد بعد	(xx)
الرصيد الصحيح للبنك	xxx

تمرين الحاضرة :

أظهرت دفاتر منشأة الهدى لتجارة الاحذية في ٢٠١٨/١٢/٣١ رصيداً مدينياً لحساب البنك (جاري) قدره ٦٩٠٠٠ جنيه , كما وصل كشف حساب البنك الذي يفيد أن رصيد البنك دائناً بمبلغ ٧٣٠٠٠ جنيه , وقد تبين من المراجعة أن أسباب الاختلاف ترجع إلى :

- ١- قيد البنك على حساب المنشأة مصروفات قدرها ٢٠٠ جنيه لم تكن المنشأة قد أخطرت بهم .
- ٢- سدد البنك ورقة دفع على المنشأة قيمتها ٣٠٠٠ جنيه ولم تثبت بعد في دفاتر المنشأة .
- ٣- حصل البنك إيرادات أوراق مالية قدرها ٣٠٠٠ جنيه نيابة عن المنشأة ولم تثبت بعد في دفاتر المنشأة .
- ٤- حصل البنك ورقة قبض لأمر المنشأة قيمتها ١٨٠٠ جنيه ولم تثبت بعد في دفاتر المنشأة .
- ٥- سحبت المنشأة شيكاً لأمر جمال الرشيد بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه ولم يقدم للصرف بعد .
- ٦- أودعت المنشأة شيكاً في البنك بمبلغ ١٦٠٠ ولم يحصل بعد .
- ٧- أودعت المنشأة يوم ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ نقدي في البنك وقدره ١٠٠٠ جنيه ولم يظهر بكشف حساب البنك .

المطلوب :

- (١) اجراء قيود التسوية اللازمة .
- (٢) تصوير ح/ البنك (جاري) كما يجب أن يظهر في دفاتر المنشأة في يوم الجرد.
- (٣) اعداد كشف مطابقة حساب البنك في ٢٠١٨/١٢/٣١ م .

الحل

يجب القيام بتعديل رصيد البنك لدى المنشأة من خلال إثبات العمليات التي سجلها البنك ولم تثبتها المنشأة في دفاترها (ح/ البنك) ... وكذلك باثبات العمليات التي اثبتتها المنشأة في دفاترها ولم يثبتها البنك بكشف الحساب حتى نهاية السنة (كشف التسوية) كما يلي :-

أولاً: تسجيل العمليات في دفاتر المنشأة :

٥) اثبات مصروفات البنك (لم تثبت بدفاتر المنشأة) :

٢٠٠	ح/ مصروفات كشف الحساب	
	ح/ البنك (جاري)	٢٠٠

٥) اثبات سداد ورقة دفع (لم تثبت بدفاتر المنشأة) :

٣٠٠٠	ح/ أوراق دفع	
	ح/ البنك (جاري)	٣٠٠٠

٥) اثبات تحصيل إيرادات أوراق مالية (لم تثبت بدفاتر المنشأة) :

٣٠٠٠	ح/ البنك (جاري)	
	ح/ إيرادات أوراق مالية	٣٠٠٠

٥) اثبات تحصيل ورقة قبض (لم تثبت بدفاتر المنشأة) :

١٨٠٠	ح/ البنك (جاري)	
	ح/ أوراق قبض	١٨٠٠

ثانياً : تصوير حساب البنك :

ح / البنك

ح/ مصروفات كشف الحساب	٢٠٠	رصيد	٦٩٠٠٠
ح/ أوراق الدفع	٣٠٠٠	ح/ إيرادات أوراق مالية	٣٠٠٠
رصيد مرحل	٧٠٦٠٠	ح/ أوراق القبض	١٨٠٠
	٧٣٨٠٠		٧٣٨٠٠
		رصيد منقول (الميزانية ضمن الأصول المتداولة)	٧٠٦٠٠

ثالثاً : إعداد كشف تسوية البنك :

٧٣٠٠٠	رصيد البنك وفقاً لكشف الحساب
١٦٠٠	(+) شيكات أودعت بالبنك ولم تحصل
١٠٠٠	(+) إيداعات نقدية في ٢٠١٨/١٢/٣١
(٥٠٠٠)	(-) شيكات صادرة لم تصرف
٧٠٦٠٠	الرصيد الصحيح للبنك

أظهرت دفاتر منشأة الحسيني لتجارة الملابس في ٢٠١٨/١٢/٣١ رصيداً مدينياً لحساب البنك (جاري) قدره ٣٤٥٠٠ جنيه
، كما وصل كشف حساب البنك الذي يفيد أن رصيد البنك دائناً بمبلغ ٣٦٥٠٠ جنيه ، **وقد تبين من المراجعة أن أسباب الاختلاف ترجع إلى :**

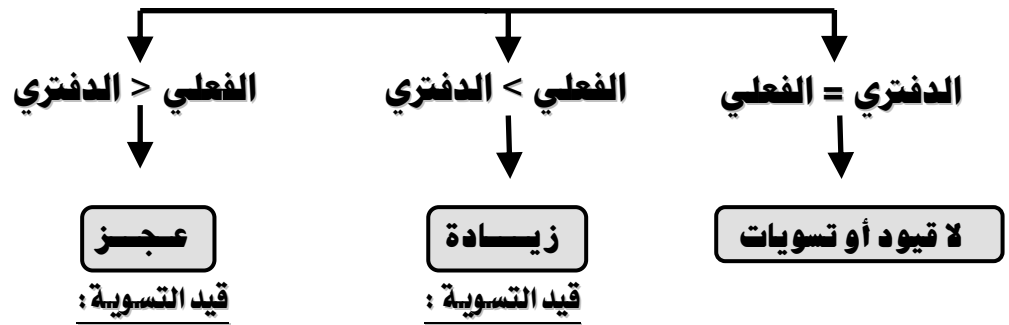
- ١- قيد البنك على حساب المنشأة مصروفات قدرها ١٠٠ جنيه لم تكن المنشأة قد أخطرت بهم .
- ٢- سدد البنك ورقة دفع على المنشأة قيمتها ١٥٠٠ جنيه ولم تثبت بعد في دفاتر المنشأة .
- ٣- حصل البنك إيرادات أوراق مالية قدرها ١٥٠٠ جنيه نيابة عن المنشأة ولم تثبت بعد في دفاتر المنشأة .
- ٤- حصل البنك ورقة قبض لأمر المنشأة قيمتها ٩٠٠ جنيه ولم تثبت بعد في دفاتر المنشأة .
- ٥- سحبت المنشأة شيكاً لأمر جمال الرشدي بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه ولم يقدم للصرف بعد .
- ٦- أودعت المنشأة شيكاً في البنك بمبلغ ٨٠٠ ولم يحصل بعد .
- ٧- أودعت المنشأة يوم ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ نقدي في البنك وقدره ٥٠٠ جنيه ولم يظهر بكشف حساب البنك .

المطلوب :

- (٤) اجراء قيود التسوية اللازمة .
- (٥) تصوير ح/ البنك (جاري) كما يجب أن يظهر في دفاتر المنشأة في يوم الجرد.
- (٦) اعداد كشف مطابقة حساب البنك في ٢٠١٨/١٢/٣١ م .

جـرد الخزينة

يتم فيه مقارنة الرصيد الدفترى للخزينة (الوارد بميزان المراجعة) مع الرصيد الفعلي الموجود بخزينة المنشأة ، وينتج عن تلك المقارنة أحد ثلاث نتائج :-



ح/ عجز الخزينة (عجز مسموح به يرحل إلى قائمة الدخل)
 (أو) ح/ أرصدة مدينة أخرى – طرف الصراف (قائمة المركز المالي)
 (أو) ح/ المسحوبات (قائمة المركز المالي)
 ح/ الخزينة

ح/ الخزينة

ح/ زيادة الخزينة

تمرين :

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من ميزان المراجعة لمنشأة تجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١ :
 ١٣٠٠٠ جنيه نقدية بالخزينة

فإذا علمت أنه اتضح عند الجرد ما يلي :

النقدية الموجودة فعلاً بالخزينة تبلغ ١٠٠٠٠ جنيه ، والفرق عبارة عن ٤٠٠ جنيه مسموح به ، ٦٠٠ جنيه طرف صاحب المنشأة ، والباقي طرف الصراف .

المطلوب :

إجراء قيود التسوية اللازمة في نهاية ٢٠١٨ .

الحل :-

بما أن

هناك عجز
 يجب تسويته كما يلي :-



الرصيد الدفترى
 ١٣٠٠٠ جنيه

>

الرصيد الفعلي
 ١٠٠٠٠ جنيه

ح/ عجز الخزينة	٤٠٠
ح/ المسحوبات	٦٠٠
ح/ أرصدة مدينة أخرى – طرف الصراف	٢٠٠٠
ح/ الخزينة	٣٠٠٠

تطبيقات الكتروني

(١) اذا كانت تكلفة الأثاث ١٠٠٠٠٠ جنيه ومعدل الاهلاك ١٠٪ ومخصص اهلاك الأثاث ٢٠٠٠٠ ، فإذا تم حساب الاهلاك السنوي بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه فيمثل ذلك تطبيقاً لـ

(أ) طريقة القسط الثابت .

(ب) طريقة القسط المتناقص .

(ج) طريقة إعادة التقدير.

(د) إجابة أخرى .

(٢) اذا كانت تكلفة الأثاث ١٠٠٠٠٠ جنيه ومعدل الاهلاك ١٠٪ ومخصص اهلاك الأثاث ٢٠٠٠٠ ، فإذا تم حساب الاهلاك السنوي بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه فيمثل ذلك تطبيقاً لـ

(أ) طريقة القسط الثابت .

(ب) طريقة القسط المتناقص .

(ج) طريقة إعادة التقدير.

(د) إجابة أخرى .

(٣) يتم إعداد كشف تسوية البنك كالاتي

(أ) رصيد البنك في دفاتر المنشأة + شيكات واردة - شيكات صادرة .

(ب) رصيد البنك في دفاتر المنشأة + شيكات صادرة - شيكات واردة..

(ج) رصيد البنك وفقاً لما ورد بكشف الحساب + شيكات صادرة - شيكات واردة

(د) رصيد البنك وفقاً لما ورد بكشف الحساب + شيكات واردة - شيكات صادرة.

(٤) إذا كان الرصيد الدفترى لـ هـ/ الخزينة في نهاية السنة المالية ١٢٠٠٠ جنيه ، والنقدية الموجودة فعلاً في هذا التاريخ ١١٨٠٠ جنيه وتم اعتبار الفرق طبيعي ، فإن قيد تسوية الفرق يكون

(أ) زيادة الخزينة مدين و الخزينة دائن .

(ب) الخزينة مدين وزيادة الخزينة دائن .

(ج) **عجز الخزينة مدين و الخزينة دائن** .

(د) الخزينة مدين و عجز الخزينة دائن .