



البنك

هو أحد بنود الأصول المنداولته - الميزانية جانب الأصول

البنك بطبيعته مدين عند الزيادة ودائن عند النقصان

منى يزيد البنك

عندما ينثر إيداع أي مبالغ به سواء كانت من عملاء أمر إيداعات تنتم لمعرفة الشركة أمر عن طريق الكي نت أو الفيزا ... إلخ من بطاقات السحب الآلي وهي عبارة عن مبيعات أو أقساط أو أي ما تكون تسحب من العميل لشديد ما على العميل من مدينويات ... إلخ .

الدورة المستديرة للبنك

في البداية وبعدما عرفنا الدورة المستديرة للصندوق سنعرف اليوم على الدورة المستديرة للبنك ويليها طريقة عمل الشوية البنكية حسب ما تعلم هذا المحاسب

في 2011/1/1

بعدما ترخميل المبالغ نقداً أو بشيكات ينمر على الفور إيداع تلك المبالغ بالبنك ويكون القيد كالتالي

100,000 من حـ / البنك

100,000 إلى حـ / الصندوق

إيداع مبالغ

كيف يكون القيد أو النوعية المحاسبي في حال تر سحب من العميل مبلغ خاص بالمبيعات ولكن عن طريق بطاقات السحب الآلي .

في مثل هذه الحالات وعندما تطلب الشركة مكائن كي نت خدمة للعملاء تكون هناك نسبة مثق عليها البنك مع هذه الشركة وتختلف باختلاف البنوك فهناك مثلاً بنوك تأخذ عمولة على الكي نت 5. % وعلى الفيزا 2.25 % والماستر 2.5 % ... إلخ أما عن المعالجة المحاسبية فنختلف من شركة إلى أخرى هناك بعض الشركات أو مكاتب الصرافة تحمل هذه العمولة على العميل وهناك بعض الشركات تتحمل هذه العمولة وتعتبرها بمثابة مصروف وتكون كخدمة للعملاء وتسير أمورهما في بعض الأوقات تأتي للمعالجة المحاسبية .

- في 2011/5/23 قامت الشركة بخسب مبلغ 5,000 ج.م من العميل مقابل شراء
احد منتجات الشركة ثم الدفع عن طريق مكائن الكي نت الخاصة بالشركة
علماً بأن العمولة البنكية في مثل هذه الحالة 5. % " نصف في المائة "

$$5,000 * 5. \% = \text{عمولة بنكية } 25 \text{ ج.م}$$

4975 من حـ / البنك

25 من حـ / مصرف عمولة البنك

5,000 إلى حـ / المبيعات

- في 2011/5/24 تم إيداع شيك بقيمة 20,000 ج.م مسيئراً تحصيلته في نفس اليوم

20,000 من حـ / البنك

20,000 إلى حـ / الشيكات المؤجلة " وليد مراد "

- في 2011/5/26 تم صرف شيك لأحد الشركات مقابل شراء أدوات مكثية "

قرطاسيه " بقيمة 500 ج.م

500 من حـ / مصرف الأدوات المكثية " قرطاسيه "

500 إلى حـ / البنك

وهكذا تنوّل إلى المدخلات والمخرجات على البنك وفي نهاية كل شهر ينمر عمل تسوية للبنك
كما ان هناك شركات تقوم بعمل هذه التسوية يومية أو أسبوعية . . . إلخ تختلف باختلاف
الشركات لكن الهدف واحد

• في 2011/5/27 تمر عمل شيك بقيمة 5,000 مصر وف إتحامر المكنب أو الشركة
"لمرصرف بعد"

• في 2011/5/29 تمر عمل شيك بقيمة 10,000 رواتب موظفين لمرينر تحويلها إلى
البنك

هل تعرف ما هي أهداف عمل التسوية البنكية

قبل أن نعرف على طريقة عمل التسوية البنكية يجب علينا أن نعرف إلى أهدافها ولماذا
ينمر عمل التسوية البنكية

✓ تطابق الأرصدة الدفترية بالشركة مع الرصيد النقدي بالبنك .

✓ اكتشاف العمليات التي تم إثباتها بالدفاتر ولم ينمر إثباتها لدى البنك "كالإيداعات

مثلاً"

✓ اكتشاف العمليات التي تم إثباتها بالبنك ولم ينمر إثباتها بالدفاتر "كالعمولات

البنكية وفروق العمولات مثلاً"

هيا بنا إلى عمل التسوية البنكية ومثال بسيط على عمل التسوية البنكية

إليكم كشف حساب بنك كشف حساب دفاتر الشركة لحساب البنك

التاريخ	العملية	مدين	دائن	الرصيد
1/1/2011	إيداع نقدي	100,000.00		100,000.00
23/5/2011	سحب كي نت	4,975.00		104,975.00
24/5/2011	إيداع شيك	20,000.00		124,975.00
26/5/2011	مصرف قرطاسية بشيك		500.00	124,475.00
27/5/2011	إيجار		5,000.00	119,475.00
29/5/2011	رواتب		10,000.00	109,475.00

التاريخ	العملية	مدين	دائن	الرصيد
1/1/2011	إيداع نقدي	100,000.00		100,000.00
23/5/2011	مبيعات كي نت	4,975.00		104,975.00
24/5/2011	إيداع شيك	20,000.00		124,975.00
26/5/2011	صرف شيك		500.00	124,475.00
30/5/2011	إيجار مكائن الكي نت الشهري		100.00	124,375.00
30/5/2011	مبيعات كي نت	99.50		

يتم إدراجهم في جدول التسويات
ضمن شيكات لم تصرف

يتم إدراجهم في جدول التسويات
ضمن مسحوبات لم تظهر بالدفاتر

يتم إدراجهم في جدول التسويات
ضمن إيداعات لم تظهر بالدفاتر

فإذا تبين لك الآتي في دفاتر البنك

- في دفاتر البنك تم إدراج 99.5 ج. م مبيعات كي نت ولكن البائع لم يورد لك الكي نت .
- تم خصم 100 ج. م مصرف إيجار مكائن الكي نت الشهري ولم تدج حسابات الشركة .

فإذا تبين لك الآتي في دفاتر الشركة

- تم إيداع 1000 ج. م لم يدرجها البنك في حسابك

بعد شطب المبالغ التي تم إيداعها والشيكات التي تم خصمها من البنك مثل المبالغ كما هو واضح في الصفحة السابقة، يتم عمل القيود اللازمة، وعمل جدول النسوية البنكية .

1- عن العمليات التي تم إدراجها بالحساب 99.5 ولم يوردها البائع يتم مراجعتها البائعين
لتوريد إيصال الكي نت وعند إسئلام الإيصال يكون القيد كالتالي

99.5 من حـ / البنك

5. من حـ / مصروف عمولة البنك

100 إلى حـ / المبيعات

2- مبلغ الـ 100 ج. م إئجار مكائن الكي نت الشهري يتم عمل قيد بالتالي

100 من حـ / مصروفات بنكية

100 إلى حـ / البنك

أما عن المبلغ الذي تم إيداعه ولم يظهر بابتك يتم من أسئلة البنك لمعسفة سبب عدم الإيداع
ويظهر بالنسوية ضمن إيداعات لم تظهر بالبنك إلى أن يتم إيداعه وبعد عمل القيود
سيكون شكل كشف الحساب كالتالي :-

كشف حساب البنك والدفاتر بعد عمل القيود الخاصة بالنسوية البنكية ويليہ كشف نموذج
النسويات البنكية

كشف البنك في دفاتر الشركة				
التاريخ	العملية	مدين	دائن	الرصيد
1/1/2011	إيداع نقدي	100,000.00		100,000.00
23/5/2011	سحب كي نت	4,975.00		104,975.00
24/5/2011	إيداع شيك	20,000.00		124,975.00
26/5/2011	مصرف قرضانية بشيك		500.00	124,475.00
27/5/2011	إيجار		5,000.00	119,475.00
29/5/2011	رواتب		10,000.00	109,475.00
30/5/2011	إيداع	1,000.00		110,475.00
30/5/2011	مبيعات كي نت	99.5		110,574.50
30/5/2011	إيجار مكائن الكي نت الشهري		100.00	110,474.50

كشف البنك				
التاريخ	العملية	مدين	دائن	الرصيد
1/1/2011	إيداع نقدي	100,000.00		100,000.00
23/5/2011	مبيعات كي نت	4,975.00		104,975.00
24/5/2011	إيداع شيك	20,000.00		124,975.00
26/5/2011	مصرف شيك		500.00	124,475.00
30/5/2011	إيجار مكائن الكي نت الشهري		100.00	124,375.00
30/5/2011	مبيعات كي نت	99.50		124,474.50

تسوية شهر مايو				
إسم البنك				
الرصيد البنكي حتى تاريخ	124,474.500	الرصيد الدفترى حتى تاريخ	110,474.500	
تخصم شيكات لم تصرف		تضاف إيداعات لم تظهر بالدفاتر		
التاريخ	المبلغ	المرجع	ملاحظات	
27/5/2011	5,000.000	إيجار	لم تصرف	
29/5/2011	10,000.000	رواتب	لم تصرف	
الإجمالي	15,000.000			
تضاف إيداعات لم تظهر بالبنك		تخصم مسحوبات لم تظهر بالدفاتر		
التاريخ	المبلغ	المرجع	ملاحظات	
30/5/2011	1,000.000			
الإجمالي	1,000.000			
الرصيد	110,474.500	الرصيد	0.000	
قام بإعدادها	المحاسب	رُجعت بواسطة	إسم المدير المراجع	

وأرجوا أن أكون قد وفقت في سرد وتبسط السنوات البنكية كما تجب أن تكون أسنودكم الله إلى أن نلتقي في العدد القادم مع الدورة المستندية للشيكات المؤجلة

