



الهدف من إعداد مذكرة تسوية البنك

الهدف من إعداد مذكرة تسوية البنك هو تحقيق التطابق بين رصيد النقدية في دفاتر المنشأة وبين رصيد النقدية في دفاتر البنك ونادرا ما يحدث التطابق وذلك لأسباب أهمها:

1- وجود عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك مثل:
شيكات حررت لمستفيدين لم تقدم بعد للصرف
ودائع نقدية بالطريق أو البريد أو الودائع التي أرسلت في اليوم الأخير من السنة أو الشهر.

2- وجود عمليات أثبتها البنك ولم تثبتها المنشأة بعد:
قيام البنك بتحصيل مبالغ للمنشأة وإضافتها إلى رصيدها وعدم إرسال إشعار بذلك.
قيام البنك بخصم مصاريف من حساب المنشأة طرفه وعدم وصول إشعار الخصم.
الشيكات المرفوضة والتي رفض المسحوب عليم دفعها ولم تثبت بعد في دفاتر المنشأة.

3- أخطاء في دفاتر المنشأة أو كشف حساب البنك:
وهنا تحدث الأخطاء ولا بد من تصحيحها لتحقيق التوازن.

مذكرة تسوية البنك تتكون من قسمين:

1- يبدأ بالرصيد كما يظهر في كشف ح/البنك على أن يتم تعديله بالبنود التي تثبت في دفاتر المنشأة ولم تثبت في دفاتر البنك.

2- يبدأ بالرصيد كما يظهر في دفاتر المنشأة على أن يتم تعديله بالبنود التي أثبتت في دفاتر البنك ولم تثبت في دفاتر المنشأة.