**كشف البنك Bank Reconciliation**

تلجأ الفنادق في الوقت الحاضر إلى الاحتفاظ بأموالها في البنوك نظرا للخدمات المصرفية التي تؤديها البنوك لعملائها وأيضاَ إلى المخاطر التي قد يتعرض لها الفندق نتيجة حفظ أموالها في الخزينة من خطر السرقة أو الاختلاس أو غيره ، وبالتالي فإن الفندق يقوم بفتح حساب جاري له في البنك يكون له الحرية في الإيداع والسحب وقتما يشاء وفق إجراءات معينة ، كما يحتفظ الفندق بحساب خاص بالبنك لديه وفي نهاية كل فترة مالية يتم الجرد لأرصدة النقدية في البنك عن طريق المطابقة بين حساب البنك الظاهر في دفاتر الفندق وبين رصيد حساب الفندق في دفاتر البنك وعادة ترسل البنوك كشف حساب للفندق توضح فيه العمليات التي قام بها الفندق من إيداع وسحب من حسابه
ويلاحظ أن الرصيدين يكونان متعاكسين بمعنى أن رصيد حساب البنك في دفاتر الفندق يكون مدينا بينما يكون رصيد حساب الفندق في دفاتر البنك والخاص بالفندق دائناَ .
وفي نهاية الفترة المالية وعند إجراء المطابقة بين كشف حساب البنك وحساب البنك بدفاتر الأستاذ قد يتطابق الرصيدين وغالباَ ما يختلفان للأسباب التالية :

1- قيد فوائد لصالح الفندق.
2- قيد فوائد على حساب الفندق .
3- قيد مصروفات بنكية .
4- إيداعات من العملاء ولم يصل بها إشعار من البنك .
5- الشيكات المرفوضة والتي لم تثبت في دفاتر الفندق نتيجة عدم وصول إشعارات من البنك بها .
6- وجود مبالغ مسجلة في حساب البنك بدفاتر الفندق وغير مسجلة في كشف حساب البنك ومن أمثلتها :-

شيكات مسحوبة على البنك لصالح الموردين ومقيدة في دفاتر الفندق ولم تقدم للبنك بعد لصرفها حتى نهاية السنة .
شيكات مرسلة للبنك للتحصيل ولم يحصلها البنك حتى نهاية السنة وتكون هذه المبالغ مقيدة في حساب البنك بدفاتر الفندق .

ولكل هذه الأسباب او بعضها فإنه من الضروري إعداد مذكرة لتسوية حساب البنك ، ولتسوية حساب البنك في دفاتر الفندق مع كشف حساب البنك فإنه يجب إعداد مذكرة التسوية للتأكد من صحة الرصيد الموجود بالبنك وذلك على الأقل في نهاية الفترة المالية وعند إعداد الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي ,

ويلاحظ أن العمليات المتعلقة بالبنك والمقيدة في دفاتر الفندق ولكنها غير مقيدة في كشف حساب البنك فإنها لا تمثل مشكلة ولا تتطلب قيود محاسبية وذلك لأنها مقيدة فعلاَ أما العمليات غير المقيدة في دفاتر الفندق والمقيدة في كشف حساب البنك فإن الأمر يتطلب ضرورة إجراء قيود محاسبية لإثباتها وذلك قبل إقفال الحسابات وقبل إعداد مذكرة التسوية .

**وفيما يلي نموذج لمذكرة تسوية البنك :**

 **\*\*\* رصيد البنك طبقاَ لكشف الحساب الوارد من البنك**

 **+ إيداعات لم تثبت في كشف الحساب
\*\*\* شيكات مودعة في البنك ولم تحصل
\*\*\* نقدية
\*\*\* شيكات واردة
\*\*\* مصاريف لم تقيد

\*\*\*

\*\*\* الإجمالي

( - ) مبالغ مسحوبة ولم تثبت في كشف الحساب

\*\*\* شيكات مسحوبة ولم تقدم للصرف
\*\*\* فوائد مدينة ولم تقيد

\*\*\*

\*\*\* الرصيد المطابق لحساب البنك في الدفاتر**

مثال : فيما يلي العمليات المالية المقيدة في كشف حساب البنك بتاريخ 31/12/2008 وغير مقيدة بدفاتر الفندق حتى تاريخه وهي :

1- في 25 /12 100 دينار مصاريف تحويل
2- في 26/12 150 دينار عمولات مدينه
3- في 26/12 50 دينار مصاريف تلكس
4- في 27/12 300 دينار عمولات دائنة
5- في 28/12 500 دينار فوائد وديعة لأجل

المطلوب : إثبات العمليات كما هو واضح ومثبتة في كشف حساب البنك وغير مثبتة في دفاتر الفندق .

الحل :
يجب إثبات هذه العمليات في دفاتر الفندق بقيود يومية ويتضح أن بعض هذه العمليات تمثل أطرافا دائنة ويمثل حساب البنك الطرف المدين وبعض هذه العمليات تمثل الطرف المدين وحساب البنك يمثل الطرف الدائن

800 من ح البنك

 إلى مذكورين
 300 ح العمولات الدائنة
 500 ح فوائد ودائع لأجل
 إثبات العمليات التي لم تثبت في حساب البنك

 من مذكورين

100 ح مصاريف تحويل
150 ح عمولات مدينة
50 ح مصاريف تلكس

 300 الى ح البنك

 إثبات العمليات التي لم تثبت في حساب البنك

مثال : ظهر رصيد حساب البنك في دفاتر الفندق في 31 /12/2007 ( 85000 دينار ) وظهر رصيد حساب البنك في كشف حساب البنك ( 105000 دينار ) وبمطابقة رصيد حساب البنك في دفاتر الفندق مع رصيد حساب البنك طبقاَ لكشف البنك تبين الأتي :

1- شيكات مسحوبة من البنك ولم تقدم للصرف حتى تاريخه :

رقم الشيك / المبلغ / المستفيد

34567 / 20000 / خالد طاهر
45623 / 30000 / نبيل الحيالي
34562 / 35000 / أصيل الشمري

2- شيكات مودعة في البنك للتحصيل ولم تظهر بكشف الحساب حتى تاريخه :

رقم الشيك / المبلغ / المسحوب عليه

45432 / 12000 / بنك رافدين
76543 / 13000 / بنك بغداد
87654 / 15000 / بنك رشيد
98765 / 25000 / بنك الشرق الاوسط

المطلوب : إعداد مذكرة تسوية لحساب البنك بتاريخ 31/12/2007

الحل :

مذكرة تسوية حساب البنك بتاريخ 31/12/2007

105000 رصيد البنك من كشف ح البنك + إيداعات لم تثبت
12000 شيك رقم 45432
13000 شيك رقم 76543
15000 شيك رقم 87654
25000 شيك رقم 98765

**65000**
170000 =

 ( -) مسحوبات لم تثبت
(20000) شيك رقم 34567
(30000) شيك رقم 45623
(35000) شيك رقم 34562
 **(85000)**

85000 = الرصيد المطابق لحساب البنك بالدفاتر

ويمكن إعداد المذكرة بابتداء رصيد البنك بدفاتر الفندق كالأتي :

مذكرة التسوية لحساب الفندق في 31/12/2007
85000 رصيد البنك في دفاتر الفندق
(65000) (-) إيداعات لم تثبت

**20000 =**
85000 + مسحوبات لم تثبت

105000 رصيد البنك طبقا لكشف الحساب