

## التسوية المصرفية

تتعامل الوحدات الحكومية والشركات والمؤسسات وحتى الافراد مع المصرف من خلال حسابها الجاري وهو الحساب الذي تستطيع الإيداع به والسحب في أي وقت دون قيد أو شرط طلعا هذا الاطار العام للحساب الجاري .

القاعدة العامة ان رصيد المصرف بدفاتر الجهة ورصيد الجهة بدفاتر المصرف يجب ان تكونا متساوية حيث إن المعاملات وهي السحب والإيداع تتم بأوامر من الجهة إلي المصرف غير ان الواقع العملي فإن الرصدين يختلفان لعدة أسباب من أهمها :

1- القارق الزمني في الخصم أو الإضافة من جانب المصرف حيث ان الجهة قد تعطي صكا لأحد الدائنين مثلا ويسجل مدفوعات في دفاترها ولكن لم يخصم من المصرف لعدم تقديمه

2- حدوث أخطاء من أي من الجانبين سواء كانت أخطاء رقمية أو أخطاء فنية خاصة من جانب المصرف الذي قد يحمل الجهة مدفوعات لا تخصها

3- قيام المصرف بخصم أو إضافة مبالغ دون علم الجهة بها

لمعالجة الفروقات المذكورة أعلاه تقوم الوحدة أو الجهة بإعداد تسوية حساب المصرف وهذه آلية لضبط المعاملات مع المصرف واكتشاف أي أخطاء ومعالجتها ويمكن إجراء التسوية في أي وقت وأن جري العرف علي اعدادها في نهاية كل شهر.

أساس التسوية هو مقارنة المبالغ التي خصمت أو أضيفت بكشف الحساب مع تلك المثبتة في الدفاتر من سحب وإيداع وإظهار الفروقات التي أدت الي اختلاف رصيد المصرف بدفاتر والرصيد الوارد بكشف الحساب .

### ما هي البنود التي تؤدي الى الاختلاف بين الرصدين :

البنود التي تؤدي الي اختلاف الرصدين علي سبيل المثال تتمثل في الآتي:

1- صكوك اعطتها الوحدة لجهات لم تقدم للمصرف لسحب قيمتها ويطلق عليها الصكوك بالطريق

2- ايداعات اودعتها الوحدة بالمصرف لم تظهر بكشف الحساب ويطلق عليها الايداعات بالطريق

3- مبالغ حصلها المصرف او اودعت به مباشرة لم تسجل لدفاتر الوحدة

4- مصروفات المصرف المختلفة والتي لم تبلغ بها الوحدة

5- الأخطاء في جانب المصرف والتي تبين اختلافا في المبلغ بين ما هو مثبت في الدفاتر وما هو مثبت في كشف الحساب

- 6- الأخطاء التي حدثت بالدفاتر نتيجة لإثبات معاملات بقيم اكبر أو أق من قيمة الصكوك , الإيداعات
- 7- أخطاء من جانب المصرف بخضم مبالغ لا تخص الوحدة أو ايداعات تخص جهة اخري .

### خطوات اعداد تسوية المصرف :

- 1- الحصول علي كشف حساب المصرف عن شهر مثلا
- 2- مقارنة ما ورد بكشف الحساب مع ما هو مثبت بالدفاتر لاستخراج أسباب الفروقات بين الرصدين
- 3- كتابة رصيد المصرف كما هو بكشف الحساب في جهة وفي الجهة المقابلة يكتب رصيد
- 4- إضافة المبالغ الصحيحة الظاهرة يكسف الحساب الي رصيد الدفاتر وإضافة المبالغ الظاهرة بالدفاتر صحيحة ولم تظهر بكشف الحساب
- 5- خصم المبالغ الصحيحة الظاهرة يكسف الحساب من رصيد الدفاتر وخصم المبالغ الظاهرة بالدفاتر صحيحة ولم تظهر بكشف الحساب
- 6- إيجاد أية أخطاء لعمليات صحيحة ولكن اثبتت قي كشف الحساب أو الدفاتر بمبالغ غير صحيحة وذلك بمقارنة المبالغ المخصومة من كشف الحساب مع المبالغ المسحوبة وفقا للدفاتر

**تسوية المصرف تهتم أساسا إلي إضافة وخصم مبالغ من الرصدين والتي سببت الخلاف ليكون الرصدين قي نهاية التسوية متساويين وليس إيصال احد الرصدين الي قيمة مساوية للرصيد الآخر**

بعد الانتهاء من التسوية والوصول إلي الرصيد الصحيح يتم تعديل رصيد الدفاتر بإجراء قيود يومية ليكون الرصيد مساويا للرصيد الصحيح قيود اليومية تجري فقط للمبالغ التي خصمت أو أضيفت إلي رصيد الدفاتر.

ونقدم في ما يلي البنود التي تسبب الاختلاف لين الرصدين:

- 1- بنود أثبتت بالدفاتر صحيحة ولم تظهر بكشف الحساب :
  - أ- الإيداعات بالطريق : وتمثل الإيداعات التي اودعتها الوحدة ولم تظهر بكشف الحساب حتي نهاية ومعالجتها بالتسوية بإضافتها لرصيد كشف الحساب
  - ب- صكوك بالطريق : وتمثل الصكوك التي أعطيت سدادا لمستحقات سواء مرتبات او شراء سلع ولم تقدم للمصرف لسحب قيمتها حتي نهاية الشهر وتعالج في مذكرة التسوية بخضمها من كشف الحساب
- 2- بنود أثبتت من جانب المصرف وظهرت بكشف الحساب ولم تثبت بالدفاتر:

أ- إثبات إيداعات لصالح الوحدة ظهرت بكشف الحساب ولم تثبت بالدفاتر ولعلاجها بمذكرة التسوية يتم إضافتها إلي رصيد الدفاتر وإجراء قيد تسوية لها بعد اعداد مذكرة التسوية لتعديل رصيد الدفاتر إلي الرصيد الصحيح

ب- إشعارات خصم من المصرف لم تستلمها الوحدة مثل عملات المصرف ولمعالجتها يتم خصمها من رصيد الدفاتر ويجري لها قيد تسوية لعد الانتهاء من مذكرة التسوية

ج - الصكوك المرجعة من المصرف وتمثل صكوك حررتها الوحدة وقدمت لسحب قيمتها غير ان المصرف قام بترجييعها لخطأ بها او عدم مطابقة التوقيع او عدم كفاية الرصيد ويتم معالجتها بإضافتها إلي رصيد الدفاتر ويتم إجراء قيد تسوية لها.

### الأخطاء :

الأخطاء قد تقع من جانب المصرف او من جانب الوحدة وعادة الأخطاء تعالج في الجهة التي وقع فيها الخطأ فإذا كان الخطأ وقع من جانب الوحدة فيتم معالجته بإضافة الفرق أو خصمه من رصيد الدفاتر وإذا كان الخطأ من جانب المصرف يتم معالجته بإضافة أو خصم الفرق من رصيد كشف الحساب.

### أولا أخطاء وقعت في دفاتر الوحدة

1- ايداعات اثبتت بالدفاتر بقيمة بأقل من قيمتها وظهرت بكشف الحساب صحيحة ويعالج الفرق بإضافة الفرق إلي رصيد الدفاتر ويتم إجراء قيد تسوية

2- إثبات إيداعات بأكثر من قيمتها الفعلية وظهرت بكشف الحساب صحيحة ويعالج الفرق بخصمه من رصيد الدفاتر ويتم إجراء قيد تسوية

3- إثبات صك بقيمة بأكثر من قيمته الفعلية وظهرت بكشف الحساب بقيمة صحيحة ويعالج الفرق بإضافته إلي رصيد الدفاتر ويتم إجراء قيد تسوية.

4- إثبات صك بقيمة أقل من قيمته الحقيقية وظهر بكشف الحساب صحيحا ويعالج الفرق بخصمه من رصيد الدفاتر ويتم إجراء قيد تسوية لتعديل رصيد الدفاتر

## **ثانياً أخطاء وقعت من جانب المصرف (هذه لا يجري لها قيد تسوية)**

- 1- إثبات إيداعات بأكبر من قيمتها وتعالج في مذكرة التسوية بخصم قيمة الفرق من رصيد كشف الحساب
- 2- إثبات إيداعات بأقل من قيمتها وتعالج في مذكرة التسوية بإضافة قيمة الفرق إلي رصيد كشف الحساب
- 3- إثبات صكوك بأكبر من قيمتها وتعالج في مذكرة التسوية بإضافة قيمة الفرق إلي رصيد كشف الحساب
- 4- إثبات صكوك بأقل من قيمتها وتعالج في مذكرة التسوية بخصم قيمة الفرق من رصيد كشف الحساب
- 5- إثبات إيداعات لا تخص الوحدة وتعالج بخصم قيمتها من رصيد كشف الحساب
- 6- خصم قيمة من حساب الوحدة لا تخصها تعالج في مذكرة التسوية بإضافة القيمة إلي رصيد كشف الحساب

كقاعدة عامة لمعرفة البند الذي سبب الاختلاف يضاف أو يطرح سواء من رصيد كشف الحساب أو من رصيد الدفاتر عليك أن تسأل هذا السؤال لو هذا البند قد ظهر يكشف الحساب أو في دفاتر الوحدة صحيحاً أو ان الخطأ لم يحدث هل يؤدي إلي زيادة الرصيد أو تخفيضه إذا كانت الإجابة إن ظهور هذا البند صحيحاً سيؤدي إلي زيادة الرصيد فالبند أو الفرق يضاف أما إذا كان العكس يؤدي إلي تخفيض الرصيد فيجب خصمه من رصيد كشف الحساب أو من الدفاتر حسب الأحوال.

**ويجب إجراء التسوية حتى لو كان الرصيدين متساويين فالتساوي قد يكون حسابي وليس فعلي**

## شكل التسوية الصحيحة

(1) xxx

رصيد كشف الحساب

يضاف :

ايداعات بالطريق xxx

خطأ في إثبات إيداع بقيمة أقل xxx

خطأ في إثبات صك بقيمة أكبر من قيمته xxx

xxx خصم صك لا يخص الوحدة

(2) xxx

الاجمالي

يخصم :

صكوك بالطريق (xxx)

خطأ في إثبات إيداع بقيمة أكبر (xxx)

خطأ في إثبات صك بقيمة أقل (xxx)

(xxx) خطأ في إثبات إيداع يخص جهة أخرى

(3)(xxx)

الاجمالي

xxxx

الرصيد الصحيح (3 - 2+1)

(4)xxx

رصيد الدفاتر

يضاف

مبلغ محصل عن طريق المصرف xxx

خطأ بإثبات إيداع بأقل من قيمته xxx

xxx خطأ بإثبات صك بأكبر من قيمته

(5)xxx

الاجمالي

يطرح

خطأ إثبات إيداع لأكبر من قيمته (xxx)

خطأ إثبات صك بأقل من قيمته (xxx)

(xxx) مصروفات المصرف لم تثبت

(6)(xxx)

(xxx)

صك مرفوض

xxxx

الرصيد الصحيح (6—5+4)

