

التسوية المصرفية

تعامل 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 طلعاً 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 إلى المصرف غير ان الواقع العملي فإن الرصيدين يختلفان لعدة أسباب من أهمها :

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

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 او الجهة بإعداد تسوية حساب المصرف وهذه آلية لضبط المعاملات مع المصرف واكتشاف أي أخطاء ومعالجتها ويمكن إجراء التسوية في أي وقت وأن جري العرف على 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 إلى اختلاف رصيد المصرف بدفاتر والرصيد الوارد بكشف الحساب .

ما هي البنود التي تؤدي إلى الاختلاف بين الرصيدين :

البنود التي تؤدي إلى اختلاف الرصيدين على سبيل المثال تتمثل في الآتي:

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

2- إيداعات أو دعاتها الوحدة بالمصرف لم تظهر بكشف الحساب ويطلق عليها الإيداعات بالطريق

3- مبالغ حصلها المصرف أو أودعها به مباشرة لم تسجل لدفاتر الوحدة

4- مصروفات المصرف المختلفة والتي لم تبلغ بها الوحدة

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

6- الأخطاء التي حدثت بالدفاتر نتيجة لإثبات معاملات بقيم اكبر او اقل من قيمة
الصكوك او الإيداعات

7- أخطاء من جانب المصرف بخصم مبالغ لا تخص الوحدة او ايداعات تخص
جهة اخرى .

خطوات اعداد تسوية المصرف :

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

تسوية المصرف تهتم أساسا إلى إضافة وخصم مبالغ من الرصيدين والتي سبب الخلاف ليكون الرصيدين في نهاية التسوية متساوين وليس إيصال احد الرصيدين الى قيمة مساوية للرصيد الآخر

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

ونقدم في ما يلي البنود التي تسبب الاختلاف بين الرصيدين:

1- بنود أثبتت بالدفاتر صحيحة ولم تظهر بكشف الحساب :
أ- الإيداعات بالطريق : وتمثل الإيداعات التي أودعتها الوحدة ولم تظهر بكشف الحساب حتى 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 حتى نهاية الشهر وتعالج في مذكرة التسوية بخصمتها 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 إلى رصيد الدفاتر وإجراء قيد تسوية لها بعد اعداد مذكرة التسوية لتعديل رصيد الدفاتر إلى الرصيد **الصحيح**

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

ج - الصكوك المرجعة من المصرف وتمثل صكوك حررتها الوحدة وقدمت لسحب قيمتها غير ان المصرف قام بترجيعها لخطأ بها او عدم مطابقة التوقيع او عدم كفاية الرصيد ويتم معالجتها بإضافتها إلى 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 خصم من رصيد الدفاتر وإذا كان الخطأ من جانب المصرف يتم معالجته بإضافة او خصم الفرق من رصيد كشف الحساب.

أولاً أخطاء وقعت في دفاتر الوحدة

1- إيداعات اثبتت بالدفاتر بقيمة أقل من قيمتها وظهرت بكشف الحساب صحيحة ويعالج الفرق بإضافة الفرق إلى رصيد الدفاتر ويتم إجراء قيد تسوية

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

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

4- ثبات صك بقيمة أقل من قيمته الحقيقة 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 إلى رصيد كشف الحساب
- 3- إثبات صكوك بأكبر من قيمتها وتعالج في مذكرة التسوية بإضافة قيمة الفرق إلى 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 إلى 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 إلى زيادة الرصيد أو تخفيضه إذا كانت الإجابة إن ظهر هذا البند صحيحاً سيؤدي إلى زيادة الرصيد فالبند أو الفرق يضاف أما إذا كان العكس يؤدي إلى تخفيض الرصيد فيجب خصمها من رصيد كشف الحساب او من الدفاتر حسب الأحوال.

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

شكل التسوية الصحيحة

(1) XXX

رُصِيدُ كِشْفِ الْحِسَابِ

ضاف:

- xxx ايداعات بالطريق
- xxx خطأ في إثبات إيداع بقيمة أقل
- xxx خطأ في إثبات صك بقيمة أكبر من قيمته
- xxx خصم صك لا يخص الوحدة

(2) ***

الاجمالي

مُخْصِّصٌ

(×××	خطاً في إثبات ايداع بقيمة اكبر
(×××	خطاً في إثبات صك بقيمة اقل
(×××	خطاً في، اثبات ايداع بخص جمه آخر

(3)(xxx)

الاجمالي

3

الرصيد الصحيح (3 - 2+1)

(4)xxx

ر صد الدفاتر

بضاف

- xxx مبلغ محصل عن طريق المصرف
- xxx خطأ بإثبات إيداع باقل من فبمته
- xxx خطأ بإثبات صك بأكبر من قيمته

(5)xxx

الاجمالي

پیط برج

(×××)	خطأ إثبات إبداع لأكبر من قيمته
(×××)	خطأ إثبات صك باقٍ من قيمته
(×××)	مصاريف المصرف لم تثبت

(6)(xxx)

(xxx)

صك مرفوض

3

الرَّصِيدُ الصَّحِيحُ (4+5-6)

