

## مذكرة تسوية البنك

### Reconciliation of Bank Statement

من الناحية الرقابية تفضل معظم المنشآت إيداع أموالها الخاصة في أحد البنوك التي تتعامل معها على الاحتفاظ بها في خزينة المنشأة وذلك لاحتمالات السرقة والضياع. وتبدأ علاقة المنشأة بالبنك في بداية حياتها حينما تقوم باختيار واحد أو أكثر من البنوك لتتعامل معها، حيث تقوم المنشأة بالآتي:

- فتح حساب جاري في أحد البنوك - مثلاً شركة الراجحي المصرفية - تودع فيه جميع المبالغ الخاصة بنشاطها الاقتصادي.
- في سجلاتها تقوم المنشأة بفتح حساب يسمى ح/ البنك لمتابعة عمليات الإيداع والصرف من الحساب الجاري الموجود لدى البنك - شركة الراجحي المصرفية.
- يقوم البنك - الراجحي - بإرسال كشف حساب دوري عادة ما يكون شهرياً يبين فيه جملة ما تم إيداعه وما تم صرفه من حساب المنشأة.
- تقوم المنشأة بمطابقة الرصيد الظاهر في كشف الحساب مع الرصيد الظاهر في ح/ البنك الموجود في سجلاتها و بسبب الاختلاف الزمني لإثبات العمليات المالية، فإنه يندر أن يتطابق الرصيد الفعلي الموجود في البنك مع الرصيد الدفترى الموجود في سجلات المنشأة لذا تلجأ المنشأة لإعداد مذكرة تسوية البنك.
- مذكرة تسوية البنك هي عبارة عن كشف معد من قبل المنشأة لتحليل وإيجاد الاختلاف بين الرصيد الظاهر في كشف حساب البنك (الراجحي) وبين الرصيد الظاهر في سجلات المنشأة متمثل في ح/ البنك للتوصل إلى الرصيد الصحيح في الطرفين.