

شرح شايبة 8 اكا، نتيج اولي
امير النبال
محب الشريف

Use of Bank :-

* The use of a bank contributes significantly to good internal control over cash.

استخدام البنوك يساهم بشكل كبير في التحكم الجيد في الكاش.

* Use of bank minimizes the amount of currency that a company must keep on hand.

الاشي بامير بطق البنوك يكون لانا نجل قيد بين واحد عن طريق الشركة وداخر للبنك.

* A company can safeguard its cash by using
① A bank as depository
② ~~writing~~ writing checks.

الشركة تحمي و تحافظ على الكاش عن طريق استخدام البنك عن طريق

① + ②

①

① Making Bank Deposits :-

An authorized employees must make deposit.

Deposit
slips

الشركة تقوم بكتابة قسيمة ودقيقة أو قسيمة ايداع حتى تودعها، بها بالبنك عن طريق الموظف المعتمد والفول مثل حديد الثاير أو المدينه المالى أو المحاسب.

② Writing checks :-

checks :- A written order signed by the depositor directing the bank to pay a specified sum of money to a designated recipient.

* الشيك :- نص مكتوب يكتب عن طريق المحاسب أو المسؤول عن ذلك بفرض دفع مئاري عن البنك للمستلم المحدد كودا سه على الشيك.

أقسام الشيك :-

(a) Maker :- امر الشركة أو الشخص أي بهو به خلق (الداخ)

(b) Payee :- الشخص أو الشركة أي بهو أدفعها (المستلم)

(c) Payer :- اسم البنك أي بهو به و به خلق

[2]

(a) → _____

(b) → _____

(c) → _____

d.

التوقيع والتأريخ والمبلغ

Bank statements :-

a. Debit memorandum :-

مصاريف بآ خدمة البنك
سبب تقديم خدمة

Some banks charge a monthly fee for their service.

رسوم مقابل خدمات يقدمها
البنك، خدمة مرافق آلي،
خدمة دفتر شيكات

Bank service charge :- (SC)

A fee charge by a bank for the use of its service.

في الرسوم والافصاح التي يفرضها البنك مقابل الخدمات

ومن الخدمات التي يأتلف عليها افصاح في

- * Cost of printing checks. تكلفة طباعة الشيكات
- * issuing traveler's checks (فأ، 2، البلد) (فأه) =
- * wiring funds to other location
- * insufficient funds فشلات، اجمه

NSF $\Rightarrow$ not sufficient funds.

في حال تم إعطاء شك يبين لوري ما في حذره قدمته وعند صود
الشك الزوي لم نجد أموال كافية في حسابي البنكي وبالتالي
البنك يقوم بإرجاع الشك بسبب عدم وجود رصيد
كافٍ و يقوم بأخذ عوله في هذا الشأن من صاحب الشك
وهذا هو نوع من Debit memorandum

(b) ~~Debit~~ Credit memorandum: (CM)

هي عوله يأخذ البنك في تحصيل الزوال لشخص أو شركة معينة.

مثال: شركة بوجد عود Notes Received بمقدار مليون دولار

بالتالي في ثوري في البنك تحصيل بـ يقوم البنك بتحصيل
في اتفاق معين [يعني البنك يشتري من الزلا بـ 1800 ألف دولار]
بالتالي هو ربح 200 ألف فلهذا نحصل هذا ال 200 ألف

Credit memorandum

Bank Reconciliation: التوفيق البنكي

The Process of Comparing the bank's balance of an account with the company's balance and explaining any differences to make them agree.

هو عملية المقارنة بين حساب البنك وحساب الشركة في دفتر الشركة لكل المدة =
و بيان أي اختلاف وجعل متوازنة في آخر كل فترة.

The need for agreement has Two causes:

احتياجه التوافق والموازاة له سببان:

- ① Time lags: prevent one of the parties from recording the transactions in the same periods as the other party.
 - a. ~~deposits~~ in transit
 - b. outstanding checks
 - c. memorandum

② Errors :- by either party in recording transactions.

نقوم بعمل الموازنة بين دفاتر الزبنة وحسابي في البنك
لجعل متوازنة والخطأ الذي يحدث يكون لمسيبتين هما

① Time Lags ② errors

حسب ال Time يكون فيه أكثر من حدث

- (a) Deposits in transit
- (b) outstanding checks
- (c) Bank memoranda

مثالي ذلك هم

حسب ال Time يحدث أخطاء مثلاً كالآتي ففت أنا
بارسان 1000 دولار في تاريخ 11/11 وكانت الساعة 2

بالآتي أنا بعمل عندي أي حطبت صدي في البنك بتاريخ 11/11
ولكن البنك يكون ذلك المبلغ حطبت تقوم بإدخاله
تاريخ 12/11 وصاحبت الخطأ أو مثلاً أرجاء لك دفع
مبلغ عليه أو مثلاً

* The Bank Reconciliation should be prepared
by an employee who has no other responsibilities
pertaining to cash.

* الذي يعمل هذه الموازنة يجب ان يكونه موظف لا يوجد
له اي علاقة او ملل في اموال الشركة [الكاش مش تحت
ايدو]

لانه اذا كانه من الذين يتعاملو بركات الشركة ممكن ان يقوم
بجلب اختلاس طعن خلال التلاعب بالموازنة

[embezzlement = اختلاس]

شرح تفصيلي ال Time و errors

1 Deposits in transit

هو الة في الطريقة و ضار ذلك أموال أطلعنا الزرة
وسجلنا عند ولاكن لم نصل البنك بعد أو الة نصل
في تاريخ غير الترخي للحد في الزرة

2 outstanding checks

نسكات لم تصرف بعد 6 من ذلك الة - ذلك
لشخص بتاريخ 9/12 و تاريخ الة هو 9/12
بالتالي في دفترنا أقل المبلغ لكن البنك لا ي 9/12
يعمل هذا العمل

3 Errors

هو هذات خطأ في التسجيل مثلا
بدل ما يجب 169 سجلت 196
ادبل 500 سجلت 50

Bank memoranda : Credit memoranda
debit memoranda
الانها = بنكي

1] كان هناك معروف طباعة شيكات بمبلغ 40 \$ وقام البنك بتلقيها لذلك يجب ان انقهرها من حسابي
(Per Book (-40))

2] الشركة قامت ببيع ببيع بمقدار 836.15 و ادودعت في البنك ولكن قامت الشركة بتسجيل في دفاترها بالمبلغ 886.15 ولان المبلغ سجل في البنك صحيح ، لذلك الفترة بين الربح هو 50 ويجب ان آخذ 50 \$ من حسابي لاني آنا صجل اني بعيت زياده .
(Per Book (-50))

3] شيكات آهتت من شركتي ولكن لم يهرز البنك بعد بمقدار 576.25 لذلك يجب ان آخذ من حساب البنك لدنو البنك لماسا المرحل من عنود
(Per Bank (- 576.25))

ودائماً outstanding checks لمخرج فيست من دفتر البنك

وأيضاً يوجد هوالة في التوقيع بمبلغ 2416.15 وهذا هو مبلغ المبلغ من الشركة ولم يعمل البنك بعد لذلك يجب ان آخضيه في حساب البنك
(per Bank (+2416.15))

9] ودائماً ال Deposit Mensite لفيست في حساب البنك

٤ الشركة أصدرت شك بمقدار 685 لشركة Lynda

والشك وصل البنك وهرق بارم المصير ولكن الشركة البتاهرت
الشك حلت عندها 658 بدل 685 ولذلك

الفرقة هو 27 وهذا الرقم يجب ان يظهر من
حساب الزكوة لدنو الشركة على دين 685 (مقدار الشك)
وهكذا هرف من البنك ولا هي اعتبارها 658 وهكذا
تكون خللت المعادف لذلك يجب ان تظهر الفرق
(Per Book (-27))

٥ قام البنك بتجميع ديون لعاب الشركة لمقدار 3000
وقام بالمعطاه فانه بمقدار 80 وأخذ منه اقساما
لمقدار 20 لذلك الشركة يجب ان تسجل في دفاترها
كالتالي
(Per Book { +3000
+ 800
- 20 })

٦ قامت شركة Stiner بالمعطاه شركة Ted شك بمقدار
800 دولار بالفلو حسب حساب شركة Rebar (في الزكوة الـ
بشقة عليا)
لذلك يجب ان تضيف 800 في حساب البنك لاعاده
الفلو
(Per Bank (+800))

7

رجع شك بمقدار \$680 كان هذا الشك لماد
من شركة Sue (زبونة) لشركه Robert (مركبتنا ان)
بنحل على

ولكن هذا الشك رجع بالني لازم انا افعل
الكاش في دفاتري بهذا المبلغ لانو لما اعطوني
اياك كنت انا ماسفوني دفاتري

(Per Book - 680)

(a) Bank Reconciliation:-

Cash Balance per Books	6,781.5
Less:-	
Debit memo for printing	40
Error in Recording ^{deposit} check	50
NSF check	680
Error in Recording ^{check} 1181	27
Add: collection of N/R (3000)	
plus interest (80)	3,060
less fees (20)	

797

3.060

Adjusted cash balance per Books = 9,044.5

لزم الشك

18

Cash balance per bank	6,404.6
Add: Deposit in transit	2,416.15
Bank error	800
	<u>9,620.75</u>
Less: outstanding checks	<u>5,716.25</u>

Adjusted cash per Bank	<u>9,044.5</u>
July 12, 2018	<u>112</u>

(b)

Cash	3,000	3	3,000
N/R			
Interest Revenue			80
Cash	80		
Miscellaneous exp	20		
Cash			20
N/R	630		630
Cash			
Sales Revenue	50		
Cash			50
Accounts payable	27		
Cash			27
Miscellaneous exp	40		
Cash			40

6

ملاحظة

بنفي Adjusted entries لما يطلب منا السؤال

بنفي بطلنا للـ per book لان ما دخلنا بدفاتر البنك ببنفي دفاتر
شركتنا بس وهذا يعني Chapter 3

فتنة موهي انساب { 359 ✓
358 ✓
E8-11 سوال
E8-9 سوال
✓✓