با ایران توشه
یک قدم جلوتر
باش!

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت



ایران توشه، مرجع دانلود فایل های کمک آموزشی دانش آموزان و کنکوری ها

همه چیز
برای موفقیت
تو!

- دانلود رایگان آزمون های آزمایشی قلمچی، خیلی سبز، گاج و ...
- دانلود رایگان گام به گام تمامی دروس
- دانلود رایگان نمونه سوالات امتحانی (نوبت اول و دوم) و امتحانات نهایی
- دانلود رایگان جزوه های کمک آموزشی و شب امتحانی

کافیست هر فایلی که نیاز دارید را در گوگل به این صورت جستجو کنید:

فایل مورد نیاز + ایران توشه

مثال:

دانلود گام به گام دوازدهم تجربی ایران توشه



irantooshe.ir

t.me/irantooshe

گام به گام حسابداری وجوه نقد و تحریر دفاتر قانونی پایه دهم فصل چهارم

عنوان فصل: حسابداری تهیه و تنظیم صورت مغایرت بانکی

از صفحه‌ی ۱۶۳ تا صفحه‌ی ۲۱۰ کتاب

در این فایل پاسخ فعالیت‌ها، کارهای کلاسی، تمرین‌ها و پرسش‌های فصل حسابداری تهیه و تنظیم صورت مغایرت بانکی آمده است.

مباحث فصل: انواع سپرده، صورت‌حساب بانک، دفتر کل و معین بانک، اقلام باز و بسته، علل مغایرت، روش‌های تنظیم صورت مغایرت، ثبت اسناد اصلاحی، کارهای عملی، بحث و تحقیق

تهیه‌شده در ایران‌توشه، توشه‌ای برای موفقیت

irantooshe.ir

فهرست پرسش‌ها

۱ صفحه ۱۶۴ · آیا می‌دانید — مقدمه فصل: مغایرت و صورت مغایرت بانکی ۴

۲ صفحه ۱۶۵ · فعالیت — امن‌ترین محل نگهداری وجوه نقد ۴

۳ صفحه ۱۶۶ · فعالیت — اقدام لازم برای واریز و برداشت در انواع سپرده ۵

۴ صفحه ۱۶۷ · فعالیت — موارد صدور اعلامیه بستانکار ۶

۵ صفحه ۱۶۸ · فعالیت — موارد صدور اعلامیه بدهکار ۶

۶ صفحه ۱۶۸ · فعالیت — تفاوت اعلامیه بدهکار و بستانکار ۶

۷ صفحه ۱۶۸ · فعالیت — بدهکار و بستانکار شدن حساب مشتری در بانک و انواع سپرده ۷

۸ صفحه ۱۶۹ · فعالیت — اجزای صورتحساب بانک مؤسسه ایرانیان ۷

۹ صفحه ۱۷۰ · کار عملی — اجزای صورتحساب بانک مؤسسه زاگرس ۸

۱۰ صفحه ۱۷۱ · فعالیت — دلیل استفاده نکردن از حساب T در مؤسسات ۸

۱۱ صفحه ۱۷۱ · فعالیت — ثبت رویداد مالی در حساب بانک مؤسسه و در بانک ۹

۱۲ صفحه ۱۷۴ · فعالیت — اجزای دفتر معین بانک مؤسسه ایرانیان ۹

۱۳ صفحه ۱۷۴ · فعالیت — تفاوت ثبت در دفتر کل و دفتر معین ۱۰

۱۴ صفحه ۱۷۵ · کار عملی — اجزای دفتر معین بانک مؤسسه زاگرس ۱۰

۱۵ صفحه ۱۷۶ · فعالیت — دلیل و چگونگی تطبیق دفتر معین با صورتحساب بانک ۱۰

۱۶ صفحه ۱۷۹ · فعالیت — تاریخ ثبت چک در بانک و در مؤسسه ۱۱

۱۷ صفحه ۱۸۲ · فعالیت — نحوه تطبیق صورتحساب بانک و دفتر معین ایرانیان ۱۱

۱۸ صفحه ۱۸۳ · کار عملی — تطبیق صورتحساب بانک با دفتر معین مؤسسه زاگرس ۱۲

۱۹ صفحه ۱۸۷ · فعالیت — استخراج اقلام باز مؤسسه ایرانیان ۱۴

۲۰ صفحه ۱۸۹ · کار عملی — تعیین اقلام باز مؤسسه زاگرس ۱۵

۲۱ صفحه ۱۹۲ · فعالیت — مفهوم و علت مغایرت بانکی ۱۶

۲۲ صفحه ۱۹۷ · کار عملی — صورت مغایرت بانکی مؤسسه زاگرس به سه روش ۱۷

۲۳ صفحه ۲۰۲ · کار عملی ۱ — ثبت‌های اصلاحی مؤسسه زاگرس ۲۰

۲۴ صفحه ۲۰۲ · کار عملی ۲ — مغایرت بانکی مؤسسه زبان نجم (بانک ایران‌زمین) ۲۳

۲۵ صفحه ۲۰۵ · کار عملی ۱ — مغایرت بانکی شرکت طلوع (مرداد ۱۳۹۵) ۲۶

۲۶ صفحه ۲۰۵ · کار عملی ۲ — مغایرت بانکی شرکت پاینده (بهمن ۱۳۹۳) ۲۸

۲۷ صفحه ۲۰۶ · کار عملی ۳ — مغایرت بانکی مؤسسه بهزاد (بانک سپه) ۳۰

۲۸ صفحه ۲۰۹ · بحث کنید — مسئولیت کمک حسابدار در برابر خدا، خویشتن، خلق و محیط‌زیست ۳۳

۲۹ صفحه ۲۰۹ · تحقیق کنید — اعلامیه بدهکار و بستانکار و شفاف‌سازی ۳۳

۱ صفحه ۱۶۴ آیا می‌دانید

آیا می‌دانید مغایرت یعنی چه؟

آیا می‌دانید مغایرت بانکی چیست؟

صورت مغایرت بانکی چه کاربردی دارد؟

آیا می‌دانید صورت مغایرت بانکی به چه دلیلی تهیه می‌شود؟

آیا می‌دانید صورت مغایرت بانکی به چه روش‌هایی تنظیم می‌شود؟

1. **مغایرت:** یعنی غیر هم بودن و اختلاف داشتن بین دو عامل.
2. **مغایرت بانکی:** اختلاف بین مانده حساب بانک در دفتر کل (معین) مؤسسه با مانده صورتحساب دریافتی از بانک در یک محدوده زمانی مشخص.
3. **کاربرد:** با مقایسه‌ی صورتحساب بانک و دفاتر مؤسسه، علت اختلاف پیدا می‌شود، اقلام باز و اشتباهات مشخص و اصلاح می‌گردد و «مانده واقعی» (مانده‌ی قابل دسترس برای پرداخت‌ها) به دست می‌آید.
4. **دلیل تهیه:** مؤسسه و بانک هر یک رویدادها را جداگانه ثبت می‌کنند و ممکن است زمان یا مبلغ ثبت متفاوت باشد (چک‌های ارائه‌نشده، اعلامیه‌های نرسیده، واریز پایان وقت اداری، اشتباه در ثبت)؛ برای کشف و رفع این اختلاف‌ها صورت مغایرت تهیه می‌شود.
5. **روش‌ها:** (۱) روش رسیدن به مانده واقعی؛ (۲) روش رسیدن از یک مانده به مانده‌ی دیگر (از مانده‌ی دفاتر به مانده‌ی بانک، یا از مانده‌ی بانک به مانده‌ی دفاتر).

۲ صفحه ۱۶۵ فعالیت

با توجه به مطالب فرا گرفته شده در مباحث قبل درباره امن‌ترین محل نگهداری وجوه نقد مؤسسه، جدول زیر را کامل کنید: (فعالیت / نتیجه)

تکمیل جدول

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

فعالیت	نتیجه
نگهداری وجوه نقد در کشوی میز کار در مؤسسه	نامناسب است و امکان مفقود شدن و سرقت یا استفاده‌ی غیرمجاز وجود دارد.
نگهداری وجوه نقد نزد صندوقداران مؤسسه	فقط برای مبلغ کم و نیازهای روزانه مناسب است؛ نگهداری مبلغ زیاد خطر سرقت، اشتباه و سوءاستفاده دارد.
نگهداری وجوه نقد نزد مسئول تنخواه‌گردان مؤسسه	فقط برای پرداخت هزینه‌های جزئی و مبلغ معین مناسب است؛ برای نگهداری وجوه زیاد مناسب نیست.
نگهداری وجوه نقد در کیف مدیران مؤسسه	نامناسب است؛ احتمال گم شدن، سرقت و آمیخته شدن با پول شخصی وجود دارد.
نگهداری وجوه نقد در صندوق نسوز (گاوصندوق) مؤسسه	در برابر آتش‌سوزی و سرقت ساده ایمن‌تر است ولی باز هم خطر سرقت و سوءاستفاده دارد و سودی به آن تعلق نمی‌گیرد؛ مناسب مبالغ کم تا متوسط.
نگهداری وجوه نقد در بانک	امن‌ترین محل است؛ علاوه بر امنیت، امکان کنترل با صورتحساب، پرداخت با چک و در برخی حساب‌ها دریافت سود وجود دارد.

۳ صفحه ۱۶۶ فعالیت

با توجه به مطالب درس درباره واریز به حساب و یا برداشت از حساب، جدول زیر را کامل کنید: (فعالیت / اقدام لازم)

تکمیل جدول

فعالیت	اقدام لازم
سپرده پس‌انداز قرض‌الحسنه	حضور شخص صاحب حساب در شعبه بانک الزامی است.
سپرده مدت‌دار	حضور شخص صاحب حساب در شعبه بانک (با دفترچه یا کارت بانکی و کارت ملی) الزامی است.
سپرده قرض‌الحسنه جاری	حضور شخص صاحب حساب لازم نیست؛ واریز با فیش نقدی از هر شعبه و توسط هر شخص و برداشت با صدور چک در وجه ذی‌نفع انجام می‌شود.

این فایل توسط سایت ایران‌توشه تهیه شده است.
irantooshe.ir

۴ صفحه ۱۶۷ فعالیت

در چه مواردی به غیر از واریز نقدی به حساب، بانک اعلامیه بستانکار صادر می‌نماید؟ با راهنمایی هنرآموز و کمک هنرجویان بحث کنید و نتیجه را یادداشت نمایید. (۱، ۲، ۳)

1. وصول وجه چک یا سفته‌ی واگذارشده به بانک برای وصول (به نفع صاحب حساب).
2. واریز یا حواله‌ی وجه توسط مشتریان از شهرستان‌ها و شعب دیگر به حساب مؤسسه.
3. واریز سود سپرده، دریافت وام یا تسهیلات و اصلاح اشتباه بانک در برداشت از حساب.

۵ صفحه ۱۶۸ فعالیت

در چه مواردی به غیر از پرداخت وجه چک، بانک اعلامیه بدهکار صادر می‌نماید؟ با کمک هنرجویان و راهنمایی هنرآموز بحث کنید و نتیجه را یادداشت نمایید. (۱، ۲، ۳)

1. کسر کارمزد خدمات بانکی (مانند صدور دسته‌چک، انتقال وجه و نگهداری حساب).
2. برداشت بر اساس حکم مراجع قضایی یا بازداشت‌نامه‌ی حساب (مثلاً توسط سازمان تأمین اجتماعی).
3. کسر اقساط وام، پرداخت قبوض یا برداشت اشتباه بانک از حساب مؤسسه.

۶ صفحه ۱۶۸ فعالیت

تفاوت اعلامیه بدهکار و اعلامیه بستانکار را بیان کنید.

مقایسه

	اعلامیه بستانکار	اعلامیه بدهکار
معنی	بانک مبلغی غیر از واریز نقدی (مثلاً وصول چک) به حساب مشتری اضافه کرده است.	بانک مبلغی غیر از چک‌های صادره (مثلاً کارمزد) از حساب مشتری کسر کرده است.
حساب مشتری در دفتر بانک	بستانکار می‌شود (بدهی بانک به مشتری بیشتر می‌شود).	بدهکار می‌شود (بدهی بانک به مشتری کمتر می‌شود).
اثر بر مانده‌ی حساب مشتری	افزایش	کاهش
ثبت در دفاتر مؤسسه	حساب بانک بدهکار می‌شود.	حساب بانک بستانکار می‌شود.

ایران توشه
توشه‌ای برای موفقیت

۷ صفحه ۱۶۸ فعالیت

۱ به چه دلیلی بانک هر نوع واریز مشتریان را بستانکار می‌نماید؟

۲ به چه دلیلی بانک هر نوع برداشت مشتریان را بدهکار می‌نماید؟

۳ انواع سپرده‌گذاری را نام ببرید و کاربرد هر یک را بحث نمایید.

1. مبلغی که مشتری واریز می‌کند نزد بانک «امانت» است و بانک به او بدهکار می‌شود؛ بنابراین حساب مشتری در دفتر بانک بستانکار می‌شود (بستانکار = افزایش بدهی بانک به مشتری).
2. با برداشت مشتری یا پرداخت چک، بدهی بانک به مشتری کم می‌شود و حساب مشتری در دفتر بانک بدهکار می‌گردد؛ از این رو مانده‌ی حساب مشتری نزد بانک همواره بستانکار است.
3. **سپرده پس‌انداز قرض‌الحسنه:** مناسب افراد برای پس‌انداز؛ واریز و برداشت با حضور شخص صاحب حساب. **سپرده مدت‌دار:** برای سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت یا بلندمدت و دریافت سود بیشتر؛ حضور شخص صاحب حساب لازم است. **سپرده قرض‌الحسنه جاری:** مناسب شرکت‌ها و مؤسسات؛ با دسته‌چک و فیش نقدی، واریز از هر شعبه و توسط هر شخص و برداشت با چک انجام می‌شود (بهترین نوع حساب برای مؤسسات).

۸ صفحه ۱۶۹ فعالیت

اجزای مختلف صورتحساب دریافتی از بانک برای مؤسسه ایرانیان را مورد بحث و بررسی قرار دهید.

- **سرصفحه:** نام بانک و شعبه (بانک ملی ایران، شعبه پیروزی)، نام مشتری (مؤسسه ایرانیان)، شماره حساب مشتری (۱۲۰۰) و بازه‌ی زمانی صورتحساب (۱۳۹۴/۷/۱ تا ۱۳۹۴/۷/۳۰).
- **ستون‌ها:** تاریخ، شماره سند (شماره چک یا فیش یا مدرک)، شرح سند، بدهکار (برداشت‌ها)، بستانکار (واریزها)، تشخیص (بد یا بس) و مانده.
- **مانده از قبل:** ۳,۷۰۶,۰۰۰ ریال بستانکار؛ ردیف‌ها به ترتیب تاریخ ثبت در بانک آمده‌اند.
- **ردیف‌های بستانکار:** فیش‌های نقدی (۱۰۴۵ و ۱۰۸۶ و ۱۰۹۳) و وصول چک‌های بانکی (۱۰۷۸ و ۲۰۲۱)؛ **ردیف‌های بدهکار:** چک‌های نقدی شده‌ی مؤسسه (۱۳۱۲۵ تا ۱۳۱۳۱) و کارمزد بانکی ۴,۵۰۰ ریال.
- **جمع ستون‌ها:** جمع بدهکار ۷,۸۵۰,۵۰۰ و جمع بستانکار ۹,۳۳۵,۰۰۰ ریال؛ **مانده‌ی پایان ماه:** ۱,۴۸۴,۵۰۰ ریال بستانکار (همواره بستانکار است).
- نکته: بانک واریز مشتری را بستانکار و برداشت را بدهکار می‌کند؛ چک‌ها در تاریخ ارائه به بانک ثبت می‌شوند.

۹ صفحه ۱۷۰ کار عملی

مؤسسه زاگرس درخواست صورتحساب برای حساب جاری شماره ۶۵۵۴ را از تاریخ ۱۳۹۴/۱/۱ الی ۱۳۹۴/۱/۳۱ به بانک ملی ایران شعبه انقلاب اسلامی ارسال نموده و صورتحساب زیر را دریافت نموده است. مطلوب است: بحث دربارهٔ اجزای صورتحساب ارسالی از بانک

- **سرصفحه:** بانک ملی ایران، شعبه انقلاب اسلامی؛ نام مشتری: مؤسسه زاگرس؛ شماره حساب: ۶۵۵۴؛ بازه‌ی زمانی: ۱۳۹۴/۱/۱ تا ۱۳۹۴/۱/۳۱.
- **ستون‌ها:** ردیف، تاریخ، شرح سند (شماره فیش یا چک)، بدهکار، بستانکار، تشخیص و مانده.
- **بستانکار (واریزها):** فیش‌های ۳۵۷۲، ۳۹۱۲، ۱۹۲۱، ۴۳۳۲، ۴۵۱۸، ۱۰۹۸ و ۷۶۶۸ جمعاً ۲,۸۰۹,۴۰۰ ریال.
- **بدهکار (برداشت‌ها):** چک‌های ۶۶۱۱ تا ۶۶۱۷ و هزینه‌ی صدور دسته‌چک (قبض ۱۰۸، ۷,۵۰۰ ریال) جمعاً ۹۱۱,۵۰۰ ریال.
- **مانده‌ی پایان ماه:** ۱,۸۹۷,۹۰۰ ریال بستانکار (۲,۸۰۹,۴۰۰ − ۹۱۱,۵۰۰). مانده‌ی ابتدای دوره ندارد و اولین ردیف واریز فیش ۳۵۷۲ است.
- ردیف‌ها به ترتیب تاریخ ثبت در بانک است؛ مثلاً چک ۶۶۱۶ پیش از ۶۶۱۵ در بانک ثبت شده است.

۱۰ صفحه ۱۷۱ فعالیت

به نظر شما چرا در مؤسسات و شرکت‌ها از شکل (T) به جای دفتر کل یا دفتر معین استفاده نمی‌شود؟

شکل T فقط ساده‌ترین روش نمایش حساب برای آموزش است و ستون‌هایی مانند تاریخ، شماره‌ی سند (روزنامه)، شرح، تشخیص (بد/بس) و مانده‌ی جاری ندارد. در مؤسسات تعداد رویدادها زیاد است و باید مانده‌ی حساب پس از هر رویداد معلوم باشد، صفحه‌ها شماره‌گذاری و با ذکر «منقول از» و «نقل به» پیوسته گردند و مدارک قابل رجوع و کنترل (توسط حسابرس و مراجع قانونی) باشند؛ این امکانات را دفتر کل و معین چاپی دارند.

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

۱۱ صفحه ۱۷۱ فعالیت

ثبت نمودن یک رویداد مالی در حساب بانک دفتر کل یک مؤسسه با ثبت نمودن همان رویداد در بانک چه تفاوتی دارد؟

دیدگاه دو طرف مخالف است: مؤسسه حساب بانک را «دارایی» می‌داند، پس با واریز آن را بدهکار و با برداشت (صدور چک) بستانکار می‌کند و مانده‌ی آن همواره بدهکار است. بانک حساب مؤسسه را «بدهی بانک به مشتری» می‌داند، پس با واریز آن را بستانکار و با برداشت بدهکار می‌کند و مانده‌ی آن همواره بستانکار است. همچنین مؤسسه چک را هنگام صدور ثبت می‌کند ولی بانک هنگام ارائه و پرداخت چک.

۱۲ صفحه ۱۷۴ فعالیت

حسابدار مؤسسه ایرانیان دفتر معین بانک‌ها ـ بانک ملی جاری ۱۲۰۰ را برای بازه زمانی مهرماه ۱۳۹۴ به شرح زیر آماده نموده است. در مورد اجزای دفتر معین بحث نمایید.

- **سرصفحه:** نام حساب معین (بانک ملی جاری ۱۲۰۰، شعبه پیروزی) و شماره‌ی صفحه (۴۵).
- **ستون‌ها:** شماره‌ی سند، تاریخ، شرح سند، بدهکار (واریزها)، بستانکار (چک‌های صادره)، تشخیص و مانده.
- **ردیف اول:** مانده از ماه قبل ۳,۷۰۶,۰۰۰ ریال بدهکار؛ هر چک با شماره‌ی چک و علت صدور و هر واریز با شماره‌ی فیش ثبت شده است.
- **جمع‌ها:** جمع بدهکار ۱۰,۶۴۶,۰۰۰ و جمع بستانکار ۷,۷۴۶,۰۰۰ ریال؛ مانده‌ی پایان ماه ۲,۹۰۰,۰۰۰ ریال بدهکار (مانده‌ی حساب بانک در دفاتر همواره بدهکار است).
- رویدادها در تاریخ صدور چک یا فیش ثبت شده‌اند (مثلاً چک ۱۳۱۲۷ در ۷/۱۰) در حالی که بانک آن را در ۷/۸ ثبت کرده است.

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

۱۳ صفحه ۱۷۴ فعالیت

ثبت نمودن یک رویداد مالی در حساب بانک دفتر کل یک مؤسسه با ثبت نمودن همان رویداد در دفتر معین چه تفاوتی دارد؟

در دفتر کل فقط یک حساب «بانک» وجود دارد و رویدادهای همه‌ی حساب‌های بانکی مؤسسه (در همه‌ی بانک‌ها) در آن جمع می‌شود و مانده‌ی کل را نشان می‌دهد. در دفتر معین برای هر حساب بانکی جداگانه (مثلاً بانک ملی جاری ۱۲۰۰) یک حساب نگهداری می‌شود و همان رویداد فقط در حساب بانک مربوط ثبت می‌شود تا ریز عملیات هر حساب معلوم باشد. جمع بدهکار، جمع بستانکار و مانده‌ی همه‌ی معین‌های بانک باید با دفتر کل حساب بانک برابر باشد.

۱۴ صفحه ۱۷۵ کار عملی

کمک حسابدار مؤسسه زاگرس شرح عملیات دفتر کل برای حساب بانک جاری شماره ۶۵۵۴ را از تاریخ ۱۳۹۴/۱/۱ الی ۱۳۹۴/۱/۳۱ به شرح زیر استخراج نموده است، مطلوب است بحث در مورد اجزای دفتر معین بانک

- **سرصفحه:** نام حساب (بانک ملی ایران، شعبه انقلاب اسلامی، جاری ۶۵۵۴) و شماره‌ی صفحه (۲۴).
- **ستون‌ها:** شماره‌ی سند، تاریخ، شرح سند، بدهکار، بستانکار، تشخیص و مانده.
- **بدهکار (واریزها):** فیش‌های ۳۵۷۲، ۳۹۱۲ (۴۲۷,۰۰۰)، ۱۹۲۱، ۴۳۳۲، ۴۵۱۸ و حواله‌ی رشت (۲۲۴,۰۰۰) جمعاً ۳,۱۱۱,۰۰۰ ریال.
- **بستانکار (چک‌های صادره):** چک‌های ۶۶۱۱ تا ۶۶۱۹ جمعاً ۸۴۷,۲۰۰ ریال.
- **مانده‌ی پایان ماه:** ۲,۲۶۳,۸۰۰ ریال بدهکار (۳,۱۱۱,۰۰۰ - ۸۴۷,۲۰۰). برخلاف صورتحساب بانک، در دفتر معین فیش‌های ۱۰۹۸ و ۷۶۶۸ و کارمزد ثبت نشده و چک‌های ۶۶۱۸ و ۶۶۱۹ ثبت شده است.

۱۵ صفحه ۱۷۶ فعالیت

به چه دلیلی و چگونه باید اقلام دفتر معین (دفتر کل) بانک را با صورتحساب اخذ شده از بانک تطبیق داد؟ در کلاس بحث نمایید.

دلیل: مؤسسه و بانک رویدادها را جداگانه ثبت می‌کنند؛ برای اطمینان از درستی عملیات هر دو، کشف اشتباهات و اقلام ثبت‌نشده و تعیین مانده‌ی واقعی باید آن‌ها را تطبیق داد.

1. اقلام **بدهکار** دفتر معین را با اقلام **بستانکار** صورتحساب بانک مقایسه می‌کنیم (واریزها).

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

2. اقلام **بستانکار** دفتر معین را با اقلام **بدهکار** صورتحساب بانک مقایسه می‌کنیم (چک‌ها و برداشت‌ها).

3. مقایسه بر اساس «شماره‌ی مدرک» (نه تاریخ) و مبلغ انجام می‌شود؛ در صورت تطابق کنار هر دو علامت ✓ می‌گذاریم و در صورت عدم تطابق دور هر دو یک خط بسته (دایره) می‌کشیم تا بیشتر بررسی شود.

۱۶ صفحه ۱۷۹ **فعالیت**

دقت کنید بانک در تاریخ ۹۴/۲/۵ وجه چک را پرداخت و ثبت نموده نه در تاریخ ۹۴/۲/۳ به چه دلیل؟

مؤسسه البرز چک را در ۹۴/۲/۳ صادر و به فروشگاه مقدم تحویل داد و همان روز در دفاتر خود ثبت کرد؛ ولی بانک تا زمانی که ذی‌نفع چک را برای وصول ارائه نکند پرداختی انجام نمی‌دهد و ثبتی ندارد. فروشگاه مقدم چک را در ۹۴/۲/۵ به بانک ارائه و نقد کرد، پس بانک در همین تاریخ پرداخت و ثبت نمود.

۱۷ صفحه ۱۸۲ **فعالیت**

با کمک هنرآموز و هم‌کلاسی‌هایتان در مورد نحوه تطبیق صورتحساب بانک و دفتر معین حساب بانک بحث نمایید.

مرحله‌ی اول: اقلام بدهکار دفتر معین با اقلام بستانکار صورتحساب (واریزها):

شماره مدرک	شرح	دفتر معین (بد)	صورتحساب (بس)	نتیجه
۱۰۴۵	فیش نقدی	۳,۱۰۰,۰۰۰	۳,۱۰۰,۰۰۰	✓ بسته
۱۰۷۸	وصول چک آقای محمدی	۳۲۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	✓ بسته
۱۰۶۸	فیش وصولی مشتریان	۴۸۰,۰۰۰	۴۸۰,۰۰۰	✓ بسته
۱۰۳۹	فیش نقدی	۱,۰۹۰,۰۰۰	۱,۰۰۹,۰۰۰	○ باز ـ اختلاف مبلغ
۱۸۲۳۰	واریز پایان ماه	۱,۹۵۰,۰۰۰	ـ	○ باز ـ در بانک ثبت نشده
۲۰۲۱	چک بانکی مشتری	ـ	۷۲۰,۰۰۰	○ باز ـ در دفاتر ثبت نشده

مرحله‌ی دوم: اقلام بستانکار دفتر معین با اقلام بدهکار صورتحساب (چک‌ها و برداشت‌ها):

شماره مدرک	شرح	دفتر معین (بس)	صورتحساب (بد)	نتیجه
۱۳۱۲۵	چک بابت ملزومات	۲۵۶٬۰۰۰	۲۵۶٬۰۰۰	✓ بسته
۱۳۱۲۶	چک بابت هزینه آگهی	۱۵۰٬۰۰۰	۱۵۰٬۰۰۰	✓ بسته
۱۳۱۲۷	چک بابت خرید کالا	۲٬۴۰۰٬۰۰۰	۲٬۴۰۰٬۰۰۰	✓ بسته
۱۳۱۲۸	چک بابت خرید اثاثه	۲٬۳۰۰٬۰۰۰	۳٬۲۰۰٬۰۰۰	○ باز ـ اختلاف مبلغ
۱۳۱۲۹	چک بابت بیمه اتومبیل	۳۹۰٬۰۰۰	۳۹۰٬۰۰۰	✓ بسته
۱۳۱۳۰	چک بابت خرید کالا	۸۰۰٬۰۰۰	ـ	○ باز ـ چک ارائه نشده
۱۳۱۳۱	چک بابت حقوق کارکنان	۱٬۴۵۰٬۰۰۰	۱٬۴۵۰٬۰۰۰	✓ بسته
۲۰۱	کارمزد بانکی	ـ	۴٬۵۰۰	○ باز ـ اعلامیه بدهکار نرسیده

اقلام بسته (✓) نشان‌دهنده‌ی ثبت درست در دفتر و بانک است؛ اقلام باز (دایره‌دار) باید بررسی و علت آن مشخص شود. تطبیق بر پایه‌ی شماره‌ی مدرک است نه تاریخ (مثلاً چک ۱۳۱۲۷ در دفتر ۷/۱۰ و در بانک ۷/۸ ثبت شده ولی بسته است).

۱۸ صفحه ۱۸۳ کار عملی

با توجه به اطلاعات مثال مؤسسه زاگرس صورتحساب ارسالی از بانک را با دفتر معین بانک ملی مطابقت دهید.

مرحله‌ی اول: بدهکار دفتر معین با بستانکار صورتحساب (واریزها):

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

شماره مدرک	دفتر معین (بد)	صورتحساب (بس)	نتیجه
فیش ۳۵۷۲	۹۲۰٬۰۰۰	۹۲۰٬۰۰۰	✓ بسته
فیش ۳۹۱۲	۴۲۷٬۰۰۰	۲۴۷٬۰۰۰	○ باز ـ اختلاف مبلغ
فیش ۱۹۲۱	۴۷۲٬۰۰۰	۴۷۲٬۰۰۰	✓ بسته
فیش ۴۳۳۲	۳۸۱٬۰۰۰	۳۸۱٬۰۰۰	✓ بسته
فیش ۴۵۱۸	۶۸۷٬۰۰۰	۶۸۷٬۰۰۰	✓ بسته
فیش ۱۰۹۸	ـ	۸۱٬۴۰۰	○ باز ـ در دفتر ثبت نشده
حواله رشت (۱۳۳)	۲۲۴٬۰۰۰	ـ	○ باز ـ در بانک ثبت نشده
فیش ۷۶۶۸	ـ	۲۱٬۰۰۰	○ باز ـ در دفتر ثبت نشده

مرحله‌ی دوم: بستانکار دفتر معین با بدهکار صورتحساب (چک‌ها و برداشت‌ها):

شماره مدرک	دفتر معین (بس)	صورتحساب (بد)	نتیجه
چک ۶۶۱۱	۸۷٬۰۰۰	۸۷٬۰۰۰	✓ بسته
چک ۶۶۱۲	۶۱٬۰۰۰	۶۱٬۰۰۰	✓ بسته
چک ۶۶۱۳	۳۸٬۰۰۰	۳۸٬۰۰۰	✓ بسته
چک ۶۶۱۴	۲۷٬۰۰۰	۲۷٬۰۰۰	✓ بسته
چک ۶۶۱۵	۱۵۰٬۰۰۰	۱۵۰٬۰۰۰	✓ بسته
چک ۶۶۱۶	۲۳۰٬۰۰۰	۲۳۰٬۰۰۰	✓ بسته
چک ۶۶۱۷	۱۱۳٬۰۰۰	۳۱۱٬۰۰۰	○ باز ـ اختلاف مبلغ
چک ۶۶۱۸	۸۹٬۲۰۰	ـ	○ باز ـ چک ارائه نشده
چک ۶۶۱۹	۵۲٬۰۰۰	ـ	○ باز ـ چک ارائه نشده
قبض ۱۰۸ (کارمزد دسته‌چک)	ـ	۷٬۵۰۰	○ باز ـ اعلامیه بدهکار نرسیده

چک‌های ۶۶۱۵ و ۶۶۱۶ در بانک با ترتیب متفاوت ثبت شده‌اند ولی چون شماره‌ی مدرک و مبلغ یکی است، بسته‌اند.

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

۱۹ صفحه ۱۸۷ فعالیت

چگونگی استخراج اقلام باز عنوان شده در دفاتر مؤسسه و صورتحساب بانک را بحث نمایید.

پس از تطبیق شماره‌ی مدرک و مبلغ، هر قلمی که علامت ✓ نگرفته (در یکی از دو طرف نیامده یا مبلغش متفاوت است) باز است. سپس با بررسی اسناد، علت هر قلم را می‌نویسیم: اشتباه حسابدار، چک ارائه‌نشده، واریز پایان وقت، یا نرسیدن اعلامیه بانک.

تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	علت
اقلام باز دفتر معین				
۷/۲۰	صدور چک شماره ۱۳۱۲۸ بابت خرید اثاثه		۲,۳۰۰,۰۰۰	اشتباه حسابدار
۷/۲۷	واریز نقدی طی فیش ۱۰۹۳	۱,۰۹۰,۰۰۰		اشتباه حسابدار
۷/۲۸	صدور چک شماره ۱۳۱۳۰ بابت خرید کالا		۸۰۰,۰۰۰	عدم ارائه چک
۷/۳۰	واریز نقدی به حساب جاری طی فیش ۱۸۲۳۰	۱,۹۵۰,۰۰۰		واریز پایان وقت

تاریخ	شماره سند	شرح	بدهکار	بستانکار	علت
اقلام باز صورتحساب بانک					
۷/۱۶	۲۰۱	کارمزد بانکی	۴,۵۰۰		نرسیدن اعلامیه بدهکار
۷/۲۰	۱۳۱۲۸	چک نقدی	۳,۲۰۰,۰۰۰		اشتباه حسابدار
۷/۲۷	۱۰۹۳	نقد		۱,۰۰۹,۰۰۰	اشتباه حسابدار
۷/۲۹	۲۰۲۱	چک بانکی		۷۲۰,۰۰۰	نرسیدن اعلامیه بستانکار

ایران توشه
توشه‌ای برای موفقیت

۲۰ صفحه ۱۸۹ کار عملی

با توجه به اطلاعات مثال مؤسسه زاگرس صورتحساب ارسالی از بانک را با دفتر معین بانک ملی مطابقت داده و اقلام باز را تعیین نمایید. (جدول‌های اقلام باز دفتر معین و اقلام باز صورتحساب بانک، صفحه ۱۹۱)

ردیف	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	علت
اقلام باز دفتر معین مؤسسه زاگرس					
۱	۱/۱۰	واریز مشتریان طی فیش ۳۹۱۲ (در بانک ۲۴۷,۰۰۰)	۴۲۷,۰۰۰		اشتباه حسابدار
۲	۱/۲۱	صدور چک ۶۶۱۷ بابت دریافت خدمات (در بانک ۳۱۱,۰۰۰)		۱۱۳,۰۰۰	اشتباه حسابدار
۳	۱/۲۵	صدور چک ۶۶۱۸ بابت هزینه تلفن		۸۹,۲۰۰	عدم ارائه چک
۴	۱/۳۱	دریافت حواله‌ی وجه (۱۳۳) از شهرستان رشت	۲۲۴,۰۰۰		ثبت نشدن در بانک تا پایان ماه
۵	۱/۳۱	صدور چک ۶۶۱۹ جهت هزینه پذیرایی		۵۲,۰۰۰	عدم ارائه چک

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

ردیف	تاریخ	شماره سند	شرح	بدهکار	بستانکار	علت
اقلام باز صورتحساب بانک						
۱	۱/۱۰	۳۹۱۲	واریز فیش نقدی		۲۴۷,۰۰۰	اشتباه حسابدار
۲	۱/۱۸	۱۰۹۸	واریز فیش نقدی		۸۱,۴۰۰	نرسیدن اعلامیه بستانکار (فیش به مؤسسه نرسیده)
۳	۱/۲۳	۶۶۱۷	برداشت طی چک نقدی	۳۱۱,۰۰۰		اشتباه حسابدار
۴	۱/۳۱	۱۰۸	هزینه‌ی صدور دسته‌چک	۷,۵۰۰		نرسیدن اعلامیه بدهکار
۵	۱/۳۱	۷۶۶۸	واریز فیش نقدی		۲۱,۰۰۰	نرسیدن اعلامیه بستانکار (فیش به مؤسسه نرسیده)

۲۱ صفحه ۱۹۲ **فعالیت**

این سؤال پیش می‌آید که مغایرت بانکی یعنی چه و به چه دلیلی به‌وجود می‌آید؟ آیا در تمام شرکت‌ها و مؤسسات وجود دارد؟ به نظر شما چه پاسخی می‌توان به این سؤال داد؟

با هم‌کلاسی‌های خود درباره مفهوم مغایرت بحث نمایید و نتیجه بحث را با کمک هنرآموز یادداشت کنید.

مغایرت بانکی یعنی اختلاف و تطبیق نداشتن مانده‌ی حساب بانک در دفتر کل (معین) مؤسسه با مانده‌ی صورتحساب بانک در یک زمان مشخص. چون مؤسسه و بانک هر یک جداگانه و در زمان‌های متفاوت رویدادها را ثبت می‌کنند، این اختلاف به‌وجود می‌آید.

دلایل مهم:

- عدم ارائه‌ی چک صادره توسط ذی‌نفع به بانک تا تاریخ صورتحساب (چک معوق).
- وصول چک یا سفته توسط بانک و نرسیدن اعلامیه‌ی بستانکار.
- برداشت کارمزد یا مبالغ دیگر توسط بانک و نرسیدن اعلامیه‌ی بدهکار.
- واریز وجه در پایان وقت اداری که در صورتحساب نیامده است.
- اشتباه بانک در واریز یا برداشت.

- اشتباه حسابدار مؤسسه در ثبت فیش‌ها و چک‌ها.

پاسخ: بله؛ هر شرکت یا مؤسسه‌ای که حساب جاری نزد بانک دارد و دفتر مستقل نگه می‌دارد ممکن است مغایرت داشته باشد. به همین دلیل هر ماه صورت مغایرت بانکی تهیه می‌شود تا مانده‌ی واقعی (قابل پرداخت) معلوم شود.

این فایل توسط سایت ایران‌توشه تهیه شده است.

irantooshe.ir

۲۲ صفحه ۱۹۷ **کار عملی**

صورت مغایرت بانکی مؤسسه زاگرس را برای فروردین ماه سال ۹۴ به روش‌های زیر به‌دست آورید: ۱ رسیدن به مانده واقعی؛ ۲ رسیدن از مانده طبق دفاتر مؤسسه به مانده طبق صورتحساب بانک؛ ۳ رسیدن از مانده طبق صورتحساب بانک به مانده طبق دفاتر مؤسسه

روش ۱ ـ رسیدن به مانده واقعی

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

شرح	مبلغ جزء (ریال)	مبلغ کل (ریال)
صورت مغایرت بانکی مؤسسه زاگرس برای حساب جاری شماره ۶۵۵۴ بانک ملی ایران در پایان فروردین ۱۳۹۴		
مانده حساب بانک طبق دفاتر مؤسسه		۲,۲۶۳,۸۰۰
اضافه می‌شود:		
واریز فیش ۱۰۹۸ (اعلامیه بستانکار نرسیده)	۸۱,۴۰۰	
واریز فیش ۷۶۶۸ (اعلامیه بستانکار نرسیده)	۲۱,۰۰۰	
جمع افزایش		۱۰۲,۴۰۰
جمع		۲,۳۶۶,۲۰۰
کسر می‌شود:		
هزینه صدور دسته‌چک (اعلامیه بدهکار نرسیده)	۷,۵۰۰	
اشتباه ثبتی فیش ۳۹۱۲ (۴۲۷,۰۰۰ - ۲۴۷,۰۰۰)	۱۸۰,۰۰۰	
اشتباه ثبتی چک ۶۶۱۷ (۳۱۱,۰۰۰ - ۱۱۳,۰۰۰)	۱۹۸,۰۰۰	
جمع کاهش		(۳۸۵,۵۰۰)
مانده واقعی		**۱,۹۸۰,۷۰۰**

شرح	مبلغ جزء (ریال)	مبلغ کل (ریال)
مانده حساب بانک طبق صورتحساب ارسالی از بانک		۱,۸۹۷,۹۰۰
اضافه می‌شود:		
حواله وجه از رشت (واریزی بین‌راهی ـ اقلام باز بدهکار دفاتر)	۲۲۴,۰۰۰	
جمع افزایش		۲۲۴,۰۰۰
جمع		۲,۱۲۱,۹۰۰
کسر می‌شود:		
چک ۶۶۱۸ (چک معوق)	۸۹,۲۰۰	
چک ۶۶۱۹ (چک معوق)	۵۲,۰۰۰	
جمع کاهش		(۱۴۱,۲۰۰)
مانده واقعی		**۱,۹۸۰,۷۰۰**

ایران توشه
توشه راهی برای موفقیت

مانده‌ی واقعی و قابل دسترس مؤسسه ۱,۹۸۰,۷۰۰ ریال است و هیچ‌یک از دو مانده‌ی دفاتر (۲,۲۶۳,۸۰۰) و بانک (۱,۸۹۷,۹۰۰) صحیح نیست؛ هر دو طرف به یک عدد رسیدند.

روش ۲ ـ از مانده‌ی دفاتر به مانده‌ی بانک

شرح	مبلغ جزء (ریال)	مبلغ کل (ریال)
صورت مغایرت بانکی زاگرس ـ فروردین ۱۳۹۴ (از مانده دفاتر به مانده بانک)		
مانده طبق دفاتر مؤسسه		۲,۲۶۳,۸۰۰
اضافه می‌شود (اقلام باز بستانکار دفاتر و بستانکار صورتحساب):		
فیش ۳۹۱۲ (بستانکار صورتحساب)	۲۴۷,۰۰۰	
چک ۶۶۱۷ (بستانکار دفاتر)	۱۱۳,۰۰۰	
چک ۶۶۱۸ (بستانکار دفاتر)	۸۹,۲۰۰	
فیش ۱۰۹۸ (بستانکار صورتحساب)	۸۱,۴۰۰	
چک ۶۶۱۹ (بستانکار دفاتر)	۵۲,۰۰۰	
فیش ۷۶۶۸ (بستانکار صورتحساب)	۲۱,۰۰۰	
جمع افزایش		۶۰۳,۶۰۰
جمع		۲,۸۶۷,۴۰۰
کسر می‌شود (اقلام باز بدهکار دفاتر و بدهکار صورتحساب):		
فیش ۳۹۱۲ (بدهکار دفاتر)	۴۲۷,۰۰۰	
چک ۶۶۱۷ (بدهکار صورتحساب)	۳۱۱,۰۰۰	
هزینه صدور دسته‌چک (بدهکار صورتحساب)	۷,۵۰۰	
حواله رشت (بدهکار دفاتر)	۲۲۴,۰۰۰	
جمع کاهش		(۹۶۹,۵۰۰)
مانده طبق صورتحساب ارسالی از بانک		**۱,۸۹۷,۹۰۰**

روش ۳ ـ از مانده‌ی بانک به مانده‌ی دفاتر

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

شرح	مبلغ جزء (ریال)	مبلغ کل (ریال)
صورت مغایرت بانکی زاگرس ـ فروردین ۱۳۹۴ (از مانده بانک به مانده دفاتر)		
مانده طبق صورتحساب ارسالی از بانک		۱,۸۹۷,۹۰۰
اضافه می‌شود (اقلام باز بدهکار دفاتر و بدهکار صورتحساب):		
فیش ۳۹۱۲ (بدهکار دفاتر)	۴۲۷,۰۰۰	
چک ۶۶۱۷ (بدهکار صورتحساب)	۳۱۱,۰۰۰	
هزینه صدور دسته‌چک (بدهکار صورتحساب)	۷,۵۰۰	
حواله رشت (بدهکار دفاتر)	۲۲۴,۰۰۰	
جمع افزایش		۹۶۹,۵۰۰
جمع		۲,۸۶۷,۴۰۰
کسر می‌شود (اقلام باز بستانکار دفاتر و بستانکار صورتحساب):		
فیش ۳۹۱۲ (بستانکار صورتحساب)	۲۴۷,۰۰۰	
چک ۶۶۱۷ (بستانکار دفاتر)	۱۱۳,۰۰۰	
چک ۶۶۱۸ (بستانکار دفاتر)	۸۹,۲۰۰	
فیش ۱۰۹۸ (بستانکار صورتحساب)	۸۱,۴۰۰	
چک ۶۶۱۹ (بستانکار دفاتر)	۵۲,۰۰۰	
فیش ۷۶۶۸ (بستانکار صورتحساب)	۲۱,۰۰۰	
جمع کاهش		(۶۰۳,۶۰۰)
مانده طبق دفاتر مؤسسه		**۲,۲۶۳,۸۰۰**

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

۲۳ صفحه ۲۰۲ کار عملی ۱

با توجه به صورت مغایرت بانکی به‌دست آمده در مؤسسه زاگرس، اسناد حسابداری ثبت‌های اصلاحی لازم را صادر و در دفتر روزنامه و دفتر کل و معین مؤسسه وارد نمایید.

فقط اقلامی اصلاح می‌شوند که حسابدار مؤسسه ثبت نکرده یا اشتباه ثبت کرده است. چک‌های معوق (۶۶۱۸ و ۶۶۱۹) و حواله‌ی رشت نیاز به اصلاح یا اطلاع‌رسانی به بانک ندارند.

سند حسابداری شماره ۱ ـ تاریخ ۱۳۹۴/۱/۳۱ ـ ثبت واریز فیش نقدی ۱۰۹۸ (اعلامیه‌ی بستانکار نرسیده بود)

شرح	بدهکار	بستانکار
موجودی نقد ـ بانک	۸۱,۴۰۰	
حساب‌های دریافتنی		۸۱,۴۰۰

سند حسابداری شماره ۲ ـ تاریخ ۱۳۹۴/۱/۳۱ ـ ثبت واریز فیش نقدی ۷۶۶۸ (اعلامیه‌ی بستانکار نرسیده بود)

شرح	بدهکار	بستانکار
موجودی نقد ـ بانک	۲۱,۰۰۰	
حساب‌های دریافتنی		۲۱,۰۰۰

سند حسابداری شماره ۳ ـ تاریخ ۱۳۹۴/۱/۳۱ ـ ثبت هزینه‌ی صدور دسته‌چک (قبض ۱۰۸) که بانک کسر کرده است

شرح	بدهکار	بستانکار
هزینه‌های مالی	۷,۵۰۰	
موجودی نقد ـ بانک		۷,۵۰۰

سند حسابداری شماره ۴ ـ تاریخ ۱۳۹۴/۱/۳۱ ـ اصلاح ثبت فیش ۳۹۱۲ (ثبت‌شده ۴۲۷,۰۰۰ به جای ۲۴۷,۰۰۰)

شرح	بدهکار	بستانکار
حساب‌های دریافتنی	۱۸۰,۰۰۰	
موجودی نقد ـ بانک		۱۸۰,۰۰۰

سند حسابداری شماره ۵ ـ تاریخ ۱۳۹۴/۱/۳۱ ـ اصلاح ثبت چک ۶۶۱۷ (ثبت‌شده ۱۱۳,۰۰۰ به جای ۳۱۱,۰۰۰)

شرح	بدهکار	بستانکار
هزینه خدمات دریافتی	۱۹۸,۰۰۰	
موجودی نقد ـ بانک		۱۹۸,۰۰۰

دفتر روزنامه مؤسسه زاگرس

سند	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار
۱	۹۴/۱/۳۱	موجودی نقد ـ بانک	۸۱,۴۰۰	
		حساب‌های دریافتنی		۸۱,۴۰۰
		بابت: ثبت واریز فیش نقدی ۱۰۹۸ (اعلامیه‌ی بستانکار نرسیده بود)		
۲	۹۴/۱/۳۱	موجودی نقد ـ بانک	۲۱,۰۰۰	
		حساب‌های دریافتنی		۲۱,۰۰۰
		بابت: ثبت واریز فیش نقدی ۷۶۶۸ (اعلامیه‌ی بستانکار نرسیده بود)		
۳	۹۴/۱/۳۱	هزینه‌های مالی	۷,۵۰۰	
		موجودی نقد ـ بانک		۷,۵۰۰
		بابت: ثبت هزینه‌ی صدور دسته‌چک (قبض ۱۰۸) که بانک کسر کرده است		
۴	۹۴/۱/۳۱	حساب‌های دریافتنی	۱۸۰,۰۰۰	
		موجودی نقد ـ بانک		۱۸۰,۰۰۰
		بابت: اصلاح ثبت فیش ۳۹۱۲ (ثبت‌شده ۴۲۷,۰۰۰ به جای ۲۴۷,۰۰۰)		
۵	۹۴/۱/۳۱	هزینه خدمات دریافتی	۱۹۸,۰۰۰	
		موجودی نقد ـ بانک		۱۹۸,۰۰۰
		بابت: اصلاح ثبت چک ۶۶۱۷ (ثبت‌شده ۱۱۳,۰۰۰ به جای ۳۱۱,۰۰۰)		
		جمع	۴۸۷,۹۰۰	۴۸۷,۹۰۰

دفتر معین بانک ملی ایران ـ جاری ۶۵۵۴ (پس از ثبت اسناد اصلاحی)

ایران توشه
توشه‌ای برای موفقیت

تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
۱/۳۱	مانده قبل از اصلاح	۲,۲۶۳,۸۰۰		بد	۲,۲۶۳,۸۰۰
۱/۳۱	سند ۱ ـ فیش ۱۰۹۸	۸۱,۴۰۰		بد	۲,۳۴۵,۲۰۰
۱/۳۱	سند ۲ ـ فیش ۷۶۶۸	۲۱,۰۰۰		بد	۲,۳۶۶,۲۰۰
۱/۳۱	سند ۳ ـ هزینه‌ی دسته‌چک		۷,۵۰۰	بد	۲,۳۵۸,۷۰۰
۱/۳۱	سند ۴ ـ اصلاح فیش ۳۹۱۲		۱۸۰,۰۰۰	بد	۲,۱۷۸,۷۰۰
۱/۳۱	سند ۵ ـ اصلاح چک ۶۶۱۷		۱۹۸,۰۰۰	بد	۱,۹۸۰,۷۰۰

مانده‌ی حساب بانک در دفتر کل و معین پس از اصلاح ۱,۹۸۰,۷۰۰ ریال بدهکار است و با مانده‌ی واقعی صورت مغایرت برابر شد (۲,۲۶۳,۸۰۰ + ۱۰۲,۴۰۰ − ۳۸۵,۵۰۰). در دفتر کل، حساب «موجودی نقد ـ بانک» همین اثر را می‌پذیرد.

۲۴ صفحه ۲۰۲ کار عملی ۲

صورتحساب بانک مؤسسه زبان نجم در بانک ایران زمین و همچنین حساب جاری مؤسسه نزد بانک در دفتر معین حساب بانک‌ها از تاریخ ۹۴/۳/۱ تا ۹۴/۳/۱۶ به شرح صفحه بعد در دست است. مطلوب است: ۱ تطبیق اقلام صورتحساب بانک با اقلام حساب جاری در دفتر معین مؤسسه و تعیین اقلام باز ۲ تنظیم صورت مغایرت بانکی و تعیین مانده واقعی حساب جاری (اشتباهات ثبتی ناشی از اشتباه حسابدار مؤسسه است.) ۳ صدور اسناد حسابداری اصلاحات لازم و انتقال آن به دفتر معین حساب بانک

۱ ـ تطبیق و اقلام باز: همه‌ی اقلام صورتحساب و دفتر معین با شماره‌ی مدرک تطبیق داده شد. فقط اقلام زیر باز ماندند (بقیه بسته‌اند).

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

شماره مدرک	شرح	دفتر معین	صورتحساب بانک	علت
اقلام باز				
چک ۱۲۷۳۴۶	حق بیمه	۶۲۷,۱۰۰ (بس)	۶۷۲,۱۰۰ (بد)	اشتباه حسابدار
فیش ۷۷۵۶	وصولی از مشتریان	۲۰۸,۸۰۰ (بد)	۲۸۰,۸۰۰ (بس)	اشتباه حسابدار
چک ۲۲۶۳۰۲	خرید رایانه/کالا	۴,۵۰۰,۰۰۰ (بس)	-	عدم ارائه چک (چک معوق)
چک بابت تنخواه‌گردان احمدی	تنخواه‌گردان	۳۰۰,۰۰۰ (بس)	-	عدم ارائه چک (چک معوق)
فیش ۲۸۸۴	واریز به حساب جاری	۶,۵۰۰,۰۰۰ (بد)	-	واریز پایان وقت (بین‌راهی)

۲ ـ صورت مغایرت بانکی (روش مانده واقعی):

شرح	مبلغ جزء (ریال)	مبلغ کل (ریال)
صورت مغایرت بانکی مؤسسه زبان نجم برای حساب جاری ۸۵۰/۰۱/۱۳۴۹۶۵ بانک ایران‌زمین در ۱۳۹۴/۳/۱۶		
مانده حساب بانک طبق دفاتر مؤسسه		۱۱,۱۰۶,۴۶۰
اضافه می‌شود: اشتباه ثبتی فیش ۷۷۵۶ (۲۸۰,۸۰۰ - ۲۰۸,۸۰۰)	۷۲,۰۰۰	
جمع افزایش		۷۲,۰۰۰
جمع		۱۱,۱۷۸,۴۶۰
کسر می‌شود: اشتباه ثبتی چک ۱۲۷۳۴۶ (۶۷۲,۱۰۰ - ۶۲۷,۱۰۰)	۴۵,۰۰۰	
جمع کاهش		(۴۵,۰۰۰)
مانده واقعی		**۱۱,۱۳۳,۴۶۰**

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

شرح	مبلغ جزء (ریال)	مبلغ کل (ریال)
مانده حساب بانک طبق صورتحساب ارسالی از بانک		۹,۴۳۳,۴۶۰
اضافه می‌شود: واریزی پایان وقت فیش ۲۸۸۴	۶,۵۰۰,۰۰۰	
جمع افزایش		۶,۵۰۰,۰۰۰
جمع		۱۵,۹۳۳,۴۶۰
کسر می‌شود: چک معوق ۲۲۶۳۰۲	۴,۵۰۰,۰۰۰	
چک معوق تنخواه‌گردان احمدی	۳۰۰,۰۰۰	
جمع کاهش		(۴,۸۰۰,۰۰۰)
مانده واقعی		**۱۱,۱۳۳,۴۶۰**

۳ ـ اسناد اصلاحی: واریزی پایان وقت و چک‌های معوق نیازی به ثبت یا اطلاع به بانک ندارند.

سند حسابداری شماره ۱ ـ تاریخ ۱۳۹۴/۳/۱۶ ـ اصلاح ثبت چک ۱۲۷۳۴۶ بابت حق بیمه (ثبت‌شده ۶۲۷,۱۰۰ به جای ۶۷۲,۱۰۰)

شرح	بدهکار	بستانکار
هزینه بیمه	۴۵,۰۰۰	
موجودی نقد ـ بانک		۴۵,۰۰۰

سند حسابداری شماره ۲ ـ تاریخ ۱۳۹۴/۳/۱۶ ـ اصلاح ثبت فیش ۷۷۵۶ واریزی مشتریان (ثبت‌شده ۲۰۸,۸۰۰ به جای ۲۸۰,۸۰۰)

شرح	بدهکار	بستانکار
موجودی نقد ـ بانک	۷۲,۰۰۰	
حساب‌های دریافتنی		۷۲,۰۰۰

دفتر روزنامه مؤسسه زبان نجم

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

سند	تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار
۱	۹۴/۳/۱۶	هزینه بیمه	۴۵,۰۰۰	
		موجودی نقد ـ بانک		۴۵,۰۰۰
		بابت: اصلاح ثبت چک ۱۲۷۳۴۶ بابت حق بیمه (ثبت‌شده ۶۲۷,۱۰۰ به جای ۶۷۲,۱۰۰)		
۲	۹۴/۳/۱۶	موجودی نقد ـ بانک	۷۲,۰۰۰	
		حساب‌های دریافتنی		۷۲,۰۰۰
		بابت: اصلاح ثبت فیش ۷۷۵۶ واریزی مشتریان (ثبت‌شده ۲۰۸,۸۰۰ به جای ۲۸۰,۸۰۰)		
		جمع	۱۱۷,۰۰۰	۱۱۷,۰۰۰

دفتر معین بانک ایران‌زمین جاری ۸۵۰/۰۱/۱۳۴۹۶۵ (پس از اصلاح)

تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	تشخیص	مانده
۳/۱۶	مانده قبل از اصلاح	۱۱,۱۰۶,۴۶۰		بد	۱۱,۱۰۶,۴۶۰
۳/۱۶	سند ۱ ـ اصلاح چک ۱۲۷۳۴۶		۴۵,۰۰۰	بد	۱۱,۰۶۱,۴۶۰
۳/۱۶	سند ۲ ـ اصلاح فیش ۷۷۵۶	۷۲,۰۰۰		بد	۱۱,۱۳۳,۴۶۰

مانده‌ی اصلاح‌شده‌ی حساب بانک ۱۱,۱۳۳,۴۶۰ ریال بدهکار است و با مانده‌ی واقعی برابر می‌شود.

۲۵ صفحه ۲۰۵ **کار عملی ۱**

مانده حساب جاری شرکت طلوع در پایان مرداد ۱۳۹۵ بر اساس صورتحساب ارسالی بانک مبلغ ۱۰,۰۵۱,۱۵۰ ریال است، درحالی‌که مانده حساب بانک در دفتر شرکت در همان روز ۸,۳۰۵,۸۰۰ می‌باشد. پس از تطبیق دقیق اقلام، اطلاعات زیر به‌دست آمده است: الف) سه فقره چک‌های صادره به مبالغ ۲۹۰,۲۰۰ ریال و ۴۰۵,۰۰۰ ریال و ۱۱۰,۰۰۰ ریال به بانک ارائه نشده‌اند. ب) چک صادره بابت پرداخت بدهی قبلی به مبلغ ۹۸,۰۰۰ ریال، در دفاتر شرکت به مبلغ ۸۹,۰۰۰ ریال به ثبت رسیده است. ج) مبلغ ۸۵۰ ریال کارمزد صدور دسته‌چک در دفاتر شرکت ثبت نشده است. د) مبلغ ۹۵۰,۰۰۰ ریال توسط یکی از مشتریان از شهرستان رشت حواله شده

بود که اعلامیه مربوط به شرکت نرسیده و در دفاتر شرکت عمل نشده است. مطلوب است: تهیه صورت مغایرت بانکی و تعیین مانده واقعی و انجام اصلاحات لازم در دفتر روزنامه شرکت طلوع.

شرح	مبلغ جزء (ریال)	مبلغ کل (ریال)
صورت مغایرت بانکی شرکت طلوع در پایان مرداد ۱۳۹۵		
مانده حساب بانک طبق دفاتر شرکت		۸,۳۰۵,۸۰۰
اضافه می‌شود: حواله‌ی مشتری از رشت (اعلامیه بستانکار نرسیده)	۹۵۰,۰۰۰	
جمع افزایش		۹۵۰,۰۰۰
جمع		۹,۲۵۵,۸۰۰
کسر می‌شود: اشتباه ثبتی چک بدهی قبلی (۹۸,۰۰۰ - ۸۹,۰۰۰)	۹,۰۰۰	
کارمزد صدور دسته‌چک	۸۵۰	
جمع کاهش		(۹,۸۵۰)
مانده واقعی		**۹,۲۴۵,۹۵۰**

شرح	مبلغ جزء (ریال)	مبلغ کل (ریال)
مانده حساب بانک طبق صورتحساب ارسالی از بانک		۱۰,۰۵۱,۱۵۰
کسر می‌شود: چک‌های معوق (۲۹۰,۲۰۰ + ۴۰۵,۰۰۰ + ۱۱۰,۰۰۰)	۸۰۵,۲۰۰	
جمع کاهش		(۸۰۵,۲۰۰)
مانده واقعی		**۹,۲۴۵,۹۵۰**

مانده‌ی واقعی ۹,۲۴۵,۹۵۰ ریال است. اسناد اصلاحی (چک‌های معوق نیازی به ثبت ندارند):

سند ۱ ـ اصلاح ثبت چک بابت پرداخت بدهی قبلی

شرح	بدهکار	بستانکار
حساب‌های پرداختنی	۹,۰۰۰	
موجودی نقد ـ بانک		۹,۰۰۰

سند ۲ ـ ثبت کارمزد صدور دسته‌چک

شرح	بدهکار	بستانکار
هزینه‌های مالی	۸۵۰	
موجودی نقد ـ بانک		۸۵۰

سند ۳ ـ ثبت حواله‌ی مشتری از رشت

شرح	بدهکار	بستانکار
موجودی نقد ـ بانک	۹۵۰,۰۰۰	
حساب‌های دریافتنی		۹۵۰,۰۰۰

اثر خالص: ۸,۳۰۵,۸۰۰ − ۹,۰۰۰ − ۸۵۰ + ۹۵۰,۰۰۰ = ۹,۲۴۵,۹۵۰ ریال.

۲۶ صفحه ۲۰۵ کار عملی ۲

اطلاعاتی که در نتیجه‌ی تطبیق صورتحساب بانک مورخ ۳۰ بهمن‌ماه ۱۳۹۳ حساب جاری شماره‌ی ۳۰۰۶ شرکت پاینده نزد بانک «ب» با دفاتر شرکت مذکور به‌دست آمده، به شرح زیر می‌باشد. ۱ مانده حساب جاری طبق صورتحساب بانک معادل ۸,۶۵۱,۵۰۰ ریال است. ۲ چک صادره به شماره ۱۸۵۹۳ به مبلغ ۱,۶۵۱,۰۰۰ ریال در وجه بستانکاران در تاریخ ۱۱/۵ اشتباهاً در دفتر شرکت ۱,۵۶۱,۰۰۰ ریال ثبت شده است. ۳ پرداخت چکی به مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال (صادر شده توسط آقای پاینده‌فر دارنده حساب جاری ۱۳۰۶ نزد بانک ب) به‌وسیله‌ی بانک مذکور اشتباهاً به بدهکار حساب شرکت پاینده منظور شده است که مراتب فوراً به بانک اطلاع داده شد. ۴ مبلغ ۲,۸۹۵,۰۰۰ ریال فروش روز سی‌ام بهمن‌ماه شرکت که عصر روز مزبور به بانک واریز شده، در صورتحساب بانکی انعکاس نیافته است. ۵ چک‌های ۱۸۶۲۳ و ۱۸۶۳۱ به‌ترتیب به مبالغ ۹۴۰,۰۰۰ ریال و ۲,۴۵۲,۰۰۰ ریال تا پایان بهمن‌ماه برای وصول به بانک ارائه نشده‌اند. ۶ مبلغ ۳۶۰۰ ریال کارمزد بانکی، در صورتحساب بانک به بدهکار حساب شرکت منظور شده، درصورتی‌که در دفاتر شرکت به ثبت نرسیده است. ۷ مانده حساب جاری ۳۰۰۶ بانک «ب» در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۳۰ در دفاتر شرکت معادل ۹,۰۶۸,۰۰۰ ریال است. ۸ واریز مبلغ ۱۸۰,۱۰۰ ریال به‌وسیله‌ی یکی از مشتریان به حساب جاری مؤسسه که اعلامیه بستانکار آن به مؤسسه نرسیده است. مطلوب است: الف) تهیه صورت مغایرت بانکی حساب جاری ۳۰۰۶ بانک ب در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۳۰ ب) تعیین مانده صحیح حساب بانک ج) انجام اصلاحات لازم در دفاتر روزنامه عمومی شرکت پاینده

الف) صورت مغایرت بانکی:

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

شرح	مبلغ جزء (ریال)	مبلغ کل (ریال)
صورت مغایرت بانکی حساب جاری ۳۰۰۶ شرکت پاینده نزد بانک «ب» در ۱۳۹۳/۱۱/۳۰		
مانده حساب بانک طبق دفاتر شرکت		۹,۰۶۸,۰۰۰
اضافه می‌شود: واریز مشتری (اعلامیه بستانکار نرسیده)	۱۸۰,۱۰۰	
جمع افزایش		۱۸۰,۱۰۰
جمع		۹,۲۴۸,۱۰۰
کسر می‌شود: اشتباه ثبتی چک ۱۸۵۹۳ (۱,۶۵۱,۰۰۰ - ۱,۵۶۱,۰۰۰)	۹۰,۰۰۰	
کارمزد بانکی (اعلامیه بدهکار نرسیده)	۳,۶۰۰	
جمع کاهش		(۹۳,۶۰۰)
مانده واقعی		**۹,۱۵۴,۵۰۰**

شرح	مبلغ جزء (ریال)	مبلغ کل (ریال)
مانده حساب بانک طبق صورتحساب ارسالی از بانک		۸,۶۵۱,۵۰۰
اضافه می‌شود: فروش روز ۳۰ بهمن واریزشده عصر (بین‌راهی)	۲,۸۹۵,۰۰۰	
اشتباه بانک: چک آقای پاینده‌فر که به بدهکار حساب شرکت منظور شده	۱,۰۰۰,۰۰۰	
جمع افزایش		۳,۸۹۵,۰۰۰
جمع		۱۲,۵۴۶,۵۰۰
کسر می‌شود: چک معوق ۱۸۶۲۳	۹۴۰,۰۰۰	
چک معوق ۱۸۶۳۱	۲,۴۵۲,۰۰۰	
جمع کاهش		(۳,۳۹۲,۰۰۰)
مانده واقعی		**۹,۱۵۴,۵۰۰**

ب) مانده‌ی صحیح حساب بانک: ۹,۱۵۴,۵۰۰ ریال (هر دو طرف به این عدد رسیدند).

ج) اسناد اصلاحی در دفتر روزنامه عمومی شرکت پاینده (اشتباه بانک، چک بین‌راهی و واریز پایان وقت ثبت نمی‌شوند؛ اشتباه بانک باید فوراً کتباً به بانک اطلاع داده شود):

سند ۱ ـ اصلاح ثبت چک ۱۸۵۹۳ (در وجه بستانکاران)

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

شرح	بدهکار	بستانکار
حساب‌های پرداختنی	۹۰,۰۰۰	
موجودی نقد ـ بانک		۹۰,۰۰۰

سند ۲ ـ ثبت کارمزد بانکی

شرح	بدهکار	بستانکار
هزینه‌های مالی	۳,۶۰۰	
موجودی نقد ـ بانک		۳,۶۰۰

سند ۳ ـ ثبت واریز مشتری (اعلامیه بستانکار)

شرح	بدهکار	بستانکار
موجودی نقد ـ بانک	۱۸۰,۱۰۰	
حساب‌های دریافتنی		۱۸۰,۱۰۰

اثر خالص: ۹,۰۶۸,۰۰۰ − ۹۰,۰۰۰ − ۳,۶۰۰ + ۱۸۰,۱۰۰ = ۹,۱۵۴,۵۰۰ ریال.

این فایل توسط سایت ایران‌توشه تهیه شده است.

irantooshe.ir

۲۷ صفحه ۲۰۶ **کار عملی ۳**

صورتحساب بانک مؤسسه بهزاد در بانک سپه و همچنین حساب جاری مؤسسه نزد بانک مذکور در دفتر معین مؤسسه بهزاد از ۹۵/۳/۱ تا ۹۵/۳/۱۶ ارائه گردیده است: با توجه به صورتحساب بانک و دفتر معین بانک مؤسسه مطلوب است: الف) تطبیق اقلام صورتحساب بانک با اقلام حساب جاری در دفتر مؤسسه و تعیین اقلام باز ب) تنظیم صورت مغایرت بانکی و تعیین مانده صحیح حساب جاری (اشتباهات ثبتی ناشی از حسابدار مؤسسه است) ج) انجام اصلاحات لازم در دفتر روزنامه و تنظیم حساب بانک به شکل (T) مؤسسه بهزاد

الف) اقلام باز (بقیه‌ی اقلام با شماره‌ی مدرک تطبیق دارند و بسته‌اند):

شماره مدرک	شرح	دفتر معین	صورتحساب بانک	علت
چک ۱۲۷۳۴۶	حق بیمه	۶۲۷,۱۰۰ (بس)	۶۷۲,۱۰۰ (بد)	اشتباه حسابدار
مدرک ۱۹۱ (فیش)	وصولی بابت مطالبات	۲۰۸,۸۰۰ (بد)	۲۸۰,۸۰۰ (بس)	اشتباه حسابدار
چک ۲۲۶۳۰۲	خرید کالا	۴,۵۰۰,۰۰۰ (بس)	-	چک معوق
چک ۲۲۶۳۰۳	تنخواه‌گردان	۳۰۰,۰۰۰ (بس)	-	چک معوق
مدرک ۲۰۰ (واریز)	واریز به حساب جاری	۶,۵۰۰,۰۰۰ (بد)	-	واریز پایان وقت (بین‌راهی)

ب) صورت مغایرت بانکی:

شرح	مبلغ جزء (ریال)	مبلغ کل (ریال)
صورت مغایرت بانکی مؤسسه بهزاد، حساب جاری ۵۱۹۲ بانک سپه در ۹۵/۳/۱۶		
مانده حساب بانک طبق دفاتر مؤسسه		۱۱,۱۰۶,۴۶۰
اضافه می‌شود: اشتباه ثبتی وصولی بابت مطالبات (۲۸۰,۸۰۰ - ۲۰۸,۸۰۰)	۷۲,۰۰۰	
جمع افزایش		۷۲,۰۰۰
جمع		۱۱,۱۷۸,۴۶۰
کسر می‌شود: اشتباه ثبتی چک ۱۲۷۳۴۶ (۶۷۲,۱۰۰ - ۶۲۷,۱۰۰)	۴۵,۰۰۰	
جمع کاهش		(۴۵,۰۰۰)
مانده واقعی (صحیح)		**۱۱,۱۳۳,۴۶۰**

ایران توشه
توشه ای برای موفقیت

شرح	مبلغ جزء (ریال)	مبلغ کل (ریال)
مانده حساب بانک طبق صورتحساب ارسالی از بانک		۹,۴۳۳,۴۶۰
اضافه می‌شود: واریزی پایان وقت	۶,۵۰۰,۰۰۰	
جمع افزایش		۶,۵۰۰,۰۰۰
جمع		۱۵,۹۳۳,۴۶۰
کسر می‌شود: چک ۲۲۶۳۰۲ (چک معوق)	۴,۵۰۰,۰۰۰	
چک ۲۲۶۳۰۳ (چک معوق)	۳۰۰,۰۰۰	
جمع کاهش		(۴,۸۰۰,۰۰۰)
مانده واقعی (صحیح)		**۱۱,۱۳۳,۴۶۰**

ج) اسناد اصلاحی و حساب بانک به شکل T:

سند ۱ ـ اصلاح ثبت چک ۱۲۷۳۴۶ بابت حق بیمه

شرح	بدهکار	بستانکار
هزینه بیمه	۴۵,۰۰۰	
موجودی نقد ـ بانک		۴۵,۰۰۰

سند ۲ ـ اصلاح ثبت وصولی بابت مطالبات

شرح	بدهکار	بستانکار
موجودی نقد ـ بانک	۷۲,۰۰۰	
حساب‌های دریافتنی		۷۲,۰۰۰

حساب بانک سپه جاری ۵۱۹۲ (به شکل T)

شرح (بدهکار)	مبلغ	شرح (بستانکار)	مبلغ
مانده قبل از اصلاح	۱۱,۱۰۶,۴۶۰	سند ۱ ـ اصلاح چک ۱۲۷۳۴۶ (حق بیمه)	۴۵,۰۰۰
سند ۲ ـ اصلاح وصولی مطالبات	۷۲,۰۰۰	مانده (مانده واقعی)	۱۱,۱۳۳,۴۶۰
جمع	**۱۱,۱۷۸,۴۶۰**	**جمع**	**۱۱,۱۷۸,۴۶۰**

۲۸ صفحه ۲۰۹ بحث کنید

به نظر شما کمک حسابدار دریافت‌ها و پرداخت‌ها در رابطه با خدا، خویشتن، خلق خدا (دیگران) و محیط‌زیست چه مسئولیتی دارد؟

- **در برابر خدا:** رعایت امانت‌داری و صداقت، ثبت درست و بدون تقلب و باور به حضور و نظارت خدا در همه‌ی کارها.
- **در برابر خویشتن:** دقت و مسئولیت‌پذیری، یادگیری مستمر، پایبندی به استانداردها و حفظ آبرو و اعتبار حرفه‌ای.
- **در برابر دیگران:** ارائه‌ی اطلاعات درست و شفاف به مؤسسه، بانک، مشتریان و مراجع قانونی، رازداری و حفظ حقوق ذی‌نفعان (مانند پرداخت به موقع چک‌ها).
- **در برابر محیط‌زیست:** صرفه‌جویی در کاغذ با استفاده از صورتحساب اینترنتی و نرم‌افزار، پرهیز از چاپ غیرضروری و مدیریت درست منابع.

۲۹ صفحه ۲۰۹ تحقیق کنید

دریافت اعلامیه بدهکار و اعلامیه بستانکار و رفع مغایرت آن با دفتر کل حساب بانک ابزاری در جهت مسئولیت پاسخگویی کمک حسابدار تنظیم صورت مغایرت بانکی است. به نظر شما این ابزار چگونه به حسابدار کمک می‌کند در جهت شفاف‌سازی و پاسخگویی قدم بردارد؟

اعلامیه‌های بدهکار و بستانکار «مدرک مستقل بانک» هستند و هر مبلغ غیر از چک و فیش را مستند می‌کنند. حسابدار با تطبیق آن‌ها با دفتر کل (معین) بانک، مبالغ ثبت‌نشده (کارمزد، وصول اسناد، حواله) را شناسایی و با سند اصلاحی در دفاتر ثبت می‌کند؛ بدین ترتیب مانده‌ی بانک در دفاتر درست و قابل اتکا می‌شود، اشتباه یا سوءاستفاده‌ی احتمالی (از سوی مؤسسه یا بانک) آشکار می‌گردد، و حسابدار می‌تواند به مدیر، حسابرس و مراجع قانونی با مدرک پاسخگو باشد و اطلاعات شفاف ارائه دهد.