

ایران توشه

- دانلود نمونه سوالات امتحانی

- دانلود گام به گام

- دانلود آزمون گام به گام و چرخ و سنجش

- دانلود فیلم و مقاله آموزشی

- کنکور و مشاوره



IranTooshe.ir



@irantooshe



IranTooshe



معرفی

مرضیه خلیفات

نام مدرس

دهم حسابداری

عنوان پایه

وجوه نقد و تحریر دفاتر قانونی

عنوان
درس

صورت مغایرت بانکی

عنوان
مبحث

نوشته ای برای موفقیت

خلاصه رصه

قسمت اول	وجوه نقد
قسمت دوم	شیوه های کنترل وجوه نقد
قسمت سوم	صورت مغایرت بانکی
قسمت چهارم	دلایل و رو مایر

نوشته ای برای موفقیت

خلاصه راصل ه

مراحل صورت مغایرت بانکی	قسمت پنجم
موارد اختلاص الام ز	قسمت ششم
روشهای تهیه صورت مغایرت بانکی	قسمت هفتم
	قسمت هشتم

ایران توننده
نوشه ای برای موفقیت

تعریف وجوه نقد

موجودی نقد عبارت است از پول رایج کشور که در کلیه دریافت ها و پرداختهای روزانه و بدون هیچ شرطی مورد استفاده قرار می گیرد

اهمیت موجودی نقد

موجودی نقد به عنوان اولین قلم تشکیل دهنده داراییهای جاری در ترازنامه منعکس میگردد که این موجودی و حسابهای مربوط به آن از مهمترین حسابهای هر موسسه هستند ، زیرا معرف قدرت خرید کالا و خدمات نیز قدرت پرداخت بدهیها می باشند بنابر این نیاز به شیوه های خاص کنترل و مراقبت دارند

شیوه های مراقبت و کنترل وجوه نقد

برنامه مشخصی برای دریافتها و پرداختهای نقدی تدوین و اجرا گردد

تفکیک مسئولیتها: هیچ فردی به تنهایی عهده دار انجام مراحل یک معامله نباشد

ثبت تمامی دریافتها و پرداختهای نقدی بدون درنگ در دفاتر

واریز تمامی دریافتها در پایان روز به حساب بانکی

رسیدهای دریافت نقد و چکهای صادره ، باید دارای شماره مسلسل باشند

کلیه پرداختها (به جز پرداختهای جزئی) باید با تایید و امضای مسئولین مربوطه و مبتنی بر اسناد مثبت و بوسیله صدور چک انجام گردد

حسابهای وجوه نقد با موجودی واقعی مطابقت داده شده و هر گونه مغایرت معلوم و پی گیری گردد

تهیه صورت مغایرت بانکی

وجوه نقد

وجوه نقد بطور کلی به انواع زیر طبقه بندی می گردد:

بانک

مبالغی که به دلایل مختلف باز سپرد می شود در هر لحظه صاحب آن بدون هیچ قید و شرطی می تواند از آن استفاده کند.

تنخواه گردان

صندوق

وجوهی که برای پرداختهای جزئی و مستمر شرکت یا موسسه در نزد فردی به عنوان تنخواه دارمی باشد

وجوه نقد موجود در صندوق شرکت یا محل فعالیت

ایران تونل
توشه ای برای موفقیت

ACC1400FILM@

حساب بانکی

استفاده از سیستم بانکی در موسسات تجاری امروزی ، یک امر اجتناب ناپذیر است و قسمت اعظم دریافتها و پرداختها از طریق بانک انجام می پذیرد که رایج ترین انواع سپرده گذاری در بانک عبارتند از:

سپرده پس انداز قرض الحسنه

سپرده مدت دار

سپرده قرض الحسنه جاری

صورت حساب بانکی

با هر عمل پرداخت وجه به بانک که به آن واریز به بانک گفته می شود و صدور چک و دریافت وجه آن از بانک که به آن برداشت گفته می شود، تراکنش هایی صورت می پذیرد. مؤسسه برای کنترل و پیگیری وضعیت نقدینگی خود نزد بانک یا بانک ها نیاز به بررسی حساب نزد بانک را دارد و برای انجام این عمل بانک ها به صورت روزانه، هفتگی، ماهانه و یا هر زمانی که مشتریان درخواست کتبی مبنی بر ارسال صورت حساب را ارائه نمایند، اقدام به تنظیم و چاپ و تحویل صورت حساب به آنان می نماید. صورت حساب بانکی، عملیات حساب جاری مشتری نزد بانک را در یک بازه زمانی معین (از تاریخ..... تا تاریخ.....) گزارش می کند. این گزارش به «**صورت حساب بانک**» معروف است.

توشه ای برای موفقیت

بانک ها نسبت به مبالغی که اشخاص نزد آنان به امانت می گذارند ، به ازای مبالغ دریافت شده حساب مشتری را بستانکار نموده و بدیهی است که هرگاه مشتری چک صادر و یا به روش های مختلف از حساب خود برداشت نماید، بانک به ازای مبلغ چک، پرداخت انجام داده و حساب مشتری را بدهکار می نماید

صورت حساب بانک	
کلیه برداشت ها (توسط صاحب حساب یا برداشت های قانونی بانک)	**
کلیه وجوه واریزی	**
(بدهکار)	(بستانکار)



مانده حساب بانک در دفاتر موسسات و شرکتها همواره دارای مانده بدهکار است.

مانده حساب مشتری نزد بانک همواره دارای مانده بستانکار است.

صورت مغایرت بانکی

مغایرت یعنی (غیر هم بودن) اختلا داشته بی د عام مایر بانکی یعنی بی ماند دفت ک (معین) حساب بانک با صورت حساب اخذ شده از بانک در یک محدوده زمانی مشخص اختلا وجود داشته باشد و بایکدیگر تطبیق نداشته باشد

برای تعیین دلایل مایر بی حسا باز د دفات دارند حسا حسا مذکور د دفات باز اصلا اشتباهات احتمالی را د طرف لامرات مداک دارند حسا با صورت حساب با مطابقت داده شده و اختلافا ف مایر مشخص بررد پ ا تطبیق تعیین موارد اختلا ، نتا حاصله و نحوه عمل در مورد آنها ، در یک صورت حساب تحت عنوان «**صورت مغایرت بانکی**» تنظیم می گردد.

مهمترین دلایل برو مایر

عدم ارائه چک صادره توسط ذی نفع به بانک تا تاریخ اخذ صورت حساب از بانک

وصول وجه چک یا سفته ارائه شده به بانک و عدم ارسال اعلامیه بستانکا توسط بان

واریز وجه نقد به حساب جاری مؤسسه در پایان وقت اداری توسط مؤسسه و عدم درج آن در صورت حساب دریافتی از بانک

برداشت مبالغی به عنوان کارمزد و یا سایر دلایل ا حسا مسدود توسط باز عد ارسا اعلام بدهکار

اشتباه در واریز و یا برداشت وجه از حساب مؤسسه توسط بانک

اشتباه در ثبت ارقام فیش های واریزی و چک های صادره توسط حسابدار مؤسسه

مراحل تهیه و تنظیم صورت مغایرت بانکی

تهیه دفتر معین
(دفترکل) حساب
بانک

مطابقت
دادن
حسابها

تعیین
اقلا با

تعیین
اقلا بست

تعیین موارد
اختلا
(اقلا با

تنظیم صورت
مغایرت بانکی

انجام ثبت
عملیات
اصلا ح

اخذ صورت
حساب از بانک

ایران توننده
توشه ای برای موفقیت

اقلا بست

اگر شماره مدرک و مبلغ اقلا بدهکا دفت ک (معین) حسا باز ب اقلا م بستانکارصوت حسد ب باک تطاق داشه باشد ؛ و اق بستانکار دفت کل (معین) حساب بانک با اقلا بدهکارصور حسا باز نی مطابق نمای کنا ه د علا ✓ قرداد ه و ه آز **اقلا بست** ففت م شو که نشانگر درست عمل شدن آن رویداد در دفاتر مؤسسه و بانک است و مورد تأیید قرار گرفته است.

اقلا با

اگر شماره مدرک و مبلغ اقلا د دفت ک (معین) حسا باز ب صور حسا باز یکنواخ نباشد وی اقلا ی ردفر () (مع) فصل حساب بانک باشد ولی در صورت حساب بانک درج نشده باشد و برعکس؛ به این گونه موارد، **اقلا با** ففت م شو بای ب طور دقیق مورد بررسی قرار گرفته و دلیل بازبودن آن مشخص شود و تعیین گردد این اختلا ا سو مسدس م باشد یا طر بانک، تا آن را اصلا نمو

موارد اختلافي اقلام ب

موارداختلاف اقلام بازيں صوت حسد ب بازي ودفتر ل شرت ا موسده اي تون ه و دسد
تقسيم نمود

عملياتي كه در دفاتر واحد تجاري انجام
گرفته ولي هنوز در دفاتر بانك ثبت نشده
است:

عملياتي كه در دفاتر بانك انجام شده و ثبت
مربوطه نيز صورت گرفته ولي هنوز در دفاتر
واحد تجاري منعكس نشده است:

برداشتهای بانك از حساب

چكهای معوق

واريزی اشخاص به حساب بانك

واريزی در پايان وقت اداري

واريزی سود سهام

وجوه بين راهی

اشتباهات حسابداری بانك

اشتباهات حسابداری شرکت

چکهای معوق

چکهای صادره توسط شرکت یا موسسه که برای وصول به بانک ارائه نشده است

واریزی در پایان وقت
اداری

واریزیهای موسسه که در ساعات پایانی روز توسط موسسه به بانک واریز شده ولی
بانک به تاریخ روز بعد ثبت می کند،

وجوه بین راهی

چکهای دریافتی که برای وصول به بانک تحویل شده ولی هنوز نقد نشده است

اشتباهات

اشتباهاتی که توسط حسابدار شرکت یا موسسه در انتقال اقلام ده

برداشتهای بانک از حساب

برداشتهای بانک از حساب موسسه بابت کارمزد یا موارد دیگر

واریزی اشخاص به حساب بانک

واریزی های مشخص یا نامشخص مشتریان به حساب جاری شرکت
که اعلامیه بستانکار آ ب موسسه اراه نشد

واریزی سود سهام

واریزی سود سهام به حساب بانکی که شرکت بی اطلا م باش

اشتباهات

اشتباهاتی که توسط حسابدار بانک در انتقال اقلا ر م ده

روش‌های تنظیم صورت مغایرت بانکی

روش رسیدن به مانده واقعی

روش رسیدن از یک مانده به مانده دیگر

ایران تونل

توشه ای برای موفقیت

رسیدن از مانده صورت حساب
بانک به مانده دفتر

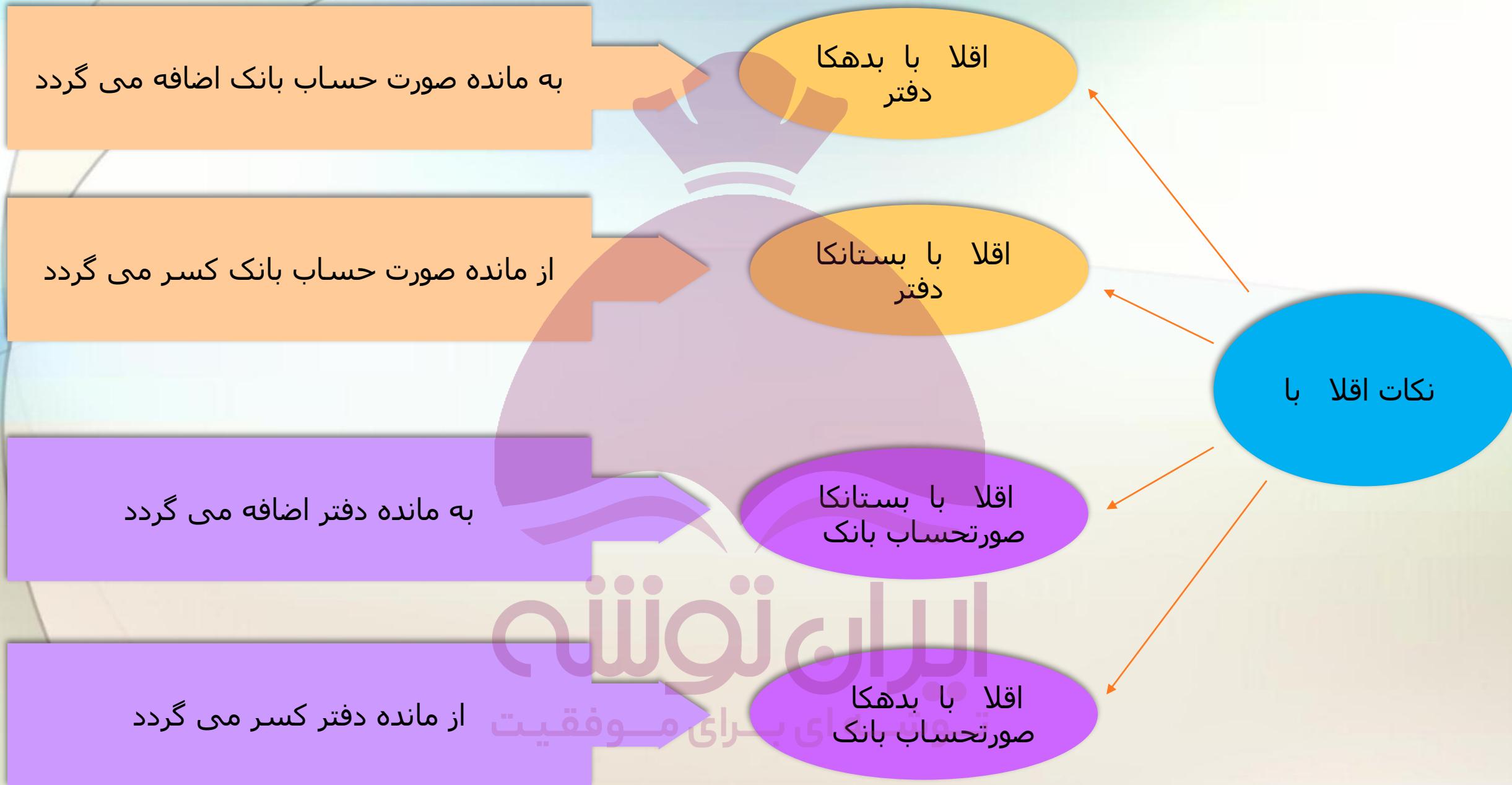
رسیدن از مانده دفتر به
مانده صورت حساب بانک

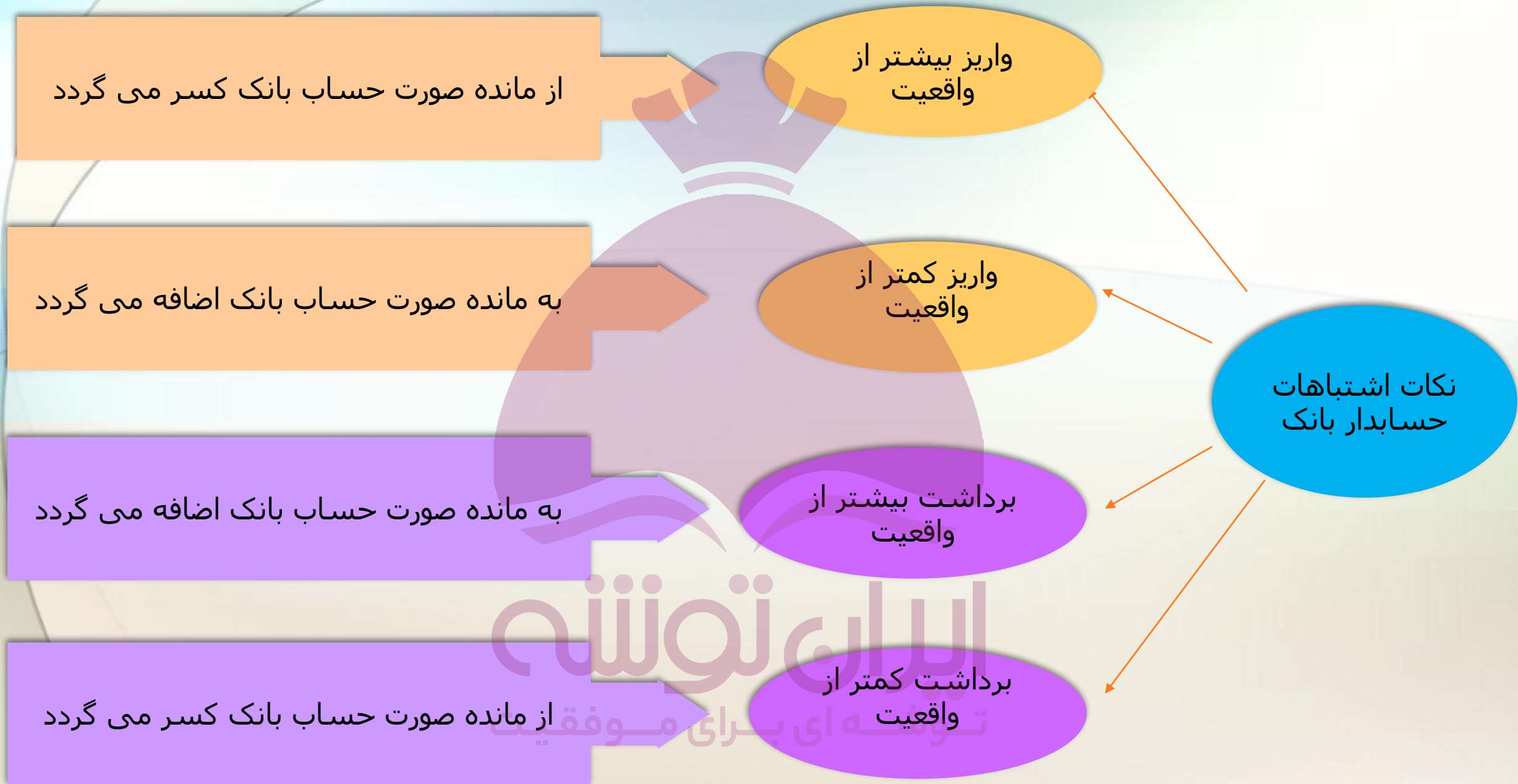
تنظیم صورت مغایرت بانکی به روش رسیدن به مانده واقعی

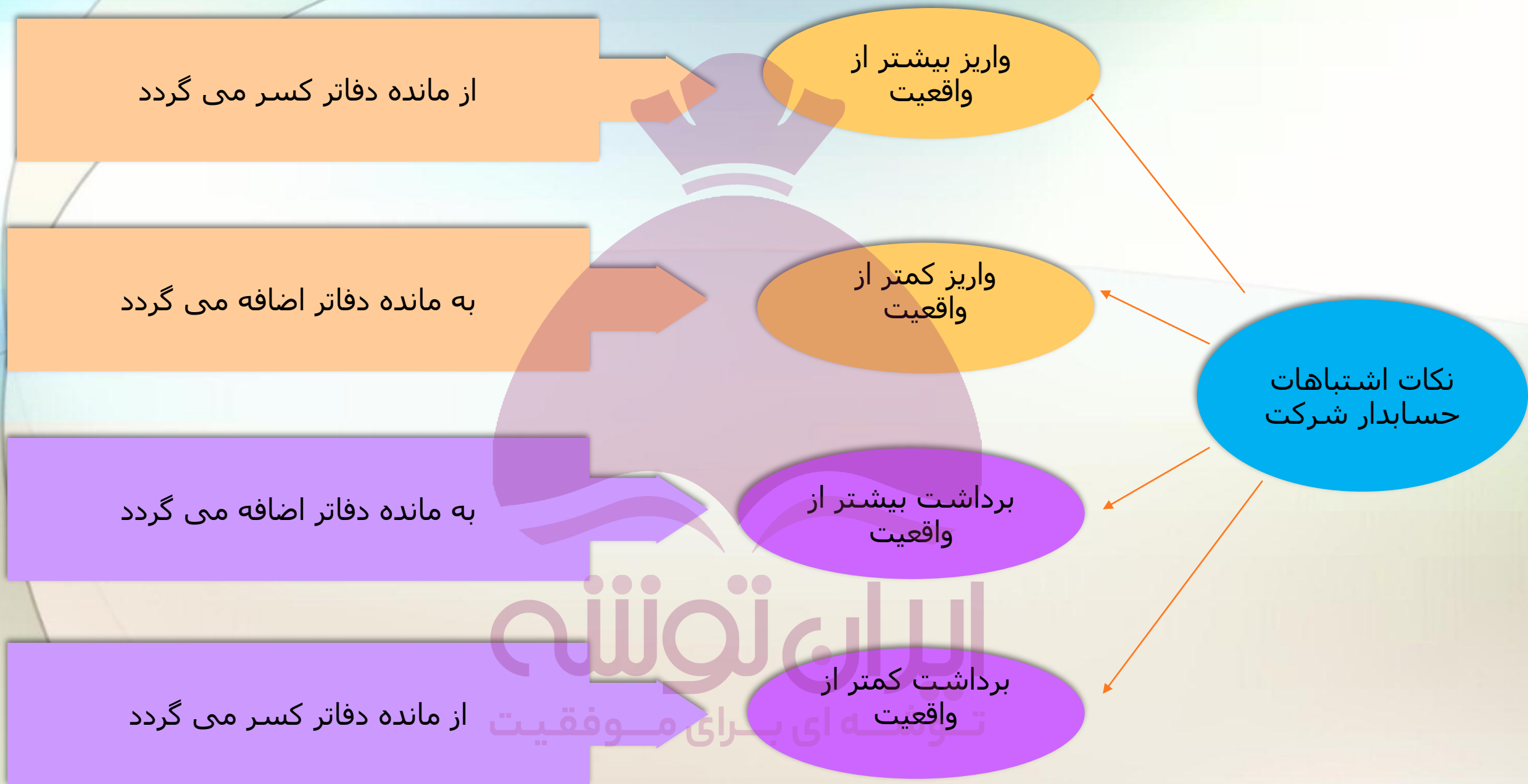
این روش طبق استاندارد های حسابداری، منطقی ترین حالت تنظیم صورت مغایرت بانکی است. تشخیص اینکه مانده حساب بانک در دفاتر مؤسسه صحیح است یا مانده حساب بانک طبق صورت حساب ارسالی از بانک، امکان پذیر نیست و به طور دقیق نمی توان درباره مانده حساب بانک اعلا نظر کرد. پس به طور هم زمان به بررسی هر دو مانده می پردازیم. در پایان مانده هر دو ؛ باید یکنواخت و همسان گردد که به آن مانده واقعی یعنی مانده قابل دسترسی گفته می شود

در تنظیم صورت مغایرات بانکی ، آن دسته از اقلا با صورتحسا باز ر بای برا رسید بی مانید واقعی به مانده دفتر اضافه یا کسر کنیم. و برعکس

در مورد اشتباهات هر يك از طرفین (بانك یا شرکت) را در قسمت مربوط به خود آنها تصحیح می کنیم. بدین معنی که اگر اشتباه در دفاتر شرکت صورت گرفته باشد، این اشتباه فقط در مانیده حساب بانیک طبق دفاتر شرکت اثر می گذارد و لذا باید اثر آن را بر مانده طبق دفاتر اصلا کنی بی طیو مشیار اگر بانك در عملیات خود در رابطه با حساب جاری شرکت دچار اشتباه شده باشد ، باید اثر این اشتباه را فقط در مانده بانك طبق صورتحساب بانك لحاظ کنیم







جمع بندی و نتیجه گیری

با توجه به مطالب بیان شده نتایج بصورت خلاصه ادامه جم

بندی گردیده است

ایران تونل
توشه ای برای موفقیت

مانده حساب جاری طبق دفاتر شرکت

اضافه می شود: (اقلا با بتانانا وورتساا بان)

واریزیهای مشتریان
واریزیهای نامشخص
واریزی سود سهام

واریزی کمتر از واقعیت
اشتباهات حسابدار شرکت
برداشت بیشتر از واقعیت

کسر می شود: (اقلا با بدهاا وورتساا بان)

هزینه کارمزد
چکهای برگشتی

واریزی بیشتر از واقعیت
اشتباهات حسابدار شرکت
برداشت کمتر از واقعیت

مانده حساب جاری طبق صورتحساب بانک

اضافه می شود: (اقلا با بدهاا داناا موسه)

وجوه بین راهی
واریزی پایان وقت اداری

واریزی کمتر از واقعیت
اشتباهات حسابدار بانک
برداشت بیشتر از واقعیت

کسر می شود: (اقلا با بتانانا داناا موسه)

چک های معوق
چک های بین راهی

واریزی بیشتر از واقعیت
اشتباهات حسابدار بانک
برداشت کمتر از واقعیت

صورت مغایرت بانکی به روش رسیدن از مانده دفاتر مؤسسه به مانده صورت حساب بانک

مانده حساب جاری طبق دفاتر شرکت

اضافه می شود:

اقلایا با بتتانا ساا دتت وورتساا بانا)

چک های معوق

چک های بین راهی

واریزیهای مشتریان

واریزیهای نامشخص

واریزی سود سهام

اشتباهات حسابداری شرکت (در دفتر شرکت بستانکار شده

کسر می شود:

(اقلایا با بدهاا ساا دتت وورتساا بانا)

وجوه بین راهی

واریزی پایان وقت اداری

هزینه کارمزد

چکهای برگشتی

اشتباهات حسابداری بانک...

ایران توننه
توشه ای برای موفقیت

مانده حساب جاری طبق صورتحساب بانک

صورت مغایرت بانکی به روش رسیدن از مانده صورتحساب بانک به مانده دفاتر مؤسسه

مانده حساب جاری طبق صورتحساب بانک

اضافه می شود:

(اقلایا با بدهاا ساا دتتا وورتساا بانا)

وجوه بین راهی

واریزی پایان وقت اداری

هزینه کارمزد

چکهای برگشتی

اشتباهاات حسابدار بانک

کسر می شود:

(اقلایا با بتاناا ساا دتتا وورتساا بانا)

چک های معوق

چک های بین راهی

واریزیهای مشتریان

واریزیهای نامشخص

واریزی سود سهام

اشتباهاات حسابدار شرکت (در دفتر شرکت بستانکار شده برای موفقیت

مانده حساب جاری طبق دفاتر شرکت

سپاس از همراهی شما

ACC1400FILM@

ایران تونش
توشه ای برای موفقیت