

ACCT130
تلخيص تشابتر 8

أمير النبالي & مجد الشريف

شرح شايبة 8 اكاوتنج اول
امير النياي
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.

كلما شي يسهل بقاء البنوك يكون لان سجل قيد بين واحد عن طريق الشركة وواحد للبنك.

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

الشركة تحمي دقا خطا على الكاش عن طريق استخدام البنك عن طريق

① + ②

① Making Bank Deposits :-

An authorized employees must make deposit.

Deposit slips

الشركة تقوم بكتابة قسيمة وديعة أو قسيمة ايداع حتى تودعها في البنك عن طريق الموظف المقدم والحول مثل حديد الثابت أو المدينه التجاري أو الحساب

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 الحاسب أو المسؤل عن ذلك بغرض دفع مادي عن البنك للمستلم المحدد المذكور على الشيك

أقسام الشيك :-

(a) Maker :- اسم الشركة أو الشخص الذي يدهو به دفع (الدافع)

(b) Payee :- الشخص أو الشركة التي يدهو ادفعها (المستلم)

(c) Payer :- اسم البنك الذي يدهو به دفع

2



d.

التوقيع والتاريخ والمبلغ

Bank statements :-

a. Debit memorandum :- { مصاريف بأخذها البنك
سبب تقديم خدماتها }

Some banks charge a monthly fee for their service.

رسوم مقابل خدمات يقدمها
البنك، خذوة ميزان آلي،
خزوة دفتر شيكات مودعة

Bank service charge :- (SC)

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

في الرسوم والنفقات التي يفرضها البنك مقابل الخدمات

وهي الخدمات التي يتحملها العميل

- * Cost of printing checks. تكلفته شهرا = 15
- * issuing traveler's checks (شهرا) = 15
- * wiring funds to other location
- * insufficient funds تسليطات، اجمعة

NSF => Not sufficient funds.

في حال تم إعطاء شك بدين لزمه ما في خدمه قدمته وعند موعد
الشك الزكي لم نجد أموال كافيه في حسابي البنكي وبالتالي
البنك يقوم بإرجاع الشك بسبب عدم وجود رصيد
كافيه و يقوم بأخذ عموله في هذا الشك من صاحب الشك
وهذا هو نوع من Debit memorandum

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

هي عموله يأخذ البنك في تحصيل الزوال لتسجل اذ
شركه معينه.

مثلا: شركة يوجد عندها Notes Receivable كقدر مليون دولار

بالتالي من طرف البنك تحصيل و يقوم البنك بتحويل
في اتفاق معين] بغير البنك بشترين من الزوال 1800 ألف دولار
بالتالي هو ربح 200 ألف فلهذا التحصيل هذا ال 200 ألف
تسمى 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.

هي عملية مقارنة بين حساب البنك والحساب في البنك وحساب في دفاتر الشركة لكل التوقيتات وبيان أي اختلاف وجعل متوازنة في تاريخ كل فترة.

The need for agreement has two causes:

إحتياج التوافق والموازنة لسببين:

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

② Errors :- by either party in recording transactions.

نقوم بعمل الموازنة بين دفاتر الزبنة وحسابي في البنك لجعل موازنه والخفا الذي يكون لسببين هما

- ① Time Lags ② errors

حسب ال Time يكون فيه أكثر من حدث

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

فان ذلك هم

حسب ال Time يحدث أخطاء متلاً كالتالي ففت اننا

بارسال 1000 دولار في تاريخ 11/11 وكانت الساعة 2

بالتالي اننا بيجعل عندي اني طلبت صدي في البنك بتاريخ 11/11

ولكن البنك يكون على ذلك اذ فتت حسب نقوم بإدخاله

تاريخ 12/11 وهناك الخطأ أو متلاً ارجاء لك دفع

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

* الذي يعمل هذه الموازنة يجب ان يكون موظف لا يوجد له اي علاقة او صلة في اموال الشركة [الكاشير ليس تحت اليد]

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

[embezzlement ≡ اختلاس]

شرح تفصيلي ال Time و errors

1 Deposits in transit :-

هو الة في الطريقة و ضار ذلك آموال أطلعنا الة
وسجلنا الة و لكن لم نصل الة بعد أو الة نقل
في تاريخ غير الة لعل الة

2 outstanding checks :-

نساك لم تعرف بعد 6 من ذلك الة = نساك
لشند تاريخ 9/16 و تاريخ الة 9/20
بأن الة في دفتر الة الأقل المبلغ لكن الة الة 9/16
يعمل هذا الة

3 Errors هو الة في النسخ الة

بدل ما + جرد 169 - جرد 196
ادبل 500 - جرد 50

4 Bank memoranda :- Credit memoranda = الة = بنكية
debit memoranda

حل سؤال

361 P8-3A

1] كان هناك صروف طباعة شيكات بقيمة 40 \$ وقام البنك بتفقيهم لذلك يجب ان التقهر من حسابي
(Per Book (-40))

2] الشركة قامت ببيع بعه ببيع بمقدار 836.15 و ادودعت في البنك ولكن قامت الشركة بتسجيلها في دفاترها بلفظ 886.15 ولان المبلغ سجل في البنك صحيح لذلك الفرق بين الرصيد هو 50 ويجب ان اخرج 50 \$ من حسابي لانني انا سجل اني بعيت زيادته. (Per Book (-50))

3] شيكات آهترت من شركتي ولكن لم يهرزها البنك بعد بمقدار 576.25 لذلك يجب ان اخرج من حساب البنك لدنو البنك لها ما اخرجت من عشود
(Per Bank (- 576.25))

ودائماً outstanding checks بطرح فيصير من دفتر البنك

وايضاً يوجد هو اذ = في التوقيع مبلغ 2416.15 وهذا هو مبلغ الملم من الشركة ولم يعمل البنك به لذلك يجب ان اضيفه في حساب

البنك (per Bank (+2416.15))
ودائماً ال Deposit Nansit لضيفه في حساب البنك

9

٤ الشركة أصدرت شك بمقدار 685 لشركة Yuda
 والشك دخل البنك وهرق بالرغم الصحيح ولكن الشركة التي أصدرت
 البنك حلت عندها 658 بدل 685 ولذلك
 الفرقه هو 27 وهذا الرقم يجب انه يظهر من
 حساب الزكوة لدنو الشركة عيلاً ديناً 685 (مقدار البنك)
 وهكذا هرف من البنك ولازم هي اعتبارها 658 وهكذا
 تكون خلقت المعادف لذلك يجب انه تظهر الفرقه
 (Per Book (-27))

٥ قام البنك بتجميع ديونه لصالح الشركة لمقدار 3000
 وقام بإعطائه فأنه بمقدار 80 وأخذ منه اقسافاً
 لمقدار 20 لذلك الشركة يجب انه تسجل في دفاترها
 كالآتي
 (Per Book { +3000
 + 800
 -20 })

٦ قامت شركة Stiner بإعفاء شركة Ted شك بمقدار
 800 دولار بالفلو حسب حساب شركة Rebar (في الزكوة الـ ١٧
 بنسقتن عليها)
 لذلك يجب انه نضيف 800 في حساب البنك لاعاده
 الفلوا
 (Per Bank (+800))

7 رجع شك بمقدار \$ 680 كان هذا الشك لماد
 من شركة Sue (زبونة) لشركة Reber (شركتنا التي
 نتعامل معها)

ولكن هذا الشك رجع بالنسبة لاننا اخطأ
 الكاشير في دفاترنا بهذا المبلغ لاننا اعطوينا
 اياه كاش اننا لم نفوض دفاترنا
 (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
	797

Add: collection of N/R (3000)
 Plus interest (80)
 Less fees (20)

Adjusted cash balance per Books **\$ 9,004.5**

هذا الشك الذي

11

Cash balance per bank	6,404.6	
Add: Deposit in transit	2,416.15	
Bank error	800	
		<u>3,216.8</u>
Less: outstanding checks	<u>5,76.25</u>	
Adjusted cash per Bank		<u>9,044.5</u>
	7/11/2018	<u>112</u>

(b)	Cash	3,000	3	
	N/R			3,000
Sales Revenue	Interest Revenue			80
	Cash	80		
Miscellaneous exp	Miscellaneous exp	20		
	Cash			20
N/R	N/R	680		
	Cash			680
Sales Revenue	Sales Revenue	50		
	Cash			50
Accounts payable	Accounts payable	27		
	Cash			27
Miscellaneous exp	Miscellaneous exp	40		
	Cash			40

(12)

ب

ملاحظة

Adjusted entries لا يطلب منا السؤال

لنقوم بعمل per books لأنه ما دخلنا بدفاتر البنك بهربنا دفاتر
شركتنا بس وهذا يعني Chapter 3

ملاحظة على النتائج } 359 ✓
358 ✓
E8-11 سوال
E8-9 سوال
صحيح