הנהלת חשבונות וחישובים מסחריים

פרק 8 - התאמות בנקים

תוכן העניינים

1. כללי 1

התאמות בנקים

שאלות

1) דנה ודני הינם שני סטודנטים לחשבונאות באוניברסיטת תל אביב. לאחרונה, חשב דני על רעיון מבריק: להקים אתר אינטרנט בו אנשים שונים ברחבי העולם יכולים ליצור קשר זה עם זה, להחליף תמונות וסיפורים ועוד. השניים החליטו להקים מהר חברה, לפני שמישהו אחר יחשוב על הרעיון. השניים פתחו חשבון בנק בו הם מנהלים את ההוצאות וההכנסות מן הפרויקט.
נדרש:
א. מהו הליך חשבון בנק? מדוע הוא נדרש?
ב. האם גם הבנק של דנה ודני מנהל רישומים משלו?

2) מודאג, פנה דני לדנה: "אני לא מאמין, הייתי עכשיו בבנק – רשום שם שיש לנו יתרה חיובית של 1,000 שקלים. לפי הרישומים שלי אנחנו בכלל במינוס של 10,000 שקלים. מה קורה פה?!"
נדרש:
האם לדעתך זהו מצב טבעי בו ישנו פער בין הרישום בספרי הבנק והרישום בספרי החברה?

3) מהו הליך "התאמת בנקים"?
מהי מטרת "התאמת בנקים"?

4) השפה החשבונאית מתבססת על דקדוק יחסית פשוט: חובה וזכות.
- מה מייצג רישום של "חובה" בספרי החברה?
- מה מייצג רישום של "זכות" בספרי החברה?

קבע לגבי כל אירוע האם הוא יירשם בחובה או בזכות בספרי החברה:
א. קבלת הלוואה בסך 100 שקלים.
ב. קבלת צ'ק מלקוח בסך 50 שקלים.
ג. תשלום מזומן בסך 20 שקלים.

5) השפה החשבונאית מתבססת על דקדוק יחסית פשוט: חובה וזכות.
- מה מייצג רישום של "חובה" בספרי הבנק? (כלומר, רישום של "חובה" מנקודת מבט של הבנק אשר מנהל רישומים).
- מה מייצג רישום של "זכות" בספרי הבנק? (כלומר, רישום של "זכות" מנקודת מבט של הבנק אשר מנהל רישומים).

קבע לגבי כל אירוע האם הוא יירשם בחובה או בזכות בספרי החברה:
א. קבלת הלוואה בסך 100 שקלים.
ב. קבלת צ'ק מלקוח בסך 50 שקלים.
ג. תשלום מזומן לגנן בסך 20 שקלים.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

6) אייל, חשב חברת "החובלים", חברה תעשייתית אשר עוסקת במכירת מוצרי גלם לחקלאות, החליט לבצע התאמת בנקים לחודש ינואר 2011. אייל החליט כי הוא יעבור על כל האירועים אשר התרחשו בחברה בחודש זה, ויתאים אותם כך שהם יהיו זהים לאופן שבו הבנק רשם אותם.
לדברי אייל, "רק על ידי כך שאני אתקן כל אירוע שקרה, ניתן להבטיח כי בספרי החברה ובספרי הבנק יהיה סכום יתרת סגירה זהה".
חווה דעתך על דבריו של אייל.

7) תרגיל בהתאמת בנקים מורכב מ-3 "רכיבים":

1. רישומים בספרי החברה.
2. רישומים בספרי הבנק.
3. נתונים נוספים לגבי הרישומים השונים.

הצג בקצרה את שיטת העבודה בעת פתרון תרגיל בנושא זה:

א. כיצד נראה גיליון העבודה?
ב. מהו סדר העבודה?

8) לפניך סדרת אירועים. לגבי כל אירוע ציין האם הוא אירוע "שמצריך התאמה" וכיצד תבוצע התאמה זו:

תיאור האירוע	רישום בספרי החברה	רישום בספרי הבנק
מסירת שיק לספק	השיק נרשם	הבנק אינו יודע על כך שהשיק נמסר
קבלת כספים מלקוח	החברה רשמה את הכספים שנתקבלו. הכסף טרם הופקד	הבנק אינו יודע על כך שהחברה קיבלה את הכסף
הוראת קבע לארנונה	החברה שכחה לתת ביטוי לארנונה שנגבית כהוראת קבע	הבנק זיכה את חשבון החברה בגין הסכום שהועבר לעירייה
שיק מלקוח החברה הופקד בבנק והיה לא טוב. הבנק גבה עמלה בגין החזרת השיק	השיק נרשם כאילו נפרע במלואו	השיק לא נרשם כלל. עמלה נגבתה מן החברה
רכישת ניירות ערך	החברה רשמה קיטון ביתרת הבנק בעקבות ניירות ערך שנרכשו	הבנק רשם קיטון ביתרת הבנק של החברה. בנק גובה עמלת רכישת ניירות ערך בסך 5%

9) ענה על הסעיפים הבאים:

א. האם ניתן לבצע התאמות לספרי הבנק לרישומים כפי שהבנק מבצע אותם?
ב. מה נעשה כאשר הבנק מבצע טעות?

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

10) יתרת הסגירה של חשבון הבנק בספרי החברה הוא יתרת הפתיחה של חשבון הבנק בשנה הבאה. באותו אופן, יתרת הסגירה של חשבון הבנק לפי רישומי הבנק הוא יתרת הפתיחה של חשבון הבנק בשנה הבאה.

א. האם ייתכנו הפרשים ביתרות הפתיחה של רישומי החברה ורישומי הבנק?

ב. כאשר במהלך השנה ישנם אירועים אשר מתקנים את יתרות הפתיחה, מה עלינו לעשות?

11) איציק, סמנכ"ל הכספים של חברת "המבלינים" גייס לאחרונה מנהל חדש להנהלת החשבונות של החברה. לדברי המנהל החדש, מעתה החברה תקפיד על ביצוע שוטף של התאמות בנקים, ובעיקר רישום פקודות יומן לתיקון הסוגיות אשר עלו במסגרת התאמות הבנק.

נדרש:

א. חווה דעתך על דברי המנהל החדש.

ב. מדוע נדרש רישום פקודות יומן לתיקון אירועים אשר עלו במסגרת ביצוע התאמת הבנקים.

12) להלן נתונים על חשבון עו"ש בנק לאומי של חברת "גיים בוי" לשנת 2007:

תאריך	פרטים	נתונים נוספים	חובה	זכות
01.01	יתרת פתיחה		1,200	
31.03	שיק מספר 13	1	1,000	
30.06	שיק מספר 14	2	500	
30.07	רכישת ניירות ערך	3		200
25.09	קבלת הלוואה	4	10,000	
31.12	מימוש נייר ערך	3	500	
31.12	הפקדת מזומן	5	1,500	
31.12	הפקדת פדיון חודשי	6	2,000	
31.12	יתרת סגירה		16,500	

להלן תדפיס דפי הבנק של חברת "גיים בוי" לשנת 2007 כפי שנשלחו על ידי הבנק לחברה:

תאריך	פרטים	נתונים נוספים	חובה	זכות
01.01	יתרת פתיחה			1,600
02.01	שיק מספר 12	7	400	
31.03	שיק מספר 13 – עמלה	1	100	

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

30.07	רכישת ניירות ערך	3	220	
25.09	קבלת הלוואה	4		10,000
31.12	ריבית בגין הלוואה	4	700	
31.12	מימוש נייר ערך	3		475
31.12	הפקדת מזומן	5		1,500
31.12	יתרת סגירה			12,155

נתונים לגבי יתרות פתיחה (מנקודת מבט הבנק):

	חובה	זכות
31.12.2006 יתרה בספרים		1,200
שיק מספר 12	400	
יתרה מותאמת לבנק		1,600

פרטים נוספים:

1. שיק מספר 13 נמסר לחברה על ידי לקוח חדש. החברה הפקידה את הצ'ק במכונה אוטומטית, ולא ידעה כי הצ'ק אינו טוב – ועל כן הוא "חזר". בנק לאומי גובה עמלה בסך 100 שקלים בגין שיקים שחוזרים.
2. שיק מספר 14 הופקד בחשבון החברה בסניף בנק "בזל".
3. בנק לאומי גובה עמלה בסך 5% בגין רכישה או מכירה של נייר ערך.
4. חברת "גיים בוי" קיבלה הלוואה מהבנק בסך 10,000 שקלים. במהלך שנת 2007 נשאה ההלוואה ריבית בסך 700 שקלים.
5. במסגרת הסכם שנחתם בין החברה והבנק, הבנק אינו גובה מן החברה כספים בעבור הפקדות במזומן.
6. ביום 31.12.2007, בשעה 18:00 בערב, הפקידה דנית המזכירה את הפדיון החודשי של החברה ב"לאומי אוטומטי": פיר דרכו ניתן להשחיל מעטפות עם מזומן. סניפי לאומי נסגרים בשעה 17:00 אחרי צוהריים. אירועים שהתרחשו לאחר שעה זו מקבלים ביטוי ביום למחרת.
7. שיק מספר 12 נמסר לספק החברה בשנת 2006. הספק הפקיד את הצ'ק בפברואר 2007. החברה נתנה ביטוי לצ'ק שנמסר כבר בשנת הכספים 2006.
8. כל מקום שלא נאמר אחרת, יש להניח כי רישומי הבנק נכונים.

נדרש:

א. ערוך התאמת בנק ליום 31.12.2007.
ב. רשום את פקודת היומן בספרי חברת "גיים בוי" בגין התאמת הבנקים.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

13) להלן נתונים על חשבון עו"ש בנק הפועלים בספרי חברת "גיימס" לשנת 2005 :

תאריך	פרטים	נתונים נוספים	חובה	זכות
01.01	יתרת פתיחה		30,000	
31.03	שיק מספר 1	1	1,000	
30.06	הוראות קבע – שכירות	2		500
30.07	שיק מספר 2	3		2,500
25.09	הפקדת מזומן	4	2,700	
31.12	יתרת סגירה		30,700	

להלן תדפיס דפי הבנק של חברת "גיימס" לשנת 2005, כפי שנשלחו על ידי הבנק לחברה :

תאריך	פרטים	נתונים נוספים	חובה	זכות
01.01	יתרת פתיחה			30,000
01.02	גביית דמי ניהול חשבון	5	300	
30.06	הוראות קבע – שכירות	2	500	
30.07	שיק מספר 2	3	2,000	
25.09	הפקדת מזומן	4		2,430
31.12	יתרת סגירה			29,630

פרטים נוספים :

1. שיק מספר 1 הינו בגין מכירות שביצעה החברה. החברה טרם הפקידה את הצ'ק בבנק.
2. הוראות הקבע הינה בגין דמי שכירות אותם משלמת החברה לבעל משרדיה.
3. שיק מספר 2 הינו בגין רכישות אשר ביצעה החברה.
4. החברה הפקידה מזומן אשר הצטבר בקופה הקטנה. בנק הפועלים גובה 10% עמלה בגין הפקדות במזומן.
5. כל מקום שלא נאמר אחרת, הנח כי רישומי הבנק נכונים.

נדרש :

א. ערוך התאמת בנק ליום 31.12.2005.
ב. רשום את פקודת היומן בספרי חברת "גיימס" בגין התאמת הבנקים.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

14) להלן נתונים על חשבון עו"ש בנק לאומי של חברת "טום וג'רי" לחודש ינואר 2009:

תאריך	פרטים	נתונים נוספים	חובה	זכות
01.01	יתרת פתיחה		30,000	
02.01	שיק מספר 611	1	1,000	
13.01	הפקדה מלקוח		500	
14.01	שיק מספר 612	2	350	
15.01	החזר הלוואה	3		1,500
27.01	מימוש ניירות ערך	4	5,000	
29.01	הפקדת מזומן		800	
31.01	שיק מספר 613	5		250
31.01	החזר דמי ניהול – דצמבר 2008	6	1,000	
31.01	יתרת סגירה		36,900	

להלן תדפיס דפי הבנק של חברת "טום וג'רי" לחודש ינואר 2009, כפי שנשלחו על ידי הבנק לחברה:

תאריך	פרטים	נתונים נוספים	חובה	זכות
01.01	יתרת פתיחה			31,000
02.01	שיק מספר 611	1		950
13.01	הפקדה מלקוח			500
15.01	שיק מספר 612	2	300	
27.01	מימוש ניירות ערך	4		4,500
27.01	הוראת קבע – חברת חשמל		100	
29.01	הפקדת מזומן			800
31.01	זיכוי לקוח	7		200
31.01	יתרת סגירה			37,550

פרטים נוספים:

1. שיק מספר 611 הינו בגין החזר בסך 1,000 שקלים בגין חיוב ארנונה בסכום מוגזם. הבנק נוהג לגבות עמלת הפקדת שיקים בסך 5%.
2. שיק מספר 612 הינו עבור שירותי ניקיון של המשרד. לפי הסכם שיש לחברה עם חברת שירותי הניקיון, התשלום השנתי בעבור שירותי הניקיון הוא 350 שקלים. החברה קיבלה הנחת לקוח חדש בסך 50 שקלים. התשלום הסופי בעבור שירותי הניקיון הינו 300 שקלים.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

3. החברה לוותה כספים מבנק הפועלים בשנה שעברה. לא נלקחו הלוואות מבנק לאומי בשנה זו או בעבר.
4. בנק לאומי גובה מס במקור בסך 10% בעת מימוש ניירות ערך.
5. שיק מספר 613 נמסר לספק החברה. ספק החברה הפקיד את השיק כעבור מספר חודשים.
6. ביום 31.01 קיבלה החברה בדואר הודעה בדבר דמי ניהול שהבנק גבה ממנה בשנה קודמת. הנח כי דמי הניהול שלא נרשמו בספרים היו הגורם להפרשי התאמות בנק לתחילת החודש.
7. בנק לאומי ביצע טעות בחשבון חברת "טום-טום". פקיד הבנק זיכה בטעות את חשבון הבנק של חברת "טום וג'רי".
8. כל מקום שלא נאמר אחרת, הנח כי רישומי הבנק נכונים.

נדרש:

א. ערוך התאמת בנק ליום 31.01.2009.
ב. רשום את פקודת היומן בספרי חברת "טום וג'רי" בגין התאמת הבנקים.

15) להלן נתונים על חשבון עו"ש בנק לאומי של חברת "דני-דין" לחודש ינואר 2009:

תאריך	פרטים	נתונים נוספים	חובה	זכות
01.01	יתרת פתיחה		30,000	
02.01	משיכת מזומן			1,000
13.01	הפקדה מלקוח		600	
14.01	שיק מספר 100	1	1,000	
15.01	העמדת הלוואה לחברה	2	100	
27.01	ריבית ששולמה בגין ההלוואה	2		10
31.01	הפקדת הכנסות שנתיות	3	10,000	
31.01	רכישת ניירות ערך	4		5,000
31.01	יתרת סגירה		35,690	

להלן תדפיס דפי הבנק של חברת "דני-דין" לחודש ינואר 2009, כפי שנשלחו על ידי הבנק לחברה:

תאריך	פרטים	נתונים נוספים	חובה	זכות
01.01	יתרת פתיחה			30,000
02.01	משיכת מזומן		1,000	
13.01	הפקדה מלקוח			500

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©

14.01	העמדת הלוואה לחברה	2		100
15.01	העברה בנקאית	5		900
27.01	עמלה בגין אי כיבוד שיק מספר 100	1	100	
31.01	ריבית על יתרת עו"ש			50
31.01	הוראת קבע מיסי עירייה		75	
31.01	רכישת ניירות ערך	4	5,500	
01.01	יתרת סגירה			24,875

פרטים נוספים:

1. שיק מספר 100 התקבל מלקוח ותיק של החברה. בעת קבלת הצ'ק החברה לא ידעה כי הלקוח בקשיים כלכליים. לאחר הפקדת הצ'ק בבנק, וללא ידיעת החברה, הצ'ק לא כובד. מדיניות הבנק היא לגבות עמלת "אי כיבוד שקים" בסך של 100 שקלים.
2. ביום 15.01 העמיד הבנק לחברה הלוואה בסך 100 שקלים. ההלוואה נושאת ריבית המשולמת בסוף כל שנה. הבנק שכח בספריו לרשום את הריבית אשר שולמה על ידי החברה.
3. החברה נוהגת להפקיד בחודש דצמבר את הכנסותיה השנתיות. פקיד החברה הפקיד את הכסף בבנק בשעה 18:00. הבנק אינו נוהג לעדכן בספריו הפקדות מזומן אשר התרחשו לאחר השעה 17:00.
4. ניירות ערך בשיעור של 10% ממחיר הרכישה.
5. לקוח של החברה הפקיד כספים באופן ישיר לחשבון החברה – וללא ידיעתה.
6. החברה החליטה להשקיע בניירות ערך (מניות) של חברת טבע. הבנק נוהג לגבות עמלת רכישת ניירות ערך בגובה 10% מסכום הרכישה.
7. כל מקום שלא נאמר אחרת, הנח כי רישומי הבנק נכונים.

נדרש:

א. ערוך התאמת בנק ליום 31.01.2009.

ב. רשום את פקודת היומן בספרי חברת "דני-דין" בגין התאמת הבנקים.

לפתרון מלא בסרטוני וידאו היכנסו ל-www.GooL.co.il
כתב ופתר – רו"ח תמיר וימן ©