

स्मरणीय तथ्य:

- **बैंक समाधान विवरण :** बैंक समाधान विवरण (Bank Reconciliation Statement या BRS) एक लेखा पुस्तिका है जिसका उपयोग व्यक्ति या कंपनी के वित्तीय लेखाकर्म में बैंक के साथ मौजूद अंतर को जानने के लिए किया जाता है।
- बैंक समाधान विवरण बनाने का मुख्य उद्देश्य सही बैंक शेष ज्ञात करना व रोकड़ व चेक से संबंधित भूल, अशुद्धियों व छल कपटों का पता लगाना है।
- **पासबुक :** पासबुक वह विवरण है जिसे बैंक द्वारा अपने ग्राहक को एक छोटी पुस्तक के रूप में प्रदान की जाती है। पासबुक बैंक की बहियों में रखे गए ग्राहक के खातों की प्रतिलिपि होती है।
- **रोकड़ बही :** रोकड़ बही वह बही है जिसमें व्यवसाय के नगद एवं बैंक लेनदेनों का लेखा रहता है। इसमें सभी लेने- देने का लेखा व्यवसाय द्वारा किया जाता है यह दोहरा लेखा प्रणाली का एक भाग है।
- बैंक समाधान विवरण रोकड़ बही शेष एवं पासबुक शेष के मिलान हेतु तैयार किया जाता है। यह बैंक के ग्राहक द्वारा तैयार किया जाता है ना कि बैंक द्वारा। यह ना तो जर्नल का भाग है और ना ही खाताबही का। इसका मुख्य उद्देश्य सिर्फ शेष का मिलान करना ही नहीं अपितु त्रुटियों एवं भूलों के कारणों का पता लगाना भी है।
- **बैंक अधिविकर्ष-** अधिविकर्ष से तात्पर्य बैंक में जमा राशि से अधिक की निकासी एवं इसके अंतर को बैंक अधिविकर्ष कहते हैं।

Memorable points :

- **Bank Reconciliation Statement-** A Bank Reconciliation Statement is a statement prepared to reconcile the difference arising between the balance shown by the bank and the balance shown by the bank column of the cash book.
- The main objective of preparing a bank reconciliation statement is to find out the correct bank balance and to detect mistakes, inaccuracies and frauds related to cash and cheques.
- **Passbook :** Passbook is a statement which is provided by the bank to its customer in the form of a small book. Passbook is a copy of the customer's accounts maintained in the books of the bank.

- **Cash book :** Cash book is the one in which the accounts of cash and bank transactions of the business are kept. In this, accounting of all transactions is done by the business. This is a part of the double accounting system.
- Bank reconciliation statement is prepared to reconcile cash book balance and passbook balance. It is prepared by the bank's customer and not by the bank. It is neither a part of the journal nor of the ledger. Its main objective is not only to reconcile the balances but also to find out the causes of errors and omissions.
- **Bank overdraft :** Overdraft means withdrawal of more than the amount deposited in the bank and its difference is called bank overdraft.

बहुवैकल्पिक प्रश्न

(Multiple Choice Questions)

1. **बैंक समाधान विवरण तैयार किया जाता है-**
 - a. व्यवसायी द्वारा
 - b. बैंकर द्वारा
 - c. अंकेक्षक द्वारा
 - d. इनमें से कोई नहीं

Bank Reconciliation Statement is prepared:

 - a. By Businessman
 - b. By Banker
 - c. By Auditor
 - d. none of these
2. **यदि पास-बुक के अनुसार शेष दिया गया हो, तो निम्नांकित में से किसे जोड़ा जायेगा ?**
 - a. बैंक द्वारा दिया गया व्याज
 - b. व्यापारी के बदले में बैंक द्वारा किया गया भुगतान
 - c. व्यापारी के लिए बैंक द्वारा लाभांश की वसूली
 - d. उपर्युक्त में से कोई नहीं

When balance as per pass book is given, which of the following will be added ?

 - a. Interest allowed by Bank
 - b. Payment done by bank on behalf of the customer
 - c. Dividend collected by bank for the customer
 - d. None of the above
3. **जब पास-बुक के अनुसार शेष दिया हो, तो निम्नांकित में से किसे घटाया जायेगा ?**
 - a. बैंक चार्ज
 - b. व्यापारी के लिए बैंक द्वारा लाभांश की वसूली
 - c. व्यापारी के बदले बैंक द्वारा किया गया भुगतान

d. उपर्युक्त में से कोई नहीं

When balance as per Pass book is given, which of the following will be deducted?

- a. Bank Charges
- b. Collection of dividend by bank for the trader
- c. Payment done by bank on behalf of the trader
- d. None of the above

4. जब रोकड़ बही के अनुसार शेष दिया गया हो, तो निम्नांकित में से किसे घटाया जायेगा ?

- a. बैंक कमीशन चार्ज किया गया
- b. बैंक द्वारा दिया गया ब्याज
- c. बैंक द्वारा लाभांश की वसूली
- d. उपर्युक्त में से कोई नहीं

When balance as per cash book is given, then which of the following will be deducted?

- a. Bank Commission charged
- b. Interest allowed by Bank
- c. Dividend collected by bank
- d. None of the above

5. रोकड़ बही के अनुसार शेष ₹ 10,000, चैक जारी किया गया परन्तु भुगतान के लिए उपस्थित नहीं किया गया ₹ 4,000, चैक जमा किया गया परन्तु अब तक वसूली नहीं हुई ₹3,000, पास बुक के अनुसार शेष होगा ?

- a. ₹ 9,000
- b. ₹10,000
- c. ₹11,000
- d. इनमें से कोई नहीं

Balance shown by Cash Book ₹10,000, cheque issued but not presented for payment ₹4,000, cheque deposited but not yet collected ₹3,000, Balance as per Pass book will be

- a. ₹ 9,000
- b. ₹ 10,000
- c. ₹ 11,000
- d. None of these

6. पासबुक के अनुसार शेष ₹ 20,000 है, ₹ 4,000 ग्राहक द्वारा बैंक में सीधे जमा किया गया तो, रोकड़बही के अनुसार शेष है

- a. 24,000
- b. 18,000
- c. 16,000
- d. 20,000

Balance as per Pass Book is 20,000, 4,000 were directly deposited by a customer into the Bank. Then the balance as per cash book is :

- a. 24,000
- b. 18,000
- c. 16,000
- d. 20,000

7. रोकड़ बही के अनुसार शेष ₹ 10,000 है। ₹ 2,000 के चेक निर्गमित किये गये परन्तु भुगतान हेतु उपस्थित नहीं किये गये। पासबुक के अनुसार शेष क्या होगा ?

- a. 10,000
- b. 2,000
- c. 12,000
- d. इनमें से कोई नहीं

The balance as per Cash Book is 10,000. Cheques for 2,000 were issued but not presented for payment. What would be the balance as per Pass Book?

- a. 10,000
- b. 2,000
- c. 12,000
- d. None of these

8. बैंक समाधान विवरण तैयार किया जाता है-

- a. 1 जनवरी को
- b. 31 दिसम्बर को
- c. खाता बन्द करने की तिथि को
- d. कोई निश्चित तिथि

Bank Reconciliation Statement is prepared on-

- a. January 1
- b. December 31
- c. Closing date of Account
- d. A particular date

9. बैंक समाधान विवरण के उद्देश्य से, रोकड़ बही का अर्थ है -

- a. नकद खाता
- b. छोटी रोकड़ बही
- c. बैंक स्तम्भ वाली रोकड़ बही
- d. बैंक खाता

For the purpose of Bank Reconciliation Statement, Cash Book means

- a. Cash Account
- b. Petty Cash Book
- c. Cash Book with Bank Column
- d. Bank Account

10. ग्राहकों की जमाओं और आहरणों का लेखा बैंक के द्वारा किया जाता है

- a. पास-बुक में
- b. रोकड़ बही में
- c. अलग विवरण
- d. इनमें से कोई नहीं

Customer's deposits and withdrawal are entered by Bank in

- a. Pass Book
- b. Cash Book
- c. Separate Statement
- d. None of these

11. पास-बुक प्रतिलिपि है

- a. रोकड़ पुस्तक के रोकड़ स्तम्भ की
- b. बैंक की पुस्तकों में ग्राहक खाता की

- a. Balance as per pass book
- b. Balance as per cash book
- c. Balance as per purchase book
- d. Both (a) and (b)

21. बैंक समाधान विवरण निम्नलिखित के शेषों के अन्तर को दिखाने के लिए प्रयोग किया जाता है

- a. रोकड़ बही के रोकड़ कॉलम एव पास बुक
- b. रोकड़ बही के बैंक कॉलम तथा पास बुक
- c. रोकड़ बही के रोकड़ कॉलम तथा रोकड़ बही के बैंक कॉलम
- d. उपरोक्त में से कोई नहीं

Bank Reconciliation Statement is used to show the difference between the balances of.....

- a. Cash columns of cash book and pass book
- b. Bank columns of cash book and pass book
- c. Cash columns of cash book and bank columns of cash book
- d. None of the above

22. रोकड़ बही के अनुसार अधिविकर्ष का अर्थ है

- a. रोकड़ बही में डेबिट शेष
- b. रोकड़ बही में क्रेडिट शेष
- c. रोकड़ बही में शून्य शेष
- d. इनमें से कोई नहीं

Overdraft as per cash Book means :

- a. Debit balance in the Cash Book
- b. Credit balance in the Cash Book
- c. Nil balance in the Cash Book
- d. None of these

23. पासबुक के डेबिट शेष का अर्थ है

- a. अधिविकर्ष
- b. अनुकूल शेष
- c. दोनों
- d. इनमें से कोई नहीं

Debit balance as per pass Book means :

- a. Overdraft
- b. Favorable Balance
- c. both
- d. None of these

24. जब बैंक समाधान विवरण बनाया जा रहा हो, यदि आप रोकड़ बही के डेबिट शेष को लेकर चलते हैं, तो अवधि के दौरान निर्गमित किये गये, किन्तु प्रस्तुत न किये गये चैकों को

- a. जोड़ा जाना चाहिए
- b. घटाया जाना चाहिए
- c. समायोजित करने की आवश्यकता नहीं
- d. उपरोक्त में कोई नहीं

When preparing a Bank Reconciliation Statement, if you start with a debit balance

as per Cash Book, cheques issued but not presented within the period should be :

- a. Added
- b. Deducted
- c. Not required to be adjusted
- d. None of the above

25. जब पास बुक के अनुसार शेष से प्रारम्भ बिन्दु होता है, तो बैंक द्वारा दिया गया ब्याज-

- a. जोड़ा जाता है
- b. घटाया जाता है
- c. समायोजन की आवश्यकता नहीं है
- d. उपरोक्त में से कोई नहीं

When balance as per Pass Book is the starting point, interest allowed by Bank is :

- a. Added
- b. Subtracted
- c. Not required to be adjusted
- d. None of the above

26. यदि हम पास बुक के अनुसार शेष लेते हैं, तो रोकड़ बही के अनुसार शेष प्राप्त करने के लिए निम्न में से किसे घटाया जायेगा ?

- a. बैंक द्वारा दिया गया ब्याज
- b. बैंक द्वारा काटा गया ब्याज
- c. चैक जमा किया गया परन्तु वसूली नहीं हुई
- d. स्थायी निर्देश के अन्तर्गत बैंक द्वारा किया गया भुगतान

If we take balance as per Pass Book which of the following will be deducted to get balance as per Cash Book :

- a. Interest given by Bank
- b. Interest charged by Bank
- c. Cheque deposited but not cleared
- d. Payment made by Bank under standing instructions

27. जब रोकड़ बही के अनुसार शेष राशि प्रारंभिक बिंदु होती है, तो ग्राहकों द्वारा सौधे जमा किया जाता है | तो उसे

- a. जोड़ा जायेगा
- b. घटाया जायेगा
- c. समायोजित करने की आवश्यकता नहीं है
- d. इनमें से कोई नहीं

When the balance as per Cash Book is the starting point, direct deposits by customers are

- a. Added
- b. Subtracted
- c. Not required to be adjusted
- d. None of these

28. बैंक समाधान विवरण क्या है?

- a. एक खाता
- b. रोकड़ बही का एक भाग
- c. कैश बुक और पास बुक के अंतर का समाधान विवरण
- d. उपरोक्त में से कोई नहीं

What is Bank Reconciliation Statement ?

- a. An account
- b. A part of cash book
- c. Reconciliation Statement of the Difference of Cash Book and Pass Book
- d. None of the above

Answer

Q.No.	Ans.	Q.No.	Ans.	Q.No.	Ans.	Q.No.	Ans.
1	a	9	c	17	a	25	b
2	b	10	a	18	b	26	a
3	b	11	b	19	a	27	a
4	a	12	a	20	b	28	c
5	c	13	d	21	b		
6	c	14	b	22	b		
7	c	15	d	23	a		
8	d	16	b	24	a		

अति लघु उत्तरीय प्रश्न
(Very Short Answer Type Questions)

1. **बैंक समाधान विवरण क्या है?**

उत्तर: बैंक समाधान विवरण एक ऐसा विवरण है जो बैंक द्वारा प्रदर्शित शेष एवं रोकड़ बही के बैंक कॉलम द्वारा प्रदर्शित शेष से उत्पन्न अंतर का मिलान करने के लिए बनाया जाता है।

What is a Bank Reconciliation Statement?

Ans: A Bank Reconciliation Statement is a statement prepared to reconcile the difference arising between the balance shown by the bank and the balance shown by the bank column of the cash book.

2. **बैंक समाधान विवरण किसके द्वारा बनाया जाता है?**

उत्तर: बैंक समाधान विवरण ग्राहक के द्वारा बनाया जाता है।

By whom is the bank reconciliation statement prepared?

Ans: Bank reconciliation statement is prepared by the customer or businessmen.

3. **क्या बैंक समाधान विवरण दोहरा लेखा प्रणाली का अंग होता है?**

उत्तर: नहीं, बैंक समाधान विवरण दोहरा लेखा प्रणाली का अंग नहीं होता है।

Are bank reconciliation statements a part of the double entry system?

Ans: No, bank reconciliation statements is not a part of the double entry system.

4. **बैंक समाधान विवरण जर्नल है या खाता बही या विवरण?**

उत्तर: यह एक विवरण मात्र है।

Is the Bank Reconciliation Statement, Journal or Ledger or Statement?

Ans: This is just a statement.

5. **बैंक समाधान विवरण किसके शेष से बनाया जाता है?**

उत्तर: बैंक समाधान विवरण रोकड़ बही के शेष या पासबुक के शेष से बनाया जाता है।

Bank reconciliation statement is made from whose balance?

Ans: Bank reconciliation statement is prepared from cash book balance or passbook balance.

6. **रोकड़ बही का नाम शेष क्या दर्शाता है?**

उत्तर: रोकड़ बही का नाम शेष धनात्मक शेष को दर्शाता है जबकि क्रेडिट से ऋणात्मक शेष दर्शाता है।

What does the debit balance of the cash book indicate?

Ans: The debit balance of the cash book indicates positive balance while the credit balance indicates negative balance.

7. **पासबुक का नाम शेष क्या दर्शाता है?**

उत्तर: पासबुक का नाम शेष ऋणात्मक शेष अथवा अधिविकर्ष को दर्शाता है।

What does the debit balance of the passbook indicate?

Ans: The debit balance of the passbook shows, negative balance or overdraft.

8. **बैंक अधिविकर्ष से आप क्या समझते हैं?**

उत्तर: अधिविकर्ष से तात्पर्य बैंक में जमा राशि से अधिक की निकासी एवं इसके अंतर को बैंक अधिविकर्ष कहते हैं।

What do you understand by bank overdraft?

Ans: Overdraft means withdrawal of more than the amount deposited in the bank and its difference is called bank overdraft.

9. **क्या बैंक समाधान विवरण एक खाता है?**

उत्तर: नहीं।

Is a Bank Reconciliation Statement an Account?

Ans: No.

10. साधारणतः रोकड़ बही नाम शेष को दर्शाती है तो पासबुक क्या दर्शाती है?

उत्तर: पासबुक जमा शेष को दर्शाती है।

Generally, a cash book shows the debit balance, then what does the pass book show?

Ans: Passbook shows the credit balance.

लघु उत्तरीय प्रश्न (Short Answer Type Questions)

1. बैंक समाधान विवरण क्या है?

उत्तर: बैंक समाधान विवरण किसी भी तारीख पर रोकड़ बही और पासबुक के बैंक कॉलम के अनुसार शेष के बीच अंतर को निपटाने के लिए तैयार किया गया एक विवरण है। बैंक समाधान विवरण लेखांकन त्रुटियों, विसंगतियों और धोखाधड़ी की पहचान करने में मदद कर सकते हैं। उदाहरण के लिए, यदि व्यवसाय के रिकॉर्ड से पता चलता है कि भुगतान एकत्र किया गया था और जमा किया गया था, फिर भी बैंक विवरण ऐसी जमा राशि नहीं दिखाता है, तो कोई गलती या धोखाधड़ी हो सकती है। इस प्रकार, हम कह सकते हैं कि रोकड़ बही और पास बुक के शेषों का मिलान करने के लिए एक विवरण तैयार किया जाता है जिसे 'बैंक समाधान विवरण' कहा जाता है।

What is a Bank Reconciliation Statement ?

Ans: Bank Reconciliation Statement is a statement prepared to settle the difference between the balances as per the bank column of cash book and passbook on any date. Bank Reconciliation Statement can help in identifying accounting errors, discrepancies and frauds . For example, if business records show that payments were collected and deposited, yet bank statements do not show such deposits, there may be an error or fraud. Thus, we can say that to reconcile the balances of cash books and pass books a statement is prepared which is called 'Bank Reconciliation Statement'.

2. कैशबुक और पासबुक के बीच अंतर के कोई दो कारण बताएं।

उत्तर: कैश बुक और पास बुक के बीच अंतर के कारण निम्नलिखित हैं:-

- चेक जारी किए गए लेकिन भुगतान के लिए प्रस्तुत नहीं किए गए:** ग्राहक अपने आपूर्तिकर्ताओं या लेनदारों को चेक जारी करता है। लेकिन ये सभी चेक बैंक में प्रस्तुत नहीं किये जाते। कैश बुक में प्रविष्टि चेक जारी होने पर तुरंत की जाती है लेकिन बैंक तब तक कोई प्रविष्टि नहीं देगा जब तक चेक भुगतान के लिए प्रस्तुत नहीं किया जाता है।
- चेक का भुगतान या जमा किया गया लेकिन बैंक द्वारा एकत्र और जमा नहीं किया गया:** फर्म द्वारा कैश बुक में प्रविष्टि तब पारित की जाती है जब उसे अपने देनदारों से चेक प्राप्त होते हैं जो कैश बुक के अनुसार शेष राशि को बढ़ाते हैं। लेकिन बैंक फर्म के खाते को तभी क्रेडिट करता है जब उन्हें ग्राहक के बैंक से भुगतान प्राप्त हुआ हो या दूसरे शब्दों में, बैंक द्वारा चेक एकत्र होने के बाद।

State any two causes of difference between cash book and pass book.

Ans: The causes of difference between cash book and pass book are given below:

- Cheques issued but not presented for payment:** The customer issues cheques to its suppliers or creditors. But not all these cheques are presented to the bank. The entry in the cash book is made immediately on issue of the cheque but the bank will not pass an entry until the cheque is presented for payment.
- Cheques paid or deposited but not collected and credited by the bank:** Entry is passed by the firm in the cash book when it receives cheques from its debtors which increase the balance as per the cash book. But the bank credits the firm's account only when they have received the payment from the customer's bank or in other words, once the cheque is collected by the bank.

3. बैंक समाधान विवरण तैयार करने की आवश्यकता बताएं?

उत्तर: बैंक समाधान विवरण तैयार करने की आवश्यकता इस प्रकार है:-

- यह कैश बुक और पास बुक में हुई त्रुटियों और चूकों का पता लगाने में मदद करता है।

- यह अस्पष्ट चेक दिखाता है, जो पहले ही कैश बुक में डेबिट हो चुके हैं लेकिन अभी तक पास बुक में दर्ज नहीं किए गए हैं।
- इससे बैंक खाते से पैसे के गबन को रोकने में मदद मिलती है।
- यह कैश बुक में दर्ज किए गए लेनदेन की सटीकता को मापने में मदद करता है।

State the need for the preparation of a bank reconciliation statement?

Ans: The need to prepare a Bank Reconciliation Statement are given below as follows:

- It helps in finding out the errors and omissions committed in the Cash Book and the Pass Book.
- It shows uncleared cheques, which have already been debited in the Cash Book but have not been yet recorded in the Pass Book.
- It helps in checking embezzlement of money from the bank account.
- It helps in measuring the accuracy of the transactions recorded in the Cash Book.

4. बैंक ओवरड्राफ्ट क्या है?

उत्तर: बैंक ओवरड्राफ्ट एक वित्तीय व्यवस्था है जिसमें एक बैंक एक खाताधारक को अपने बैंक खाते से अधिक पैसा निकालने या खर्च करने की अनुमति देता है, जिससे प्रभावी रूप से एक नकारात्मक शेष बनता है। दूसरे शब्दों में, यह बैंक द्वारा अपने ग्राहक को प्रदान किया जाने वाला अल्पकालिक उधार का एक रूप है।

What is a bank overdraft?

Ans: A bank overdraft is a financial arrangement in which a bank allows an account holder to withdraw or spend more money than they have in their bank account, effectively creating a negative balance. In other words, it's a form of short-term borrowing provided by the bank to its customer.

5. Give Format of Bank Reconciliation Statement.

बैंक समाधान विवरण का प्रारूप दीजिए।

Ans:

**Bank Reconciliation Statement of.....
(As on)**

Sl. No	Particulars	Amount ₹ (+)	Amount ₹ (-)
	Balance as per cash book	xxxx	
	Cheques issued but not presented	xxxx	
	Interest credited by the bank	xxxx	
	Cheque deposited but not credited by the bank		xxxx
	Bank charges not recorded in the cash book		xxxx
	Balance as per the passbook		xxxx
		xxxx	xxxx

6. निम्नलिखित से बैंक समाधान विवरण तैयार करें:

	₹
(i) रोकड़ बही के अनुसार शेष	20,000
(ii) चेक जमा हो गए लेकिन समाशोधित नहीं हुए	5,000
(iii) चेक जारी किए गए लेकिन प्रस्तुत नहीं किए गए	3,500
(iv) बैंक ब्याज	500

Prepare Bank Reconciliation Statement from the following:

	₹
(i) Balance as per the Cash Book.	20,000
(ii) Cheques deposited but not cleared.	5,000
(iii) Cheques issued but not presented.	3,500
(iv) Bank interest.	500

Ans:

Bank Reconciliation Statement of.....
(As on.....)

S. No.	Particulars	Amount Rs (+)	Amount ₹(-)
i	Debit balance as per the Cash Book	20,000	
ii	Cheques deposited but not cleared		5,000
iii	Cheques issued but not presented	3,500	
iv	Bank Interest	500	
	Credit Balance as per the Pass Book		19,000
		24,000	24,000

7. श्रीमती नीतू की पासबुक में ₹ 17,000 का शेष दिखाया गया था। 30 जून, 2023 तक बैंक समाधान विवरण तैयार करें।
- i एक ग्राहक द्वारा सीधे ₹ 3,000 का चेक बैंक में जमा किए गए ।
 - ii बैंक ने ब्याज के रूप में ₹300 जमा किए ।
 - iii ₹ 6,000 के चेक जून माह के दौरान जारी किए गए थे लेकिन इनमें से ₹ 2,000 के चेक जून माह के दौरान प्रस्तुत नहीं किए गए थे।

Prepare bank reconciliation statement as on June 30, 2023. On this day the passbook of Mrs. Nitu showed a balance of ₹ 17,000.

- i Cheques of ₹ 3,000 directly deposited by a customer.
- ii The bank has credited ₹300 as interest.
- iii Cheques for ₹ 6,000 were issued during the month of June but of these cheques for ₹2,000 were not presented during the month of June.

Ans:

Bank Reconciliation Statement of Mrs. Nitu
(As on June 30, 2023)

S. No.	Particulars	Amount ₹ (+)	Amount ₹ (-)
	Balance as per the Pass Book	17,000	
i	Cheques directly deposited by a customer		3,000
ii	Bank allowed interest		300
iii	Cheques issued but not presented for payment in June		2,000
	Balance as per the Cash Book		11,700
		17,000	17,000

दीर्घ उत्तरीय प्रश्न
Long Answer Type Questions)

1. बैंक समाधान विवरण क्या है? इसे क्यों तैयार किया जाता है?

उत्तर: बैंक समाधान विवरण अंतर के कारणों को निर्धारित करने और बैंक शेष (रोकड़ बही के अनुसार) को पास बुक के शेष के साथ या इसके मिलान करने के लिए तैयार किया गया एक विवरण है।

आजकल, एक व्यक्ति या संगठन बैंक के माध्यम से कई लेनदेन करता है। बैंक विवरण (यानी, पास बुक) की प्रति के साथ, किसी व्यक्ति या संगठन को बैंकिंग लेनदेन को रिकॉर्ड करने के लिए एक रोकड़ बही बनाए रखने की आवश्यकता होती है। जब बैंक के माध्यम से बड़ी संख्या में लेनदेन किया जाता है, तो रोकड़ बही का शेष पास बुक के शेष से भिन्न हो सकता है।

कैश बुक और पास बुक के बीच अंतर के कई कारण हो सकते हैं, जैसे कि नीचे दिए गए हैं:-

- a. जमा करने के समय चेक को कैश बुक में दर्ज किया गया था; जबकि, बैंक द्वारा बाद में एकत्र किया गया था या एकत्र नहीं किया गया।
- b. जारी किया गया चेक कैश बुक में दर्ज किया गया था; जबकि, जारी करने के महीने में पास बुक में दर्ज नहीं किया गया था। या अगले महीने जब इसे बैंक में भुगतान के लिए प्रस्तुत किया गया तो इसे पास बुक में दर्ज कर दिया गया।
- c. बैंक द्वारा दिया गया ब्याज पास बुक में जोड़ा जाता है लेकिन कैश बुक में नहीं।

बैंक समाधान विवरण तब तैयार किया जाता है जब कैश बुक का बैंक शेष उसी तारीख को पासबुक द्वारा दिखाए गए शेष के बराबर नहीं होता है। दो संबंधित शेषों का मिलान करने के लिए, त्रुटियों और चूकों का पता लगाया जाना चाहिए और उन्हें ठीक किया जाना चाहिए, जो कि बैंक समाधान विवरण तैयार करने के पीछे मुख्य कारण है।

बैंक समाधान विवरण तैयार करने की आवश्यकता इस प्रकार है:

- a. यह कैश बुक और पास बुक में हुई त्रुटियों और चूक का पता लगाने में मदद करता है।
- b. यह अस्पष्ट चेक दिखाता है जिन्हें पहले ही कैश बुक में डेबिट किया जा चुका है लेकिन अभी तक पास बुक में दर्ज नहीं किया गया है।
- c. इससे बैंक खाते से पैसे की हेराफेरी रोकने में मदद मिलती है।
- d. यह कैश बुक में दर्ज लेनदेन की सटीकता को मापने में मदद करता है।

What is a bank reconciliation statement? Why is it prepared?

Ans: Bank Reconciliation Statement is a statement prepared for determining causes of differences and reconciling bank balance (as per the Cash Book) with the balance as per the Pass Book or vice versa.

In day to day affairs, an individual or organization makes numerous transactions through a bank. Along with the copy of bank statements (i.e., the Pass Book), an individual or organization needs to maintain a Cash Book for recording the banking transactions. When a large number of transactions is made through the bank, the balance of the Cash Book may differ from the balance of the Pass Book.

There can be many reasons for differences between the Cash Book and the Pass Book, such as below given ones.

- a. Deposit a cheque was recorded in the Cash Book at the time of deposit; however, was collected later or not collected by the bank.
- b. Cheque issued was recorded in the Cash Book; however, was not recorded in the Pass Book in the month of issue. It was entered in the Pass Book in the next month when it was presented for payment in the bank.
- c. Interest allowed by the bank is added in the pass book but not in the Cash Book.

Bank Reconciliation Statement is prepared when the bank balance of the Cash Book is **not** equal to the balance shown by the PassBook on the same date. In order to match the two respective balances, errors and omissions are to be located and rectified, which is the main rationale behind preparing the Bank Reconciliation Statement.

The need for preparation of a Bank Reconciliation Statement is as follows:

- a. It helps in finding out the errors and omissions committed in the Cash Book and in the Pass Book.
 - b. It shows uncleared cheques that have already been debited in the Cash Book but have not yet been recorded in the Pass Book.
 - c. It helps in checking embezzlement of money from the bank account.
 - d. It helps in measuring the accuracy of transactions recorded in the Cash Book.
2. उन कारणों की व्याख्या करें जिससे बैंक पासबुक द्वारा दिखाया गया शेष कैश बुक के बैंक कॉलम द्वारा दिखाए गए शेष से मेल नहीं खाता है।

उत्तर: बैंक पास बुक द्वारा दिखाया गया शेष कैश बुक के बैंक कॉलम द्वारा दिखाए गए शेष के अंतर के निम्नलिखित कारण हैं :-

- i. **फर्म द्वारा जारी किए गए चेक, लेकिन चेक को उल्लिखित तारीख के बाद प्रस्तुत किए गए या बैंक में प्रस्तुत ही नहीं किए गए :** आमतौर पर, चेक का जारी होना चेक पर उल्लिखित तारीख पर कैश बुक के बैंक कॉलम में दर्ज किया जाता है। कभी-कभी, चेक धारक उस तारीख पर चेक प्रस्तुत नहीं करता है जो उस पर अंकित होती है। इससे पास बुक और कैश बुक के बैंक बैलेंस के बीच अंतर हो सकता है।
- ii. **चेक की जमा राशि जमा करते समय कैश बुक में दर्ज की जाती है लेकिन बाद में एकत्र की जाती है या बैंक द्वारा एकत्र नहीं की जाती है:** चेक की जमा राशि कैश बुक के बैंक कॉलम में उस तारीख को दर्ज की जाती है जब इसे भुगतान के लिए बैंक में जमा किया जाता है लेकिन बैंक इसे क्लियरेंस की तारीख पर पास बुक में दर्ज करता है। आमतौर पर, जमा की तारीख और निकासी की तारीख समान नहीं होती है। दो संबंधित तिथियों में यह अंतर पास बुक और कैश बुक के बैंक बैलेंस के बीच अंतर हो जाता है।
- iii. **लेनदेन केवल पास बुक में दर्ज किए जाते हैं:** लेनदेन, जैसे जमा पर बैंक द्वारा दिया गया ब्याज, बैंक शुल्क आदि, पहले पास बुक में दर्ज किए जाते हैं। बैंक से सूचना मिलने के बाद इन्हें कैश बुक के बैंक कॉलम में दर्ज किया जाता है। हालांकि, कभी-कभी, ग्राहकों को इन लेनदेन की सूचना में देरी के कारण, कैश बुक अपडेट नहीं रहती है, जिससे पास बुक और कैश बुक के बैंक बैलेंस के बीच अंतर हो जाता है।
- iv. **त्रुटियाँ एवं लोप :** पास बुक में हुई कोई त्रुटि या चूक, जैसे जमा किए गए चेक की दोहरी रिकॉर्डिंग, राशि की गलत पोस्टिंग, चालू खाते के चेक को बचत खाते के माध्यम से गलत भुगतान आदि के परिणामस्वरूप पास बुक और कैश बुक के बैंक शेष के बीच अंतर होता है।

Explain the reasons where the balance shown by the bank passbook does not agree with the balance as shown by the bank column of the cash book.

Ans: Below given are the reasons on account of which the balance shown by the bank Pass Book does not agree with the balance shown by the bank column of the Cash Book.

- I. **Cheques issued by the firm but presented after the date that is mentioned on the cheque or till not presented in the bank:** Usually, the issue of a cheque is recorded in the bank column of the Cash Book on the date that is mentioned on the cheque. Sometimes, the holder of the cheque does not present the cheque on the date which is mentioned on it. This may lead to differences in the balance between the Pass Book and the bank balance of the Cash Book.
- II. **Deposit of cheque recorded in the Cash Book at the time of deposit but collected later or not collected by the bank:** Deposit of a cheque is recorded in the bank column of the Cash Book on the date when it is deposited in the bank for payment but bank records it in the Pass Book on the date of clearance. Usually, the date of deposit and date of clearance are not the same. This difference in the two respective dates leads to a mismatch between the Pass Book and the bank balance of the Cash Book.
- III. **Transactions recorded only in the Pass Book:** Transactions, like interest allowed by bank on the deposits, bank charges, etc., are recorded first in the Pass Book. After getting intimation from the bank, these are recorded in the bank column of the Cash Book. However, sometimes, due to delay in intimation of these transactions to the customers, the Cash Book remains not updated, which leads to the difference between the Pass Book and the bank balance of the Cash Book.
- iv. **Errors and omissions :** Any error or omission committed in the Pass Book, such as double recording of a deposited cheque, wrong posting of amounts, current account cheque wrongly paid through saving account, etc., result in the difference of the balance between the Pass Book

and the bank balance of the Cash Book.

3. मुकेश ने पाया कि 31 मार्च, 2023 को उसकी कैश बुक में ओवरड्राफ्ट बैलेंस ₹ 90,000 है, लेकिन पासबुक पर निम्नलिखित कारण से अंतर दिखाई दे रहा है:

- i. ₹ 2,000 का चेक कैश बुक के बैंक कॉलम में डेबिट किया गया है लेकिन भुगतान के लिए प्रस्तुत नहीं किया गया है।
- ii. अर्चना के पक्ष में जारी किया गया ₹ 7,000 का चेक अभी तक भुगतान के लिए प्रस्तुत नहीं किया गया है।
- iii. बैंक में जमा किए गए कुल ₹ 2,500 के चेक अभी तक जमा नहीं हुए हैं
- iv. ₹ 3,000 का चेक अनादरित हो गया है.

Mukesh find that the Overdraft balance shown by his cash book on March 31, 2023 is ₹ 90,000 but the passbook shows a difference due to the following reason:

- i. A cheque for ₹ 2,000 has been debited in the bank column of the cash book but not presented for payment.
- ii. A cheque for ₹ 7,000 drawn in favor of Archana has not yet been presented for payment.
- iii. Cheques totalling ₹ 2,500 deposited in the bank have not yet been collected and
- iv. Cheque for ₹ 3,000 has been dishonored.

Ans :

**Reconciliation Statement of Mukesh
as on March Bank 31, 2023**

S. No.	Particulars	Amount ₹(+)	Amount ₹(-)
	Overdraft as per the Cash Book		90,000
(i)	Cheque debited in the Cash Book but not deposited in the bank		2,000
(ii)	Cheque issued but not presented for payment	7,000	
(iii)	Cheque deposited but not yet cleared		2,500
(iv)	Cheque dishonored		3,000
	Overdraft as per the Pass Book	90,500	
		97,500	97,500

4. आयुष एंड कंपनी के दो बैंक खाते हैं, खाता संख्या I और खाता संख्या II. खाता संख्या I से संबंधित निम्नलिखित विवरणों से, फर्म की रोकड़ बही के अनुसार 31 मार्च, 2023 को उस खाते का शेष राशि का पता लगाएं:-

- (i) 31 मार्च, 2023 से पहले बैंक में जमा किए गए, लेकिन ₹ 20,000 के चेक बैंक जमा नहीं किए गए।
- (ii) खाता संख्या II से खाता संख्या I में धनराशि का स्थानांतरण बैंक द्वारा 31 मार्च 2023 को दर्ज किया था लेकिन कैश बुक में उस तारीख के बाद ₹ 5,000 दर्ज किए गए।
- (iii) 31 मार्च, 2023 से पहले जारी किए गए चेक, लेकिन उस तारीख तक ₹ 7,500 के चेक भुगतान के लिए प्रस्तुत नहीं किए गए।
- (iv) ₹ 100 के लिए बैंक द्वारा डेबिट किए गए बैंक शुल्क को कैश बुक में दर्ज नहीं किया गया ।
- (v) बैंक द्वारा डेबिट किया गया ब्याज ₹ 400 कैश बुक में दर्ज नहीं किया गया।
- (vi) पासबुक के अनुसार ओवरड्राफ्ट का शेष ₹ 28,000 हैं।

Ayush & Co. have two bank accounts. Account No. I and Account No. II. From the following

particulars relating to Account No. I found out the balance on that account of March 31, 2023 according to the cash book of the firm.

- (i) Cheques paid into bank prior to March 31, 2023, but not credited for ₹ 20,000.
- (ii) Transfer of funds from account No. II to account no. I was recorded by the bank on March 31, 2023 but entered in the cash book after that date for ₹ 5,000.
- (iii) Cheques issued prior to March 31, 2023 but not presented until after that date for ₹ 7,500.
- (iv) Bank charges debited by bank not entered in the cash book for ₹ 100.
- (v) Interest Debited by the bank not entered in the cash book ₹ 400.
- (vi) Overdraft Balance as per Passbook ₹ 28,000.

Ans:

Bank Reconciliation Statement of Ayush & Co. Account No. I
(as on March 31, 2023)

S. No.	Particulars	Amount ₹ (+)	Amount ₹ (-)
	Overdraft as per the Pass Book		28,000
i	Cheque deposited but not cleared prior to 31 March 2023	20,000	
ii	Amount transferred Account II to Account I recorded in the Pass Book but not entered in the Cash Book		5,000
iii	Cheque issued but not presented for payment		7,500
iv	Bank charges	100	
v	Interest debited by the bank not entered in the cash book	400	
	Overdraft as per the Cash Book	20,000	
		40,500	40,500