



جامعة محمد خيضر-بسكرة

كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم تسيير- قسم العلوم المالية والمحاسبة
السنة الثالثة- السداسي السادس - تخصص مالية المؤسسة – مقياس المحاسبة المالية المعمقة
الأستاذ الدكتور: جوامع إسماعين 2023-2024

حل السلسلة 04: تمارين حول المقاربة البنكية

تمرين 01: بتاريخ 2022/12/31 ظهر حساب القرض الشعبي الوطني لدى مؤسسة الرحمة كما يلي:
ومن جهة أخرى أرسل البنك في نفس التاريخ كشف للمؤسسة لحسابها تضمن مايلي:
2- تسجيل قيود التسوية الضرورية في دفتر يومية المؤسسة.
الحل: بعد إعداد حالة التقارب البنكي نقوم بالقيود التالية:

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	حساب دائن	حساب مدين
12300	12300	الزبائن	411	512
		تسوية حساب البنك		
		-----2022/12/31-----		
33000	33000	البنك	512	626
		مصاريف البريد والمواصلات		
		تسوية حساب البنك		
		-----2022/12/31-----		
20900	20900	الزبائن	411	512
		تسوية حساب البنك		
		-----2022/12/31-----		
20500	20500	البنك	512	627
		مصاريف الخدمات المصرفية		
		تسوية حساب البنك		

تمرين 2: بلغ رصيد حساب البنك في دفاتر مؤسسة النجاح مبلغ 3171800DA وعندما ورد كشر حساب البنك في 31/03/2022 اتضح أن رصيد المؤسسة وفقا لكشف حساب البنك يبلغ 3961100DA ، وعند مقارنة دفاتر المؤسسة مع كشف الحساب اتضح أن:

- 1- هناك مصاريف وعمولة بنكية قدرها 30000DA قام البنك بخصمها وأرسل إشعار الخصم مع كشف الحساب
- 2 إبداعات يوم 30/03/2022 بـ 182000DA لم تظهر في كشف الحساب.
- 3 شيكات حررت للمورد جمال لم تقدم للتحصيل قيمتها 812000DA
- 4 كمبيالة رقم 513 قيمتها 189300DA قام البنك بتحصيلها نيابة عن المؤسسة وأضافها إلى حسابها وأرسل إشعار الإضافة مع كشف الحساب.

العمل المطلوب : 1. إعداد حالة التقارب البنكي بتاريخ 31/03/2022

2. تسجيل قيود التسوية الضرورية في دفتر يومية المؤسسة.

الحل:

إعداد حالة التقارب البنكي بتاريخ 31/03/2022

حساب / المؤسسة لدى البنك				ح/البنك لدى المؤسسة			
التاريخ	البيان	مدین	دائن	التاريخ	البيان	مدین	دائن
---	رصيد مدین في 30/11/2022	3171800	---	---	رصيد دائن في 30/11/2022	812000	3961100
01	مصاريف وعمولات بنكية	189300	30000		إيداعات نقدية		182000
04	تحصيل كمبيالة				شيكات لم تقدم للتحصيل		
	رصيد مدین		3331100		رصيد دائن		3331100
	المجموع	3361100	3361100		المجموع		4143100

تسجيل قيود التسوية الضرورية في دفتر يومية المؤسسة.

حساب	حساب	البيان	مبلغ مدین	مبلغ دائن
حساب مدین	حساب داین	-----2022/12/31----- مصاريف الخدمات المصرفية	30000	30000
512	512	البنك		
		تسوية حساب البنك		
		-----2022/12/31-----		
512	4131	البنك	189300	189300
		سندات مستحقة الأداء (كمبيالة)		
		تسوية حساب البنك		

تمرین 03: بلغ رصيد حساب البنك في دفاتر مؤسسة البهجة بتاريخ 31/05/2021 مبلغ 465600DA كما ظهر رصيد المؤسسة في كشف حساب البنك مبلغ 427000DA وعند مقارنة البيانات الواردة في كشف الحساب مع بيانات حساب البنك في دفاتر المؤسسة اتضح ما يلي:

- بلغت قيمة الشيكات المودعة في البنك يومي 29 و 30 ماي مبلغ 190000DA لم تظهر بكشف حساب البنك.
- بلغ مجموع قيمة الشيكات التي حررتها المؤسسة مبلغ 157000DA لم تظهر بكشف حساب البنك.
- بلغت الخدمات المصرفية لشهر ماي والتي لم يصل إشعار الخصم بها مبلغ 4700DA
- شيك رقم 417 من أحد الزبائن مودعا بالبنك بتاريخ 17 ماي بمبلغ 189000DA سجله محاسب المؤسسة في الدفاتر بمبلغ 198000DA.

العمل المطلوب: 1. إعداد جدول المقاربة البنكي 2. سجل في دفتر يومية المؤسسة قيود التسوية الضرورية.

حساب / المؤسسة لدى البنك				ح/البنك لدى المؤسسة			
دائن	مدين	البيان	التاريخ	دائن	مدين	البيان	التاريخ
427000		رصيد دائن	---		465600	رصيد مدين	---
190000		إرسال شيكات		4700		خدمات مصرفية	3
	157000	شيكات لم تقدم للتحصيل		900		تسجيل شيك رقم 417 بالخطأ	04
	460000	رصيد دائن		460000		رصيد مدين	
617000	617000	المجموع		465600	465600	المجموع	

تسجيل قيود التسوية الضرورية في دفتر يومية المؤسسة.

مبلغ دائن	مبلغ مدين	البيان	حساب داين	حساب مدين
	4700	-----2021/05/31----- مصاريف الخدمات المصرفية البنك	512	627
4700		تسوية حساب البنك		
	189300	-----2021/05/31----- الزبائن البنك	512	411
189300		تسوية حساب البنك		