



جامعة محمد خيضر-بسكرة

كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم تسيير- قسم العلوم المالية والمحاسبة
السنة الثالثة- السداسي السادس - تخصص مالية مقياس المحاسبة المالية المعمقة

الأستاذ الدكتور: جوامع إسماعين 2025-2024

حل السلسلة 04: تمارين حول المقاربة البنكية

تمرين 01: بتاريخ 2023/12/31 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:

حساب مدين	حساب دائن	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
512	411	البنك -----2023/12/31----- الزبائن	12300	12300
626	512	تسوية حساب البنك -----2023/12/31----- مصاريف البريد والمواصلات	33000	33000
512	411	البنك -----2023/12/31----- الزبائن	20900	20900
627	512	تسوية حساب البنك -----2023/12/31----- مصاريف الخدمات المصرفية	20500	20500
		تسوية حساب البنك		

تمرين 2: بلغ رصيد حساب البنك في دفاتر مؤسسة النجاح مبلغ 3171800DA وعندما ورد كشر حساب البنك في 31/03/2023 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 300000DA قام البنك بخصمها وأرسل إشعار الخصم مع كشف الحساب

2إيداعات يوم 30/03/2023 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 31/03/2023

2. تسجيل قيود التسوية الضرورية في دفتر يومية المؤسسة.

الحل:

إعداد حالة التقارب البنكي بتاريخ 31/03/2023

حساب / المؤسسة لدى البنك				ح/البنك لدى المؤسسة			
التاريخ	البيان	مدين	دائن	التاريخ	البيان	مدين	دائن
---	رصيد مدين في 30/11/2023	3171800		---	رصيد دائن في 30/11/2023		3961100
01	مصاريف وعمولات بنكية	189300	30000		إيداعات نقدية		182000
04	تحصيل كمبيالة				شيكات لم تقدم للتحصيل		
	رصيد مدين		3331100		رصيد دائن		
	المجموع	3361100	3361100		المجموع	4143100	4143100

تسجيل قيود التسوية الضرورية في دفتر يومية المؤسسة.

حساب مدين	حساب داين	البيان	مبلغ مدين	مبلغ دائن
627	512	-----2023/12/31----- مصاريف الخدمات المصرفية البنك	30000	30000
512	4131	تسوية حساب البنك -----2023/12/31----- البنك سندات مستحقة الأداء (كمبيالة) تسوية حساب البنك	189300	189300

تمرين 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.

الحل:

إعداد جدول المقاربة البنكي

الشيك الخطأ 19800-18900 = 900 دج

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

تسجيل قيود التسوية الضرورية في دفتر يومية المؤسسة.

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