



جامعة محمد خيضر-بسكرة

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم تسيير- قسم العلوم المالية والمحاسبة
السنة الثالثة- السادس السادس - تخصص مالية مقياس المحاسبة المالية المعمقة
الأستاذ الدكتور: جوامع إسماعين 2024-2025

حل السلسلة 04: تمارين حول المقارنة البنكية

تمرين 01: بتاريخ 31/12/2023 ظهر حساب القرض الشعبي الوطني لدى مؤسسة الرحمة كما يلي:

ومن جهة أخرى أرسل البنك في نفس التاريخ كشف للمؤسسة لحسابها تضمن ما يلي:

2- تسجيل قيود التسوية الضرورية في دفتر يومية المؤسسة.

الحل: بعد إعداد حالة التقارب البنكي نقوم بالقيود التالية:

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

تمرين 02: بلغ رصيد حساب البنك في دفاتر مؤسسة النجاح 3171800DA وعندما ورد كشط حساب البنك في 31/03/2023 اتضح أن رصيد المؤسسة وفقاً لكتاب 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- إيداعات 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				حساب البنك لدى المؤسسة			
دائن	مدين	البيان	التاريخ	دائن	مدين	البيان	التاريخ
3961100		رصيد دائن في 30/11/2023	---	3171800		رصيد مدين في 30/11/2023	---
182000	812000	إيداعات نقدية		30000	189300	مصاريف وعمولات بنكية	01
	3331100	شيكات لم تقدم للتحصيل		3331100		تحصيل كمبيالة	04
4143100	4143100	رصيد دائن		3361100	3361100	رصيد مدين	المجموع

تسجيل قيود التسوية الضرورية في دفتر يومية المؤسسة.

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

تمرين 03: بلغ رصيد حساب البنك في دفاتر مؤسسة الهرجة 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 دفتر 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 حررها 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 19800DA.
- العمل المطلوب 1: إعداد جدول المقارنة البنكي 2. سجل في دفتر يومية المؤسسة قيود التسوية الضرورية.

الحل:

إعداد جدول المقارنة البنكي

الشيك الخطأ 18900-19800 = 900 دج

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

تسجيل قيود التسوية الضرورية في دفتر يومية المؤسسة.

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