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
		----------2023/12/31----------		
512		البنك	12300	
	411	الزبائن		12300
		تسوية حساب البنك		
		----------2023/12/31----------		
626		مصاريف البريد والمواصلات	33000	
	512	البنك		33000
		تسوية حساب البنك		
		----------2023/12/31----------		
512		البنك	20900	
	411	الزبائن		20900
		تسوية حساب البنك		
		----------2023/12/31----------		
627		مصاريف الخدمات المصرفية	20500	
	512	البنك		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 يبلغ3961100DA ، 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

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

ح/البنك لدى المؤسسة				حساب /المؤسسة لدى البنك			
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		30000		إيداعات نقدية		182000
	تحصيل كمبيالة	189300			شيكات لم تقدم للتحصيل	812000	
04							
	رصيد مدين		3331100		رصيد دائن	3331100	
	المجموع	3361100	3361100		المجموع	4143100	4143100

تسجيل قيود التسوية الضرورية في دفتر يومية المؤسسة.

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

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 427000DAوعند 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 مبلغ4700DA
- شيك رقم 417 من أحد الزبائن مودعا بالبنك بتاريخ 17 ماي بمبلغ 18900DA سجله محاسب المؤسسة في الدفاتر بمبلغ19800DA.

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= 900د ج

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
					شيكات لم تقدم للتحصيل	157000	
04	تسجيل شيك رقم 417 بالخطأ		900				
	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
		----------2021/05/31----------		
627		مصاريف الخدمات المصرفية	4700	
	512	البنك		4700
		تسوية حساب البنك		
		----------2021/05/31----------	189300	
411		الزبائن		189300
	512	البنك		
		تسوية حساب البنك		