



السلسلة رقم (04) : التقارب البنكي

التمرين الأول:

في 2019/03/31 كان حساب البنك لدى المؤسسة مدينا بقيمة 45, 43.368 دج, و كشف الحساب المرسل من البنك دائنا بمبلغ 14, 40.950 لصالح المؤسسة.
الفرق بين الرصدين ناتج عن :

- **عمليات سجلت في دفاتر المؤسسة و لم تسجل في دفاتر البنك :**
 - شيك رقم 133 بمبلغ 776,70 دج حرر للمورد " حسن "
 - شيك رقم 134 بمبلغ 2.994 دج حرر لسداد اشتراكات الضمان الاجتماعي
- **عمليات سجلت في دفاتر البنك و لم تسجل في دفاتر المؤسسة :**
 - عمولة بنكية بمبلغ 402,76 دج بما فيها ر.ق.م
 - مصاريف خصم الأوراق التجارية بمبلغ 02, 244 (الفوائد) .
 - تحويل من الزبون علي لصالح المؤسسة بمبلغ 1722 دج.
 - فوائد مستحقة لصالح المؤسسة بمبلغ 738 دج.
 - كمبيالة مستحقة لصالح المورد احمد حان موعد استحقاقها بمبلغ 8002,23 دج

المطلوب:

- 1- تمثيل حالة التقارب
- 2- تسجيل قيود التسوية في دفاتر المؤسسة في 2019/03/31.

التمرين الثاني:

في 2018/05/31 كان حساب البنك لدى المؤسسة مدينا بقيمة 65, 43.349 دج, و كشف الحساب المرسل من البنك دائنا بمبلغ 31.475 وبعد قيام المحاسب بالمقارنة بين التسجيلات في دفاتر المؤسسة و البنك, استخرج الفروق التالية :

- شيك بمبلغ 1.400 دج, حرر لصندوق الضمان الاجتماعي لم يقدم للصرف.
- شيك بمبلغ 2.305 دج محرر لأحد الموردين لم يرد ضمن كشف الحساب البنكي.
- مصاريف مسك الحساب وردت ضمن كشف الحساب البنكي بمبلغ 475,25 دج و فوائد لصالح المؤسسة بمبلغ 985,3 دج.

- ورقة مخصومة وردت ضمن كشف الحساب البنكي, صافي الخصم بلغ 1.748 دج , اجبو 150 دج (عمولة 100 دج خارج ر.ق.م 19%) .
- تحويل من أحد الزبائن بمبلغ قدره 4.250 دج سجل مرتين في محاسبة المؤسسة.
- أوراق دفع مستحقة دفعت من قبل البنك بمبلغ 3.275 دج
- اشترت المؤسسة بضاعة من خارج الوطن بمبلغ 7.756,7 دج و قام البنك باقتطاع المبلغ من حساب المؤسسة لديه و لم تعلم المؤسسة إلا عند استلامها لكشف الحساب.
- ورقة تجارية بمبلغ 2.406 دج أرسلت للتحويل في 05/18 و سجلت في ح/512 وردت ضمن كشف الحساب تحت عبارة غير مدفوعة.

المطلوب:

- 1- تمثيل حالة التقارب.
- 2- تسجيل قيود التسوية في دفاتر المؤسسة في 2018/05/31

التمرين الثالث:

استلمت مؤسسة النور من البنك الوطني الجزائري B N A من 2012/12/01 إلى 2012/12/31

التاريخ	البيان	مدين	دائن
2012/12/01	رصيد دائن		19.080.7
2012/12/05	تحصيل شيك رقم 11513		35.100
2012/12/07	خدمات مصرفية	45	
2012/12/12	أوراق مدفوعة	1.500	
2012/12/15	تحويل لفائدة شركة التأمين CAAR	12.600	

2.015		تحصيل شيك رقم 21815	2012/12/20
550		فوائد لصالح المؤسسة	2012/12/25
	22.700	شيك رقم 11514 لصالح المورد محمد	2012/12/28
56.745,7	36.845	المجموع	
	19.900,7	رصيد دائن في 2012/12/31	

كما ظهر حساب البنك الوطني الجزائري لدى المؤسسة بتاريخ 2012/12/31 كمايلي:

ح / 512 البنوك الحسابات الجارية			
التاريخ	البيان	مدين	دائن
2012/12/01	رصيد مدين	19.080,7	
2012/12/04	تحصيل شيك رقم 11513	35.100	
2012/12/09	تحويل لفائدة شركة التأمين		12.600
2012/12/14	تحويل لفائدة شركة MOBILIS		2.130
2012/12/20	شيك رقم 11514 لصالح المورد عمر		22.700
	المجموع	54.180,7	37.430
	الرصيد في 2012/12/31		16.750,7

المطلوب:

- 1- تمثيل حالة التقارب
- 2- تسجيل قيود التسوية في دفاتر المؤسسة في 2012/12/31.

من إعداد: أ.سعيد

فارس