

الحل النموذجي للسلسلة الرابعة: التقارب البنكي

التمرين الأول:

1- تمثيل حالة التقارب

حساب المؤسسة لدى البنك			حساب البنك لدى المؤسسة		
دائن	مدين	البيان	دائن	مدين	البيان
40.950,14		الرصيد قبل المقاربة		43.368,45	الرصيد قبل المقاربة
	776,70	شيك رقم 133	338,45		عمولة بنكية
	2.994,00	شيك رقم 134	64,31		الرسم على القيمة المضافة
			244,02		مصاريف خصم الاوراق
				1.722,00	تحويل من الزبون
				738,00	فوائد مستحقة للمؤسسة
			8.002,23		كمبيالة مستحقة
	37.179,44	الرصيد بعد المقاربة	37.179,44		الرصيد بعد المقاربة
40.950,14	40.950,14	المجموع	45.828,45	45.828,45	المجموع

2- تسجيل قيود التسوية في دفاتر المؤسسة

		2019/03/31	
	338,45	من ح/ مصاريف بنكية	627
	64,31	ح/ ر.ق.م القابل للاسترجاع	4456
402,76		إلى ح/ البنك	512
		تسجيل العمولة البنكية	
		//	
	244,02	من ح/ فوائد خصم الأوراق التجارية	661
244,02		إلى ح/ البنك	512
		تسجيل مصاريف خصم الورقة التجارية	
		//	
	1.722,00	من ح/ البنك	512
1.722,00		إلى ح/ الزبائن	411
		تحويل بنكي من طرف الزبون	

738,00	738,00	//	768	512
		من ح/ البنك إلى ح/ منتجات مالية أخرى (فوائد) تسجيل فوائد لصالح المؤسسة		
8.002,23	8.002,23	//	512	4031
		من/ أوراق الدفع (كمبيالة) إلى ح/ البنك أوراق دفع مستحقة لصالح المورد أحمد		

التمرين الثاني

1- تمثيل حالة التقارب

حساب المؤسسة لدى البنك			حساب البنك لدى المؤسسة		
دائن	مدين	البيان	دائن	مدين	البيان
31.475,00		الرصيد قبل المقاربة		43.349,65	الرصيد قبل المقاربة
	1.400,00	شيك محرر لفائدة صندوق الضمان الاجتماعي	475,25		مصاريف مسك الحساب
	2.305,00	شيك محرر لأحد الموردين		985,30	فوائد لصالح المؤسسة
				1.748,00	أوراق قبض مخصومة
			100,00		عمولة خصم الأوراق
			31,00		مصاريف الفوائد (خصم الأوراق)
			19,00		الرسم على القيمة المضافة
			4.250,00		تحويل من أحد الزبائن سجل مرتين
			3.275,00		أوراق دفع مستحقة
			7.756,70		شراء بضاعة من خارج الوطن
			2.406,00		أوراق قبض غير محصلة
	27.770,00	الرصيد بعد المقاربة	27.770,00		الرصيد بعد المقاربة
31.475,00	31.475,00	المجموع	46.082,95	46.082,95	المجموع

2. التسجيل المحاسبي

		2018/05/31	
	575,25	من ح/ خدمات مصرفية (100+475,25)	627
	31,00	ح/ الفوائد	661
	19,00	ح/ ر.ق.م القابل للاسترجاع	4456
	4.250,00	ح/ زبائن	411
	3.275,00	ح/ أوراق الدفع	403
	7.756,7	ح/ موردو السلع و الخدمات	401
	2.406,00	ح/ أوراق القبض غير المحصلة	413
18.312,95		إلى ح/ لبنك تسوية حساب البنك وفق جدول المقاربة البنكية	512
		//	
	2.733,3	من ح/ البنك	512
1.748,00		إلى ح/ أوراق القبض	413
985,3		ح/ المنتجات المالية الأخرى تسوية حساب البنك وفق جدول المقاربة البنكية	768

التمرين الثالث

1- تمثيل حالة التقارب البنكي

حساب المؤسسة لدى البنك			حساب البنك لدى المؤسسة		
دائن	مدين	البيان	دائن	مدين	البيان
19.900,70		الرصيد قبل المقاربة		16.750,70	الرصيد قبل المقاربة
	2.130,00	تحويل لفائدة شركة MOBILIS	45,00		خدمات مصرفية
			1.500,00		أوراق مدفوعة
				2.015,00	تحصيل شيك بنكي 21815
				550,00	فوائد لصالح المؤسسة
	17.770,70	الرصيد بعد المقاربة	17.770,70		الرصيد بعد المقاربة
19.900,70	19.900,70	المجموع	19.315,70	19.315,70	المجموع

2- تسجيل قيود التسوية

		2012/12/31			
	45,00	من ح/خدمات مصرفية	627		
	1.500,00	ح/أوراق الدفع	403		
1.545,00		إلى ح/ البنك	512		
		تسوية حساب البنك وفق جدول المقاربة البنكية			
	2.565,00	//			
		من ح/البنك	512		
2.015,00		إلى ح/الزبائن	411		
550,00		ح/المنتجات المالية الأخرى (فوائد)	768		
		تسوية حساب البنك وفق جدول المقاربة البنكية			

من إعداد الأستاذ :

سعيد فارس