



سلسلة تمارين حول المقاربة البنكية

التمرين الأول:

في 2024/12/31 كان حساب البنك لدى المؤسسة مدينا بقيمة 43.368, 45 دج، وكشف الحساب المرسل من البنك دائنا بمبلغ 40.950, 14 لصالح المؤسسة.

الفرق بين الرصيدين ناتج عن ما يلي:

✓ عمليات سجلت في دفاتر المؤسسة ولم تسجل في دفاتر البنك:

- شيك رقم 133 بمبلغ 776,70 دج لفائدة المورد " حسن "؛
- شيك رقم 134 بمبلغ 2.994 دج حرر لسداد اشتراكات الضمان الاجتماعي.

✓ عمليات سجلت في دفاتر البنك ولم تسجل في دفاتر المؤسسة:

- عمولة بنكية بمبلغ 402,76 دج (بكل الرسوم)؛
- فوائد على خصم الأوراق التجارية بمبلغ 244,02؛
- تحويل من الزبون " محمد " لصالح المؤسسة بمبلغ 1722 دج؛
- فوائد مستحقة لصالح المؤسسة بمبلغ 738 دج؛
- كمبيالة مستحقة لصالح المورد " احمد " حان موعد استحقاقها بمبلغ 8.002,23 دج.

المطلوب:

1. اعداد جدول المقاربة البنكية لشهر مارس؛

2. تسجيل قيود التسوية في دفاتر المؤسسة في 2024/12/31.

التمرين الثاني:

في 2024/12/31 كان حساب البنك لدى المؤسسة مدينا بقيمة 43.349, 65 دج، بينما يظهر كشف الحساب المرسل من البنك دائنا بمبلغ 44.043,7 دج، وبعد قيام المحاسب بالمقارنة بين ما هو مسجل في محاسبة المؤسسة وكشف حساب البنك استخرج الفروقات التالية:

- شيك بمبلغ 1.400 دج محرر لفائدة صندوق الضمان الاجتماعي مسجل في حساب البنك لدى المؤسسة فقط.
- شيك بمبلغ 2.305 دج محرر لفائدة المورد " عمر » مسجل في حساب البنك لدى المؤسسة فقط.
- مصاريف مسك الحساب وردت ضمن كشف الحساب البنكي ب 475,25 دج (بكل الرسوم) وفوائد لصالح المؤسسة ب 985,3 دج.
- ورقة مخصومة وردت ضمن كشف الحساب البنكي، صافي الخصم بلغ 1.748 دج، أجيو 150 دج (عمولة 100 دج خارج، ر.ق.م 19%، الفائدة ؟) .
- 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
- تحويل بنكي من أحد زبائن المؤسسة بمبلغ 2.406 دج ورد مرتين في الكشف المرسل من قبل البنك.

المطلوب:

1. اعداد جدول المقاربة البنكية لشهر ماي؛

2. تسجيل قيود التسوية في دفاتر المؤسسة في 2024/12/31.

التمرين الثالث:

يظهر كشف الحساب الوارد من البنك الوطني الجزائري الى مؤسسة النور المعلومات التالية لشهر ديسمبر 2024:

البنك الوطني الجزائري BNA من 2024/12/01 إلى 2024/12/31			
التاريخ	البيان	مدين	دائن
2024/12/01	رصيد بداية الشهر		19.080,7
2024/12/05	تحصيل شيك رقم 11513		35.100
2024/12//07	خدمات مصرفية (بكل الرسوم)	119	
2024/12/12	أوراق مدفوعة	1.500	
2024/12/15	تحويل لفائدة شركة التأمين La CAAR	12.600	
2024/12/20	تحويلات من الزبائن لفائدة المؤسسة		2.015
2024/12/25	فوائد لصالح المؤسسة		550
2024/12/28	شيك رقم 11514 لصالح المورد محمد	22.700	
2024/12/31	رصيد نهاية الشهر	؟	؟
	المجموع	؟	؟

كما يظهر حساب البنك الوطني الجزائري لدى المؤسسة بتاريخ 2024/12/31 كما يلي:

ح/ 512 البنوك الحسابات الجارية			
التاريخ	البيان	مدين	دائن
2024/12/01	رصيد بداية الشهر	19.080,7	
2024/12//04	تحصيل شيك رقم 11513	35.100	
2024/12/09	تحويل لفائدة شركة التأمين La CAAR	12.600	
2024/12/14	شيك رقم 115236 لفائدة شركة MOBILIS		2.130
2024/12/20	شيك رقم 11514 لصالح المورد محمد	22.700	
2024/12/31	رصيد نهاية الشهر	؟	؟
	المجموع	؟	؟

المطلوب:

1. اعداد جدول المقاربة البنكية لشهر ديسمبر؛
2. تسجيل قيود التسوية في دفاتر المؤسسة في 2024/12/31.

عن المكلف بالمقياس:

أ.د/ تفرات يزيد

جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي -
كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبية
من اعداد الأستاذ الدكتور: يزيد تقراريت
الحل النموذجي للسلسلة: المقاربة البنكية

التمرين الأول:

1. تمثيل حالة المقاربة البنكية

حساب المؤسسة لدى البنك			حساب البنك لدى المؤسسة ح/512		
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 لصالح المؤسسة
			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

		2024/12/31	
	338,45	من ح/ مصاريف بنكية	627
	244,02	من ح/ فوائد خصم الأوراق التجارية	661
	64,31	ح/ ر.ق.م القابل للاسترجاع	4456
	8.002,23		403
8.649,01		إلى ح/ البنوك الحسابات الجارية تسوية حساب البنك وفق جدول المقاربة البنكية	512
	2.460,00	//	
1.722,00		من ح/ البنوك الحسابات الجارية إلى ح/ الزبائن	411
738,00		إلى ح/ منتوجات مالية أخرى (فوائد) تسوية حساب البنك وفق جدول المقاربة البنكية	768

جامعة العربي بن مهدي - أم البواقي -
كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبية
من اعداد الأستاذ الدكتور: يزيد تفرات

التمرين الثاني

1- تمثيل حالة المقاربة البنكية

حساب المؤسسة لدى البنك			حساب البنك لدى المؤسسة ح/512		
دائن	مدين	البيان	دائن	مدين	البيان
44 043,70		الرصيد قبل المقاربة		43.349,65	الرصيد قبل المقاربة
	1.400	شيك محرر لصندوق الضمان الاجتماعي	399,37		مصاريف مسك الحساب
	2.305	شيك محرر لأحد الموردين		985,30	فوائد لصالح المؤسسة
	2.406	الغاء تحويل بنكي لفائدة المؤسسة		1.748,00	أوراق قبض مخصومة
			100,00		عمولة خصم الأوراق
			31,00		فوائد خصم الأوراق التجارية
			94,88		الرسم على القيمة المضافة
			4.250,00		تحويل من أحد الزبائن سجل مرتين
			3.275,00		أوراق دفع مستحقة
	37 932,70	الرصيد بعد المقاربة	37 932,70		الرصيد بعد المقاربة
44 043,70	44 043,70	المجموع	46.082,95	46.082,95	المجموع

2. تسجيل قيود التسوية

		2024/12/31	
	499,37	من ح/ خدمات مصرفية (100+399,37)	627
	31,00	ح/ الفوائد	661
	94,88	ح/ ر.ق.م القابل للاسترجاع	4456
	4.250,00	ح/ زبائن	411
	3.275,00	ح/ أوراق الدفع	403
8.150,25		إلى ح/ البنوك الحسابات الجارية تسوية حساب البنك وفق جدول المقاربة البنكية	512
		//	
	2.733,3	من ح/ البنوك الحسابات الجارية	512
1.748,00		إلى ح/ أوراق قبض مرسله للخصم	5114
985,3		ح/ المنتجات المالية الأخرى	768
		تسوية حساب البنك وفق جدول المقاربة البنكية	

جامعة العربي بن مهدي - أم البواقي -
كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة
من اعداد الأستاذ الدكتور: يزيد تفرات

التمرين الثالث

1. تمثيل حالة المقاربة البنكية

حساب المؤسسة لدى البنك			حساب البنك لدى المؤسسة ح/512		
دائن	مدين	البيان	دائن	مدين	البيان
19.826,70		الرصيد قبل المقاربة		16.750,70	الرصيد قبل المقاربة
	2.130,00	شيك رقم 115236 لفائدة MOBILIS	100,00		خدمات مصرفية
			19,00		الرسم على القيمة المضافة
			1.500,00		أوراق مدفوعة
				2.015,00	تحويلات من الزبائن
				550,00	فوائد لصالح المؤسسة
	17.696,70	الرصيد بعد المقاربة	17.696,70		الرصيد بعد المقاربة
19.826,70	19.900,70	المجموع	19.315,70	19.315,70	المجموع

2. تسجيل قيود التسوية

		2024/12/31	
	100,00	من ح/خدمات مصرفية	627
	19,00	ح/رق.م	4456
	1.500,00	ح/أوراق الدفع	403
1.619,00		إلى ح/ البنوك الحسابات الجارية تسوية حساب البنك وفق جدول المقاربة البنكية	512
	2.565,00	//	
2.015,00		من ح/ البنوك الحسابات الجارية إلى ح/ الزبائن	411
550,00		ح/ المنتوجات المالية الأخرى (فوائد) تسوية حساب البنك وفق جدول المقاربة البنكية	768