

تطبيقات الفصل الخامس: المقاربة البنكية

التمرين الأول:

بتاريخ 12/31/ن ظهر رصيد حساب البنك لإحدى المؤسسات برصيد مدين بمبلغ 235 000، بينما

الكشف المرسل من البنك يظهر رصيد دائن بمبلغ 230 000 دج.

وعند إجراء المقاربة والبحث عن الفروقات تبين ما يلي:

- تسليم شيك لصالح أحد الموردين بمبلغ 10 200 دج لم يتم دفعه بعد من طرف البنك.
 - تم استحقاق ورقة تجارية بمبلغ 15 000 دج لم يتم إثبات الدفع في دفاتر المؤسسة.
 - سجل البنك مصاريف على المؤسسة بـ 500 دج، كما سجل فوائد لصالحها بـ 300 دج.
- المطلوب: إعداد حالة التقارب البنكي وتسجيل قيود التسوية الضرورية.

حالة التقارب البنكي

حساب البنك لدى المؤسسة (512)			حساب المؤسسة لدى البنك		
البيان	مدين	دائن	البيان	مدين	دائن
الرصيد الأولي	235 000		الرصيد الأولي		230 000
استحقاق ورقة تجارية		15 000	شيك للمورد	10 200	
مصاريف بنكية		500			
فوائد بنكية محصلة	300				
المجموع	235 300	15 500	المجموع	10 200	230 000
رصيد مدين بعد المقارنة في 12/31 ن = 219 800 دج			رصيد دائن بعد المقارنة في 12/31 ن = 219 800 دج		

تسجيل القيود في دفتر يومية المؤسسة

15 000	15 000	الموردون - أوراق الدفع	512	403
		البنك		
500	500	استحقاق ورقة تجارية	512	627
		خدمات مصرفية وما شابهها		
300	300	البنك	512	512
		مصاريف بنكية		
300	300	البنك	768	
		نواتج مالية أخرى		
		فوائد بنكية محصلة		

التمرين الثاني:

بتاريخ 30/9/2019 قدمت لك المؤسسة الوثائق الآتية المتعلقة بالحساب المفتوح لدى البنك الخارجي الجزائري (BEA):

الحساب 5120 "البنك الخارجي الجزائري" المفتوح لدى المؤسسة (بالدينار الجزائري)

التاريخ	البيان	المدين	الدائن
1/9/2019	الرصيد الأولي	285 000	
5/9/2019	شيك 45112 للمورد "أ"		6 500
7/9/2019	خصم كمبيالة	13 000	
10/9/2019	شيك 45113 لشركة سونلغاز		15 950
16/9/2019	تحويل مبلغ نقدا إلى الحساب البنكي	10 000	
25/9/2019	استحقاق كمبيالة		9 000
27/9/2019	تسديد فاتورة الهاتف نقدا		3 000
28/9/2019	شيك 45114 للمورد "ب"		8 500
29/9/2019	شيك 45115		100 000
30/9/2019	شيك 12115 مستلم من الزبون	14 000	
	الرصيد في 30/09/2019	179 050	

كشف حساب المؤسسة لدى البنك الخارجي الجزائري (بالدينار الجزائري)

التاريخ	البيان	المدين	الدائن	الرصيد
1/9/2019	الرصيد الأولي		285 000	285 000
7/9/2019	خصم كمبيالة		13 000	298 000
7/9/2019	مصاريف الأحيو عن خصم كمبيالة (800 دج مصاريف الخصم، 100 دج خدمات بنكية والرسم على القيمة المضافة 19 دج).	9 19		297 081
10/9/2019	اقتطاع قرض بنكي	30 000		267 081
10/9/2019	اقتطاع فوائد القرض البنكي	2 000		265 081

258 581		6 500	شيك 45112	ن/9/14
268 581	10 000		تحويل إلى الحساب البنكي	ن/9/16
267 867		714	مصاريف شيك غير قابل للدفع (عمولات بـ 600 دج والرسم على القيمة المضافة 114 دج).	ن/9/20
279 767	11 900		تحويل مالي من الزبون	ن/9/21
270 767		9 000	استحقاق كمبيالة	ن/9/25
255 177		15 590	شيك 45113	ن/9/28
155 177		100 000	شيك 45115	ن/9/30

المطلوب: إعداد حالة التقارب البنكي وتسجيل العمليات اللازمة بدفتر يومية المؤسسة.

الحل:

1- إعداد حالة التقارب البنكي

حساب المؤسسة لدى البنك			حساب البنك لدى المؤسسة (الحساب 512)		
دائن	مدين	البيان	دائن	مدين	البيان
142 177	8 500	- الرصيد قبل التقارب في 09/30/ن - شيك 45114	179 050	360	- الرصيد قبل التقارب في 09/30/ن - تصحيح الخطأ (الشيك رقم 45113) - مصاريف شيك غير قابل للدفع - تصحيح الخطأ (الصندوق) - مصاريف الأجير - اقتطاع القرض البنكي - اقتطاع فوائد القرض البنكي - تحويل المبلغ من الزبون لحساب المؤسسة - تصحيح تسجيل الشيك المستلم
		714		3 000	
		919		11 900	
		30 000		14 000	
		2 000			
155 177	8 500	المجموع	47 633	194 310	المجموع
رصيد دائن بعد المقاربة في 09/30/ن = 146 677			رصيد مدين بعد المقاربة في 09/30/ن = 146 677		

2- تسجيل القيود بدفتر اليومية

		360	البنك	512	
360			موردو المخزونات والخدمات تصحيح الخطأ	401	
		600	الخدمات المصرفية وما شابهها		627
		114	الدولة - الرسم على القيمة المضافة المحقق		4456
714			البنك	512	
			مصاريف شيك غير قابل للدفع		
		3 000	البنك		512
3 000			الصندوق	53	
			تصحيح الخطأ		
		800	أعباء الفوائد		661
		100	الخدمات المصرفية وما شابهها		627
		19	الدولة - الرسم على القيمة المضافة المحقق		4456
919			البنك	512	
			مصاريف خصم الأوراق التجارية		
		30 000	اقتراضات لدى مؤسسات القرض		164
		2 000	أعباء الفوائد		661
32 000			البنك	512	
			استحقاق تسديد قرض بنكي مع فوائده		
		11 900	البنك		512
11 900			الزبائن	411	
			تسديد الزبون		

14 000	14 000	ن/9/30	قيم للتخصيل	511
14 000		البنك		512
		تصحيح الخطأ		