

2- التقارب البنكي:

مثال: في 31.01.2011 ظهر حساب القرض الشعبي الجزائري في دفاتر المؤسسة(س) بالشكل التالي:

الحساب 512:بنوك الحسابات الجارية

تاريخ التسجيل	بيان العملية	مدین	دائن
	الرصيد القديم 01.01.2011	80000	
03.01.2011	شيك رقم 8500 لأمر المورد عيسى		18000
06.01.2011	شيك رقم 8501 لأمر سونلغاز		12000
07.01.2011	شيك رقم 2705 من طرف الزبون الطاهر	45000	
10.01.2011	تحويل مبلغ من الصندوق الى البنك	30000	
15.01.2011	شيك رقم 8502 لأمر المورد أحمد		25000
17.01.2011	شيك رقم 8503 لأمر مصلحة الضرائب		15000
18.01.2011	شيك رقم 8504 لأمر ديوان الترقية العقارية		6000
24.01.2011	شيك رقم 6500 من طرف الزبون أحمد	850000	
25.01.2011	شيك رقم 8505 لتمويل الصندوق		22000
27.01.2011	شيك رقم 8506 لأمر مؤسسة الشهاب		16000
29.01.2011	شيك رقم 8507 لأمر الموظف سامي		1600
31.01.2011	شيك رقم 1857 من مؤسسة السعادة	140000	
	مجموع الحركات	1145000	115600
	الرصيد الجديد 31.01.2011		1029400

ومن جهة أخرى أرسل القرض الشعبي الجزائري كشف حساب المؤسسة(س) بالشكل التالي:

تاريخ العملية	بيان العملية	مدین	دائن
	الرصيد القديم 01.01.2011		80000
02.01.2011	شيك رقم 8500 لأمر المورد عيسى	18000	
05.01.2011	شيك رقم 8501 لأمر سونلغاز	12000	
08.01.2011	شيك رقم 2705 من طرف الزبون الطاهر		45000
08.01.2011	شيك رقم 6000 من طرف الزبون علي		60000
08.01.2011	شيك رقم 89010 من طرف الزبون سليم		30000
09.01.2011	تحويل مبلغ من الصندوق الى البنك		30000
15.01.2011	فوائد دائنة		3000
15.01.2011	شيك رقم 8504 لأمر ديوان الترقية العقارية	6000	
17.01.2011	عمولات بنكية	2300	
17.01.2011	شيك رقم 6500 من طرف الزبون أحمد		850000
23.01.2011	شيك رقم 8505 لتمويل الصندوق	22000	
24.01.2011	شيك رقم 8506 لأمر مؤسسة الشهاب	16000	
26.01.2011	شيك رقم 8507 لأمر الموظف سامي	1600	
31.01.2011	مصاريف مالية	7700	
	مجموع الحركات	85600	109800
	الرصيد الجديد 31.01.2011	1012400	

المطلوب: إعداد جدول التقارب البنكي وتسجيل عمليات التسوية اللازمة

الحل:

جدول التقارب البنكي بتاريخ 31.01.2011

لدى البنك		لدى المؤسسة		بيان العملية	تاريخ العملية
دائن	مدين	دائن	مدين		
1012400			1029400	الرصيد في 31.01.2011	
			60000	شيك رقم 6000 من طرف الزبون علي	08.01.2011
			30000	شيك رقم 89010 من طرف الزبون سليم	08.01.2011
			3000	فوائد دائنة	15.01.2011
	25000			شيك رقم 8502 لأمر المورد أحمد	15.01.2011
	15000			شيك رقم 8503 لأمر مصلحة الضرائب	17.01.2011
		2300		عمولات بنكية	17.01.2011
		7700		مصاريف مالية	31.01.2011
				شيك رقم 1857 من مؤسسة السعادة	31.01.2011
140000					
1152400	40000	10000	1122400		
1112400			1112400	الرصيد الجديد في 31.01.2011	

و بناء على معطيات هذا الجدول ، يسجل المحاسب بدفاتر الشركة (س) القيود التالية:

يومية البنك بتاريخ 31.01.2011 :

60000	60000	31/01/2011	بنوك الحسابات الجارية الزبائن علي	411	512
			تسوية التقارب البنكي شهر جانفي		
30000	30000	31/01/2011	بنوك الحسابات الجارية الزبائن سليم	411	512
			تسوية التقارب البنكي شهر جانفي		
3000	3000	31/01/2011	بنوك الحسابات الجارية المنتجات المالية الاخرى	768	512
			تسجيل الفوائد الدائنة		
2300	2300	31/01/2011	الاعباء المالية الاخرى بنوك الحسابات الجارية	512	668
			تسوية التقارب البنكي شهر جانفي		
7700	6470,59 1229,41	31/01/2011	الاعباء المالية الاخرى الضريبة على القيمة المضافة		627 4456
			بنوك الحسابات الجارية	512	

تمرين:

اذا توفرت لديك المعطيات التالية لشهر ديسمبر 2010

ـ رصيد حساب البنك كما يظهر بدفاتر الشركة في 2010/12/31 مدينا بمبلغ 10000 دج ودائنا حسب كشف البنك المرسل للشركة بنفس التاريخ بمبلغ 2700 دج.

ـ 2010/12/02 سجل المحاسب عملية استلام شيك الزبون (س) الذي يحمل مبلغ 2000 دج مرتين.

ـ 2010/12/03 أرجع البنك شيك الزبون (ل) الذي يحمل مبلغ 3000 دج لعدم كفاية الرصيد.

ـ شيك رقم 101 أصدرته الشركة لأمر المورد (أ) بتاريخ 2010/12/05 بمبلغ 1000 دج لم يظهر بكشف البنك المرسل للشركة.

ـ اشعار بنكي مدين رقم 2145 بتاريخ 2010/12/15 بمبلغ 500 دج يمثل مصاريف آجيو غير مسجلة بدفاتر المؤسسة.

ـ استلام شيك من الزبون (ع) بمبلغ 2000 دج سلم للبنك للتحصيل في 2010/12/20، لم يظهر بكشف البنك .

ـ اشعار بنكي مدين رقم 2500 بتاريخ 2010/12/31 بمبلغ 250 دج يمثل مصاريف آجيو غير مسجلة بدفاتر المؤسسة.

ـ ظهر في كشف البنك بتاريخ 2010/12/31 فوائد دائنة بقيمة 450 دج.

ـ ظهر في كشف البنك بتاريخ 2010/12/31 فوائد مدبنة بقيمة 1000 دج

المطلوب: إعداد جدول التقارب البنكي وتسجيل التسويات اللازمة؟