

التقارب البنكي

اولا: اعداد جدول التقارب البنكي

حساب المؤسسة لدى البنك			حسا البنك لدى المؤسسة ح/512		
الدائن (+)	المدين (-)	البيان	الدائن (-)	المدين (+)	البيان
من المعطيات XXXX	XXXX	رصيد قبل الجرد الزبائن الموردون	661/ح 627/ح 401/ح 403/ح 591/ح	من المعطيات ح/411 ح/768	رصيد قبل الجرد الزبائن فوائد لصالح المؤسسة فوائد لصالح البنك خدمات مصرفية الموردون تحصيل كمبيالة خسارة القيمة
	الدائن - المدين	رصيد نهاية المدة	المدين - الدائن		رصيد نهاية المدة
مج الدائن	مج الدائن	المجموع	مج المدين	مج المدين	المجموع

ثانيا : تسجيل قيود التسوية

XXXX	XXXX	البنك	512
XXXX		الزبائن	411
XXXX		نواتج مالية	768

	XXXX	الموردون	401
	XXXX	موردوا السندات الواجب دفعها	403
	XXXX	خدمات مصرفية وما شابهها	627
	XXXX	أعباء الفوائد	661
	XXXX	خسارة القيمة	591
XXXX		البنك	512

14 تمرين في التقارب البنكي

الاستاذ : عياشي الاخضر - مادة التسيير المحاسبي والمالي

التمرين الاول : بتاريخ 2014/12/31 كان رصيد مؤسسة الصفاء يقدر بـ: 80000 دج مدينا بينما . يبين كشف الحساب المرسل من البنك الوطني الجزائري رسيدا دائنا بـ 89700 دج وبعد معاينة الاختلاف بين الرصيدين توصل إلى أن هناك عمليات واردة في كشف حساب البنك الوطني الجزائري وغير مسجلة لدى مؤسسة " الصفاء " للانعدام الوثائق:

ف فوائد لصالح المؤسسة بقيمة 8000 دج - مصاريف مسك الحساب بقيمة 1200 دج
ف شيك قدم مباشرة إلى البنك من احد الزبائن بقيمة 4500 دج - شيك لفائدة المورد بقيمة 1600 دج

التمرين الثاني :-

بتاريخ 2014/12/31 ظهر حساب البنك ح/512 لدي مؤسسة الرتاج مدينا بمبلغ 125000 دج بينما يظهر كشف الحساب المرسل من البنك رسيدا دائنا بقيمة 89700 دج. وبعد المراجعة تبين ان سبب الاختلاف مع رصيد حساب البنك لدى المؤسسة يعود الى : شيك بقيمة 7500 سلمته المؤسسة لاحد الموردين لم يظهر على كشف البنك.
يظهر كشف البنك مصاريف مسك الحساب 1200 دج وفوائد لصالح البنك بقيمة 13600.
استلام اشعار بتحويل مبلغ 28000 دج من احد الزبائن الى حساب المؤسسة الا انه لم يرد في الكشف المرسل.

التمرين الثالث :-

يظهر حساب البنك ح/512 لدى مؤسسة التواصل مدينا بمبلغ : 19500 دج بينما الكشف المرسل من بنك التنمية المحلية الى المؤسسة رسيدا دائنا بمبلغ 56500 دج ويعود سبب اختلاف الرصيدين الى عمليات لم تسجلها المؤسسة والمتمثلة في ما يلي: تحويل مبلغ 9000 دج من الزبون جمال
فوائد بنكية لصالح المؤسسة بمبلغ 32000 دج - خدمات مصرفية بمبلغ 4000 دج

التمرين الرابع :-

بلغ رصيد مدين حساب البنك لمؤسسة الرياض مبلغ 25600 دج بينما عند استلام المؤسسة كشف مرسل من البنك يحتوي على رصيد دائن قيمته 70500 دج وسبب الإختلاف بين الرصيدين سببه:
عمليات لم تسجلها المؤسسة في حساب البنك (ح/512):
- تحويل مبلغ 50000 دج من حساب الزبون إلى حساب المؤسسة دون علمها. خدمات مصرفية بمبلغ 6500.
- فوائد بنكية لصالح المؤسسة (دائنت) بـ 8400 دج
عمليات غير موجودة في كشف البنك: شيك للمورد رضا بقيمة 18000 دج - شيك من الزبون احمد بقيمة 25000 دج

التمرين الخامس :-

في 2014/12/31 يظهر رصيد البنك مؤسسة القادسية مدينا ح/512 بمبلغ : 600000 دج بينما يظهر كشف الحساب المرسل من البنك رسيدا دائنا بقيمة 720000 دج، وبعد مراجعة العمليات تبين أن سبب اختلاف الرصيدين يعود إلى عدم تسجيل العمليات التالية من أحد الطرفين :

- تحويل مبلغ 24000 دج من طرف الزبون سالم إلى حساب المؤسسة دون علمها.
- عدم تسجيل المؤسسة لعملية اقتطاع فوائد لصالح البنك بقيمة 7200 دج.
- لم تسجل المؤسسة مصاريف الخدمات المصرفية بقيمة 9000 دج .
- عدم تسجيل المؤسسة لفوائد بنكية لصالحها بقيمة 12000 دج .
- وجود شيك بقيمة 148200 دج قدم للمورد علي ، ولم يتقدم المورد لسحبه
- استلمت المؤسسة شيك من الزبون لطفى بقيمة 48000 دج ولم تتقدم للبنك لتحويله إلى حسابها .

التمرين السادس :

من ميزان المراجعة قبل الجرد لمؤسسة "الباهية" بتاريخ 2013/12/31 استخرجنا الحسابات التالية:

رح	البيان	المدين	الدائن
512	بنوك الحسابات الجارية	318500	

بتاريخ 2013/12/31 كشف البنك المرسل للمؤسسة يظهر رصيد دائن بمبلغ 340000 دج وبعد المراجعة تبين أن سبب الاختلاف هو: المؤسسة لم تسجل العمليات التالية: شيك بمبلغ 28000 دج سلمه الزبون للبنك مباشرة. فوائد دائنة لصالح المؤسسة بـ 5000 دج ، خدمات بنكية بـ 1500 دج البنك لم يسجل العمليات التالية: شيك استلمته المؤسسة من الزبون بقيمة 42000 دج شيك سلمته المؤسسة للمورد بقيمة 32000 دج - الخسائر المتوقعة للقيم المودعة في البنوك والمؤسسات المالية بتاريخ 2013/12/31 تقدر بـ 10000 دج

التمرين السابع :

من ميزان المراجعة قبل الجرد لمؤسسة "ابراهيم" بتاريخ 2014/12/31 استخرجنا الحسابات التالية: رصيد حساب البنك حـ/ 512 مدينا بمبلغ: 43000 دج ، بين الكشف المرسل من البنك الذي تتعامل معه المؤسسة رسيدا دائنا بقيمة 62000 دج ، ويعود سبب الرصيد إلى عمليات لم تسجلها المؤسسة والمتمثلة فيما يلي . -خدمات مصرفية بقيمة 4800 دج لم يعلم بها البنك المؤسسة ، تحول بنكي من أحد الزبائن بقيمة 51000 دج دون إعلام المؤسسة ، فوائد لصالح المؤسسة بقيمة 2700 دج لم تعلم بها هذه الأخيرة ، قيام أحد الموردين بتحصيل شيك لدى البنك بقيمة 29900 دج دون علم محاسب المؤسسة ،

التمرين الثامن :

من ميزان المراجعة قبل الجرد لمؤسسة "الجودة" بتاريخ 2015/12/31 استخرجنا الحسابات التالية:

رح	البيان	المدين	الدائن
512	البنوك - الحسابات الجارية	640000	

معلومات الجرد في 2015/12/31:

يظهر كشف الحساب المرسل من البنك الخارجي الجزائري رسيدا دائنا بقيمة 595000 دج ، وبعد المراجعة تبين ان الاختلاف مع رصيد حساب البنوك الحسابات الجارية لدى المؤسسة يعود الى ما يلي: يظهر كشف البنك شيك من الزبون مؤسسة الهناء بقيمة 36000 دج وفوائد بنكية لصالح المؤسسة بقيمة 10000 دج اقتطاع البنك لخدمات مصرفية بقيمة 3000 دج واقتطاع كمبيالة مسحوبة على المؤسسة بقيمة 50000 دج دون اشعار المؤسسة بذلك. لم يظهر على كشف البنك شيك من الزبون سالم بقيمة 62000 دج و شيك للمورد بقيمة 24000 دج

التمرين التاسع :

من ميزان المراجعة قبل الجرد لمؤسسة "الأضواء" في 2012/12/31 استخرجنا أرصدة الحسابات التالية:

رح	البيان	المدين	الدائن
512	بنوك الحسابات الجارية	780.000	

- تلقت المؤسسة اشعارا من البنك التنميتة المحلية يفيد ان رصيده دائنا بـ 890.000 دج وتعود اسباب الاختلاف الى: شيك قدمته المؤسسة للمورد لم يرد في الكشف المرسل من البنك قيمته 70.000 دج - بلغت مصاريف مسك الحساب بـ 30.000 دج- فوائد دائنة لصالح المؤسسة بـ 80.000 دج لم تسجلها المؤسسة - تحويل مبلغ 130.000 دج من قبل الزبون عمر لحساب المؤسسة لدى البنك دون اشعارها بذلك. - شيك بقيمة 140.000 دج استلمته من الزبون محمد لم تقدمه الى البنك.

التمرين العاشر :

في 2013/12/31 قبل الجرد ظهر رصيد حساب البنك الوطني لدى مؤسسة "ص" مدينا بمبلغ 780000 دج، بينما اظهر حساب المؤسسة المرسل من البنك رسيدا دائنا بقيمة 830000 دج بعد المراجعة الحسابين تبين ان اختلاف الرصيدين يعود إلى عدم تسجيل احد الطرفين بعض العمليات المسجلة لدى الطرف الأخر.

العمليات المسجلة في حساب البنك لدى مؤسسة "و" المسجلة في حساب المؤسسة لدى البنك

- شيك من الزبون عبد النور بقيمة 40000 دج لم يرسل بعد للبنك لتحويله
- شيك من المورد عمر بقيمة 50000 دج لم يتم بتحويله من البنك.

العمليات المسجلة في الكشف المرسل من طرف البنك وغير المسجلة في حساب البنك لدى المؤسسة.

- تحويل الزبون مبلغ 30000 دج مباشرة لحساب المؤسسة لدى البنك دون إشعارها بذلك
- تسجيل فوائد بتكيسة لصالح المؤسسة بقيمة 15000 دج تسجيل خدمات مصرفية بقيمة 5000 دج

التمرين الحادي عشر 2014 BAC :

من ميزان المراجعة قبل الجرد لمؤسسة "وسيم" التجارية في 2013/12/31 ظهر حساب 512 البنك مدينا بمبلغ 135000 دج بينما يظهر الكشف المرسل من بنك التنمية المحلية إلى المؤسسة رسيدا دائنا بمبلغ 185000 دج ويعود سبب اختلاف الرصيدين إلى عمليات لم تسجلها المؤسسة والمتمثلة فيما يلي: تحويل مبلغ 40000 دج من الزبون جمال.

فوائد بنكية لصالح المؤسسة بمبلغ 15000 دج. خدمات مصرفية بمبلغ 5000 دج.

التمرين الثاني عشر 2015 BAC :

في 2013/12/31 كان رصيد بنوك الحسابات الجارية لدى مؤسسة "الينابيع" مدينا بمبلغ 30700 دج بينما أظهر الكشف المرسل من بنك التنمية المحلية إلى المؤسسة رسيدا دائنا بمبلغ 76800 دج.

بعد مقارنة الكشف مع حساب بنوك الحسابات الجارية لدى المؤسسة تبين أن سبب عدم تطابق الرصيدين يرجع إلى:

- تحويل من الزبون عمر مبلغ 18000 دج لحساب المؤسسة لدى بنك التنمية المحلية دون إشعارها بذلك.
- سجل بنك التنمية المحلية فوائد لصالح المؤسسة بقيمة 10000 دج.
- شيك مسحوب على بنك التنمية المحلية لفائدة المورد عبد المالك بقيمة 19300 دج لم يسحب بعد.
- سجل بنك التنمية المحلية خدمات مصرفية على مؤسسة الينابيع بقيمة 1200 دج.

التمرين الثالث عشر :

الكشف المرسل من طرف البنك يظهر رسيدا دائنا بمبلغ 220000 دج بينما يظهر ح/512 بنوك الحسابات الجارية لدى المؤسسة رسيدا مدينا بمبلغ 195000 دج ويرجع سبب الاختلاف إلى:

- تحويل حسابي من أحد الزبائن بمبلغ 16000 دج لم تسجله المؤسسة
- فوائد بنكية لصالح المؤسسة بمبلغ 6500 دج، مصاريف مسك الحساب بمبلغ 2500 دج
- شيك ل احد الموردين بمبلغ 5000 دج لم يظهر في الكشف المرسل من طرف البنك

التمرين الرابع عشر :

في 2015 لدينا حساب البنك ح/512 لمؤسسة الأمل يظهر برصيد مدين يقدر ب: 149438 دج بينما الكشف المرسل من البنك يظهر برصيد دائن يقدر ب: 120000 دج وعند المعاينة تبين ما يلي :

شيك للمورد لم يتقدم لتحويله من البنك بمبلغ 8000 دج. خدمات مصرفية بمبلغ 3438 دج لم يسجلها المؤسسة.

شيك للمورد بمبلغ 40000 دج لم تسجله المؤسسة. فوائد مالية لصالح المؤسسة بمبلغ 6000 دج

الحلول (الارصدة)

07	06	05	04	03	02	01
دج-62000	دج350000	دج-619800	دج77500	دج56500	دج-110200	دج89700
14	13	12	11	10	09	08
دج-112000	دج215000	دج57500	دج-185000	دج820000	دج960000	دج633000

بالتوفيق والنجاح الدائم للجميع