



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة زيان عاشور بالجلفة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم

## المحور الثالث : أعمال المقاربة البنكية Le rapprochement bancaire

سنة ثالثة: مالية ومحاسبة

# تقديم أعمال المقاربة البنكية

تدرج أعمال المقاربة البنكية ضمن التسويات المحاسبية التي يقوم بها المحاسب في نهاية السنة المالية، بهدف تسوية الفرق الموجود بين حساب البنك لدى المؤسسة (ح/ 512 رصيد هذا الحساب في ميزان المراجعة قبل الجرد للمؤسسة) وحساب المؤسسة لدى البنك (رصيد المؤسسة لدى البنك أي في محاسبة البنك) الذي تتحصل عليه المؤسسة من خلال كشف حساب البنك المرسل من قبل البنك.



إن الهدف من اجراء المقاربة البنكية هو تسوية رصيد  
البنك لدى المؤسسة ورصيد المؤسسة لدى البنك ،  
فإذا كان الرصيدان متساويين فلا معنى لاجراء  
المقاربة البنكية، مع العلم أن رصيد حساب البنك  
لدى المؤسسة حـ /512 يكون مدينياً أما حساب  
المؤسسة لدى البنك يكون رصيده دائناً.

# مراحل المقاربة البنكية

يمكن تلخيص الأعمال التي يقوم بها والتي تندرج ضمن المقاربة البنكية إلى ثلاث مراحل أساسية هي:

## المرحلة الأولى:

تحديد اسباب الاختلاف بين رصيد البنك ورصيد المؤسسة، من أمثلة الاختلاف نذكر ما يلي:

- اخطاء من طرف البنك او المحاسب في تسجيل مبالغ الشيكات أو التحويلات؛
- تسجيل نفس العملية مرتين أو اكثر؛
- التسديد بواسطة شيك لم يتقدم المستفيد للبنك من اجل تحصيله؛
- المصاريف البنكية لم تقطع من طرف البنك؛
- عدم تسجيل محاسب المؤسسة لفوائد بنكية.

## عن طريق:

أولاً: تحديد العمليات التي سجلتها المؤسسة ولم يسجلها البنك؛  
ثانياً: تحديد العمليات التي سجلها البنك ولم تسجلها المؤسسة.

# المرحلة الثانية

## إعداد جدول التقارب البنكي

بعد تحديد العمليات غير المسجلة في يومية المؤسسة والتي سجلها البنك، ومعرفة العمليات المسجلة في محاسبة المؤسسة ولم يسجلها البنك يقوم المحاسب بإعداد جدول يسمى بجدول التقارب البنكي الغرض من اعداده هو تسوية الرصدين بعد الاخذ بعين تسجيل كل من العمليات غير المسجلة من الطرفين ويكون شكل هذا الجدول كالتالي:

# جدول التقارب البنكي

حساب المؤسسة لدى البنك			حساب البنك لدى المؤسسة		
دائن	مدين	البيان	دائن	مدين	البيان
*****		الرصيد قبل الجرد		*****	الرصيد قبل الجرد
		العمليات التي لم يسجلها البنك وسجلتها المؤسسة			العمليات التي لم تسجل في محاسبة المؤسسة وسجلها البنك
	*****	الرصيد بعد الجرد	*****		الرصيد بعد الجرد
		المجموع			المجموع

# المرحلة الثالثة

## التسجيل المحاسبي

بعد اتمام جدول التقرب البنكي ويكون الرصيدان بعد الجرد متساويين ( رصيد حساب البنك لدى المؤسسة ورصيد المؤسسة لدى البنك) يسجل محاسب المؤسسة العمليات الموجودة في الجدول والتي لم يسجلها في يومية المؤسسة حسب طبيعة حساب البنك ح/512 وما يقابله من حساب.

**ملاحظة:** يقوم البنك بتسجيل قيود التسوية الخاص به تدخل ضمن نوع آخر من المحاسبة (المحاسبة البنكية) على خلاف المحاسبة المالية.

# مثال تطبيقي

- في 2019/12/31 كان رصيد البنوك والحسابات الجارية لدى مؤسسة "مولاي" بمبلغ 30700 دج، بينما أظهر الكشف المرسل من بنك "البركة" رسيداً بمبلغ 76800 دج.

- بعد مقارنة الكشف المرسل من بنك البركة وحساب البنوك والحسابات الجارية لدى المؤسسة تبين أن سبب عدم التطابق يعود إلى:



- تحويل من الزبون“ عمر“ مبلغ 18000دج لحساب المؤسسة لدى بنك البركة دون اشهارها؛
- سجل البنك فوائد لصالح المؤسسة بقيمة 10000دج
- شيك مسحوب على المؤسسة لفائدة المورد ” هشام“ بقيمة 19300دج لم يسحب بعد؛
- سجل بنك البركة خدمات مصرفية على المؤسسة بقيمة 1200دج.

المطلوب: اعداد حالة التقارب مع تسجيل قيود التسوية في 2019/21/31.

# حل التطبيق

## أولاً: تحليل العمليات

### 1- تحديد العمليات التي لم تسجلها المؤسسة:

- تحويل من زبون مبلغ 18000 دج (مدين)؛
- فوائد لصالح المؤسسة 10000 دج (مدين)؛
- خدمات مصرفية 1200 (دائن).

### 2- تحديد العمليات التي لم يسجلها البنك:

- شيك لفائدة المورد هشام بقيمة 19300 دج (مدين).

## ثانياً: إعداد جدول التقارب البنكي

حساب المؤسسة لدى البنك			حساب البنك لدى المؤسسة		
دائن	مدين	البيان	دائن	مدين	البيان
76800		الرصيد قبل الجرد		30700	الرصيد قبل الجرد
	19300	شيك لم يسحب لصالح المورد "هشام"		18000	- تحويل من قبل زبون
				10000	- فوائد لصالح المؤسسة
			1200		- خدمات مصرفية
	57500	الرصيد بعد الجرد	57500		الرصيد بعد الجرد
76800	76800	المجموع	58700	58700	المجموع

## ثالثاً: التسجيل المحاسبي

		2019/12/31		
	28000	البنوك والحسابات الجارية		512
18000		الزبائن	411	
10000		فوائد مالية اخرى	768	
	1200	خدمات مصرفية		627
1200		البنوك والحسابات الجارية	512	
		(تسوية البنوك والحسابات الجارية)		