التقارب البنكي

اولا: اعداد جدول التقارب البنكي

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

ثانيا : تسجيل قيود التسوية

512		البنك	XXXX	
	411	الزبائن		XXXX
	768	نواتج مالية		XXXX

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

14 تمـــرين في التقــارب البنكــي

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

التمرين الاول : بتاريخ 2014/12/31 كان رصيد مؤسسة الصفاء يقدر ب: 80000 دج مدينا بينما . يبين كشف الحساب المرسل من البنك الوطني الجزائري رصيدا 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:

ـ فوائد لصالح المؤسسة بقيمة 8000 دج ـ مصاريف مسك الحساب بقيمة 1200 دج

ـ شيك قدم مباشرة إلى البنك من احد الزبائن بقيمة 4500 دج ـ شيك لفائدة المورد بقيمة 1600 دج

التمرين الثاني :--

بتاريخ 2014/12/31 ظهر حساب البنك ح/512 لدي مؤسسة الرتاج مدينا بمبلغ 125000دج بينما يظهر كشف الحساب المرسل من البنك رصيدا دائنا بقيمة 89700دج,وبعد المراجعة تبين ان سبب الاختلاف مع رصيد حساب البنك لدى المؤسسة يعود الى :ـشيك بقيمة 7500 سلمته المؤسسة لاحد الموردين لم يظهر على كشف البنك.

ـ يظهر كشف البنك مصاريف مسك الحساب 1200دج وفوائد لصالح البنك بقيمة 13600

ـ استلام اشعار بتحويل مبلغ 28000دج من احد الزبائن الى حساب المؤسسة الا انه لم يرد في الكشف المرسل.

التمرين الثالث:--

يظهر حساب البنك ح512 لدى مؤسسة التواصل مدينا بمبلغ : 19500دج بينما الكشف المرسل من بنك التنمية المحلية الى المؤسسة رصيدا دائنا بمبلغ56500دج ويعود سبب اختلاف الرصيدين الى عمليات لم تسجلها المؤسسة والمتمثلة في ما يلي: ـتحويل مبلغ 9000دج من الزبون جمال

ـ فوائد بنكية لصالح المؤسسة بمبلغ32000دج ـخدمات مصرفية بمبلغ 4000دج

التمرين الرابع:--

بلغ رصيد مدين حساب البنك لمؤسسة الرياض مبلغ 25600دج 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 (حـ/512):

- تحويل مبلغ 50000 دج من حساب الزبون إلى حساب المؤسسة دون علمها. خدمات مصرفية بمبلغ 6500.
- فوائد بنكية لصالح المؤسسة (دائنة) بـ 8400 دج

عمليات غير موجودة في كشف البنك: شيك للمورد رضا بقيمة 18000 دج ـ شيك من الزبون احمد بقيمة 25000 دج

التمرين الخامس :--

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

- تحويل مبلغ 24000دج 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 9000دج .
- عدم تسجيل المؤسسة لفوائد بنكية لصالحها بقيمة 12000دج .
- وجود شيك بقيمة 148200دج قدم للمورد علي ، و لم يتقدم المورد لسحبه
- استلمت المؤسسة شيك من الزبون لطفي بقيمة 48000دج و لم تتقدم للبنك لتحويله إلى حسابها .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

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 الإختلاف هو: المؤسسة لم تسجل العمليات التالية: شيك بمبلغ 28000 دج سلمه الزبون للبنك مباشرة.

فوائد دائنة لصالح المؤسسة بـ5000 دج ، خدمات بنكية بـ1500 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 : 43000دج ، بين الكشف المرسل من البنك الذي تتعامل معه المؤسسة رصيدا دائنا بقيمة 62000دج ،ويعود سبب الرصيد إلي عمليات لم تسجلها المؤسسة والمتمثلة فيما يلي .

ـخدمات مصرفية بقيمة 4800دج لم يعلم بها البنك المؤسسة ، ـتحول بنكي من أحد الزبائن بقيمة 51000دج دون إعلام المؤسسة ـفوائد لصالح المؤسسة بقيمة 2700دج لم تعلم بها هذه الأخيرة ، ـقيام أحد الموردين بتحصل شيك لدى البنك بقيمة 29900دج دون علم محاسب المؤسسة ،

التمرين الثامن : --

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

رح	البيان	المديـــن	الدائـــن
512	البنوك ـ الحسابات الجارية	640000	

معلومات الجرد في 2015/12/31:

يظهر كشف الحساب المرسل من البنك الخارجي الجزائري رصيدا دائنا بقيمة 595000 دج ، و بعد 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 و اقتطاع كمبيالة مسحوبة على المؤسسة بقيمة 50000 دج دون اشعار المؤسسة بذلك.

لم يظهر على كشف البنك شيك من الزبون سالم بقيمة 62000دج 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	

ـتلقت المؤسسة اشعارا من البنك التنمية المحلية يفيد ان رصيده دائنا ب 890.000 دج وتعود اسباب الاختلاف الى:

ـشيك قدمته المؤسسة للمورد لم يرد في الكشف المرسل من البنك قيمته 70.000 دج

ـ بلغت مصاريف مسك الحساب ب 30.000 دج ـ فوائد دائنة لصالح المؤسسة ب 80.000 دج لم تس

ـ تحويل مبلغ 130.000 دج من قبل الزبون عمر لحساب المؤسسة لدى البنك دون اشعارها بذلك.

ـ شيك بقيمة 140.000 دج استلمته من الزبون محمد لم تقدمه الى البنك.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

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 رصيدا 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 وغير المسجلة في حساب المؤسسة لدى البنك

- شيك من الزبون عبد النور بقيمة 40000دج لم يرسل بعد للبنك لتحصيله
- شيك من المورد عمر بقيمة 50000 دج لم يقم بتحصيله من البنك .

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

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

التمرين الحادي عشر BAC 2014 :

من ميزان المراجعة قبل الجرد لمؤسسة "وسيم" التجارية في 2013/12/31 ظهر حساب 512 البنك مدينا بمبلغ 135000دج بينما يظهر الكشف المرسل من بنك التنمية المحلية الى المؤسسة رصيدا دائنا بمبلغ 185000 دج ويعود سبب اختلاف الرصيدين الى 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 BAC 2015 :

في 2013/12/31 كان رصيد بنوك الحسابات الجارية لدى مؤسسة "الينابيع" مدينا بمبلغ 30700دج بينما أظهر الكشف المرسل من بنك التنمية المحلية إلى المؤسسة رصيدا دائنا بمبلغ 76800دج.
بعد مقارنة الكشف مع حساب بنوك الحسابات الجارية لدى المؤسسة تبين أن سبب عدم تطابق الرصيدين يرجع الى:

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

التمرين الثالث عشر :

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

- تحويل حسابي من أحد الزبائن بمبلغ 16000دج لم تسجله المؤسسة
- فوائد بنكية لصالح المؤسسة بمبلغ6500 دج ، مصاريف مسك الحساب بمبلغ 2500دج
- شيك لاحد الموردين بمبلغ 5000دج 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 لتحصيله من البنك بمبلغ 8000 دج . خدمات مصرفية بمبلغ 3438 دج لم يسجلها المؤسسة.
شيك للمورد بمبلغ 40000دج لم تسجله المؤسسة. فوائد مالية لصالح المؤسسة بمبلغ 6000 دج

الحلول (الارصدة)

07	06	05	04	03	02	01
62000دج	350000دج	619800دج	77500دج	56500دج	110200دج	89700دج
14	13	12	11	10	09	08
112000دج	215000دج	57500دج	185000دج	820000دج	960000دج	633000دج

بالتوفيق والنجاح الدائم للجميع

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM