najah213.com · نجاح 213




PROF ATTOU

5 التقارب البنكي

أولا : العمليات التي لم تسجلها المؤسسة تمر بمرحلتين

1- تسجل في دفتر اليومية [قيود التسوية]

2- ترحل إلى حالة التقارب

العمليات التي تنساها المؤسسة : لدينا أربع حالات

1- تحويل بنكي من الزبون أو بصيغة أخرى تجدون [سلمه مباشرة للبنك]

N/31/12				
512		بنوك الحسابات الجارية	+	+
	411	الزبائن		
		تحويل بنكي من الزبون		

2- خدمات مصرفية أو عمولة مسك الحساب :

N/31/12				
627		خدمات مصرفية	+	+
	512	بنوك الحسابات الجارية		
		خدمات مصرفية		

3- فوائد بنكية لصالح البنك أو إقتطاعات بنكية :

N/31/12				
661		فوائد بنكية	+	+
	512	بنوك الحسابات الجارية		
		فوائد للبنك		

4- فوائد دائنة لصالح المؤسسة أو فوائد بنكية لصالح المؤسسة :

N/31/12				
512		بنوك الحسابات الجارية	+	+
	768	منتوجات مالية أخرى		
		فوائد دائنة للمؤسسة		

5 – سفتجة محصلة من الزبون :

N/31/12				
512		بنوك الحسابات الجارية	+	+
	413	أوراق القبض		
		سفتجة محصلة		

فروض واختبارات مع الحلول لكل المستويات — مجاناً

najah213.com

najah213.com · نجاح 213

PROF ATTOU

5 التقارب البنكي

ثانيا العمليات التي لم يسجلها البنك لا تسجل في اليومية ، ترحل مباشرة إلى حالة التقارب

لكي نحدد العملية أنها لم تسجل من طرف البنك نجد إحدى العبارات التالية :

لم يتقدم للتحصيل

لم يظهر في كشف البنك



لم يتقدم للسحب

لم يرد في كشف البنك

ملاحظات هامة :

- ✓ حساب البنك لدى المؤسسة هو ح/512 و دائما يظهر رصيد مدين
- ✓ حساب المؤسسة لدى البنك هو الكشف المرسل من البنك ودائما يظهر رصيد دائن
- ✓ عند ترحيل العمليات التي لم تسجلها المؤسسة من دفتر اليومية نرحل حسب طبيعة ح/512 بنوك الحسابات الجارية أي إذا كان في القيد مدين يرحل في جدول حالة التقارب في جهة المدين و العكس صحيح

شكل جدول حـــالة التقـــارب البنـــكي

حساب البنك لدى المؤسسة			حساب المؤسسة لدى البنك		
بيان العملية	مدين	دائن	بيان العملية	مدين	دائن
رصيد بداية المدة (مدين)	*********		رصيد بداية المدة (دائن)		*********
العمليات التي لم تسجل رصيد نهاية المدة (مدين)		*******	العمليات التي لم تسجل رصيد نهاية المدة (دائن)	*******	
المجموع			المجموع		

عند إعاد حالة التقارب يجب أن يتساوى رصيد نهاية المدة للمؤسسة مع رصيد نهاية المدة للبنك

فروض واختبارات مع الحلول لكل المستويات — مجاناً

najah213.com