



المحاضرة رقم (01) : المقاربة البنكية

1

1. تمهيد

تقوم المؤسسة عادة بتسوية حساباتها الجارية دوريا - حسب حجم المعاملات البنكية- كل شهر أو كل ثلاثي، وهذا حتى يتسنى للمؤسسة القيام بعمليات التسوية اللازمة لتحقيق التوازن أو التوافق بين أرصدة حسابات البنك أو البريد الواردة في دفاتر المؤسسة والأرصدة الظاهرة في الكشف المرسل من قبل البنك أو مركز البريد.

2. تعريف المقاربة البنكية

المقاربة البنكية هي وثيقة تظهر كل من حساب البنك الوارد في دفاتر المؤسسة (ح/512) وحساب المؤسسة الوارد في الكشف المرسل من قبل البنك (**Le relevé bancaire**) بحيث تظهر هذه الوثيقة مختلف التعديلات التي أجريت على الحسابين للوصول الى رصيد حساب البنك لدى المؤسسة يكون مساوي لنفس الرصيد الوارد في كشف الحساب البنكي المرسل من قبل البنك.

3. أهمية المقاربة البنكية

عند قيام المؤسسة بمقاربة رصيد حساب البنك في دفاترها مع الرصيد الوارد في الكشف المرسل من قبل البنك قد تجد فروقا في الأرصدة والتي ترجع لعدة اسباب من بينها:

- أخطاء في التسجيل من أحد الطرفين أو كليهما؛
- تحويلات من الزبائن عن طريق البنك لم يصل للمؤسسة اشعار بها (اشعار بالمدين) والواردة في كشف الحساب البنكي؛
- فوائد بنكية لصالح المؤسسة والواردة في كشف الحساب البنكي لم تسجلها المؤسسة في دفاترها لعدم وصول اشعار من البنك بذلك (اشعار بالمدين)؛
- اصدار المؤسسة شيكات للغير تم تسجيلها في دفاتر المؤسسة لكنها غير ظاهرة في كشف الحساب البنكي لعدم تقدم اصحابها لتحصيلها؛



- فوائد أو عمولات اقتطعها البنك لصالحه من حساب المؤسسة لديه ولم تعلم المؤسسة بذلك الا بعد حصولها على اشعار بذلك (اشعار بالدائن)؛
- أوراق دفع (أوراق تجارية) قدمتها المؤسسة لمورديها حان موعد استحقاقها وقام البنك باقتطاع المبلغ من حساب المؤسسة لديه ولم تعلم بذلك الا بعد استلامها اشعار بالدائن من البنك.

وفيما يلي نموذج عن كشف حساب بنكي لاحدي المؤسسات الوطنية لدى بنك " القرض الشعبي الجزائري " :

القرض الشعبي الجزائري
CREDIT POPULAIRE D'ALGERIE

Entreprise Publique Economique, Société par actions au capital de 48 000 000 000 DA
Siège Social : 02, Boulevard Colonel Amirouche - Alger - 16000
Tél. : 021 63 57 05 - 021 63 56 86/87 - 021 63 56 90 - Fax : 021 63 57 13

RELÈVE D'OPÉRATIONS DU 01/06/2016 AU 30/07/2016

N° COMPTE :

4017072001 20

LE :

18 Juillet 2016 à 14:12

SPA GROUPE
COMPTES COURANTS SECT. PUBLIC
ROUTE DE BABA ALI
BIRTOUTA
ALGER
16045 BIRTOUTA
ALGERIE
Casier No 0

Date	Libelle operation	Val	Debit	Credit
	Solde dernier relevé			4.223.923
01/06	VRT. RECU C H T C	02/06		13.187
01/06	PAIEMENT CHQ NUM 5471708	31/05	10.000,00	
02/06	PAIEMENT CHQ NUM 5471752	01/06	15.678,00	
06/06	VERSEMENT BERRICHE HILAL	07/06		20.000
06/06	PAIEMENT CHQ NUM 5471730	05/06	71.219,36	
06/06	PERCEP. COM SUR PAIEMENTS CHQ	05/06	58,50	
07/06	PAIEMENT CHQ NUM 5471750	06/06	200.000,00	
07/06	PERCEP. COM SUR PAIEMENTS CHQ	06/06	58,50	
08/06	EXTRAIT DE COMPTE	06/06	117,00	
09/06	FRAIS VRT.	09/06	58,50	
09/06	VRT. ORD. BENHABILES	09/06	702.000,00	
09/06	VRT. RECU DEMANDE DE FOND REP	09/06		2.700.000
09/06	FRAIS VRT.	08/06	117,00	
09/06	VRT. ORD. MOHAMED LARBI HADOUH	08/06	409.500,00	
09/06	FRAIS VRT.	08/06	117,00	
09/06	VRT. ORD. HIMI LAKHOAR	08/06	120.000,00	
A reporter			1.528.923,86	2.733.187



4. مراحل اعداد المقاربة البنكية

حتى تحقق المقاربة البنكية الأهداف المرجوة منها فإننا نتبع الخطوات التالية:

1.4 استخراج رصيد الحسابين قبل المقاربة (بنفس كيفية اعداد دفتر الأستاذ) وتسجيلهما في أعلى المذكرة،
علما أن الأرصدة تكون متناظرة فاذا كان رصيد ح/512 لدى المؤسسة مدين فهذا يعني ان حساب المؤسسة لدى البنك يكون دائن والعكس صحيح.

بعد استخراج ارصدة الحسابين قبل المقاربة نقوم بما يلي :

- العمليات المسجلة لدى المؤسسة والغير واردة في الكشف المرسل من قبل البنك تسجل في جهة حساب المؤسسة لدى البنك في الاتجاه المعاكس؛
- العمليات المسجلة في حساب المؤسسة لدى البنك والغير مسجلة لدى المؤسسة تسجل في مذكرة التقارب البنكي في جهة حساب البنك لدى المؤسسة في الاتجاه المعاكس لما تم تسجيله لدى البنك.
- حساب المجاميع واستخراج الأرصدة الصحيحة للحسابين بعد المقاربة والتي يجب أن تكون متساوية.

2.4 التسجيل المحاسبي لعمليات التسوية

بعد القيام بعمليات التسوية اللازمة يتم تسجيل فقط العمليات التي لم تسجلها المؤسسة لديها اعتمادا على الإشعارات المرسله من قبل البنك (اشعار بالمدين أو الدائن) اما فيما يخص العمليات غير المسجلة لدى البنك فليست من صلاحيات المؤسسة.



يظهر كشف الحساب الوارد من القرض الشعبي الجزائري الى مؤسسة الأصيل المعلومات التالية لشهر أفريل 2021:

البنك الوطني الجزائري C P A من 2021/04/01 إلى 2021/04/30			
التاريخ	البيان	مدين	دائن
2021/04/01	رصيد بداية الشهر		235 000
2021/04/03	تحويل مبلغ نقدي		65 000
2021/04/05	تحصيل شيك رقم 12568		41 000
2021/04/07	مصاريف مسك الحساب	3 400	
2021/04/12	فوائد بنكية على المؤسسة	1 800	
2021/04/15	تحويل بنكي من أحد الزبائن		45 000
2021/04/25	فوائد لصالح المؤسسة		11 000
2021/04/28	شيك رقم 11256 لصالح المورد " علي "	29 000	
2021/04/30	رصيد نهاية الشهر	؟	؟
	المجموع	؟	؟

كما يظهر حساب القرض الشعبي الجزائري لدى المؤسسة بتاريخ 2021/04/30 كما يلي:

د / 512 البنوك الحسابات الجارية			
التاريخ	البيان	مدين	دائن
2021/04/01	رصيد بداية الشهر	235 000	
2021/04/03	تحويل مبلغ نقدي	65 000	
2021/04/05	تحصيل شيك رقم 12568	41 000	
2021/04/09	شيك رقم 152630 لفائدة شركة NAFTAL		25 500
2021/04/14	شيك رقم 115236 لفائدة شركة DJEZZY		43 500
2021/03/28	شيك رقم 11256 لصالح المورد " علي "	29 000	
2021/04/30	رصيد نهاية الشهر	؟	؟
	المجموع	؟	؟



المطلوب:

5

1. استخراج أرصدة الحسابين قبل المقارنة؛
2. تحديد العمليات غير المسجلة لدى المؤسسة والبنك؛
3. اعداد جدول المقارنة البنكية؛
4. التسجيل المحاسبي لعمليات التسوية في دفاتر المؤسسة.

الحل

1. استخراج أرصدة الحسابين قبل المقارنة:

حساب البنك لدى المؤسسة		حساب البنك لدى المؤسسة ح/512	
د	م	د	م
235 000	3 400	25 500	235 000
65 000	1 800	43 500	65 000
41 000	29 000	29 000	41000
45 000	ر.د 362 800	ر.م 243 000	
11 000			
رصيد حساب المؤسسة لدى البنك قبل المقارنة		رصيد حساب البنك لدى المؤسسة قبل المقارنة	



2. تحديد العمليات غير المسجلة لدى المؤسسة والبنك:

- عمليات سجلت في دفاتر البنك ولم تسجل في دفاتر المؤسسة:
 - تحويل بنكي من أحد الزبائن بمبلغ 45 000 ؛
 - فوائد لصالح المؤسسة بمبلغ 11 000 ؛
 - مصاريف مسك الحساب بمبلغ 3 400 ؛
 - فوائد بنكية على المؤسسة بمبلغ 1 800 .
- عمليات سجلت في دفاتر المؤسسة ولم تسجل في دفاتر البنك:
 - شيك رقم 152630 لفائدة شركة NAFTAL ب 25 500 ؛
 - شيك رقم 115236 لفائدة شركة DJEZZY ب 43 500 .



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
دروس عبر الخط في مقياس: المحاسبة المالية المعمقة 02
السنة الثالثة ليسانس: محاسبة ومالية، محاسبة ومراجعة، محاسبة وجباية
اعداد الأستاذ: د/سعيد فارس



3. اعداد جدول المقاربة البنكية:

7

حساب المؤسسة لدى البنك			حساب البنك لدى المؤسسة ح/512		
دائن	مدين	البيان	دائن	مدين	البيان
362 800,00		الرصيد قبل المقاربة		243 000,00	الرصيد قبل المقاربة
	25 500,00	شيك رقم 152630 لفائدة شركة NAFTAL		45 000,00	تحويل بنكي من أحد الزبائن
	43 500,00	شيك رقم 115236 لفائدة شركة DJEZZY		11 000,00	فوائد لصالح المؤسسة
			3 400,00		مصاريف مسك الحساب
			1 800,00		فوائد بنكية على المؤسسة
	293 800,00	الرصيد بعد المقاربة	293 800,00		الرصيد بعد المقاربة
362 800,00	362 800,00	المجموع	299 000,00	299 000,00	المجموع



4. التسجيل المحاسبي

8

		2021/04/30		
		من ح/ عمولات بنكية (مصاريف مسك الحساب) ح/ ر.ق.م القابل للاسترجاع إلى ح/ البنك تسجيل عمولات بنكية على المؤسسة		
3 400	2 857,14 542,86		512	627 4456
1 800	1 800	//	512	661
		من ح/ فوائد بنكية إلى ح/ البنك تسجيل فوائد بنكية على المؤسسة		
45 000	45 000	//	411	512
		من ح/ البنك إلى ح/ الزبائن تحويل بنكي من أحد الزبائن		
11 000	11 000	//	768	512
		من ح/ البنك إلى ح/ منتوجات مالية أخرى (فوائد) تسجيل فوائد لصالح المؤسسة		