

الحل:

1- إعداد كشف أو جدول المقاربة البنكية للمؤسسة 'س' بتاريخ 2017/12/31: لتسهيل عملية إعداد جدول المقاربة البنكية، فإنه لابد علينا من اتباع الخطوات التالية:

أولاً- نقوم بتحديد العمليات التي سجلتها المؤسسة ولم يسجلها البنك، وكذلك العمليات التي سجلها البنك ولم تسجلها المؤسسة، ويتم هذا عن طريق إجراء مقارنة بين العمليات الواردة بالكشفين السابقين انطلاقاً من آخر رصيد متساوي بينهما (والذي نؤشر عليه بالأخضر)، والتأشير باللون الأحمر على جميع العمليات المسجلة بكلا الكشفين، وعند الإنتهاء من التأشير على العمليات المسجلة بكلا الكشفين، فإنه تبقى العمليات التي سجلت فقط بأحد الكشفين، وهو ما يظهر فيما يلي:

كشف الحساب البنكي للمؤسسة 'س' المعد بناء على دفتر يوميتها العامة

التاريخ	قيد رقم	البيان	المبلغ		الرصيد
			مدین	دائن	
2017/11/30		رصيد مدین	15000	-	15000
2017/12/02		تسديد شيك للمورد	-	4000	11000
2017/12/20		إستلام شيك من عند الزبون	2000	-	13000
2017/12/31		مجموع الحركة	17000	4000	
2017/12/31		رصيد نهاية المدة	-	13000	
2017/12/31		المجموع = مجموع الحركة + رصيد نهاية المدة	17000	17000	

الكشف البنكي للمؤسسة 'س' الوارد من البنك الوطني الجزائري

التاريخ	قيد رقم	البيان	المبلغ		الرصيد
			مدین	دائن	
2017/11/30		رصيد دائن	-	15000	15000
2017/12/18		مصاريف خدمات البنوك	200	-	14800
2017/12/18		الرسم على القيمة المضافة المحسوب على مصاريف خدمات البنوك	38	-	14762
2017/12/20		تحصيل شيك من عند الزبون لصالح المؤسسة 'س'	-	2000	16762
2017/12/31		مجموع الحركة	238	17000	
2017/12/31		رصيد نهاية المدة	16762	-	
2017/12/31		المجموع = مجموع الحركة + رصيد نهاية المدة	17000	17000	

ثانياً- نقوم بإعداد جدول المقاربة البنكية: بعد الإنتهاء من تحديد العمليات غير المسجلة في يومية المؤسسة والتي سجلها البنك، ومعرفة العمليات المسجلة في يومية المؤسسة ولم يسجلها البنك، نقوم بإعداد جدول المقاربة البنكية والذي يأخذ الشكل التالي

الفصل الأول: المقاربة البنكية

المؤسسة 'س' مصلحة المحاسبة حالة التقارب البنكي حساب بنكي رقم أغلق عند 2017/12/31							
عمليات غير مسجلة من طرف البنك				عمليات غير مسجلة من طرف المؤسسة (أو الشركة)			
التاريخ	البيان	مدين	دائن	التاريخ	البيان	مدين	دائن
12/31	الرصيد قبل الجرد	13000	-	12/31	الرصيد قبل الجرد	-	16762
12/18	اقتطاع مصاريف البنوك	-	200	12/02	تسديد شيك المورد	4000	-
12/18	الرسم على القيمة المضافة	-	38				
	المحسوب على مصاريف	-					
	خدمات البنوك						
12/31	مجموع حركة الأموال	13000	238	12/31	مجموع حركة الأموال	4000	16762
12/31	رصيد مقارنة	-	12762	12/31	رصيد مقارنة	12762	-
12//31	المجموع	13000	13000	12/31	المجموع	16762	16762

2- تسجيل العمليات التي وردت في الكشف البنكي الوارد من البنك ولم تظهر في كشف الحساب البنكي الذي أعدته المؤسسة:

المدين	ر.ح الدائن	1017/12/31	المدين	المبلغ الدائن
44563.		من ح/ الرسم على القيمة المضافة الواجب استرداده	38	
6275		ح/مصاريف الخدمات البنكية	200	
	512	إلى ح/البنك		238
		تسجيل اقتطاع المصاريف البنكية		

ملاحظات هامة:

ملاحظة رقم 01:

من النادر جدا أن يحتوي الكشف البنكي الوارد من البنك على أخطاء.

ملاحظة رقم 02:

إن إعداد حالة التقارب البنكي تعتمد على المراجعة الدقيقة لوثائق المؤسسة وما سجلته في حساباتها من جهة، وعلى مراجعة ما هو مسجل على الكشف المرسل من طرف البنك من جهة أخرى، وهذا من أجل تحديد العمليات المسجلة من طرف البنك وغير مسجلة من قبل المؤسسة، وكذلك تحديد العمليات المسجلة من طرف المؤسسة وغير واردة على الكشف المرسل.