

المقاربة البنكية

تقوم المؤسسة بمسك حساب البنك الخاص بها 512 حيث تسجل فيه كل العمليات المتعلقة بالحساب البنكي، بينما يقوم البنك بمسك حساب المؤسسة لديه حيث من المفترض أن تسجل فيه نفس العمليات التي تسجلها المؤسسة في ح 512 لكن بطريقة عكسية، فالعملية التي تسجل في الجانب المدين من البنك لدى المؤسسة 512 يسجلها البنك في الجانب الدائن من المؤسسة لديه، لذت فمن المفترض أن الرصيد المدين لحساب البنك لدى المؤسسة = الرصيد الدائن لحساب المؤسسة لدى البنك لكن عادة لا يتساوى الرصيدان سواء بوجود أخطاء وقع فيها البنك لدى المؤسسة أو لوجود فوارق زمنية في تسجيل العمليات بين البنك والمؤسسة فمثلا أعباء مصرفية خصمها البنك في حساب المؤسسة ولم يصلها إشعار به.

- شيكات مسلمة من المؤسسة للدائنين لم يتقدموا لتحصيلها من البنك.

- تسجيل شيكات مستلمة من العملاء في حساب البنك مباشرة دون تخصيص حساب خاص بالشيكات المرسله للتحصيل
511.

- من أجل تصحيح هذه الوضعية وجعل الرصيد حساب 512 = للرصيد حساب المؤسسة لدى البنك (الكشف المصرفي) تقوم المؤسسة بإعداد المقاربة البنكية.

مراحل إعداد المقاربة البنكية:

ح 512

التاريخ	البيان	مدين	دائن
قبل المقاربة العمليات رصيد نهاية المدة بعد المقاربة			

الكشف المصرفي:

التاريخ	البيان	مدين	دائن
قبل المقاربة العمليات رصيد نهاية المدة بعد المقاربة			

مراحل الإعداد:

- مقارنة حساب البنك لدى المؤسسة 512 مع حساب المؤسسة لدى البنك (الكشف المصرفي) حيث يتم مقارنة الجانب المدين في ح 512 مع الجانب الدائن في الكشف المصرفي والجانب الدائن في ح 512 مع الجانب المدين للكشف المصرفي.
- وضع علامة مميزة أمام العمليات المتماثلة وعلامة مميزة أمام العمليات الغير متماثلة.
- القيام بالتصحيحات في الحساب المناسب.
- تسجيل القيود المحاسبية الخاصة بتصحيحات حساب البنك لدى المؤسسة في اليومية.

مثال : إليك الجدولين التاليين

ح/512 لدى المؤسسة

التاريخ	البيان	مدين	دائن
01/31	رصيد أول المدة	+100000	
02/02	شيك لصالح المورد أ		+100000
02/08	////الزبون م	*15000	
02/12	///// ب		*17000
02/18	ورقة قبض مرسله للتحصيل من الزبون ج	*13000	
02/28	الرصيد المدين		101000

الكشف المصرفي :

التاريخ	البيان	مدين	دائن
01/31			+100000
02/05		*500	
02/10		+10000	
02/15			*18000
02/28		107500	

لا يمكن تحصيل ورقة القبض للزبون ج لعدم وفائه بها

جدول المقاربة البنكية:

الكشف المصرفي.			ح 512		
دائن	مدين	البيان	دائن	مدين	البيان
107500				101000	الرصيد
	17000	شيك لصالح المورد ب	15000		شيك الزبون أ
			13000		ورقة قبض الزبون ج
			500		مسك حساب
				18000	تحويل من الزبون ب
	90500	الرصيد بعد المقاربة	90500		الرصيد بعد المقاربة

التسجيل المحاسبي:

15000	15000	شيكات لم تحصل	512	511
13000	13000	البنك	512	413
500	500	مصاريف مسك الحساب.	512	627
18000	18000	البنك	411	512
		الزبائن		