



أولا : العمليات التي لم تسجلها المؤسسة تمر بعمر حلتين

2- ترحل إلى حالة التقارب

1- تسجل في دفتر اليومية [قيود التسوية]

العمليات التي تنساها المؤسسة : لدينا أربع حالات

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

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

2- خدمات مصرفية أو عمولة مسك الحساب :

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

3- فوائد بنكية لصالح البنك أو إقتطاعات بنكية :

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

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

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

5 - سفتجة محصلة من الزبون :

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

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 يظهر في
كشف البنك



لم يتقدم
للتحويل

لم يرد في
كشف البنك

لم يتقدم للسحب

ملاحظات هامة :

- ✓ حساب البنك لدى المؤسسة هو ح/512 و دائما يظهر رصيد مدين
- ✓ حساب المؤسسة لدى البنك هو الكشف المرسل من البنك و دائما 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 حالة التقارب البنكي

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

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