

جامعة البصرة  
كلية الادارة والاقتصاد  
قسم العلوم المالية والمصرفية  
المرحلة الثالثة  
المحاسبة المصرفية

ثانياً : المحاسبة عن العمليات المصرفية  
قسم المقاصة

٢٠٢٠

## ثانياً : قسم المقاصة

يتولى قسم المقاصة في البنك مهمة تحصيل الشيكات المودعة لدى البنك من قبل العملاء والمسحوبة على نفس البنك او على الفروع او البنوك الاخرى . ويتم ذلك من خلال غرفة المقاصة لدى البنك المركزي والتي تعرف بانها مكان في البنك المركزي يلتقي فيه يومياً ما عدا ايام العطل ، وفي الساعة محددة مندوبون يمثلون البنوك الاعضاء في الغرفة ، وذلك بهدف تبادل الشيكات التي بحوزتهم والمسحوبة على كل واحد من هذه البنوك .

### - وظائف قسم المقاصة في البنك:

- استلام الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى وفروعها، وتنظيم قسائم الإيداع.
- تنظيم الشيكات وترتيبها في المجموعات حسب البنك المسحوب عليه.
- إعداد قائمة إرسالية شيكات مقاصة من نسختين تحتوى بيانات عن الشيكات المسحوبة على كل بنك كرقم الشيك والمبلغ، ويحتفظ بها ضمن مغلف بداخله الشيكات المسحوبة لكل بنك على حده.
- إعداد وتنظيم قائمة موحدة تحتوي على خلاصة الشيكات المسحوبة على البنوك (نموذج تقديم شيكات) تتضمن اسم البنك المسحوب عليه تلك الشيكات وعددها وقيمتها.
- يتم تسليم النسخة الثانية من قائمة الإرسالية إلى مندوب البنك الآخر عند حضوره إلى غرفة المقاصة ويوقع بما يفيد استلامه إرسالية الشيكات والمغلف المرفق بها.

### - إجراءات المقاصة في غرفة المقاصة :

- يقوم موظف المقاصة باستلام الشيكات من العملاء المقدمة للمقاصة ويعبأ نموذج استلام شيكات مقاصة ويسلم نسخة منه للعميل بما يفيد الاستلام.
- يقوم موظف المقاصة بفرز وتصنيف الشيكات المسحوبة على كل مصرف على حدة .
- يقوم موظف المقاصة في البنك بوضع الشيكات المستلمة و المسحوبة على كل بنك في مغلف يدون عليه اسم البنك المسحوب عليه، ويرفق معه قائمة إرسالية الشيكات التي توضح ما يحتويه المغلف من شيكات، كما يقوم في الوقت نفسه بإعداد نموذج تقديم شيكات مقاصة ويدون به إجمالي الشيكات المسحوبة على كل بنك على حدة في الجانب الأيسر من هذا النموذج.

- عند الحضور إلى غرفة المقاصة في البنك المركزي يضع موظف المقاصة (ممثّل البنك في غرفة المقاصة) المغلف في الصندوق المخصص للبنك المسحوب عليه.  
- يقوم موظف المقاصة لكل بنك بأخذ كافة المغلفات الموجودة في الصندوق الخاص به في غرفة المقاصة.

- يفتح الموظف المغلفات ويقوم بمطابقة الشيكات المستلمة (الواردة) مع قائمة الإرسالية الخاصة بها، ويوقع على النسخة الثانية بما يفيد استلامه للشيكات الموجودة بداخل المغلف ويعيد النسخة الثانية لموظف البنك المختص.

- يقوم موظف المقاصة بتعبئة الجزء (الأيمن) من نموذج تقديم الشيكات وذلك بإثبات عدد وقيمة الشيكات المستلمة من البنوك أمام اسم كل بنك.

- يقوم موظف المقاصة بتجميع خانة الشيكات المستلمة ويقارنها بمجموع خانة الشيكات المسلمة (السابق تعبئتها في البنك قبل حضوره إلى غرفة المقاصة) ويدون الرصيد حيث يمثل هذا الرصيد دائنيته أو مديونية البنك تجاه البنوك الأخرى.

- يسلم موظف المقاصة لكل بنك نسخة نموذج التقديم إلى رئيس غرفة المقاصة (موظف البنك المركزي) ، والذي يقوم بدوره بإعداد جدول التصفية النهائية والذي يحتوي على الخانات التالية:

- اسم البنك.
- الشيكات المستلمة .
- الشيكات المسلمة.
- الرصيد (منه، له).

- يتأكد رئيس غرفة المقاصة من توازن المجاميع وتوازن الأرصدة للبنوك ، ويعلن بعدها انتهاء الجلسة ويسمح لموظفي البنوك بالخروج.  
- يعود ممثّل كل بنك إلى بنكه حاملا معه الشيكات المسحوبة عليه والنسخة الثانية من نموذج التقديم حيث يتم بموجبها اجراء القيود المحاسبية اللازمة.

## المعالجة المحاسبية

لقد سبق بيان الدورة المستندية والمحاسبية لقسم المقاصة عند الحديث عن الحسابات الجارية (الفصل الثالث) ، وفيما يلي بيان القيود الواردة سابقا والقيود التكميلية الاخرى :

١- عند ارسال الشيكات للمقاصة :

بالفرض (٦٠٠٠٠ دينار)

٦٠٠٠٠ من ح/ شيكات برسم التحصيل (مقاصة )

٦٠٠٠٠ الى ح/ مودعي شيكات برسم التحصيل

٢- عند انتهاء جلسة المقاصة ووصول الشيكات المسحوبة على البنك مع نموذج التقديم

موقعا عليه من مدير غرفة المقاصة وليكن مجموعها مثلا ٤٥٠٠٠ دينار ، اي لصالح

البنك ١٥٠٠٠ دينار تتم القيود التالية .

من مذكورين

١٥٠٠٠ ح/ البنك المركزي

٤٥٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة

٦٠٠٠٠ الى ح/ شيكات برسم التحصيل /المقاصة

---

وإذا كانت الشيكات المسحوبة على البنك ٧٥٠٠٠ دينار ، اي ان الرصيد (١٥٠٠٠)

دينار يمثل التزاما على البنك ، يتم اجراء القيد الاجمالي التالي مع بقاء قيد الغاء القيد

النظامي الوارد سابقا كما هو :

٧٥٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

الى مذكورين

١٥٠٠٠ ح/ البنك المركزي

٦٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة

---

٣- اذا رفضت بعض الشيكات ، وكان مجموعها مثلا ١٠٠٠٠٠ دينار يكون القيد كالتالي :

١٠٠٠٠٠ من ح/ مودعي شيكات برسم التحصيل  
١٠٠٠٠٠ الى ح/ شيكات برسم التحصيل (مقاصة )

٤- اما القيود المحاسبية الاجمالية التي يسجلها البنك المركزي بعد انتهاء جلسة المقاصة واستلام جدول التصفية فهي كالتالي :

- **البنوك الدائنة**

من ح/ المقاصة

الى مذكورين

ح/ البنك أ

ح/ البنك ب

ح/ البنك ج

- **البنوك المدينة:**

من مذكورين

ح/ البنك هـ

ح/ البنك و

ح/ البنك ي

الى ح/ المقاصة

## تمرين رقم (١):

بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢٠ بلغ عدد الشيكات المقدمة الى البنك العقاري من اصحاب الحسابات الجارية لديه ١١ شيكاً للمقاصة موزعة كالتالي :

- ٥ شيكات مسحوبة على البنك العربي ، قيمتها الاسمية ٣٥٠ ، ٤٠٠ ، ٦٢٠ ، ٧٨٠ ، ١٥٠ دينار على التوالي .
  - ٦ شيكات مسحوبة على البنك الاهلي ، قيمتها الاسمية ١٢٠ ، ٣٤٠ ، ٦٧٠ ، ٤٦٠ ، ١٥٠ ، ٥١٠ ديناراً .
  - اثناء جلسة المقاصة بلغ عدد الشيكات التي تسلمها ممثل البنك العقاري من ممثلي البنوك الاخرى والمسحوبة على البنك الذي يمثله ٢٢ شيكاً موزعة كالتالي :
    - ١- ٥ شيكات مقدمة من البنك الاهلي مبلغها ٢٣٠ ، ٣٤٠ ، ١٦٠ ، ٥٢٠ ، ٤١٧ ديناراً .
    - ٢- شيكات مقدمة من بنك الوطني مبلغها ٥٤٠ ، ٨١١ ، ١٩٣ ، ٢٣٥ ديناراً .
    - ٣- شيكات مقدمة من بنك الوطني والخليج مبلغها ٨٥ ، ٢١٦ ، ٣٥٠ ، ٤٧٠ ، ٦٢٠ ديناراً .
    - ٤- شيكات مقدمة من بنك الاسكان مبلغها ٢٣٠ ، ٢٤٠ ، ٣٥٠ ، ٤٦٠ ، ٥٢٠ ، ٢٨٠ ، ٢٧٠ ديناراً .
- المطلوب :

- ١- بيان الخطوات عند تقديمها الى البنك
- ٢- الاجراءات في غرفة المقاصة .
- ٣- الاجراءات بعد جلسة المقاصة .
- ٤- المعالجة المحاسبية .

الحل :

١- قسيمة الإيداع

البنك العقاري

قسيمة إيداع شيكات المقاصة

التاريخ : ٢٠١٤/٤/٢٠

فرع : البصرة

رقم الحساب : ٦٠٠٥

قيد الحساب

المبلغ		البنك المسحوب عليه	رقم الشيك
دينار	فلس		
٣٥٠	-	البنك العربي	
٤٠٠	-	البنك العربي	
٦٢٠	-	البنك العربي	
٧٨٠	-	البنك العربي	
١٥٠	-	البنك العربي	
١٢٠	-	البنك الاهلي	
٣٤٠	-	البنك الاهلي	
٦٧٠	-	البنك الاهلي	
٤٦٠	-	البنك الاهلي	
١٥٠	-	البنك الاهلي	
٥١٠	-	البنك الاهلي	
٤٥٥٠	-	المجموع	

٢- القيد في اليومية العامة

٤٥٥٠ من ح/ شيكات برسم التحصيل - المقاصة

٤٥٥٠ الى ح/ مودعي شيكات برسم التحصيل-المقاصة

٣- اعداد نموذج التقديم

مكتب المقاصة - البصرة

اسم البنك مقدم الصكوك : البنك العقاري فرع البصرة

جلسة المقاصة : الأولى

الموافق : ٢٠١٤/٤/٢٠

اليوم : الأربعاء

عدد الشيكات المسحوبة على البنوك	الشيكات المسحوبة على البنوك		اسم البنك	الشيكات المسحوبة علينا	
	دينار	فلس		دينار	فلس
٥	٢٣٠٠	-	العربي		
٦	٢٢٥٠	-	الاهلي	١٦٦٧	-
-			الوطني	١٧٧٩	-
-			الوطني والخليج	١٧٤١	-
-			الاسكان	٢٣٥٠	-
١١	٤٥٥٠		المجموع	٧٥٣٧	-
	٢٩٨٧		الرصيد		

٧٥٣٧ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

الى مذكورين

٢٩٨٧ ح/ البنك المركزي

٤٥٥٠ ح/ شيكات برسم التحصيل- المقاصة