

و عند قبول هذه الشيكات المقدمة للتحصيل في غرفة المقاصة وعدم رد اي منها
تسجل القيمة لصالح البنك التجاري طرف البنك المركزي . وعند وصول
الاشعار بذلك يجري البنك التجاري القيد التالي :

xx من ح / البنك المركزي

xx الى ح / شيكات برسم التحصيل

وفي حالة احتفاظ البنوك المحلية بحسابات جارية للبنوك الاخرى ، يجري القيد
التالي :

xx من ح / البنوك المحلية (بنك)

xx الى ح / شيكات برسم التحصيل

اما اذا رفض اي من هذه الشيكات لاي سبب كان ، يجري قيد محاسبي عكسي
لتصحيح الوضع على النحو التالي :

xx من ح / الحسابات الجارية المدينة

xx الى ح / شيكات برسم التحصيل

ج- الايداع بشيكات مسحوبة على بنوك خارج المدينة حيث لا فروع للبنك :
ترسل هذه الشيكات مباشرة الى البنوك المسحوبة عليها للتحصيل ، وتثبت بالقيد
التالي :

عند الارسال

xx من ح / شيكات برسم التحصيل

xx الى ح / الحسابات الجارية الدائنة

عند التحصيل

xx من ح / البنك

xx الى ح / شيكات برسم التحصيل

عند الرفض

xx من ح / الحسابات الجارية الدائنة

xx الى ح / شيكات برسم التحصيل

٣- الدورة المستندية لعملية السحب النقدي :

- تتلخص الإجراءات المتعلقة في عمليات السحب النقدي كما يلي:
- يقدم العميل الشيك إلى الموظف المختص بقسم الحسابات الجارية، حيث يقوم بالتحقق من سلامة الشيك شكليا وفنيا وموضوعيا مثل مطابقة الاسم، التوقيع، التاريخ، المبلغ بالأرقام والحروف.
 - يتم التأكد من مدى كفاية الرصيد للعميل المسحوب عليه الشيك وصحة توقيعه.
 - يقوم أمين الخزينة بعد التأكد مما سبق بصرف الشيك للعميل.
 - يتم إحالة الشيكات إلى مركز وحدة حسابات العملاء لتعديل بطاقات حسابات العملاء.
 - يتم تفريغ البيانات الخاصة بالشيكات المصروفة في ملاحق يومية (ملخص الحركة اليومية).
 - يتم إثبات بيانات الشيكات المصروفة في اليومية المساعدة والأستاذ المساعد للحسابات الجارية.
 - يتم إحالة ملاحق اليومية والشيكات إلى قسم المحاسبة المركزية.
 - يقوم قسم المحاسبة المركزية بالتأكد من سلامة العمليات ماليا وفنيا ويجرى القيد المحاسبي التالي:

×× من ح / الحسابات الجارية الدائنة
×× إلى ح / الخزينة

٤. الدورة المستندية للتحويل من الحسابات الجارية إلى الحسابات الجارية:

- يتم التحويل من الحسابات الجارية بقيام العميل بتعبئة نموذج طلب التحويل.
 - يتأكد الموظف المختص بقسم الحسابات الجارية من صحة البيانات، كفاية الرصيد وصحة التوقيع.
 - يتم تنظيم مستندات (إشعارات التحويل) مبينا بها المبلغ المحول والعمولة والمصاريف من أصل وعدة صور.
 - يسلم الموظف للعميل إشعارا بما يفيد اجراء عملية التحويل.
 - أما بالنسبة للقيود المحاسبية اللازم إجراؤها فهي كالآتي:
- أ. التحويل من حساب جاري إلى حساب جاري في نفس البنك:
- ×× من ح / الحسابات الجارية الدائنة
×× إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة
- ب. التحويل من حساب جاري إلى حساب جاري في فرع آخر:
- ×× من ح / الحسابات الجارية الدائنة
×× إلى ح / الفرع
- ج. التحويل من حساب جاري إلى حساب جاري في بنك آخر:
- ×× من ح / الحسابات الجارية الدائنة
×× إلى ح / البنك
- أما التحويلات الواردة للبنك فتكون قيوداتها المحاسبية كالآتي:
- أ. التحويل الوارد من الفرع إلى الحساب الجاري للعميل:
- ×× من ح / الفرع
- ×× إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة

ب. التحويل الوارد من بنك آخر إلى الحساب الجاري للعميل:

×× من ح / البنك

×× إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة

٥. الدورة المستندية لعمليات السحب بشيكات من غرفة المقاصة :

- عند ورود شيك من غرفة المقاصة، يتم التأكد من سلامة الشيك موضوعيا والتأكد من وجود رصيد كاف للعميل ومطابقة التواريخ.

- يتم إجراء خصم من بطاقة حساب العميل المسحوب عليه الشيك من خلال وحدة مركز حسابات العملاء بقسم الحسابات الجارية.

- يتم إعداد ملخص بالحركة الي ومية لهذه الشيكات (ملاحق يومية) وترسل إلى قسم المحاسبة المركزية

×× من ح / الحسابات الجارية الدائنة

×× إلى ح / غرفة المقاصة

- المعالجة المحاسبية للحسابات الجارية المدينة :

أ- السحب من التسهيل الائتماني نقدا :

×× من ح / الحسابات الجارية المدينة

×× إلى ح / الخزينة

ب- التحويل للحساب الجاري الدائن للعميل :

×× من ح / الحسابات الجارية المدينة

×× إلى ح / الحسابات الجارية المدينة

ج- تحميل الحساب الجاري المدين بالفوائد الدائنة (المقبوضة)

×× من ح / الحسابات الجارية المدينة

×× إلى ح / الفوائد الدائنة (او الفوائد المقبوضة)

وقد تحمل هذه الفوائد على الحساب الجاري الدائن للعميل :

×× من ح / الحسابات الجارية الدائنة

×× إلى ح / الفوائد الدائنة (او المقبوضة)

وعند استحقاق الفائدة في نهاية الفترة يكون القيود التالي :

×× من ح / الفوائد الدائنة المستحقة (غير المقبوضة)

×× إلى ح / الفوائد الدائنة

وبالنسبة للفائدة الى الحسابات الجارية المدينة فإنها تحتسب في نهاية كل شهر وتضاف

الى الرصيد ويثبت بها القيد الاتي :

×× من ح / الحسابات الجارية المدينة

×× إلى ح / الفوائد الدائنة المستحقة (غير المقبوضة)

تمرين رقم (١):

توفرت لديك المعلومات التالية عن بنك البصرة التجاري حيث كانت الحسابات الجارية في نهاية يوم ٨/١٠ كما يلي :

- ١- مجموع الودائع الجارية النقدية للعملاء ٦٠٠٠٠٠ دينار .
 - ٢- مجموع الودائع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات في البنك ١٠٠٠٠٠٠ دينار .
 - ٣- مجموع الودائع بشيكات مسحوبة على فرع المعقل ٥٠٠٠٠٠ دينار .
 - ٤- مجموع الودائع بشيكات مسحوبة على بنوك اخرى في المدينة ٧٠٠٠٠٠ دينار ، وقد قيدت لحسابنا في البنك المركزي .
 - ٥- مجموع الودائع بشيكات مسحوبة على بنوك خارج المدينة ٤٠٠٠٠٠ دينار .
 - ٦- مجموع المبالغ المسحوبة بشيكات على الحسابات الجارية ٥٥٠٠٠٠ دينار .
 - ٧- مجموع المحول من الحسابات الجارية الى حسابات جارية في البنك نفسه ٣٠٠٠٠٠٠ دينار .
 - ٨- مجموع المحول من الحسابات الجارية في البنك الى فرع الزبير ٢٥٠٠٠٠ دينار .
 - ٩- مجموع المحول من الحسابات الجارية من بنك بغداد التجاري ١٠٠٠٠٠٠ دينار .
 - ١٠- مجموع المحول من فرع ام قصر الى الحسابات الجارية في البنك ٤٠٠٠٠٠ دينار .
- وقد ظهر رصيد الحسابات الجارية صباح يوم ٨/١٠ في دفتر الاستاذ العام ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار .

المطلوب :

- ١- اثبات قيود اليومية لدى قسم المحاسبة العامة .
- ٢- تصوير حساب الحسابات الجارية في الاستاذ العام للبنك البصرة التجاري وترصيده في نهاية يوم ١٠/٨ في قسم الحسابات العامة وتدوير الرصيد صباح يوم ٨/١١ .

الحل :

١- ٦٠٠٠٠٠ من ح/ الخزينة الرئيسية
٦٠٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

٢- ١٠٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

٣- ٥٠٠٠٠٠ من ح/ فرع المعقل
٥٠٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

٤- ٧٠٠٠٠٠ من ح/ شيكات برسم التحصيل
٧٠٠٠٠٠ الى ح / الحسابات الجارية الدائنة

٧٠٠٠٠٠ من ح/ البنك المركزي
٧٠٠٠٠٠ الى ح/ شيكات برسم التحصيل

٥- ٤٠٠٠٠٠ من ح/ شيكات برسم التحصيل
٤٠٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

- ٦- ٥٥٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
٥٥٠٠٠ الى ح/ الخزينة الرئيسية
-
- ٧- ٣٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
٣٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة
-
- ٨- ٢٥٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
٢٥٠٠٠ الى ح/ فرع الزبير
-
- ٩- ١٠٠٠٠ من ح/ بنك بغداد التجاري
١٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة
-
- ١٠- ٤٠٠٠٠ من ح/ فرع ام قصر
٤٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة
-

تمرين رقم (٢) :

بتاريخ ١٠/١٠/٢٠١٣ منح بنك الشرق الاوسط التجاري الى شركة العراق تسهيلات ائتمانية على شكل حساب جاري مدين بسقف قدره ٢٠٠٠٠٠ دينار بمعدل فائدة ١٠ % سنويا وتضاف في نهاية كل شهر وعمولة ١%، وفيما يلي العمليات التي تمت على الحساب الجاري خلال الشهر المذكور.

- في ١٠/١٠/٢٠١٣ تم سحب شيك بمبلغ ٥٠٠٠ دينار
- في ١٠/١٠/٢٠١٣ تم سحب شيك بمبلغ ٧٠٠٠ دينار
- في ١٢/١٠/٢٠١٣ تم سحب شيك مبلغ ٨٠٠٠ دينار
- في ١٥/١٠/٢٠١٣ تم إيداع شيك بمبلغ ٤٠٠٠ دينار
- في ٢٠/١٠/٢٠١٣ تم تحويل مبلغ الى الحساب بقيمة ٢٠٠٠ دينار
- في ٢٥/١٠/٢٠١٣ تم إيداع شيك بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار

المطلوب: تصوير كشف الحساب الذي يرسله البنك الى الشركة .

الحل

بنك الشرق الأوسط التجاري

اسم العميل : شركة العراق لتسهيلات الائتمانية
رقم الحساب : 205
المبلغ : 20000
تاريخ التسوية : ٢٠١٣/١٢/٣١
معدل الفائدة : 10%
معدل العمولة : 1%

التاريخ	العمليات	الحركة		الرصيد		الاستحقاق	الأيام	الاعداد
		منه	له	منه	له			
١٠/١	سحب	٥٠٠٠	-	٥٠٠٠	-	١٠/١	٩	٤٥٠٠٠
١٠/١٠	سحب	٧٠٠٠	-	١٢٠٠٠	-	١٠/١٠	٢	٢٤٠٠٠
١٠/١٢	سحب	٨٠٠٠	-	٢٠٠٠٠	-	١٠/١٢	٣	٦٠٠٠٠
١٠/١٥	ايداع	-	٤٠٠٠	١٦٠٠٠	-	١٠/١٥	٥	٨٠٠٠٠
١٠/٢٠	تحويل	-	٢٠٠٠	١٤٠٠٠	-	١٠/٢٠	٥	٧٠٠٠٠
١٠/٢٥	ايداع	-	١٠٠٠٠	٤٠٠٠	-	١٠/٢٥	٧	٢٨٠٠٠
								<u>٣٠٧٠٠٠</u>

$$\text{الفائدة} = \text{مجموع الاعداد} * \text{معدل الفائدة} * \text{معدل السنة}$$
$$= ٣٠٧٠٠٠ * ١٠/١٠ * ٣٦٠/١ = ٨٥,٢٧٧ \text{ دينار}$$

$$\text{العمولة} = \text{مبلغ الفائدة} * \text{نسبة العمولة} / \text{نسبة الفائدة}$$
$$= ٨٥,٢٧٧ * ١٠/١ = ٨,٥٢٧ \text{ دينار}$$