

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

## الفصل الرابع

### المحاسبة عن العمليات المصرفية

اولاً : قسم الكمبيالات

ثانياً : قسم الحوالات

٢٠٢٠

## اولاً : قسم الكمبيالات

من الخدمات الأساسية التي تقدمها المصارف التجارية لعملائها القيام بتحصيل الأوراق التجارية (الكمبيالات والسندات الأذنية) وإضافة قيمتها إلى الحسابات الجارية للعملاء أو دفع قيمتها نقداً وذلك مقابل عمولة يتقاضاها المصرف، كما يقوم المصرف أيضاً بعملية شراء الأوراق التجارية وهي ما تعرف بخصم الأوراق التجارية حيث يمتلك المصرف هذه الأوراق مقابل فائدة و عمولة يتحصل عليها، كذلك يقوم بالاحتفاظ بالأوراق التجارية على سبيل الضمان مقابل منح العميل تسهيلات ائتمانية.

والكمبيالة هي محرر مكتوب وفق شرائط مذكورة في القانون ويتضمن تعهد محرره بدفع مبلغ معين بمجرد الاطلاع او في ميعاد معين او قابل للتعيين لامر شخص اخر هو المستفيد او حامل السند .

أما سند السحب فهو محرر مكتوب وفق شرائط مذكورة في القانون يتضمن امرا صادرا من شخص هو الساحب الى شخص اخر هو المسحوب عليه بان يدفع لأمر شخص ثالث هو المستفيد او حامل السند مبلغا معينا بمجرد الاطلاع او في ميعاد معين او قابل للتعيين .

## وظائف قسم الكمبيالات :

يقوم قسم الكمبيالات بالوظائف التالية :

- 1- استلام الكمبيالات من العملاء سواء كانت مودعة للتحصيل او الخصم او برسم التامين وتدقيقها والتأكد من انها مستوفية لكافة الشروط القانونية .
- 2- تدقيق تعليمات العملاء بشأن الكمبيالات وحفظها مرتبة ومصنفة .
- 3- اشعار العملاء بالاستلام واتخاذ الاجراءات اللازمة للخصم او التحصيل او الضمان .
- 4- متابعة إخطار المدينين قبل موعد استحقاق الكمبيالات بفترة كافية ومطالبتهم بالسداد واتخاذ إجراءات التقاضي أمام المحاكم (البروتستو) في حالة رفض المدين السداد.
- 5- تنظيم المستندات اللازمة والاشعارات واجراء القيود المحاسبية اللازمة ومن ثم اعداد كشف حركة يومي بكل نوع وكشف خلاصة الحركة اليومي لكل نوع .
- 6- متابعة العملاء الخاصمين واصحاب كمبيالات التامين وذلك في حالة عدم سداد كمبيالاتهم .
- 7- القيام بعملية اعادة الخصم ان لزم الامر وذلك للكمبيالات المخصومة .

## المستندات والسجلات المستخدمة:

١. نماذج إيداع أو ارق تجارية لغرض التحصيل أو لغرض الخصم أو إعادة الخصم أو لغرض الضمان.
٢. نماذج إرسال الاوراق التجارية إلى الفروع أو المراسلين للتحصيل.
٣. إشعارات القيد لحساب العميل، إشعار إخطار للعميل، إشعار رفض، مستندات القيد المدينة والدائنة.
٤. كشف خلاصة الحركة اليومية.
٥. دفتر يومية الكمبيالات الواردة والصادرة.
٦. دفتر أستاذ عملاء الكمبيالات.

### عمليات تحصيل الكمبيالات:

#### **أ. الدورة المستندية لعمليات الإيداع وإجراءاتها:**

تبدأ دورة عمليات إيداع وتحصيل الكمبيالات وفق اجراءات معينة يوضحها الشكل التالي وذلك كما يلي:

- ١ - يتقدم العميل إلى وحدة التعامل مع الجمهور بقسم الكمبيالات ومعه الأوراق التجارية المطلوب إيداعها لغرض التحصيل، ويحرر الموظف المختص حافظه إيداع أوراق تجارية من أصل وصورتين، ويسلم الأصل دال على استلام الأوراق مع قيام العميل بتظهير الأوراق لحساب المصرف للتعامل كمستند

2 - تتسلم وحدة حفظ الأوراق التجارية هذه الأوراق ، وتقوم بحفظها في خزنة حديدية مرتبة حسب تواريخ استحقاقها وإثباتها في سجل خاص وفقا لتواريخ استحقاقها تسهيلا لعملية المتابعة فيما بعد.

3- تتسلم وحدة المحاسبة بقسم الأوراق التجارية الصورة الثانية من الحافظة وتقوم بتسجيلها في دفتر الأوراق التجارية للتحصيل، ثم القيد في الأستاذ المساعد لمودعي الأوراق التجارية للتحصيل، كما تعد أيضا مذكرة يومية عامة وترسلها إلى قسم المراجعة الداخلية.

4 - يدقق قسم المراجعة الداخلية المذكرة مع بيانات حواظ الإيداع ويرسلها إلى قسم الحسابات العامة.

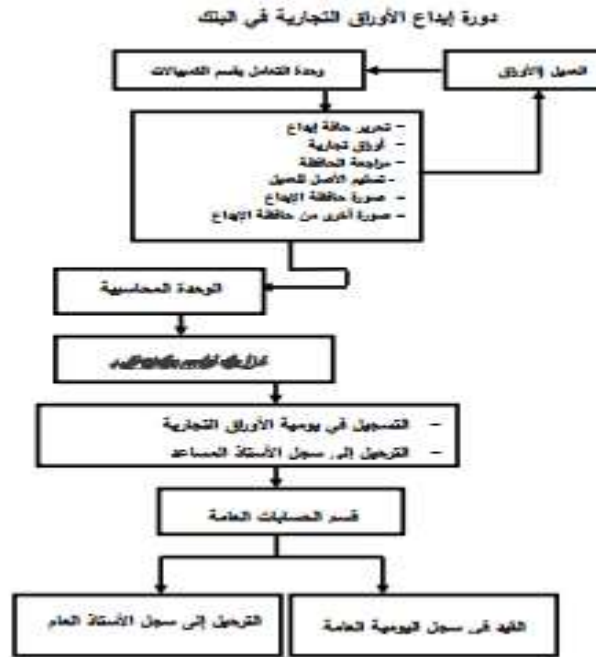
5- يقوم قسم الحسابات العامة بإثبات القيود اللازمة في اليومية العامة والأستاذ العام.

#### **ب. الدورة المستندية لعمليات التحصيل وإجراءاتها :**

تبدأ دورة تحصيل الكمبيالات بعدة إجراءات توضحها الشكل حسب الآتي:

- ١ - قبل حلول أجل استحقاق الأوراق التجارية بفترة كافية، تقوم وحدة الحفظ باستخراج الكمبيالات من المحفظة وتوجيه إخطارات للمدينين المسحوب عليهم هذه الكمبيالات ويطلب منهم الحضور إلى البنك لسداد القيمة.
- ٢ - يحضر المدين (المسحوب عليه) إلى وحدة التعامل مع الجمهور بالقسم للدفع، وتقوم الوحدة بإعداد إشعار توريد نقدية من أصل وصورتين.
- ٣ - يحال الأصل وصورتي إشعار توريد النقدية إلى الخزينة حيث يقوم المسحوب عليه بسداد القيمة ويسلم الأصل للمسحوب عليه كمستند دال على السداد.
- ٤ - يقوم أمين الخزينة بتسجيل المبلغ المستلم في كشف حركة الخزينة من واقع النسخة الأخرى التي يحتفظ بها لديه.

٥- ترسل الصورة الثانية من الإشعار إلى الوحدة المحاسبية بقسم الكمبيالات للقيود بسجل يومية التحصيل ومن ثم الترحيل إلى الأستاذ المساعد لمودعي أوراق التحصيل.



- 6- تقوم الوحدة المحاسبية أيضا بإعداد إخطار تحصيل ورقة تجارية ويرسل للعميل (المودع للأوراق التجارية) لإخطاره بتحصيل الورقة وترسل نسخة منه إلى قسم الحسابات الجارية لإضافة القيمة للحساب الجاري للعميل.
- 7- يتم إعداد مذكرة إجمالية بالكمبيالات المحصلة في نهاية اليوم وتحال إلى قسم المراجعة الداخلية الذي يتولى مراجعتها ومطابقتها مع إذن توريد النقدية وإشعارات التحصيل وإحالتها إلى قسم الحسابات العامة.
- 8- يقوم قسم الحسابات العامة بإعداد القيد المحاسبي اللازم في اليومية العامة والأستاذ العام.



## ❖ المعالجة المحاسبية لعمليات الإيداع والتحصيل:

### 1- عند استلام كمبيالات التحصيل:

يجرى القيد النظامي التالي:

xx من ح / كمبيالات برسم التحصيل

xx إلى ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل

### 2- تحصيل عمولة البنك مقابل التحصيل:

xx من ح / الحسابات الجارية الدائنة للعميل

xx أو ح / الخزينة

xx إلى ح / العمولة

### 3- عند إرسال الكمبيالات للفروع أو المراسلين للتحصيل يجرى القيد النظامي التالي:

xx من ح / الفروع (كمبيالات مرسلة للتحصيل)

xx أو من ح / المراسلين (كمبيالات مرسلة للتحصيل)

xx إلى ح / كمبيالات مرسلة التحصيل .

### 4- عند التحصيل يجرى القيد التالي:

xx من ح / الحسابات الجارية الدائنة (المسحوب عليه)

xx أو ح / الخزينة (إذا تم الدفع في خزينة البنك)

xx أو ح / الفروع (إذا تم التحصيل من قبل الفرع)

xx أو ح / المراسلين (إذا تم التحصيل من قبل بنك مراسل)

xx إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة (للمعمل)

### 5 - يتم إلغاء القيود النظامية (بشكل كلي أو جزئي حسب المبلغ المحصل) كالآتي:

xx من ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل

xx إلى ح / كمبيالات برسم التحصيل

×× من ح / كمبيالات مرسله التحصيل  
×× إلى ح / الفروع (كمبيالات مرسله التحصيل)  
×× أو ح / المراسلين (كمبيالات مرسله للتحصيل)

6- يتم تخفيض العمولة السابق خصمها من العميل وقيد جزء من قيمتها لصالح الفروع أو المراسلين إذا تم التحصيل من قبلهم حسب القيد التالي:

×× من ح / العمولة  
×× إلى ح / الفروع  
×× أو إلى ح / المراسلين  
● حالة رفض المدين (المسحوب عليه) سداد قيمة الكمبيالات:

في هذه الحالة يتم إجراء القيود المحاسبية التالية:

×× من ح / مصروفات البروتستو  
×× إلى ح / الخزينة  
إثبات دفع قيمة مصروفات البروتستو

×× من ح / الحسابات الجارية الدائنة (العملاء)  
×× إلى ح / من البروتستو  
إثبات تحميل قيمة مصروفات البروتستو على الحسابات الجارية للعملاء

×× من ح / مودعي كمبيالات برسم التحصيل  
×× إلى ح / كمبيالات برسم التحصيل  
(إثبات الغاء قيمة الكمبيالات المودعة للتحصيل)  
● حالة رفض المدين (المسحوب عليه) سداد قيمة الكمبيالات السابق إرسالها للفرع أو المراسلين :

×× من ح / الحسابات الجارية الدائنة (العملاء)  
×× إلى ح / الفروع  
اثبات دفع قيمة مصروفات البروتستو من قبل الفروع وتحميل قيمتها على الحسابات الجارية  
×× من ح / كمبيالات مرسله للتحصيل  
×× إلى ح / الفروع أو المراسلين (كمبيالات مرسله للتحصيل)  
(إلغاء القيد النظامي المتعلق بإرسال الكمبيالات للفروع)

×× من ح / مودعي كمبيالات رسم التحصيل  
×× إلى ح / كمبيالات رسم التحصيل  
(إلغاء القيد النظامي المتعلق باستلام الكمبيالات)

## • عمليات خصم الكمبيالات

### ○ الدورة المستندية لعمليات الخصم:

يعتبر خصم الكمبيالات خدمة مصرفية اخرى يقدمها البنك لعملائه . وهنا يقوم البنك بإعطاء العميل القيمة الحالية للكمبيالة وهي بالطبع اقل من القيمة الاسمية وفي تاريخ مبكر يسبق تاريخ الاستحقاق . ويطلق على الفرق بين القيمتين " مصاريف الخصم او الاجبو Agio " وتتكون من عنصرين هما :

1- **الفائدة** : وتحسب على القيمة الاسمية للورقة بسعر الخصم المتفق عليه عن المدة من تاريخ الخصم إلى تاريخ الاستحقاق، وعادة ما يتم تحديد سعر الخصم وفقا لأساس سعر الفائدة الذي يحدده البنك المركزي.

**القيمة الاسمية \* عدد الايام / ٣٦٠ \* معدل الفائدة**

2- **العمولة** : وتحسب على أساس نسبة مساوية من القيمة الاسمية للورقة، وهي لمقابلة المصروفات التي يتحملها المصرف في عمليات الخصم والتحصيل عند حلول أجل استحقاق الورقة.

### وحول إجراءات الخصم نورد فيما يلي الخطوات التي تمر بها تلك العملية:

1 - يتقدم العميل إلى وحدة التعامل مع الجمهور ومعه الأوراق التجارية التي يرغب في خصمها ، ويتم إعداد حافظة إيداع أوراق تجارية لغرض الخصم موضحا بها جميع البيانات المتعلقة بهذه الأوراق ويسلم الأصل للعميل كمستند دال على الإيداع، وترسل صورة منها إلى قسم الاستعلامات بالمصرف.

2- يقوم قسم الاستعلامات بإجراء الاستعلامات اللازمة عن أطراف الورقة لغرض تحديد ما يتم قبوله منها أو رفضه، وعادة يتم قبول الأوراق التجارية من الدرجة الأولى.

3- يقوم القسم بتحديد الأوراق الممكن خصمها (شراؤها) ويحرر بها حافظة خصم أو ارق تجارية يوضح بها القيمة الاسمية للأوراق المشتراة وقيمة الاجبو، والقيمة الصافية ويسلم الأصل للعميل كمستند دال على الاستلام، وتعاد الاوراق غير المقبولة إلى العميل.

٤ . يقوم القسم بإرسال صورة من الحافظة إلى قسم الحسابات الجارية للقيود بحساب العميل بدفتر الأستاذ المساعد التحليلي للحسابات الجارية للعملاء ودفتر اليومية المساعد والأستاذ المساعد بالحسابات الجارية، أو إلى قسم الخزينة إذا رغب العميل في استلام المبلغ نقدا.

٥ . ترسل صورة من الحافظة مرفقة بالأوراق التجارية إلى وحدة حفظ الأوراق التجارية لحفظها في خزينة الاوراق التجارية، والقيام بترتيبها حسب تاريخ استحقاقها.

٦ . يتم تسجيل الأوراق المستلمة بموجب صورة الحافظة أيضا في سجل اليومية المساعد للأوراق التجارية المخصومة والترحيل إلى أستاذ مساعد الأوراق التجارية المخصومة. ثم يتم إعداد مذكرة إجمالية بقيمة الأوراق التجارية المخصومة وقيمة الاجبو وترسل إلى قسم المراجعة الداخلية.

٧ . يقوم قسم المراجعة بالتأكد من صحة المذكرة ومطابقتها مع حوافظ خصم الأوراق التجارية ويرسلها إلى قسم الحسابات العامة.

• المعالجات المحاسبية لعمليات الخصم:

• عند تقديم الكمبيالات للبنك بغرض الخصم:

xx من ح / كمبيالات برسم الخصم

xx إلى ح / مودعي كمبيالات برسم الخصم

- عند قبول الكمبيالات للخصم:
  - xx من ح / كمبيالات مخصومة إلى مذكورين
  - xx ح / الخزينة أو الحسابات الجارية الدائنة
  - xx ح / فوائد الخصم
  - xx ح / عمولة الخصم
- عند تسديد قيمة الكمبيالات في تاريخ الاستحقاق
  - xx من ح / الخزينة
  - xx أو من ح / الحسابات الجارية الدائنة
  - xx إلى ح / كمبيالات مخصومة
- عن رفض المدين (المسحوب عليه) دفع قيمة الكمبيالات وإجراء البروتستو:
  - xx من ح / مصروفات البروتستو
  - xx إلى ح / الخزينة
- تحميل المدين (العميل) قيمة مصروفات البروتستو وقيمة الكمبيالات المرفوضة:
  - xx من ح / الحسابات الجارية الدائنة
  - xx إلى ح / مصروفات البروتستو
- xx من ح / الحسابات الجارية الدائنة (العميل)
  - xx إلى ح / كمبيالات مخصومة
  - (إلغاء قيد الخصم الذي تم قيده عند الشراء)
- xx من ح / مودعي كمبيالات برسم الخصم
  - xx إلى ح / كمبيالات برسم الخصم
- المعالجات المحاسبية في حالة إرسال الكمبيالات للتحصيل عن طريق الفروع أو المراسلين:
  - عند إرسال الكمبيالات للفروع أو المراسلين:
    - xx من ح / الفروع أو ح / المراسلين
    - xx إلى ح / كمبيالات مخصومة مرسلة للتحصيل
  - عند التحصيل من قبل الفروع أو المراسلين:
    - xx من ح / كمبيالات مخصومة مرسلة للتحصيل
    - xx إلى ح / كمبيالات مخصومة
  - عند قيد العمولة لصالح الفروع والمراسلين:
    - xx من ح / عمولة تحصيل الكمبيالات
    - xx إلى ح / الفروع أو المراسلين
  - عند رفض المدين (المسحوب عليه) دفع قيمة الكمبيالات الموجودة في الفروع:
    - xx من ح / كمبيالات مخصومة مرسلة للتحصيل
    - xx إلى ح / الفروع أو ح / المراسلين
    - (إلغاء قيد إرسال الكمبيالات إلى الفروع أو المراسلين)



×× من ح / الحسابات الجارية الدائنة (العملاء)  
×× إلى ح / كمبيالات مخصومة  
(تحميل قيمة الكمبيالات الخصومة على الحسابات الجارية للعملاء)

×× \* من ح / الحسابات الجارية الدائنة والعملاء  
×× إلى ح / الفروع أو المراسلين  
(تحميل الحسابات الجارية للعملاء بقيمة مصروفات البروتستو)

×× \* من ح / مودعي كمبيالات برسم الخصم  
×× إلى ح / كمبيالات برسم الخصم  
(إلغاء القيد النظامي المتعلق باستلام الكمبيالات)

#### • عمليات إعادة خصم الكمبيالات

تؤدي البنوك المركزية خدمة للبنوك لغرض دعم عمليات السيولة لدى هذه البنوك عند الحاجة، ويكون سعر إعادة الخصم عادة أقل من سعر الخصم الذي تشتري به البنوك الكمبيالات من العملاء، ويترتب على هذه العملية أن يتنازل البنك عن مبلغ معين من القيمة الاسمية للورقة مقابل حصوله على قيمتها الحالية، وفي هذه الحالة يعتبر المبلغ المدفوع من قبل البنك التجاري مصروفًا وفي المقابل يسجل نفس المبلغ كإيرادات لدى البنك المركزي.

#### • الدورة المستندية وإجراءاتها:

1- يقوم قسم الأوراق التجارية بإعداد حافظة إعادة خصم أو ارق تجارية، ويرسل الأصل إلى البنك المركزي مرفقا به الأوراق التجارية المطلوب إعادة خصمها والتي ينطبق عليها شروط البنك المركزي لإعادة الخصم.

2- يقوم البنك المركزي بفحص الأوراق والتأكد من استيفائها للشروط المحددة مسبقا، ويرسل البنك المركزي إلى المصرف التجاري إشعار إضافة بالقيمة الصافية لهذه الأوراق بعد خصم الفائدة والعمولة.

3- يقيد قسم الأوراق التجارية من واقع الإشعار القيمة في السجلات الإحصائية التي يحتفظ بها ويرسل الأشعار إلى وحدة المحاسبة للقيد في سجل اليومية المساعدة للأوراق التجارية المخصومة والترحيل إلى سجل الأستاذ المساعد الخاص بالأوراق التجارية موضحا بها القيمة الاسمية والترحيل إلى سجل الأستاذ المساعد الخاص بالأوراق التجارية المخصومة.

4- تعد الوحدة المحاسبية مذكرة إجمالية بالأوراق المخصومة موضحا بها القيمة الاسمية وقيمة الأجيو، والقيمة الصافية وترسلها إلى قسم المراجعة الداخلية.

5- يقوم قسم المراجعة الداخلية بالتحقق من سلامة العمليات ويؤشر عليها بالموافقة ويرسلها إلى قسم الحسابات العامة.

6- يقوم قسم الحسابات العامة بإجراء القيود المحاسبية اللازمة في دفتر اليومية العامة ودفتر الأستاذ العام.

• المعالجات المحاسبية لعمليات إعادة الخصم:

1. عند إرسال الكمبيالات إلى البنك المركزي لإعادة خصمها:

×× من ح / كمبيالات معاد خصمها

×× إلى ح / كمبيالات مخصومة

٢. عند ورود إشعار من البنك المركزي بقبيل القيمة لصالح البنك:

من مذكورين

×× ح / البنك المركزي

×× ح / الفائدة

×× ح / العمولة

×× إلى ح / كمبيالات معاد خصمها

٣. إلغاء القيد النظامي:

×× من ح / مودعي كمبيالات برسم الخصم

×× إلى ح / كمبيالات برسم الخصم

• عند حلول أجل استحقاق الكمبيالات يواجه البنك المركزي أحد احتمالين:

الأول/ تحصيل القيمة من المدين (المسحوب عليه): لا يتم إجراء قيود في سجلات البنك التجاري.

الثاني/ عدم تحصيل القيمة من المدين (المسحوب عليه): يتم في هذه الحالة اتخاذ إجراءات

البروتستو ويقوم البنك المركزي بالرجوع على البنك

التجاري بالقيمة الاسمية لهذه الكمبيالات كالأتي:

×× من ح / كمبيالات مخصومة

×× إلى ح / البنك المركزي

(إلغاء قيود تحميل البنك المركزي بقيمة الكمبيالات المعاد خصمها المرفوضة)

×× من ح / الحسابات الجارية الدائنة (العملاء)

×× إلى ح / البنك المركزي

(قيد قيمة مصروفات البروتستو التي دفعها البنك المركزي على الحسابات الجارية للعملاء)

×× من ح / الحسابات الجارية الدائنة (العملاء)

×× إلى ح / كمبيالات مخصومة ××

(تحميل قيمة الكمبيالات على الحسابات الجارية للعملاء)

• عمليات الكمبيالات برسم الضمان:

تقبل البنوك عادة الكمبيالات المقدمة لها كضمان لعمليات منح الائتمان (سلف وقروض) وتلجأ

البنوك إلى قبول هذه الكمبيالات كنوع من أنواع الضمانات مقابل تلك التسهيلات لغرض تقليل

المخاطر التي تتعرض لها إجراء عدم التسليفية، وهي قيمة الائتمان الممكن منحه بضمانه تلك

الأوراق. السداد، وجرى العادة بقيام البنوك بتقييم الضمانات المقدمة لها لتحديد قدرتها

• وفيما يلي الإجراءات التي تمر بها عملية قبول الكمبيالات لضمان العمليات الائتمانية:

1- يتقدم العميل إلى وحدة التعامل مع الجمهور بقسم الأوراق التجارية ومعه الأوراق التجارية مظهرة لصالح البنك.

2- تقوم الوحدة بإعداد حافظة إيداع أو ارق تجارية بضمان تسهيلات ائتمانية تتضمن كافة الائتمانات الخاصة بهذه الأوراق .

3- يسلم أصل الحافظة للعميل كمستند دال على الإيداع، وترسل صورة من الحافظة إلى قسم

الائتمان في البنك لدراسة أطراف الورقة ومن ثم تحديد القدرة التسليفية لها، ويتم إعداد مذكرة

في هذا الخصوص وتعاد إلى قسم الأوراق التجارية.

4- تقوم الوحدة بإعداد كشف بالأوراق التجارية المقبولة والقدرة التسليفية لها وتحدد قيمة العمولة والفائدة المستحقة في ضوء فترة الائتمان (السداد) ومعدل الفائدة المعمول به في البنك، وترسله إلى قسم الحسابات الجارية للقيود في حساب العميل.

5- يتم حفظ الأوراق التجارية لدى وحدة الحفظ بقسم الكمبيوترات.

6- تحال صورة من كشف الأوراق التجارية المقبولة إلى وحدة المحاسبة بقسم الأوراق التجارية للقيود بدفتر يومية الأوراق التجارية والترحيل إلى دفتر الأستاذ المساعد للأوراق التجارية، وتقوم هذه الوحدة بإعداد مذكرة بإجمالي الأوراق التجارية المقدمة كضمانات وترسلها إلى قسم المراجعة للتأكد من سلامة العمليات والإجراءات المستخدمة ومطابقة المبالغ واستيفاء المعاملات للشروط والضوابط الواجبة بشأنها.

7. يقوم قسم الحسابات العامة بالقيود في دفتر اليومية العامة والترحيل إلى الأستاذ العام.

• المعالجات المحاسبية لعمليات التسليف بضمان الكمبيوترات

• عند استلام الكمبيوترات:

×× من ح / كمبيوترات برسم الضمان

×× إلى ح / مودعي كمبيوترات برسم الضمان

\* عند السحب من التسهيلات المقررة:

×× من ح / السلف أو القروض أو الحسابات الجارية المدين

×× إلى ح / الخزينة أو الحسابات الجارية الدائنة

• إثبات الفوائد والعمولة:

×× من ح / السلف أو القروض أو الحسابات الجارية المدينة

إلى مذكورين

×× ح / الفائدة

×× ح / العمولة

• عند حلول أجل استحقاق السلف أو القروض، وهنا يواجه البنك أحد احتمالين:

1- قيام العميل المدين بالسداد:

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

×× إلى ح / الحسابات الجارية المدينة أو السلف أو القروض

2- عدم قيام العميل المدين بالسداد:

في هذه الحالة يقوم البنك بتحصيل قيمة الكمبيوترات من الشخص المسحوب عليه تلك الكمبيوترات، ويتم تسوية حساب السلف أو القروض أو الحسابات الجارية المدينة من القيمة المتحصل عليها ويجرى القيد التالي:

×× من ح / الخزينة أو الحسابات الجارية الدائنة (المسحوب عليه)

×× إلى ح / الحسابات الجارية المدينة أو السلف أو القروض

3- الغاء القيد النظامي وذلك بالنظر إلى قيام البنك بإعادة الكمبيوترات للعميل:

×× من ح / مودعي كمبيوترات برسم الضمان

×× إلى ح / كمبيوترات برسم الضمان

تمرين (١) :

فيما يلي العمليات الخاصة بقسم الكمبيالات بتاريخ ٢٠/١/٢٠١٥ :

- ١- ٣٠٠٠٠ دينار الكمبيالات المقدمة للتحصيل عمولتها ٠,٠١ بالألف.
- ٢- ٢٠٠٠٠ دينار الكمبيالات المحصلة منها ١٥٠٠٠ دينار نقداً والباقي خصماً على الحسابات الجارية .
- ٣- ١٠٠٠٠ دينار الكمبيالات المرسلة للفروع للتحصيل .
- ٤- ٥٠٠٠ دينار الكمبيالات المرسلة للمراسلين للتحصيل .
- ٥- ١٥٠٠٠ دينار الكمبيالات المحصلة عن طريق المراسلين عمولتها ٠,٠٥ بالألف .
- ٦- ١٠٠٠٠ دينار الكمبيالات التي رفض دفعها .
- ٧- ٨٠٠٠ دينار الكمبيالات التي رفض دفعها عمل عنها البروتستو تكلف ١٠٠ دينار وعمولة ٥٠ دينار .
- ٨- ١٥٠٠٠ دينار الكمبيالات التي سحبها العملاء قبل موعد الاستحقاق .
- ٩- ٧٠٠٠ دينار الكمبيالات التي سحبها العملاء قبل موعد الاستحقاق وهي لدى الفروع .
- ١٠- ١٠٠٠٠ دينار الكمبيالات التي رفض دفعها موجودة لدى الفروع تكلفت بمصاريف بروتستو ١٠٠ دينار وعمولة الفروع ٣٠ دينار وعمولة البنك ٢٠ دينار .

المطلوب : اجراء قيود العمليات بدفتر اليومية العامة لدى قسم المحاسبة العامة .

الحل :

١- ٣٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات برسم التحصيل  
٣٠٠٠٠ الى ح/ مودعي كمبيالات برسم التحصيل

---

٣٠٠٠٠ \* ١/١٠٠٠ = ٣٠ دينار عمولة التحصيل  
٣٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة  
٣٠ الى ح/ عمولات تحصيل الكمبيالات

---

٢- من مذكورين  
١٥٠٠٠ ح/ الخزينة  
٥٠٠٠ ح/ حسابات الجارية الدائنة  
٢٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات برسم التحصيل

---

٢٠٠٠٠ من ح/ مودعي كمبيالات برسم التحصيل  
٢٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات برسم التحصيل

---

٣- ١٠٠٠٠٠ من ح/ الفروع - كمبيالات مرسلة للتحصيل  
١٠٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مرسلة للتحصيل

---

٤- ٥٠٠٠٠ من ح/ المراسلين - كمبيالات مرسلة للتحصيل  
٥٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مرسلة للتحصيل

---

٥- ١٥٠٠٠ من ح/ كمبيالات مرسلة للتحويل  
١٥٠٠٠ الى ح/ المراسلين - كمبيالات مرسلة للتحويل

---

١٥٠٠٠ من ح/ مودعي كمبيالات برسم للتحويل  
١٥٠٠٠ الى ح/ كمبيالات برسم للتحويل

---

١٥٠٠٠ \* ٠,٥ / ١٠٠٠ = ٧,٥ دينار عمولة المراسلين  
من مذكورين  
١٤٩٩٢,٥ ح/ المراسلين - كمبيالات مرسلة للتحويل  
٧,٥ ح/ عمولة المراسلين  
١٥٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

---

٧,٥ من ح/ عمولة تحصيل الكمبيالات  
٧,٥ الى ح/ عمولة المراسلين

---

٦- ١٠٠٠٠ من ح/ مودعي تحصيل الكمبيالات  
١٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات برسم التحويل

---

٧- ٨٠٠٠ من ح/ مودعي كمبيالات برسم التحويل  
٨٠٠٠ الى ح/ كمبيالات برسم التحويل

---

١٥٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة  
الى مذكورين  
١٠٠ ح/ الخزينة  
٥٠ ح/ عمولة البروتستو

---

٨- ١٥٠٠٠ من ح/ مودعي كمبيالات برسم التحويل  
١٥٠٠٠ الى ح/ كمبيالات برسم التحويل

---

٩- ٧٠٠٠ من ح/ مودعي كمبيالات برسم التحويل  
٧٠٠٠ الى ح/ كمبيالات برسم التحويل

---

٧٠٠٠ من ح/ كمبيالات مرسلة للتحويل  
٧٠٠٠ الى ح/ الفروع - كمبيالات مرسلة للتحويل

---

١٠- ١٠٠٠٠ من ح/ مودعي كمبيالات برسم التحويل  
١٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات برسم للتحويل

---

١٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات مرسلة للتحويل  
١٠٠٠٠ الى ح/ الفروع - كمبيالات مرسلة للتحويل

---

١٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات مرسلة للتحويل  
١٠٠٠٠ الى ح/ الفروع - كمبيالات مرسلة للتحويل

---

١٥٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة  
الى مذكورين  
١٣٠ ح/ الفروع  
٢٠ ح/ عمولة البروتستو

---

## تمرين (٢) :

- فيما يلي اجمالي العمليات التي تمت لدى قسم الكمبيالات في يوم ٢٠١٥/٢/١٥ :
- ١- ٢٠٠٠٠ دينار مجموع الكمبيالات المخصومة فائدتها ٢٠٠٠ دينار والعمولة ٢٠٠ دينار سجلت بالحسابات الجارية للعملاء .
  - ٢- ١٠٠٠٠ دينار مجموع الكمبيالات المخصومة حصلت نقدا .
  - ٣- ٥٠٠٠ دينار مجموع الكمبيالات المخصومة سددت عن طريق الحسابات الجارية .
  - ٤- ٣٠٠٠٠ دينار مجموع الكمبيالات المخصومة المرسلة للتحصيل الى الفروع .
  - ٥- ٢٠٠٠٠ دينار مجموع الكمبيالات المخصومة المرسلة للتحصيل الى المراسلين .
  - ٦- ١٠٠٠٠ دينار مجموع الكمبيالات المخصومة التي رفض دفعها سجلت على الحسابات الجارية للعملاء .
  - ٧- ٨٠٠٠ دينار مجموع الكمبيالات المخصومة التي رفض دفعها وعمل عنها بروتستو تكلف ١٠٠ دينار والعمولة ٢٠ دينار سجلت على الحسابات الجارية .
  - ٨- ٦٠٠٠ دينار مجموع الكمبيالات المخصومة التي رفضت لدى الفروع بلغت مصاريف البروتستو عليها ٥٠ دينار وعمولة الفروع ٣٠ دينار .
  - ٩- ٢٠٠٠٠ دينار مجموع الكمبيالات المعاد خصمها لدى البنك المركزي بلغت فوائدها ١٥٠٠ دينار .
  - ١٠- ٥٠٠٠ مجموع الكمبيالات المعاد خصمها لدى البنك المركزي رفضت وعمل عنها بروتستو تكلف ٥٠ دينار .
- المطلوب : اجراء قيود العمليات بدفتر اليومية العامة لدى قسم المحاسبة العامة .**

## الحل :

- ١- ٢٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات مخصومة  
الى مذكورين  
٢٠٠٠ ح/ الفوائد  
٢٠٠ ح/ العمولة  
١٧٨٠٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة

---

- ٢- ١٠٠٠٠ من ح/ الخزينة  
١٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مخصومة

---

- ٣- ٥٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة  
٥٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مخصومة

---

- ٤- ٣٠٠٠٠ من ح/ الفروع - كمبيالات مخصومة مرسلة للتحصيل  
٣٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مخصومة مرسلة للتحصيل

---

- ٥- ٢٠٠٠٠ من ح/ المراسلين - كمبيالات مخصومة مرسلة للتحصيل  
٢٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مخصومة مرسلة للتحصيل

٦- ١٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة  
١٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مخصومة

---

٧- ١٢٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة  
الى مذكورين  
١٠٠ ح/ الخزينة  
٢٠ ح/ عمولة البروتستو

---

٨٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة  
٨٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مخصومة

---

٨- ٦٠٠٠ من ح/ كمبيالات مخصومة مرسلة للتحويل  
٦٠٠٠ الى ح/ الفروع - كمبيالات مخصومة مرسلة للتحويل

---

٦٠٨٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة  
الى مذكورين  
٦٠٠٠ ح/ الكمبيالات المخصومة  
٨٠ ح/ الفروع

---

من مذكورين  
٥٠ ح/ مصاريف البروتستو  
٣٠ ح/ العمولة  
٨٠ الى ح/ الفروع

---

٨٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة  
الى مذكورين  
٥٠ ح/ مصاريف البروتستو  
٣٠ ح/ العمولة

---

٩- ٢٠٠٠٠ من ح/ كمبيالات يعاد خصمها  
٢٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مخصومة

---

من مذكورين  
١٨٥٠٠ ح/ البنك المركزي  
١٥٠٠ ح/ الفوائد  
٢٠٠٠٠ الى ح/ كمبيالات يعاد خصمها

---

١٠- من مذكورين  
٥٠٠٠ ح/ كمبيالات مخصومة  
٥٠ ح/ مصاريف البروتستو  
٥٠٥٠ الى ح/ البنك المركزي

---

٥٠٥٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة  
الى مذكورين  
٥٠٠٠ ح/ كمبيالات مخصومة  
٥٠ ح/ مصاريف البروتستو