

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

ثانياً: المحاسبة عن العمليات المصرفية قسم الحوالات الداخلية - الخارجية

ثانياً: المحاسبة عن العمليات المصرفية (الحوالات الخارجية والداخلية)

يقوم هذا القسم بعملية اصدار الحوالات الداخلية والخارجية واصدار شيكات المسافرين وبيع وشراء العملات الاجنبية وقبول الحوالات الداخلية والخارجية وغيرها من الاعمال ، ويسميه البعض قسم Cambio (الكامبيو) او Foreign Exchange (القطع الاجنبي) او قسم الحوالات والعمولات الاجنبية .

وتعرف الحوالة هي امر دفع يصدره بنك معين بناء على طلب العميل ، وفيه يأمر فرعه او بنك اخر بدفع مبلغ معين لأمر شخص او جهة معينة تدعى في الاعراف المصرفية باسم المستفيد ويتم ارسال هذا الامر اما بالبريد او بواسطة البرق والتلكس او الهاتف .

ويتم عادة تسديد المدفوعات غير المنظورة المترتبة على عمليات تبادل الخدمات والسياحة بواسطة اوراق النقد الاجنبية والشيكات السياحية والشيكات الاجنبية والحوالات الخارجية . وهذه المدفوعات يتم اصدارها بناء على طلب العميل حسب نوعية الاداء التي يرغب بها من حيث نوعية التحويل (حوالة بريدية ، تلكس ، شيكات مصرفية بالعملية الاجنبية) ، يتولى البنوك مصدر هذه التحويلات مسؤولية اوصول الحوالات الى المستفيدين عن طريق البنوك المراسلة التي يتعامل معها (البنوك الاجنبية) .

وظائف قسم الحوالات :

- ١- اصدار الحوالات الداخلية وقبولها .
- ٢- اصدار الحوالات الخارجية وقبولها .
- ٣- بيع وشراء العملات الاجنبية .
- ٤- صرف الشيكات المصرفية المسحوبة على البنك .
- ٥- اصدار رسائل الاعتماد وبطاقات الائتمان .
- ٦- الحصول على ادونات العملة من البنك المركزي .
- ٧- المعالجة المحاسبية .

السجلات والمستندات :

- ١- كشف حركة اليومية لقسم الحوالات .
- ٢- طلب اصدار حواله .
- ٣- اشعار حواله عادية .
- ٤- طلب تصريح عملة اجنبية .
- ٥- سجلات الحوالات الداخلية الصادرة .
- ٦- سجلات الحوالات الداخلية الواردة .
- ٧- سجلات الحوالات الخارجية الصادرة .
- ٨- سجلات الحوالات الخارجية الواردة .
- ٩- الشيكات المصرفية .
- ١٠- سجل الشيكات السياحية .
- ١١- رسائل الاعتماد .
- ١٢- سجل بيع وشراء العملات الاجنبية .
- ١٣- الاشعارات المدينة والدائنة .

المعالجة المحاسبية :

- ١- الحوالات الداخلية الصادرة والواردة :

أ- الحوالات الصادرة الداخلية :

الاجراءات:

- ١- تقديم طلب التحويل الى قسم الحوالات في البنك .
- ٢- بعد تعبئة النموذج المذكور اعلاه وتقديمه الى قسم الحوالات بتدقيق توقيع طالب التحويل عن طريق الموظف المختص .

٣- حجز قيمة الحوالة من قبل الموظف المسؤول عن قسم الودائع ، او قبض قيمة الحوالة نقدا .

فاذا كان التحويل المطلوب اجراء داخلي من البنك الى بنك اخر داخل البلد يتم قيد القيمة على حساب العميل مباشرة بموجب قيد على حساب مدين ولحساب فرع البنك الاخر اذا كان من فروع البنك بموجب القيد المحاسبي التالي :

×× من ح / الخزينة
×× أو من ح / الحسابات الجارية
إلى مذكورين
×× ح / حوالات داخلية صادرة
×× ح / العمولات
×× ح / المصاريف

وعند وصول اشعار من البنك الذي صرف الحوالة او الفرع :
×× من ح / حوالات داخلية صادرة
×× الى ح / البنك او الفرع

ب- الحوالات الواردة الداخلية :

هناك عدة انواع من الحوالات الواردة ، حوالات واردة من احد فروع البنك ، حوالات واردة من البنك المحلي الى بنك اخر محلي .
الاجراءات :

- ١- تسجيل الحوالة الواردة في سجل الرسائل الواردة .
- ٢- في حالة ورود الحوالة من قبل احد الفروع البنك بخصوص دفع مبلغ معين لمستفيد له حساب في البنك يكون القيد المحاسبي .
×× من ح / الفروع (مثلا فرع أ)
×× الى ح / الحسابات الجارية (حساب العميل)

٣- وفي حالة كون عدم وجود حساب للمستفيد لدى البنك يقوم البنك مستقبلا الحوالة بقيد قيمة الحوالة لحساب الحوالات الواردة ويكون القيد المحاسبي :

- ×× من ح / الفروع
×× الى ح / الحوالات الداخلية الواردة
- ٤- ويقوم البنك بإرسال مذكرة حضور للمستفيد المعني بالحوالة على عنوانه المذكور في الحوالة .
 - ٥- وعندما يراجع المستفيد البنك وبعد التأكد من شخصية المستفيد يقوم قسم الحوالات بتسليم قيمة الحوالة الى المستفيد بموجب نموذج معد لهذه الغاية وتثبيت بيانات هوية المستفيد على نموذج التسليم .
وبذلك يكون القيد المحاسبي كما يلي :
×× من ح / الحوالات الداخلية الواردة
×× الى ح / الخزينة
-

٢- الشيكات المصرفية المحلية المبيعة والمسحوبة على البنك :

أ- المبيعة :

عند بيع الشيكات للعملاء يحصل ثمنها نقدا او تخصم من الحسابات الجارية .
×× من ح/ الخزينة او الحسابات الجارية
×× الى ح/ شيكات مصرفية محلية مبيعة

وعندما يرد اشعار من البنك او الفرع بصرف الشيك
×× من ح/ شيكات مصرفية محلية مبيعة
×× الى ح/ الفرع او البنك

ب- الشيكات المسحوبة على البنك :

وقيودها عكس المصرفية المبيعة
عند استلام الشيكات
×× من ح/ الفرع او البنك
×× الى ح/ شيكات مصرفية محلية واردة

وعن دفعها للمواطن :
×× من ح/ شيكات مصرفية محلية واردة
الى المذكورين
×× ح/ الخزينة او الحسابات الجارية
×× ح/ العمولة

٣- التصديق على شيكات العملاء :

الشيك المصدق : شيك صادر من حساب احد العملاء ويحمل التزاما خطيا من البنك المسحوب عليه بدفع قيمته عند تقديمه للصرف ، وتستعمل مثل هذه الشيكات في حالات عديدة منها الدخول في العطاءات ، تسديد اثمان صفقات كبيرة ، تسديد رسوم او مطالبات حكومية وغيرها ، وتتم عملية تصديق الشيك طبقا لما يلي :

أ- تقديم الساحب لطلب خطي بتصديق الشيك ويتم ذلك بالحصول على توقيعه على النموذج المعتمد لذلك في البنك ، ومن الضروري ملاحظة ان الساحب هو الجهة الوحيدة المخولة بطلب تصديق الشيك حيث ان تصديق الشيك يسبقه قيد قيمته على حساب الساحب ونظرا لان الشيك بعد تصديقه سيسلم لحامله ، فقد اصبح القيد على حساب الساحب دونما تفويض خطي منه بذلك علاوة على الاشكالات التي قد تنشأ بين الساحب والمستفيد وربما البنك نتيجة لفقدان الشيك المصدق او تلفه .
ب- تدقيق الشيك من النواحي القانونية والتأكد من توافرها بالإضافة الى التأكد من صحة التواقيع الواردة على الشيك وطلب التصديق .

ت- خصم قيمة الشيك من حساب الساحب بإجراء قيد :

×× من ح/ الحسابات الجارية
×× الى ح/ تأمينات شيكات مصدقة

وعند صرف الشيك
×× من ح/ الحسابات الجارية
×× الى ح/ الخزينة

ثم يلغى القيد الاول بقيد عكسي على النحو الآتي :
×× من ح/ تأمينات شيكات مصدقة
×× الى ح/ الحسابات الجارية

٤- شراء وبيع النقد الاجنبي :

عند شراء اي نوع من النقد الاجنبي وذلك بعد موافقة مدير البنك تدفع قيمتها الى البائع نقدا او على الحساب بما يعادلها من العملة المحلية ويتم تنظيم القيود المحاسبية التالية :
١- في حالة الشراء بالنسبة للبنك .
×× من ح/ العملات الاجنبية
×× الى ح/ العميل البائع او الخزينة

وعند بيع هذا النقد الاجنبي تنظم القيود المحاسبية على الشكل التالي :
×× من ح/ العميل المشتري
×× الى ح/ العملات الاجنبية

وكما يوجد للنقد الاجنبي سجل خاص تفيد فيه نوع وقيمة النقد الاجنبي عند الشراء ويتم تخفيض هذه القيم بالنقد المباع منها :

المعالجة المحاسبية للحوالات الخارجية :

١- الحوالات الخارجية الصادرة :

أ- استلام المبلغ من العميل او قيد قيمة الحوالة على حساب العميل .
×× من ح/ الخزينة او الحسابات الجارية
الى المذكورين
×× ح/ حوالات خارجية صادرة
×× ح/ العمولات
×× ح/ المصاريف

ب- وعند تحويل مبلغ الحوالة الخارجية الى البنك المراسل وتسجيل الحوالة للبنك المراسل :

×× من ح/ حوالات خارجية صادرة
×× الى ح/ المراسلين - حوالات

ث- وعند ورود اشعار صرف الحوالة من البنك المراسل :

×× من ح/ المراسلين - الحوالات
×× الى ح/ المراسلين في الخارج او ح/ البنك المركزي

ملاحظة :

يتم تسديد الحوالات الخارجية الصادرة او الشيكات السياحية الصادرة او رسائل الاعتماد الصادرة اما عن طريق البنوك المراسلة في الخارج – حسابات جارية او عن طريق البنك المركزي ومعظم البنوك لها بنوك مراسلة في الخارج تفتح لديها حسابات جارية وذلك لتغطية المدفوعات بالنقد الاجنبي .

٢- الحوالة الخارجية الواردة :

أ- عند ورود اشعار الحوالة من البنك المراسل في الخارج تسجل قيمة الحوالة على البنك المراسل :

×× من ح/ البنوك المراسلة في الخارج – حوالات
×× الى ح/ حوالات خارجية واردة

ب- عند استلام قيمة الحوالة من البنوك المراسلة في الخارج او عن طريق البنك المركزي :

×× من ح/ البنك المركزي
×× او ح/ البنوك المراسلة في الخارج – حسابات جارية
×× الى ح/ البنوك المراسلة في الخارج – حوالات
ج- عند دفع قيمة الحوالة لصاحبها او ايداعها بالحساب الجاري :
×× من ح/ حوالات خارجية واردة
الى مذكورين
×× ح/ الخزينة او الحسابات الجارية
×× ح/ العمولة

٣- الشيكات السياحية والشيكات المصرفية :

١- الشيكات المصرفية الصادرة والشيكات السياحية المباعة :

الشيك السياحي عبارة عن شيك يصدره البنك بفئات مختلفة حيث ان هذه الشيكات محددة القيمة مثل فئة \$20، \$50، \$100، E20، E50 .
كما ان هذه الشيكات لا تصدر عادة الا من البنوك العالمية المعروفة مثل الاميركان بنك او توماس كوك ، اما الشيكات الموجودة لدى اي بلد فهي برسم الامانة او البيع ولبنوك عالمية .
وتحفظ شيكات المسافرين في هذه الحالة في قاصة حديدية بهدة المسؤولين وتدون موجودات الفرع من هذه الشيكات تباعا في سجل خاص .
ومن حيث عملية تداولها يمكن للشخص حامل هذه الشيكات ان يقوم اما بصرف قيمتها نقدا عن طريق تجبير الشيك الى احد البنوك ، او شراء ما يناسبه ودفع القيمة بواسطة هذه الشيكات ، او تسديد مدفوعات غير منظورة للمستفيدين وذلك بذكر اسم المستفيد الذي يرغب بكتابة الشيك له في المكان العد لذلك على الشيك .
حيث انه لا يختلف عن الشيك العادي من بيانات مثل تاريخ الدفع واسم المستفيد والبنك المسحوب عليه ولكن ثابت القيمة .

اما الشيكات المصرفية فهو شيكات يصدرها البنك بناء على طلب عملائه بعد موافقة مراقبة النقد ، شيكات يسحبها البنك المحلي على بنك اخر بدولة اخرى ويتقاضى البنك عليها عمولة اكبر من العمولة العادية لان جزء منها يختص بالبنك الاجنبي . ومن الناحية المحاسبية لا يوجد اختلاف بين معالجة الشيكات السياحية الصادرة والشيكات المصرفية الصادرة الا من حيث التسمية في القيد :

أ- قبض قيمة الشيك نقدًا او تسجيل المبلغ على حساب العميل الجاري :

×× من ح/ الخزينة او الحسابات الجارية

الى مذكورين

×× ح/ شيكات مصرفية صادرة

×× او ح/ شيكات سياحية مبيعة / في حالة الشيك السياحي

×× او ح/ العمولات

ب- عند قيام البنك المرسل في الخارج بصرف الشيك السياحي او الشيك المصرفي وورود اشعار بذلك :

×× من ح/ شيكات مصرفية صادرة

×× او ح/ شيكات سياحية مبيعة - في حالة الشيك السياحي

×× الى ح/ البنوك المراسلة في الخارج - شيكات مصرفية او شيكات سياحية

ت- تحويل عملة اجنبية للبنك المرسل عن طريق البنك المركزي او سداه من خلال البنوك المراسلة في الخارج - حسابات جارية :

×× من ح/ البنوك المراسلة في الخارج - شيكات مصرفية

×× الى ح/ البنوك المراسلة في الخارج - حسابات جارية

×× او ح/ البنك المركزي

٢- الشيكات المصرفية الواردة او الشيكات السياحية المشتراة :

تعالج بنفس الخطوات :

أ- شراء الشيكات السياحية .

×× من ح/ شيكات سياحية مشتراة

الى مذكورين

×× ح/ الخزينة او الحسابات الجارية

×× ح/ العمولة

ب- تسجيل قيمة الشيكات السياحية على البنك المرسل واشعاره بذلك :

×× من ح/ البنوك المراسلة في الخارج- شيكات سياحية

×× الى ح/ شيكات سياحية مشتراة

ث- عند استلام قيمة الشيكات السياحية المشتراة اما عن طريق البنك المركزي او وضع

القيمة في حساب البنك الجاري لدى البنك المرسل :

×× من ح/ البنك المركزي

×× او ح/ البنوك المراسلة في الخارج / حسابات جارية

×× الى ح/ البنوك المراسلة في الخارج/ شيكات سياحية

٣- بطاقات الائتمان:

تعرف بطاقة الائتمان هي عبارة عن كرت card يصدره البنك المتعامل لعملائه من ذوي السمعة الجيدة ، واقدمية التعامل مع البنك ضمن شروط معينة لكي يتمكنوا من شراء حاجياتهم او السحب النقدي في حالات معينة دون الحاجة الى حمل النقد ، لذلك تتم عمليات الشراء من التاجر دون ان يأخذ نقد من المشتري ويتم ذلك عن طريق ابراز البطاقة للتاجر سارية المفعول حيث انه يوجد مدة للبطاقة وهذه المدة تتراوح من سنة واحدة الى ثلاثة سنوات بحسب تعليمات البنك المصدر للبطاقة لانه يوجد اكثر من بنك في العالم يصدر هذه البطاقة ، وهي عادة تحمل اسم حاملها ورقم حسابه ورقم البنك المصدر وتاريخ الانتهاء من حيث رقم البنك المصدر للبطاقة فهو رقم تعطيه دائرة الفيزا العالمية الموجودة في بريطانيا لكل بنك يشترك بالتعامل في بطاقات الائتمان.

انواع بطاقات الائتمان :

١- بطاقة الائتمان الدولية International Credit card

هي عبارة عن تسهيلات ائتمانية قصيرة الأجل يمنحها البنك لعملائه لغرض تمكينهم من الشراء أو تسديد نفقات السفر وخلافه على أن يتم تسوية هذه المدفوعات وسدادها من حسابه لاحقا والتي تكون لمدة شهر عادة للدفع دون فوائد، وتلقى هذه البطاقات قبولاً في معظم دول العالم وتتم من خلال قيام البنك المصدر للبطاقة بتزويد العميل ببطاقة بلاستيكية تتضمن اسم العميل ورقم حسابه ورقم البنك الذي يتولى تسوية الحساب، والحد الأقصى لعمليات السحب. وتعود فكرة هذه البطاقات إلى عام 1950 عندما تم إصدار أول بطاقة ائتمان

(دنيرز قلب)، ثم توالى بعد النجاح الذي حققته إصدار أنواع أخرى من البطاقات مثل بطاقة فيزا (Visa)، MasterCard (ماستركارد).

ويتولى إصدار هذه البطاقات العديد من البنوك والمؤسسات المشهورة مثل فيزا، بنك أوف أمريكا، سيتي بنك، تشيز مانهاتن بنك، أميركان اكسبرس، توماس كوك، وتصدر هذه البطاقات من خلال المؤسسات المالية المذكورة وغيرها من المؤسسات البنوك الأخرى وهي إما أن تكون صادرة عن تلك المؤسسات مباشرة أو من خلال بنوك تعمل كوكلاء لها، وعند قيام البنوك بصرف بطاقات الائتمان لعملائها تقوم بالتحقق من مقدرة العميل على الدفع ووجود حساب جاري له وضمانات للدفع، ويتم إصدار تلك البطاقة مقابل عمولة معينة واحتساب فوائد على المبالغ المسحوبة التي تتجاوز فترة السماح تصل إلى نحو 10% وأكثر.

وفي المقابل فإن البنوك تقوم أيضا من جانبها بعمل ترتيبات خاصة لنفسها أو مع الفنادق والمحلات الشهيرة بحيث تتمكن تلك المؤسسات من التحقق من سريان مفعول هذه البطاقات أو أنها غير مسروقة أو ضائعة أثناء قيام العميل باستخدامها، وفي مجال استخدام آخر لهذه البطاقات يمكن لحاملها سحب النقدية التي يرغبها من خلال الصراف الآلية المنتشرة في معظم دول العالم وذلك ضمن حدود معينة كما هو الحال في حالة استخدام الصراف الآلي محليا.

2- بطاقات الائتمان المحلية:

وهي شبيهة بنفس بطاقات الائتمان الدولية ولكن يتم استخدامها محليا وذلك من خلال الاتفاقيات مع المنشآت والمؤسسات والفنادق المحلية، والصيدليات، حيث يستطيع العميل شراء احتياجاته أو تسديد التزاماته من خلال تمرير هذه البطاقة على الآلة المخصصة لهذا

الغرض والمربوطة ألياً مع البنك الذي أصدرها، حيث يتم في هذه الحالة خصم القيمة من حساب البطاقة وقيد المقابل لصالح الجهة مقابل عمولة لصالح الصرف.

3- بطاقات الصراف الآلي (Automated Teller Machines (ATM)

وهي البطاقات التي تصدرها البنوك المحلية لتمكين عملائها من السحب مباشرة من حساباتهم الجارية، ومعرفة رصيد حساباتهم، وإجراء التحويل من تلك الحسابات وتبديل العملات من خلال آلات الصراف الآلي. وتقتصر استخدام هذه الآلات على أجهزة البنك نفسه وتستطيع توفير الخدمات المذكورة طيلة اليوم وقد انتشر استخدامها بشكل سريع في معظم البنوك الوطنية والوافدة. وهذه البطاقة عبارة عن بطاقة بلاستيكية ممغنطة يتم إدخالها في الماكينة المخصصة لهذا الغرض، ثم إدخال الرقم السري للعميل، ثم اختيار نوع الخدمة

المطلوبة ثم التفاصيل النوعية المتعلقة بكل نوع من أنواع الخدمات التي يقدمها للعملاء، ويستطيع كل عميل استخدامها بسهولة من خلال متابعة الأوامر أو الخيارات التي تظهر للعميل على الشاشة.

4-بطاقات الصراف الآلي الدولي (IATM).

وهي عبارة عن وحدات صرف آلي متصلة معا وتضم الآلاف من الوحدات المنتشرة في العالم، ويتم ربط هذه الشبكة الواسعة من خلال برامج تتولاها Curries systems and plus system شركات دولية متخصصة مثل نظم وتتميز هذه الوحدات بانتشارها وتقديمها خدمات مصرفية على مدار اليوم مثل عمليات السحب والتحويل والصرف وإصدار الشركات السياحية، والاستفسار عن الرصيد.

5- بطاقات نقاط البيع Point of sales system (المحطات الطرفية)

تقدم البنوك هذه الخدمة لعملائها من خلال تزويدهم بتلك البطاقات التي تحمل بشكل سري وممغنط البيانات الكافية عن العميل ورقم حسابه والرصيد بحيث يستطيع العميل الشراء من المنشآت التجارية والدفع بواسطة تلك البطاقة، ومن ثم خصم القيمة مباشرة من الحساب الجاري للعميل والتسجيل إلى حساب المتجر أو المنشأة التي تم الشراء منها، ويتم عملية التحويل إلكترونياً لحظة قيام موظف البيع بوضع البطاقة في الجهاز.

6-البطاقة الذكية Smart card:

وهي البطاقة التي تصدرها البنوك لعملائها لتمكينهم من تسديد مشترياتهم ومدفوعاتهم مباشرة (مثل بطاقة الهاتف الخليوي)، حيث يتم شحن هذه البطاقة إلكترونياً بكمية من النقود خصماً من الحساب الجاري للعميل، والدفع في الخزينة بحيث يتم عقب كل عملية شراء خصم قيمة المشتريات من رصيد البطاقة من خلال استخدام ماكينات خاصة، والتي يتم في ضوءها محاسبة المؤسسة المصدرة لهذه البطاقة.

- المعالجة المحاسبية لعمليات استخدام بطاقات الائتمان:

١- الصادرة:

سداد مطالبات البطاقات

×× من ح/ البنك المرسل / بطاقات ائتمان

الى مذكورين

×× ح/ الحسابات الجارية الدائنة

×× ح/ العمولات

قيام المرسلين بالدفع واشعار البنك بذلك :

×× من ح/البنك المرسل / حسابات جارية الدائنة

×× او ح/ البنك المركزي

×× الى ح/ البنك المرسل – بطاقات ائتمان

٢- الواردة:

دفع المطالبات نقدا او تسجيلها في الحسابات الجارية :

×× من ح/ الحسابات الجارية للعملاء البطاقات

الى مذكورين

×× ح/ الخزينة

×× او ح/ الحسابات الجارية الدائنة

×× ح/ العمولات

تمرين (١):

- فيما يلي العمليات الخاصة بقسم الحوالات في احد الايام لدى البنك العربي :
- ١- ٢٠٠٠٠ مجموع الحوالات الداخلية الصادرة العمولة ١ بالألف قبضت نقدا .
 - ٢- ١٥٠٠٠ مجموع الحوالات الداخلية الواردة سجلت بالحسابات الجارية .
 - ٣- ٢٧٠٠٠ مجموع العملات الاجنبية المشتراة .
 - ٤- ١٥٠٠٠ مجموع العملات الاجنبية المباعة .
 - ٥- ١٠٠٠٠ مجموع الشيكات المصرفية المحلية المباعة قبضت نقدا .
 - ٦- ٥٠٠٠ مجموع الشيكات السياحية المشتراة عمولتها ١ بالألف .
 - ٧- ١٥٠٠٠ مجموع الشيكات السياحية المباعة نقدا عمولتها ١ بالألف .
 - ٨- ١٠٠٠٠ مجموع الحوالات الخارجية الصادرة نقدا عمولتها ١ بالألف .
 - ٩- ١٠٠٠٠ مجموع الحوالات الخارجية الواردة دفعت نقدا عمولتها 0,5 بالألف .
 - ١٠- ١٥٠٠٠ مجموع الشيكات المصدقة للعملاء والمصرفية نقدا في نفس اليوم .
 - ١١- ٣٠٠٠٠ مجموع الشيكات المصرفية الخارجية الصادرة قبضت قيمتها نقدا العمولة ١ بالألف .
 - ١٢- ٢٠٠٠٠ مجموع الشيكات المصرفية الخارجية الواردة العمولة 0,5 بالألف .
- المطلوب/ اثبات قيود اليومية بدفتر اليومية العامة لدى قسم المحاسبة العامة .

تمرين (٢):

- فيما يلي العمليات الخاصة بقسم الحوالات لدى فرع البنك العربي- فرع البصرة في يوم ٢٠١٦/١٢/١٠ :
- ١- حوالة بمبلغ ١٠٠٠ دينار من التاجر عدنان الى والده في بغداد سجلت بالحساب الجاري ، العمولة ١ بالألف .
 - ٢- حوالة بمبلغ ٢٠٠٠ دينار من شركة الامل الى التاجر كمال في اربيل قبضت نقدا عمولتها ١ بالألف .
 - ٣- وردت حوالة من البنك العربي – بغداد قيمتها ٥٠٠ دينار لصالح العميل ماجد سجلت بالحساب .
 - ٤- وردت حوالة من البنك العربي – اربيل قيمتها ٣٠٠ دينار لصالح العميل سامي دفعت نقدا .
 - ٥- اصدر شيك مصرفي قيمة ١٠٠٠ دينار لصالح التاجر جمال مسحوبا على بنك الاهلي .
 - ٦- دفع قيمة شيك مصرفي بمبلغ ٢٠٠٠ دينار مسحوب عليه من البنك الكويتي فرع بغداد .
- المطلوب/ اثبات العمليات بشكل قيود افرادية لدى قسم الحوالات .

حل تمرين (١):

١- $٢٠٠٠٠ * ١/١٠٠٠ = ٢٠$ دينار العمولة

٢٠٠٢٠ من ح/ الخزينة

الى مذكورين

٢٠٠٠٠ ح/ الحوالات الداخلية الصادرة

٢٠ ح/ العمولة

٢٠٠٠٠ من ح/ الحوالات الداخلية الصادرة

٢٠٠٠٠ الى ح/ الفرع او البنك

٢- ١٥٠٠٠ من ح/ الحوالات الداخلية الواردة

١٥٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية

٣- ٢٧٠٠٠ من ح/ العملات الاجنبية المشتراة

٢٧٠٠٠ الى ح/ الخزينة

٤- ١٥٠٠٠ من ح/ الخزينة

١٥٠٠٠ الى ح/ العملات الاجنبية المباعة

٥- ١٠٠٠٠ من ح/ الخزينة

١٠٠٠٠ الى ح/ شيكات مصرفية محلية مباعة

٦- $٥٠٠٠ * ١/١٠٠٠ = ٥$ دنانير

٥٠٠٠ من ح/ شيكات سياحية مشتراة

الى مذكورين

٤٩٩٥ ح/ الخزينة

٥ ح/ العمولة

٧- $١٥٠٠٠ * ١/١٠٠٠ = ١٥٠$ دينار العمولة

١٥٠١٥ من ح/ الخزينة

الى مذكورين

١٥٠٠٠ ح/ شيكات سياحية مباعة

١٥ ح/ العمولة

٨- $١٠٠٠٠ * ١/١٠٠٠ = ١٠$ دنانير العمولة

١٠٠١٠ من ح/ الخزينة

الى مذكورين

١٠٠٠٠ ح/ الحوالات الخارجية الصادرة

١٠ ح/ العمولة

٩- $10000 \times 0,5 / 10000 = 5$ دنانير
من ح/ الحوالات الخارجية الواردة
الى مذكورين
٩٩٩٥ ح/ الخزينة
٥ ح/ العمولة

١٠- 15000 من ح/ الحسابات الجارية
الى ح/ تأمينات شيكات مصدقة

15000 من ح/ الحسابات الجارية
الى ح/ الخزينة

١١- $30000 \times 1 / 10000 = 30$ دينار العمولة
من ح/ الخزينة
الى مذكورين
٣٠٠٠٠ ح/ شيكات مصرفية خارجية صادرة
٣٠ ح/ العمولة

١٢- $20000 \times 0,5 / 10000 = 10$ دنانير العمولة
من ح/ الشيكات المصرفية الواردة
الى مذكورين
١٩٩٩٠ ح/ الخزينة
١٠ ح/ العمولة

حل تمرين (٢) :

١- $10000 \times 1 / 10000 = 1$ دينار
١٠٠١ من ح/ حسابات الجارية الدائنة
الى مذكورين
١٠٠٠ ح/ حوالات داخلية صادرة
١ ح/ العمولات

٢- $20000 \times 1 / 10000 = 2$ دينار
٢٠٠٢ من ح/ حسابات الجارية الدائنة
من مذكورين
٢٠٠٠ ح/ حوالات داخلية صادرة
٢ ح/ العمولات

٣- ٥٠٠ من ح/ الفروع - بغداد
٥٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

٤- ٣٠٠ من ح/ الفروع - اربيل
٣٠٠ الى ح/ الحوالات داخلية الواردة

٣٠٠ من ح/ الحوالات داخلية الواردة
٣٠٠ الى ح/ الخزينة

٥- ١٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
١٠٠٠ الى ح/ شيكات مصرفية محلية مباعه (صادرة)

١٠٠٠ من ح/ شيكات مصرفية محلية مباعه (صادرة)

١٠٠٠ الى ح/ بنك المراسلين - (بنك الاهلي)

٦- ٢٠٠٠ من ح/ بنك المراسلين (البنك الكويتي)
٢٠٠٠ الى ح/ شيكات مصرفية محلية وارده

٢٠٠٠ من ح/ شيكات مصرفية محلية وارده
٢٠٠٠ الى ح/ الخزينة