

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

ثانياً : المحاسبة عن العمليات المصرفية
قسم المقاصة

2023

ثانياً : قسم المقاصة

يتولى قسم المقاصة في البنك مهمة تحصيل الشيكات المودعة لدى البنك من قبل العملاء والمسحوبة على نفس البنك أو على الفروع أو البنوك الأخرى . ويتم ذلك من خلال غرفة المقاصة لدى البنك المركزي والتي تعرف بانها مكان في البنك المركزي يلتقي فيه يومياً ما عدا أيام العطل , وفي الساعة محددة مندوبون يمثلون البنوك الأعضاء 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 (ممثل 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 ممثل كل بنك إلى بنكه حاملا معه الشيكات المسحوبة عليه والنسخة الثانية من نموذج التقديم حيث يتم بموجبها إجراء القيود المحاسبية اللازمة.

المعالجة المحاسبية

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

1- عند إرسال الشيكات للمقاصة :

بالفرض (80000 دينار)

80000 من ح/ شيكات برسم التحصيل (مقاصة)

80000 إلى ح/ مودعي شيكات برسم التحصيل

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

عليه من مدير غرفة المقاصة وليكن مجموعها مثلا 50000 دينار , أي لصالح البنك

30000 دينار تتم القيود التالية .

من مذكورين

30000 ح/ البنك المركزي

50000 ح/ الحسابات الجارية الدائنة

80000 إلى ح/ شيكات برسم التحصيل /المقاصة

وإذا كانت الشيكات المسحوبة على البنك 95000 دينار , أي أن الرصيد (15000) دينار

يمثل التزاما على البنك , يتم إجراء القيد الإجمالي التالي مع بقاء قيد الغاء القيد النظامي

الوارد سابقا كما هو :

95000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

إلى مذكورين

15000 ح/ البنك المركزي

80000 ح/ الحسابات الجارية الدائنة

3- اذا رفضت بعض الشيكات , وكان مجموعها مثلا 20000 دينار يكون القيد كالتالي :

20000 من ح/ مودعي شيكات برسم التحصيل
20000 إلى ح/ شيكات برسم التحصيل (مقاصة)

4- أما القيود المحاسبية الإجمالية 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

إلى ح/ المقاصة

تمرين رقم (1):

استلم المصرف الأهلي التجاري من الشركة العراقية التجارية صباح يوم الأربعاء

2022/7/28 الشيكات التالية لتحصيلها (مقاصة) وتسجيلها في حسابها لديه :

شيكات مسحوبة على مصرف سومر :

900 دينار شيك رقم 215

800 دينار شيك رقم 515

940 دينار شيك رقم 825

860 دينار شيك رقم 740

شيكات مسحوبة على مصرف بابل :

950 دينار شيك رقم 615

750 دينار شيك رقم 413

880 دينار شيك رقم 317

850 دينار شيك رقم 220

شيكات مسحوبة على مصرف الائتمان :

850 دينار شيك رقم 115

680 دينار شيك رقم 227

890 دينار شيك رقم 337

920 دينار شيك رقم 417

شيكات مسحوبة على مصرف الشرق الأوسط:

950 دينار شيك رقم 114

850 دينار شيك رقم 780

900 دينار شيك رقم 819

1050 دينار شيك رقم 1214

المطلوب :

- 1- بيان الخطوات عند تقديمها إلى المصرف.
- 2- عند إرسالها للمقاصة .
- 3- الإجراءات في غرفة المقاصة مع العلم أن المصرف الأهلي وجد في صندوقه أربعة مغلفات كالتالي :
 - أ- مصرف الرشيد (أربعة شيكات) بمبلغ 300 و 450 و 550 و 600 دينار.
 - ب- مصرف أربيل (ثلاث شيكات) بمبلغ 800 و 750 و 950 دينار .
 - ت- مصرف الرافدين (خمسة شيكات) بمبلغ 1200 و 850 و 900 و 700 و 650 دينار.
 - ث- مصرف عبر العراق (أربعة شيكات) بمبلغ 820 و 770 و 680 و 500 دينار.
- 4- الإجراءات بعد جلسة المقاصة .
- 5- المعالجة المحاسبية .