

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

الفصل الرابع

المحاسبة عن العمليات المصرفية

اولاً : قسم الكمبيالات

ثانياً : قسم الحوالات

2023

أولاً : 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 وعمولة 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 أو في ميعاد معين أو قابل للتعيين لأمر شخص آخر هو المستفيد أو حامل السند . أما سند السحب فهو محرر مكتوب وفق شرائط مذكورة في القانون يتضمن امرأ صادراً من شخص هو الساحب إلى شخص آخر هو المسحوب عليه بان يدفع لأمر شخص ثالث هو المستفيد أو حامل السند مبلغاً معيناً بمجرد الاطلاع أو في ميعاد معين أو قابل للتعيين .

وظائف قسم الكمبيالات :

يقوم قسم الكمبيالات بالوظائف التالية :

- 1- استلام الكمبيالات من العملاء سواء كانت مودعة للتحويل أو الخصم أو برسم التامين وتدقيقها والتأكد من أنها مستوفية لكافة الشروط القانونية .
- 2- تدقيق تعليمات العملاء بشأن الكمبيالات وحفظها مرتبة ومصنفة .
- 3- أشعار العملاء بالاستلام واتخاذ الإجراءات اللازمة للخصم أو التحصيل أو 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 والإشعارات وأجراء القيود المحاسبية اللازمة ومن ثم إعداد كشف حركة يومي بكل نوع وكشف خلاصة الحركة اليومي لكل نوع .
- 6- متابعة العملاء الخاصين وأصحاب كمبيالات التامين وذلك في حالة عدم سداد كمبيالاتهم .
- 7- القيام بعملية إعادة الخصم أن لزم الأمر وذلك للكمبيالات المخصومة .

المستندات والسجلات المستخدمة:

1. نماذج إيداع أو ارق تجارية لغرض التحصيل أو لغرض الخصم أو إعادة الخصم أو لغرض الضمان.
2. نماذج إرسال الأوراق التجارية إلى الفروع أو المراسلين للتحويل.
3. إشعارات القيد لحساب العميل، إشعار إخطار للعميل، إشعار رفض، مستندات القيد المدينة والدائنة.
4. كشف خلاصة الحركة اليومية.
5. دفتر يومية الكمبيالات الواردة والصادرة.
6. دفتر أستاذ عملاء الكمبيالات.

عمليات تحصيل الكمبيالات:

أ. الدورة المستندية لعمليات الإيداع وإجراءاتها:

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

1- 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 للعميل 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 حوافظ 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:

1- 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.

2- يحضر المدين (المسحوب عليه) إلى وحدة التعامل مع الجمهور بالقسم للدفع، وتقوم الوحدة بإعداد إشعار توريد نقدية من أصل وصورتين.

3- يحال الأصل وصورتى إشعار توريد النقدية إلى الخزينة حيث يقوم المسحوب عليه بسداد القيمة ويسلم الأصل للمسحوب عليه كمستند دال على السداد.

4- يقوم أمين الخزينة بتسجيل المبلغ المستلم في كشف حركة الخزينة من واقع النسخة الأخرى التي يحتفظ بها لديه.

5- ترسل الصورة الثانية من الإشعار إلى الوحدة المحاسبية بقسم الكمبيالات للقيد 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 والتحويل:

1- عند استلام كمبيالات التحويل:

يجرى القيد النظامي التالي:

×× من ح / كمبيالات برسم التحويل

×× إلى ح / مودعي كمبيالات برسم التحويل

2- تحويل عمولة المصرف مقابل التحويل:

×× من ح / الحسابات الجارية الدائنة للعميل

×× أو ح / الخزينة

×× إلى ح / العمولة

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

×× من ح / الفروع (كمبيالات مرسلة للتحويل)

×× أو من ح / المراسلين (كمبيالات مرسلة للتحويل)

×× إلى ح / كمبيالات مرسلة التحويل .

4- عند التحويل يجرى القيد التالي:

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

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

×× أو ح / الفروع (إذا تم التحويل من قبل الفرع)

×× أو ح / المراسلين (إذا تم التحويل من قبل بنك مراسل)

×× إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة (للمعمل)

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

×× من ح / مودعي كمبيالات برسم التحويل

×× إلى ح / كمبيالات برسم التحويل

×× من ح / كمبيالات مرسلة التحويل

×× إلى ح / الفروع (كمبيالات مرسلة التحويل)

×× أو ح / المراسلين (كمبيالات مرسلة للتحويل)

6- يتم تخفيض العمولة السابق خصمها من العميل وقيد جزء من قيمتها لصالح الفروع أو

المراسلين إذا تم التحويل 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
- أثبتت 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 أخرى يقدمها البنك لعملائه . وهنا يقوم البنك بإعطاء العميل القيمة الحالية للكمبيالة وهي بالطبع أقل من القيمة الاسمية وفي تاريخ مبكر يسبق تاريخ الاستحقاق . ويطلق على الفرق بين القيمتين " مصاريف الخصم أو الاجيو 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 الأيام/360 * 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 ب ف ي 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 ا رق تجارية يوضح بها القيمة الاسمية للأوراق المشتراة وقيمة الأجو، والقيمة الصافية ويسلم الأصل للعميل كمستند دال على الاستلام، وتعاد الأوراق غير المقبولة إلى العميل.

4. 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 نقداً.
5. ترسل صورة من الحافظة مرفقة بالأوراق التجارية إلى وحدة حفظ الأوراق التجارية لحفظها في خزينة الأوراق التجارية، والقيام بترتيبها حسب تاريخ استحقاقها.
6. يتم تسجيل الأوراق المستلمة بموجب صورة الحافظة أيضا في سجل اليومية المساعد للأوراق التجارية المخصصة والترحيل إلى أستاذ مساعد الأوراق التجارية المخصصة. ثم يتم إعداد مذكرة إجمالية بقيمة الأوراق التجارية المخصصة بقيمة الأجيرو وترسل إلى قسم المراجعة الداخلية.
7. 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 مخصصة
- 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 مخصصة

- عن رفض المدين (المسحوب عليه) دفع قيمة الكمبيالات وأجراء 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 مخصصة
- (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 مخصصة مرسله للتحصيل

- عند التحصيل من قبل الفروع أو المراسلين:
- xx من ح / كمبيالات مخصصة مرسله للتحصيل
- xx إلى ح / كمبيالات مخصصة
- 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 مخصصة مرسله للتحصيل
- xx إلى ح / الفروع أو ح / المراسلين
- (إلغاء قيد إرسال الكمبيالات إلى الفروع أو المراسلين)
- xx من ح / الحسابات الجارية الدائنة (العملاء)
- xx إلى ح / كمبيالات مخصصة
- (تحميل قيمة الكمبيالات الخصومة على الحسابات الجارية للعملاء)

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

- xx * من ح / مودعي كمبيالات برسم الخصم
- xx 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 مسبقًا، 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 ويوشر 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

2. عند ورود إشعار من البنك المركزي بقيد القيمة لصالح البنك:

من مذكورين

×× ح / البنك المركزي

×× ح / الفائدة

×× ح / العمولة

×× إلى ح / كمبيالات معاد خصمها

3. 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 كالاتي:
 ×× 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 أثناء إجراء عدم التسليفة، 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 ا ر ق 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 التسليفة لها، ويتم إعداد مذكرة في هذا الخصوص وتعاد إلى قسم الأوراق التجارية.

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

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

6- تحال صورة من كشف الأوراق التجارية المقبولة إلى وحدة المحاسبة بقسم الأوراق التجارية للقيد بدفتر يومية الأوراق التجارية والترحيل إلى دفتر الأستاذ المساعد للأوراق التجارية، وتقوم هذه الوحدة بإعداد مذكرة بإجمالي

الأوراق التجارية المقدمة كضمانات وترسلها إلى قسم الم ا رجعة للتأكد من سلامة العمليات والإجراءات المستخدمة ومطابقة المبالغ واستيفاء المعاملات للشروط والضوابط الواجبة بشأنها.

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

•المعالجات المحاسبية لعمليات التسليف بضمان الكمبيالات

• عند استلام الكمبيالات:

xx من ح / كمبيالات برسم الضمان

xx إلى ح / مودعي كمبيالات برسم الضمان

* عند السحب من التسهيلات المقررة:

xx من ح / السلف أو القروض أو الحسابات الجارية المدين

xx إلى ح / الخزينة أو الحسابات الجارية الدائنة

• إثبات الفوائد والعمولة:

xx من ح / السلف أو القروض أو الحسابات الجارية المدينة

إلى مذكورين

xx ح / الفائدة

xx ح / العمولة

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

1- قيام العميل المدين بالسداد:

xx من ح / الخزينة أو ح / الحسابات الجارية الدائنة

xx إلى ح / الحسابات الجارية المدينة أو السلف أو القروض

2- عدم قيام العميل المدين بالسداد:

في هذه الحالة يقوم البنك بتحصيل قيمة الكمبيالات من الشخص المسحوب عليه تلك الكمبيالات، 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 الكمبيالات للعميل:

×× من ح / مودعي كمبيالات برسم الضمان

×× إلى ح / كمبيالات برسم الضمان

تمرين (1) :

فيما يلي العمليات الخاصة بقسم الكمبيالات في مصرف الانتمان التجاري بتاريخ 2021/1/20 :

- 1- 30000 دينار الكمبيالات المقدمة للتحصيل عمولتها 0,001.
 - 2- 20000 دينار الكمبيالات المحصلة منها 15000 دينار نقدا والباقي خصما على الحسابات الجارية .
 - 3- 10000 دينار الكمبيالات المرسلة للفروع للتحصيل .
 - 4- 5000 دينار الكمبيالات المرسلة للمراسلين للتحصيل .
 - 5- 15000 دينار الكمبيالات المحصلة عن طريق المراسلين عمولتها 0,005 .
 - 6- 10000 دينار الكمبيالات التي رفض دفعها .
 - 7- 8000 دينار الكمبيالات التي رفض دفعها عمل عنها البروتستو تكلف 100 دينار وعمولة 50 دينار .
 - 8- 15000 دينار الكمبيالات التي سحبها العملاء قبل موعد الاستحقاق .
 - 9- 7000 دينار الكمبيالات التي سحبها العملاء قبل موعد الاستحقاق وهي لدى الفروع .
 - 10- 10000 دينار الكمبيالات التي رفض دفعها موجودة لدى الفروع تكلفت بمصاريف بروتستو 100 دينار وعمولة الفروع 30 دينار وعمولة البنك 20 دينار .
- المطلوب : أجراء قيود العمليات بدفتر اليومية العامة لدى قسم المحاسبة العامة .

تمرين (2) :

فيما يلي أجمالي العمليات التي تمت لدى قسم الكمبيالات في يوم 2022/2/15 :

- 1- 20000 دينار مجموع الكمبيالات المخصومة فاندتها 2000 دينار والعمولة 200 دينار سجلت بالحسابات الجارية للعملاء .
 - 2- 10000 دينار مجموع الكمبيالات المخصومة حصلت نقدا .
 - 3- 5000 دينار مجموع الكمبيالات المخصومة سددت عن طريق الحسابات الجارية .
 - 4- 30000 دينار مجموع الكمبيالات المخصومة المرسلة للتحويل إلى الفروع .
 - 5- 20000 دينار مجموع الكمبيالات المخصومة المرسلة للتحويل إلى المراسلين .
 - 6- 10000 دينار مجموع الكمبيالات المخصومة التي رفض دفعها سجلت على الحسابات الجارية للعملاء .
 - 7- 8000 دينار مجموع الكمبيالات المخصومة التي رفض دفعها وعمل عنها بروتستو تكلف 100 دينار والعمولة 20 دينار سجلت على الحسابات الجارية .
 - 8- 6000 دينار مجموع الكمبيالات المخصومة التي رفضت لدى الفروع بلغت مصاريف البروتستو عليها 50 دينار وعمولة الفروع 30 دينار .
 - 9- 20000 دينار مجموع الكمبيالات المعاد خصمها لدى البنك المركزي بلغت فوائدها 1500 دينار .
 - 10- 5000 مجموع الكمبيالات المعاد خصمها لدى البنك المركزي رفضت وعمل عنها بروتستو تكلف 50 دينار .
- المطلوب : أجراء قيود العمليات بدفتر اليومية العامة لدى قسم المحاسبة العامة .