

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 إصدار الحوالات الداخلية والخارجية وإصدار شيكات المسافرين وبيع وشراء العملات الأجنبية وقبول الحوالات الداخلية والخارجية وغيرها من الأعمال , ويسميه البعض قسم Cambio (الكامبيو) أو Foreign Exchange (القطع الأجنبي) أو قسم الحوالات والعمولات الأجنبية .

وتعرف الحوالة هي امر دفع يصدره بنك معين بناء على طلب العميل , وفيه يأمر فرعه او بنك آخر بدفع مبلغ معين لأمر شخص أو جهة معينة تدعى في الأعراف المصرفية باسم المستفيد ويتم إرسال هذا الأمر أما بالبريد أو بواسطة البرق والتلكس أو الهاتف .

ويتم عادة تسديد المدفوعات غير المنظورة المترتبة على عمليات تبادل الخدمات والسياحة بواسطة أوراق النقد الأجنبية والشيكات السياحية والشيكات الأجنبية والحوالات الخارجية .

وهذه المدفوعات يتم إصدارها بناء على طلب العميل حسب نوعية الأداء التي يرغب بها من حيث نوعية التحويل (حوالة بريدية , تلكس , شيكات مصرفية بالعملة الأجنبية) , يتولى البنوك مصدر هذه التحويلات مسؤولية إيصال الحوالات إلى المستفيدين عن طريق البنوك المراسلة التي يتعامل معها (البنوك الأجنبية) .

وظائف قسم الحوالات :

- 1- إصدار الحوالات الداخلية وقبولها .
- 2- إصدار الحوالات الخارجية وقبولها .
- 3- بيع وشراء العملات الأجنبية .
- 4- صرف الشيكات المصرفية المسحوبة على البنك .
- 5- إصدار رسائل الاعتماد وبطاقات الانتماء .
- 6- الحصول على أدونات العملة من البنك المركزي .
- 7- المعالجة المحاسبية .

السجلات والمستندات :

- 1- كشف حركة اليومية لقسم الحوالات .
- 2- طلب إصدار حواله .
- 3- أشعار حواله عادية .
- 4- طلب تصريح عملة اجنبية .
- 5- سجلات الحوالات الداخلية الصادرة .
- 6- سجلات الحوالات الداخلية الواردة .
- 7- سجلات الحوالات الخارجية الصادرة .
- 8- سجلات الحوالات الخارجية الواردة .

المعالجة المحاسبية :

1- الحوالات الداخلية الصادرة والواردة :

أ- الحوالات الصادرة الداخلية :

الإجراءات:

- 1- تقديم طلب التحويل إلى قسم الحوالات في البنك .
- 2- بعد تعبئة النموذج المذكور أعلاه وتقديمه إلى قسم الحوالات بتدقيق توقيع طالب التحويل عن طريق الموظف المختص .

3- حجز قيمة الحوالة من قبل الموظف المسؤول عن قسم الودائع , أو قبض قيمة الحوالة نقدا .

فإذا كان التحويل المطلوب إجراء داخلي من البنك إلى بنك آخر داخل البلد يتم قيد القيمة على حساب العميل مباشرة بموجب قيد على حساب مدين ولحساب فرع البنك الآخر إذا 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

و عند وصول أشعار من البنك الذي صرف الحوالة أو الفرع :
×× من ح / حوالات داخلية صادرة
×× إلى ح / البنك أو الفرع

ب- الحوالات الواردة الداخلية :

هناك عدة أنواع من الحوالات الواردة , حوالات واردة من احد فروع البنك , حوالات واردة من البنك المحلي إلى بنك آخر محلي .
الإجراءات :

1- تسجيل الحوالة الواردة في سجل الرسائل الواردة .
2- 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)
×× إلى ح / الحسابات الجارية (حساب العميل)

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

×× من ح / الفروع
×× إلى ح / الحوالات الداخلية الواردة
4- ويقوم البنك بإرسال مذكرة حضور للمستفيد المعني بالحوالة على عنوانه المذكور في الحوالة .

5- وعندما يراجع المستفيد البنك وبعد التأكد من شخصية المستفيد يقوم قسم الحوالات بتسليم قيمة الحوالة إلى المستفيد بموجب نموذج معد لهذه الغاية وتثبيت بيانات هوية المستفيد على نموذج التسليم .

وبذلك يكون القيد المحاسبي كما يلي :
×× من ح / الحوالات الداخلية الواردة
×× إلى ح / الخزينة

2- الشيكات المصرفية المحلية المبيعة والمسحوبة على البنك :

أ- المبيعة :

عند بيع الشيكات للعملاء يحصل ثمنها نقداً أو تخصم من الحسابات الجارية .
×× من ح/ الخزينة أو الحسابات الجارية
×× إلى ح/ شيكات مصرفية محلية مبيعة

وعندما يرد أشعار من البنك أو الفرع بصرف الشيك
×× من ح/ شيكات مصرفية محلية مبيعة
×× إلى ح/ الفرع أو البنك

ب- الشيكات المسحوبة على البنك :

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

وعن دفعها للمواطن :

×× من ح/ شيكات مصرفية محلية واردة
إلى المذكورين
×× ح/ الخزينة أو الحسابات الجارية
×× ح/ العمولة

3- 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 أثمان صفقات كبيرة , تسديد رسوم أو 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 أن الساحب هو الجهة الوحيدة المخولة بطلب تصديق الشيك حيث أن 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 الإشكالات التي قد تنشأ بين الساحب والمستفيد وربما البنك نتيجة لفقدان الشيك المصدق أو تلفه .

ب- تدقيق الشيك من النواحي القانونية والتأكد من توافرها بالإضافة إلى التأكد من صحة التواريخ الواردة على الشيك وطلب التصديق .

ت- خصم قيمة الشيك من حساب الساحب بإجراء قيد :

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

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

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

4- شراء وبيع النقد الأجنبي :

عند شراء أي نوع من النقد الأجنبي وذلك بعد موافقة مدير البنك تدفع قيمتها إلى البائع نقدا
او على الحساب بما يعادلها من العملة المحلية ويتم تنظيم القيود المحاسبية التالية :
1- في حالة الشراء بالنسبة للبنك .

×× من ح/ العملات الأجنبية
×× إلى ح/ العميل البائع أو الخزينة

وعند بيع هذا النقد الأجنبي تنظم القيود المحاسبية على الشكل التالي :
×× من ح/ العميل المشتري
×× إلى ح/ العملات الأجنبية

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

المعالجة المحاسبية للحوالات الخارجية :

1- الحوالات الخارجية الصادرة :

أ- استلام المبلغ من العميل او قيد قيمة الحوالة على حساب العميل .
×× من ح/ الخزينة او الحسابات الجارية
الى مذكورين
×× ح/ حوالات خارجية صادرة
×× ح/ العملات
×× 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 أشعار صرف الحوالة من البنك المراسل :
×× من ح/ المراسلين – الحوالات
×× إلى ح/ المراسلين في الخارج او ح/ البنك المركزي

ملاحظة :

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

2- الحوالة الخارجية الواردة :

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

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

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

×× من ح/ البنك المركزي
×× أو ح/ البنوك المراسلة في الخارج – حسابات جارية
×× إلى ح/ البنوك المراسلة في الخارج – حوالات
ج- عند دفع قيمة الحوالة لصاحبها أو إيداعها بالحساب الجاري :

×× من ح/ حوالات خارجية واردة
إلى مذكورين
×× ح/ الخزينة أو الحسابات الجارية
×× ح/ العمولة

3- الشيكات السياحية والشيكات المصرفية :

1- الشيكات المصرفية الصادرة والشيكات السياحية المباعة :

الشيك السياحي عبارة عن شيك يصدره البنك بفئات مختلفة حيث أن هذه الشيكات محددة القيمة مثل فئة \$20, \$50, \$100, E20, E50 .

كما أن هذه الشيكات لا تصدر عادة إلا من البنوك العالمية المعروفة مثل الأمريكان بنك أو توماس كوك , أما الشيكات الموجودة لدى أي بلد فهي برسم الأمانة أو 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 أن يقوم أما بصرف قيمتها نقدا عن طريق تجبير الشيك إلى احد البنوك , أو شراء ما يناسبه ودفع القيمة بواسطة هذه الشيكات , أو 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 .

أما الشيكات المصرفية فهو شيكات يصدرها البنك بناء على طلب عملائه بعد موافقة مراقبة النقد , شيكات يسحبها البنك المحلي على بنك آخر بدولة أخرى ويتقاضى البنك عليها عمولة اكبر من العمولة العادية لان جزء منها يختص بالبنك الأجنبي .

ومن الناحية المحاسبية لا يوجد اختلاف بين معالجة الشيكات السياحية الصادرة والشيكات المصرفية الصادرة إلا من حيث التسمية في القيد :

أ- قبض قيمة الشيك نقداً أو تسجيل المبلغ على حساب العميل الجاري :

×× من ح/ الخزينة أو الحسابات الجارية

إلى مذكورين

×× ح/ شيكات مصرفية صادرة

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

×× أو ح/ العمولات

ب- عند قيام البنك المراسل في الخارج بصرف الشيك السياحي أو الشيك المصرفي وورود أشعار بذلك :

×× من ح/ شيكات مصرفية صادرة

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

×× إلى ح/ البنوك المراسلة في الخارج - شيكات مصرفية أو شيكات سياحية

ت- تحويل عملة اجنبيه للبنك المراسل عن طريق البنك المركزي أو سداه من خلال البنوك المراسلة في الخارج - حسابات جارية :

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

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

×× أو ح/ البنك المركزي

2- الشيكات المصرفية الواردة أو الشيكات السياحية المشتراة :

تعالج بنفس الخطوات :

أ- شراء الشيكات السياحية .

×× من ح/ شيكات سياحية مشتراة

إلى مذكورين

×× ح/ الخزينة أو الحسابات الجارية

×× ح/ العمولة

ب- تسجيل قيمة الشيكات السياحية على البنك المراسل وأشعاره بذلك :

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

×× إلى ح/ شيكات سياحية مشتراة

ث- عند استلام قيمة الشيكات السياحية المشتراة أما عن طريق البنك المركزي أو وضع

القيمة في حساب البنك الجاري لدى البنك المراسل :

×× من ح/ البنك المركزي

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

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

3- بطاقات الائتمان:

تعرف بطاقة الائتمان هي عبارة عن كرت card يصدره البنك المتعامل لعملائه من ذوي السمعة الجيدة , وأقدمية التعامل مع البنك ضمن شروط معينة لكي يتمكنوا من شراء حاجياتهم أو السحب النقدي في حالات معينة دون الحاجة إلى حمل النقد , لذلك تتم عمليات الشراء من التاجر دون أن يأخذ نقد من المشتري ويتم ذلك عن طريق إبراز البطاقة للتاجر سارية المفعول حيث انه يوجد مدة للبطاقة وهذه المدة تتراوح من سنة واحدة إلى ثلاثة سنوات بحسب تعليمات البنك المصدر للبطاقة لأنه يوجد أكثر 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.

أنواع بطاقات الائتمان :

1- 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 قبولا 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 (دنيروز 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, أمريكيان 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 و ضمانات 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 الصرافات 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 الاتفاق مع المنشآت والمؤسسات والفنادق المحلية, والصيديات, حيث يستطيع العميل شراء احتياجاته أو تسديد التزاماته من خلال تمرير هذه البطاقة على الآلة المخصصة لهذا الغرض والمربوطة أليا 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، وأجراء 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 بانشارها 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 إلكترونيا 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 إلكترونيا بكمية من النقود خصما 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 ضوئها محاسبة المؤسسة المصدرة لهذه البطاقة.

- المعالجة المحاسبية لعمليات استخدام بطاقات الائتمان:

1- الصادرة:

سداد مطالبات البطاقات

×× من ح/ البنك المراسل / بطاقات ائتمان

إلى مذكورين

×× ح/ الحسابات الجارية الدائنة

×× ح/ العمولات

قيام المراسلين بالدفع وأشعار البنك بذلك :

×× من ح/البنك المرسل / حسابات جارية الدائنة

×× او ح/ البنك المركزي

×× الى ح/ البنك المراسل – بطاقات ائتمان

2- الواردة:

دفع المطالبات نقداً أو تسجيلها في الحسابات الجارية :

×× من ح/ الحسابات الجارية للعملاء البطاقات

إلى مذكورين

×× ح/ الخزينة

×× أو ح/ الحسابات الجارية الدائنة

×× ح/ العمولات

تمرين (1):

فيما يلي العمليات الخاصة بقسم الحوالات في احد الأيام لدى المصرف الأهلي التجاري :

- 1- 20000 مجموع الحوالات الداخلية الصادرة العمولة 0,001 قبضت نقدا .
 - 2- 15000 مجموع الحوالات الداخلية الواردة سجلت بالحسابات الجارية .
 - 3- 27000 مجموع العملات الأجنبية المشتراة .
 - 4- 15000 مجموع العملات الأجنبية المباعة .
 - 5- 10000 مجموع الشيكات المصرفية المحلية المباعة قبضت نقدا .
 - 6- 5000 مجموع الشيكات السياحية المشتراة عمولتها 0,001 .
 - 7- 15000 مجموع الشيكات السياحية المباعة نقدا عمولتها 0,001 .
 - 8- 10000 مجموع الحوالات الخارجية الصادرة نقدا عمولتها 0,001.
 - 9- 10000 مجموع الحوالات الخارجية الواردة دفعت نقدا عمولتها 0,005 .
 - 10- 15000 مجموع الشيكات المصدقة للعملاء والمصرفية نقدا في نفس اليوم .
 - 11- 30000 مجموع الشيكات المصرفية الخارجية الصادرة قبضت قيمتها نقدا العمولة 0,001
 - 12- 20000 مجموع الشيكات المصرفية الخارجية الواردة العمولة 0,005 .
- المطلوب/ أثبات قيود اليومية بدفتر اليومية العامة لدى قسم المحاسبة العامة .

تمرين (2):

فيما يلي العمليات الخاصة بقسم الحوالات لدى مصرف الشرق الأوسط - فرع البصرة في يوم

2020/12/10 :

- 1- 10000 مجموع الحوالات الداخلية الصادرة , العمولة 0,001 .
 - 2- 5000 مجموع الحوالات الداخلية الواردة .
 - 3- 20000 العملات الأجنبية المشتراة .
 - 4- 50000 العملات الأجنبية المباعة العمولة 0,001 .
 - 5- 20000 الشيكات المصرفية المحلية المباعة عمولة 0,001 .
 - 6- 10000 الشيكات السياحية المباعة عمولة 0,001 .
 - 7- 5000 الشيكات السياحية المشتراة .
 - 8- 15000 الحوالات الخارجية الصادرة عمولة 0,001 .
 - 9- 20000 الحوالات الخارجية الواردة عمولة 0,001 .
- المطلوب/ أثبات قيود اليومية بدفتر اليومية العامة لدى قسم المحاسبة العامة