

المرحلة الثالثة

محاسبة مصرفية

المدرس احمد عبدالكريم الياسين

جامعة البصرة

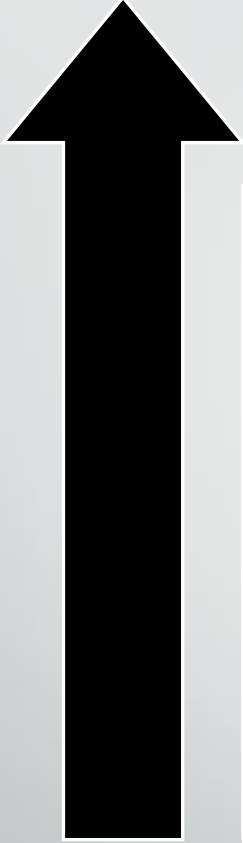
كلية الادارة والاقتصاد

قسم العلوم المالية والمصرفية

الحسابات الجارية

- الحساب الجاري : هو عقد اتفاق بين طرفين (العميل والمصرف) لغرض ايداع مبالغ الاول لدى الثاني ومن خلاله يستطيع الطرف الاول السحب او الاضافة في اي وقت يشاء ضمن الية متفق عليها

انواع الحسابات الجارية



حسابات
جارية
مدينة

حسابات
جارية
دائنة



المعالجات المحاسبية لعمليات الايداع :

تتخذ عملية الايداع احد الحالات التالية :

1- حالة الايداع النقدي : حيث يتم تثبيت القيد التالي

XXXX من حـ / الخزينة

XXXX الى حـ / الحسابات الجارية الدائنة

2- حالة ايداع شيكات داخلية واردة : تعتمد هذه الحالة على مصدر الشيك

- عندما يكون الساحب والمسحوب عليه عملاء لنفس الفرع من المصرف يتم تثبيت القيد التالي :

XXXX من حـ / الحسابات الجارية الدائنة (المسحوب عليه)

XXXX الى حـ / الحسابات الجارية الدائنة (الساحب)

- عندما يكون المسحوب عليه عميل لفرع اخر من المصرف يتم تثبيت القيد التالي :

عند قبول الفرع تحصيل الشيك يكون القيد كما يلي :

XXXX من حـ / الفرع (المسحوب عليه)

XXXX الى حـ / الحسابات الجارية الدائنة (الساحب)

ولكن عند رفض الفرع تسديد الشيك يتم عكس القيد اعلاه كما يلي :

XXXX من حـ / الحسابات الجارية الدائنة (الساحب)

XXXX الى حـ / الفرع (المسحوب عليه)

3- حالة ايداع شيكات خارجية : تكون مسحوبة على عملاء لدى مصارف اخرى

- عند ايداع شيكات خارجية مسحوبة على عميل مصرف اخر في نفس المدينة

في حال قبول المصرف المحلي يكون القيد كما يلي :

XXXX من حـ / شيكات برسم التحصيل (المسحوب عليه)

XXXX الى حـ / الحسابات الجارية الدائنة (الساحب)

وينشأ عن ذلك في حالة اشعار البنك المركزي - غرفة المقاصة بتحصيل قيمة الشيك القيد التالي :

XXXX من حـ / البنك المركزي

XXXX الى حـ / شيكات برسم التحصيل (الساحب)

- عند ايداع شيكات خارجية مسحوبه على عميل مصرف اخر في مدينة اخرى لا يوجد للمصرف فرع فيها

عند قبول المصرف تسديد الشيك ستكون العملية كما يلي :

● مرحلة ارسال الشيك الى المصرف المسحوب عليه للتحويل

XXXX من حـ / شيكات برسم التحويل (المسحوب عليه)

XXXX الى حـ / الحسابات الجارية الدائنة (الساحب)

(في حالة رفض التسديد يتم عكس القيد اعلاه)

● مرحلة تحويل الشيك من المصرف المسحوب

XXXX من حـ / المصارف المحلية (المسحوب عليه)

XXXX الى حـ / شيكات برسم التحويل (الساحب)

المعالجات المحاسبية لعمليات السحب :

1- حالة السحب النقدي : حيث يتم تثبيت عكس قيد الايداع النقدي

2- حالة سحب شيكات داخلية صادرة : ايضا يتم عكس القيود عمليات ايداع الشيكات الداخلية

الواردة

ملاحظة : عملية السحب بشيك داخلي هي الوجه المقابل لعملية الايداع بشيك داخلي في حال اذا كان الايداع

والسحب بنفس المبلغ وببنفس الفترة فيتم تثبيت قيد واحد فقط

المعالجات المحاسبية لعمليات التحويل :

(نفس القيود في عمليات الأيداع النقدي والسحب سواء كانت تحويلات واردة او صادرة)

مثال توضيحي : اليك عدد من العمليات المالية لمصرف السلام في بغداد لسنة 2023

- 1. تم فتح حساب جاري للعميل يوسف حيث اودع مبلغ قدره 120,000 دينار**
- 2. تم فتح حساب جاري للعميل آية حيث اودعت مبلغ قدره 40,000 دينار**
- 3. قام السيد حسام بتحويل نصف المبلغ من رصيد حسابه الجاري لاحد العملاء الدائنين له والبالغ 1,600,000 دينار من فرع الكرادة**
- 4. قام السيد يوسف بتحويل مبلغ 80,000 دينار من حسابه الجاري الى التوفير**
- 5. ودع العميل مصطفى في هذا الفرع مبلغ قدره 500,000 دينار مسحوب على فرع سومر**
- 6. سحبت العميل هدى من حسابها مبلغ قدره 200,000 دينار**
- 7. قام السيد عمر بايداع مبلغ بشيك بالمصرف لحسابه مسحوب على مصرف اربيل قدره 400,000 دينار**
- 8. العميل نور طلبت تحويل الفائدة المتحققة من الوديعة الثابتة والبالغة 10,000 دينار الى حسابها الجاري**

• توفرت لديك المعلومات التالية لمصرف الرشيد و كانت الحسابات الجارية في نهاية يوم 10/3/2024 كما يلي :

1. مجموع الودائع الجارية النقدية للعملاء 120,000 دينار
 2. مجموع الودائع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات في المصرف ذاته 200,000 دينار
 3. مجموع الودائع بشيكات مسحوبة على فرع المعقل 100,000 دينار
 4. مجموع الودائع بشيكات مسحوبة على مصارف اخرى بالمدينة 140,000 دينار وقُيدت لحسابنا في البنك المركزي.
 5. مجموع الودائع بشيكات مسحوبة على مصارف خارج المدينة 80,000 دينار
 6. مجموع المبالغ المسحوبة بشيكات على الحسابات الجارية 110,000 دينار
 7. مجموع المحول من الحسابات الجارية الى حسابات جارية في المصرف نفسه 60,000 دينار
 8. مجموع التحويلات من الحسابات الجارية في المصرف لفرع القرنة 50,000 دينار
 9. مجموع التحويلات الى الحسابات الجارية من فرع الزبير 65,000 دينار
- وقد ظهر رصيد الحسابات الجارية صباح يوم 10/3/2024 في دفتر الاستاذ العام 4,000,000 دينار
 - المطلوب /
 - 1- اثبات القيود اليومية اللازمة ؟
 - 2- تصوير حساب الحسابات الجارية في الاستاذ العام لمصرف الرشيد وترصيده ؟

من ح / شيكات برسم التحصيل	80000	5	من ح / الخزينة	120000	1
الى ح / ح ج دائنة	80000		الى ح / ح ج دائنة	120000	

من ح / ح ج دائنة	110000	6	من ح / ح ج دائنة	200000	2
الى ح / الخزينة	110000		الى ح / ح ج دائنة	200000	

من ح / ح ج دائنة	60000	7	من ح / فرع المعقل	100000	3
الى ح / ح ج دائنة	60000		الى ح / ح ج دائنة	100000	

من ح / ح ج دائنة	50000	8	من ح / شيكات برسم التحصيل	140000	4
الى ح / فرع القرنة	50000		الى ح / ح ج دائنة	140000	

مقاصة

من ح / فرع الزبير	65000	9	من / البنك المركزي	140000
الى ح / ح ج دائنة	65000		الى / شيكات برسم التحصيل	140000

تصوير وترصيد الحسابات الجارية الدائنة في نهاية يوم 10/3/2023

له		منه	
الرصيد	4000000		
الخزينة	120000		
ح ج دائنة	200000	ح ج دائنة	200000
فرع المعقل	100000		
شيكات برسم التحصيل	140000		
شيكات برسم التحصيل	80000		
		الخزينة	110000
ح ج دائنة	60000	ح ج دائنة	60000
		فرع القرنة	50000
فرع الزبير	65000		
		يتم وضع الفرق	4345000
المجموع	4765000	المجموع	4765000

الحساب الجاري المدين

• يمثل ارصدة اموال المصرف التي يستخدمها العميل ضمن سقف محدد ولفترة محددة وضمن شروط ومقابل ضمانات



المعالجات المحاسبية لعمليات احتساب الفوائد والعمولات :

• اولا - اثبات الفوائد :

1- الفوائد الدائنة على ارصدة الحسابات الجارية المدينة :

• يحتسب المصرف عادة فوائد على الحسابات الجارية المدينة باعتبارها تمثل تسهيلات ائتمانية التي يقدمها المصرف لعملائه الذين يتمتعون بثقته ..

• ويتم اثبات الفوائد من خلال القيد التالي :

• XXXX من حـ / الحسابات الجارية المدينة

• XXXX الى حـ / فوائد دائنة

• وفي نهاية السنة المالية يتم تثبيت القيد التالي :

• XXXX من حـ / فوائد دائنة

• XXXX الى حـ / أ.خ

المعالجات المحاسبية لعمليات احتساب الفوائد والعمولات :

● ثانيا - اثبات العمولات :

● يقوم المصرف بتحميل العملاء في نهاية كل فترة مالية بمصروفات نتيجة قيامهم بعمليات الايداع والسحب وتعد هذه المصروفات من وجهة نظر المصرف ايرادات ومن ثم تكون (دائنة) وتسمى هذه المصروفات بالعمولات المصرفية ويتم تثبيتها من خلال القيد التالي :

● XXXX من حـ / الحسابات الجارية (المدينة + الدائنة)

● XXXX الى حـ / عمولات مصرفية

مثال توضحي : بتاريخ 1/10/2023 منح مصرف الاهلي العراقي تسهيلات ائتمانية لشركة البصرة التجارية على شكل حساب جاري مدين بسقف قدره 75,000 دينار بمعدل فائدة 8% وتضاف عمولة قدرها 1% في نهاية كل شهر وفيما يلي العمليات التي تمت على الحساب الجاري خلال الشهر :

1. في 1/10/2023 تم سحب شيك بمبلغ 15000 دينار
2. في 10/10/2023 تم سحب شيك بمبلغ 25000 دينار
3. في 12/10/2023 تم سحب شيك بمبلغ 20000 دينار
4. في 15/10/2023 تم ايداع شيك بمبلغ 10000 دينار
5. في 20/10/2023 تم تحويل مبلغ من الحساب بقيمة 5000 دينار
6. في 25/10/2023 تم ايداع شيك بمبلغ 15000 دينار

- المطلوب :

● احتساب الفائدة و العمولة المستحقة على الحساب ؟؟؟

الفائدة = معدل الفائدة * الاعداد * المدة

$$360/1 * 1185000 * \%8 =$$

$$263.33 =$$

العمولة = نسبة العمولة * الاعداد * المدة

$$360/1 * 1185000 * \%1 =$$

$$32.91 =$$

القيد المحاسبي : 296.24 من حـ / حسابات جارية مدينة

الى المذكورين

263.33 حـ / فوائد دائنة

32.91 حـ / عمولات مصرفية

تمرين رقم (1):

فيما يلي المبالغ الإجمالية لعمليات قسم الودائع والتوفير لدى احد فروع المصرف الرافدين بتاريخ 2021/7/27 :

1- الودائع لأجل : 30000 دينار نقدا , 90000 دينار بشيكات , 60000 دينار محولة من الحسابات الجارية .

2- الودائع بأشعار : 25000 دينار نقدا , 35000 دينار بشيكات , 20000 دينار محولة من الحسابات الجارية .

3- ودائع التوفير : 40000 دينار نقدا .

4- 20000 دينار وودائع لأجل استحققت وسحبت نقدا , 15000 دينار وودائع بأشعار استحققت وحولت إلى الحسابات الجارية , 13000 دينار المسحوب من وودائع التوفير .

5- 7500 دينار فوائد استحققت على الودائع لأجل ودفعت لأصحابها نقدا , 8500 دينار فوائد استحققت على الودائع بأشعار وحولت إلى الحسابات الجارية لأصحابها , 1000 دينار فوائد استحققت على حسابات التوفير وأضيفت إلى تلك الحسابات .

المطلوب : إثبات القيود في اليومية العامة للمصرف .

اجابة تمرين رقم (1) ص 36

من ح / الخزينة	30000	1
الى ح / ودائع لاجل	30000	
من ح / شيكات برسم التحصيل	90000	
الى ح / ودائع لاجل	90000	
من ح / حسابات جارية	60000	
الى ح / ودائع لاجل	60000	

نفس الطريقة المعتمدة في رقم (1)

3+2

اجابة تمرين رقم (1) ص 36

من ح / فوائد ودائع لاجل	7500	5	من ح / وداائع لاجل	20000	4
الى ح / الخزينة	7500		الى ح / الخزينة	20000	
من ح / فوائد ودائع لاشعار	8500		من ح / وداائع لاشعار	15000	
الى ح / حسابات جارية	8500		الى ح / حسابات جارية	15000	
من ح / فوائد حساب توفير	1000		من ح / وداائع التوفير	13000	
الى ح / التوفير	1000		الى ح / الخزينة	13000	

تمرين رقم (2):

في 2022/1/1 قام العميل فاضل بربط وديعة لأجل تسعة اشهر في مصرف سومر التجاري مقدارها 30000 دينار نقدا وبمعدل فائدة 9% تحسب وتضاف كل ثلاثة اشهر .

المطلوب :

اثبات القيود اللازمة لمعالجة هذه الوديعة من البداية للنهاية وعلى فرض انه :

أ- تم دفع الوديعة نقدا .

ب- بموجب شيك مسحوب على مصرف آخر .

ج- بموجب تحويل من الحساب الجاري للعميل لدى نفس المصرف .

د- قام العميل بسحب الوديعة نقدا عند الاستحقاق .

ه- قام العميل بتحويل المبلغ المستحق إلى حسابه الجاري .

اجابة تمرين رقم (2) ص 37

من ح / الخزينة	30000	أ
الى ح / ودائع لاجل	30000	
من ح / شيكات برسم التحصيل	30000	ب
الى / ودائع لاجل	30000	
من ح / حسابات جارية	30000	ج
الى ح / ودائع لاجل	30000	

اجابة تمرين رقم (2) ص 37

2070.7	الفوائد خلال ثلاث اشهر		675 = $(12/3) * 9\% * 30000$	فوائد اول 3 اشهر	
30000	اضافة الى اصل الوديعة				
32070.7	المجموع عند الاستحقاق		من ح / فوائد ودائع لاجل	675	د1
			من ح / ودائع لاجل	675	
			690 = $(12/3) * 9\% * 30675$	فوائد ثاني 3 اشهر	
	من ح / ودائع لأجل	32070.7		د4	690
	من ح / الخزينة	32070.7			
			705.7 = $(12/3) * 9\% * 31365$	فوائد ثالث 3 اشهر	
	من ح / ودائع لأجل	32070.7		ه	705.7
	من ح / حسابات جارية دائنة	32070.7	705.7		

سؤال واجب : بتاريخ 2022/ 5/1 تم ربط وديعة لدى بنك المنصور لمدة 6 شهور بقيمة 10000 دينار بفائدة سنوية 5% ويقضى الاتفاق مع البنك على إعادة ربط الوديعة (تجديدها) مرة أخرى مع الفوائد كل 6 شهور

المطلوب: إجراء القيود المحاسبية اللازمة عند ربط الوديعة وعند تجديدها وفي تاريخ استحقاقها.

ثالثاً: عند حساب الفائدة للمدة المتبقية		
170.8	12/4* 5%* 10250	
في كانون الثاني لسنة 2023	من ح / فوائد مدينة	170.8
	الى ح / فوائد مدينة مستحقة غير مدفوعة	170.8

في كانون الثاني لسنة 2023	من ح / فوائد مدينة مستحقة غير مدفوعة	256.2
	الى ح / ودائع لأجل	256.2

عند سحب الوديعة عند استحقاقها بشكل نهائي		
حسب صيغة السؤال	من ح / ودائع لأجل	10506.2
	الى ح / الخزينة	10256.2

1/5/2022	تم ربط الوديعة (حالة ايداع نقدي)	
10000	من ح / الخزينة	
10000	الى ح / ودائع لأجل	
تستحق الفائدة في شهر تشرين الثاني حسب معطيات السؤال		

اولاً: حساب الفوائد في تاريخ الاستحقاق		
250	12/6* 5%* 10000	
في شهر تشرين الثاني لسنة 2022	من ح / فوائد مدينة	250
	الى ح / ودائع لأجل	250

ثانياً: عند تجديد الوديعة		
10250	اصل الوديعة مع الفوائد	
85.4	12/2* 5%* 10250	
في كانون الاول لسنة 2022	من ح / فوائد مدينة	85.4
	الى ح / فوائد مدينة مستحقة غير مدفوعة	85.4

سؤال واجب : بتاريخ 2023/3/1 تم ربط وديعة لأجل لمدة 6 شهور في بنك الاهلي العراقي بقيمة 5000 دينار بمعدل فائدة 10 % سنويا، على أن يعاد ربطها من جديد مع الفوائد كل 6 شهور

المطلوب: إثبات القيود المحاسبية اللازمة.

ثالثاً: عند حساب الفائدة للمدة المتبقية		
87.5	12/2* 10%* 5250	
في شهر شباط	من ح / فوائد مدينة	87.5
لسنة 2024	الى ح / فوائد مدينة مستحقة غير مدفوعة	87.5

في شهر شباط	من ح / فوائد مدينة مستحقة غير مدفوعة	262.5
لسنة 2023	الى ح / ودائع لأجل	262.5

عند سحب الوديعة عند استحقاقها بشكل نهائي		
حسب صيغة	من ح / ودائع لأجل	5512.5
السؤال	الى ح / الخزينة	5512.5

تم ربط الوديعة (حالة ايداع نقدي)	1/3/2022
من ح / الخزينة	5000
الى ح / ودائع لأجل	5000
تستحق الفائدة في شهر آب حسب معطيات السؤال	

اولاً: حساب الفوائد في تاريخ الاستحقاق		
250	12/6* 10%* 5000	
في شهر آب لسنة	من ح / فوائد مدينة	250
2023	الى ح / ودائع لأجل	250

ثانياً: عند تجديد الوديعة		
5250	اصل الوديعة مع الفوائد	
175	12/4* 10%* 5250	
في كانون الاول	من ح / فوائد مدينة	175
لسنة 2023	الى ح / فوائد مدينة مستحقة غير مدفوعة	175