

## الفصل الثاني: تحصيل الشيكات وخصم الأوراق التجارية

### المبحث الأول: تحصيل الشيكات

#### المطلب الأول: تعريف الشيك

هو من بين وسائل الدفع الأكثر انتشاراً إلى جانب النقود الورقية. وهو عبارة عن وثيقة تتضمن أمراً بالدفع الفوري للمستفيد للمبلغ المحرر عليه. وقد يكون المستفيد شخص معروفاً ومكتوباً اسمه في الشيك، وقد يكون غير معروف إذا كان الشيك محرراً لحامله. ولهذا فشيك هو عبارة عن سند لأمر دون أجل، وهو يشبه الكمبيالة باعتباره يتضمن عمليه بين ثلاثة أشخاص: الساحب أو صاحب الحساب، والمسحوب عليه الذي يكون بنكا والمستفيد.

ويتم تداول الشيك من يد يد، واستعماله في إجراء المعاملات. فإذا كان هذا الشيك محرراً باسم معين، فإن تداوله يتم بمجرد انتقاله من يد إلى يد.

والجدير بالذكر، الشيك باعتباره أمر من صاحب إلى البنك من أجل دفع مبلغ معين إلى شخص آخر، هو أساس ما يعرف بنقود الودائع. بحيث يسمح بتسوية المعاملات دون تحويل أموال حقيقية، بل بمجرد القيام بتسجيلات محاسبية في دفاتر البنك شعباً لاستلامه هذه الشيكات.

ويكون الشيك بالإضافة إلى الشكل العادي على أشكال منها:

1. **الشيك المسطر:** حيث يتم وضع خطين متوازيين في الزاوية العليا اليسرى للشيك عادة، ويتم تحويل رصيده من حساب إلى حساب دون تحويله إلى نقود قانونية عند دفعه من طرف المستفيد إلى البنك، فإذا كتب بين الخطين اسم بنك معين يتم التحويل إلى ذلك البنك فقط، أما إذا لم يكتب فانه يتم تكوين إلى أي بنك.
2. **الشيك المؤشر عليه:** وهو الذي يؤشره البنك لعميله بما يدل على وجود رصيد كاف، ولا يرتبط ذلك بزمن معين؛ إذ يمكن أن يتغير الرصيد بين لحظه وأخرى، بسبب عمليه سحب قد تتم بعد التأشير.
3. **الشيك المصادق عليه:** وهو يعني وجود رصيد بالمبلغ على الشيك، ويجمد البنك ذلك الرصيد إلى مده معينة هي مده صالحه الشيك (في الجزائر هي ثلاث سنوات و 20 يوماً)؛ بحيث يجب التسديد به خلال هذه المدة.

#### المطلب الثاني: تحصيل الشيكات المصرفية الداخلية (المحلية)

##### أولاً: الشيكات مقبولة الدفع:

هي عبارة عن شيكات عادية يتم خصمها من رصيد العميل لصالح مستفيد بناء على طلب العمل. وتتم المصادقة على الشيكات بما يفيد أنها مقبولة الدفع من قبل البنك. لهذا بعد المصادقة يصبح الالتزام بسداد الشيك على البنك وبالتالي تظهر الشيكات مقبولة الدفع في الميزانية في جانب الخصوم ضمن الالتزامات وتحديداً ضمن أرصدة ودائع مخصصة ومجمدة.

##### ثانياً: الدورة المستندية لإصدار الشيك مقبول الدفع

تتمثل الدورة المستندية لإصدار الشيك مقبول الدفع في ما يلي:

- أ. يستقبل موظف خدمة العملاء العميل ويستلم منه شيكا مسحوباً على البنك وطلب إصدار شيك مقبول الدفع من أصل وصورة.
- ب. يراجع الموظف الشيك ويتأكد من توافر البيانات الشكلية والموضوعية.
- ج. يتم إدخال بيانات إصدار الشيك إلى الكمبيوتر ويوقع عليه الموظف بما يفيد الإدخال. وهذا يعني خلق قاعدة بيانات.

- د. يحال الشيك وطلب الإصدار إلى رئيس قسم خدمة العملاء لمراجعته المعاملة والتوقيع في المكان المخصص له.
- هـ. يستخرج إشعار الخصم المدين من أصل وصوره بقيمة الشيك والعمولة.
- و. يستلم رئيس قسم خدمة العملاء المعاملة ويختم الشيك بأنه مقبول الدفع ويوقع على الختم.
- ز. تحال المعاملة إلى نائب مدير الفرع لشؤون العمليات المصرفية الذي يراجعها ويوقع على ختم مقبول الدفع ويسلم الشيك للعميل بعد تصويره.
- ح. في نهاية اليوم يقوم المراجع في قسم الحسابات بمراجعته سند قيد اليومية مع المستندات المؤيدة والتوقيع بما يفيد صحتها.

### ثالثا: المعالجة المحاسبية للشيكات مقبولة الدفع

تتمثل المعالجة للشيكات مقبولة الدفع فيما يلي:

أ. عند إصدار الشيكات مقبولة الدفع: عند إصدار الشيك مقبول الدفع يتم إجراء القيد التالي:

	XXXX	من ح / الحسابات الجارية الدائنة ( جاري العميل)	
XXXX		إلى ح / الشيكات مقبولة الدفع	
XXXX		ح / عمولة الشيكات مقبولة الدفع	

ب. التصرف بالشيكات مقبولة الدفع: يتم التصرف في الشيكات مقبولة الدفع كما يلي:

1. صرف الشيك نقدا في نفس البنك الذي صادق على الشيك:

	XXXX	من ح / الشيكات مقبولة الدفع	
XXXX		إلى ح / الصندوق	

2. أضافه الشيك إلى حساب العميل في نفس البنك الذي صادق على الشيك:

	XXXX	من ح / الشيكات مقبولة الدفع	
XXXX		إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة ( جاري العميل) المستفيد	

3. صرف الشيك عن طريق الفرع:

	XXXX	من ح / الشيكات مقبولة الدفع	
XXXX		إلى ح / الفرع	

4. تقديم الشيك عن طريق غرفه المقاصة:

	XXXX	من ح / الشيكات مقبولة الدفع	
XXXX		إلى ح / البنك المركزي	

5. استلام الفرع شيكات مقبولة الدفع مصادق عليها من فرع آخر وتم الصرف الشيك نقدا:

	XXXX	من ح / الفرع	
XXXX		إلى ح / الصندوق	

6. استلام الفرع شيكات مقبولة الدفع مصادق عليها من فرع آخر وتم إضافة قيمه الشيك إلى حساب العميل في نفس الفرع:

XXXX	من ح / الفرع		
XXXX	إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة ( جاري العميل)		

مثال:

في 1 / 5 / 2008 كان رصيد حساب جاري شركه عدنان وإخوانه في البنك الوطني الجزائري فرع ولاية الجلفة دائما بمبلغ 700,000 دينار جزائري وفيما يلي العمليات الخاصة بالشيكات مقبولة التي تمت خلال الشهر:

1. في 5/5 طلبت شركه عدنان وإخوانه إصدار شيك مقبول الدفع لأمر مؤسسه حسان وإخوانه بمبلغ 300,000 دينار جزائري مقابل عمولة 0.002% .

2. في 10/5 تم صرف شيك مقبول الدفع لأمر شركه عدنان وإخوانه بمبلغ 200,000 دينار جزائري نقدا صادر من نفس الفرع.

3. في 13/5 تم إيداع شيك مقبول الدفع في حساب الشركة بمبلغ 150.000 دج.

4. في 17/5 تم إيداع مبلغ 100000 دج بشيك مقبول الدفع في حساب الشركة مصادق عليه من فرع الأغواط.

5. في 28/5 وصل إشعار إضافة من فرع المسيلة بمبلغ 400.000 دج قيمه شيكات مقبولة الدفع تم صرفها من قبل الفرع.

والمطلوب:

1. إجراء قيود اليومية اللازمة.

2. بيان تأثير هذه العمليات على كشف الحساب الجاري الدائن لشركه عدنان وإخوانه.

الحل:

1. إجراء قيود اليومية اللازمة:

المبالغ		البيان		
دائن	مدين			

		2008/05/05		
300,000	300,600	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة ( شركه عدنان وإخوانه). إلى ح/ شيكات مقبولة الدفع ح/ عمولة الشيكات مقبولة الدفع إصدار شيك مقبول الدفع لأمر مؤسسه حسان وإخوانه		
600				
		2008/05/10		
200.000	200000	من ح / شيكات مقبولة الدفع إلى ح/ الصندوق <u>صرف شيك مقبول الدفع نقدا</u>		
		2008/05/13		
150.000	150.000	ح/ شيكات مقبولة الدفع ح/ الحسابات الجارية الدائنة ( شركه عدنان وإخوانه) إيداع شيك مقبول الدفع في حساب الشركة مصادق عليه من الفرع نفسه		
		2008/05/17		
100.000	100.000	ح/ فرع الأغواط ح/ الحسابات الجارية الدائنة ( شركه عدنان وإخوانه) إيداع شيك مقبول الدفع مصادق عليه من فرع الأغواط		
		2008/05/28		
400.000	400.000	ح/ شيكات مقبولة الدفع ح/ فرع المسيلة وصول إشعار إضافة من فرع المسيلة تم صرفها من قبله		

البنك الوطني الجزائري		كشف حساب		شركة عدنان وإخوانه	
فرع الجلفة		الحركة		الجلفة	
رقم الحساب: 7526				نوع الحساب: جاري دائن	
التاريخ: 2008/05/31				العملة: دينار جزائري	
التاريخ	البيان	الحركة		الرصيد	
		منه	له		
				م = مدين.	د = دائن
05/1	رصيد منقول			700,000د	
5/5	عليكم شيك مقبول الدفع	300.000		400,000د	
5/5	عليكم عمولة الشيك مقبول الدفع	600		399.400د	
5/13	لكم شيك مقبول الدفع		150.000	459.400د	
5/17	لكم شيك مقبول الدفع		100.000	649.400د	

### المطلب الثالث: تحصيل الشيكات المصرفية المبيعة

#### أولاً: تعريف الشيكات المصرفية المبيعة

الشيك المصرفي المباع عبارة عن أمر دفع يصدره البنك الساحب إلى بنك آخر (المسحوب عليه) بناءً على طلب العميل ويطلب فيه دفع مبلغ معين للمستفيد عند الاطلاع. ولا يختلف الشيك المصرفي الصادر عن البنك عن الشيك العادي من حيث ضرورة توافر البيانات الموضوعية والشكلية ومن حيث التظهير والتقدم.

#### ثانياً: الدورة المستندية للشيكات المصرفية المحلية المبيعة

- تتلخص الدورة المستندية لعملية إصدار شيك مصرفي خصماً من حساب العميل أو نقداً فيما يلي:
- يقوم العميل بتعبئة استمارة طلب شيك مصرفي التي يقدمها له موظف إصدار الشيكات المصرفية.
  - يقوم الموظف بالتأكد من استكمال بيانات الاستمارة مثل التاريخ واسم العميل ورقم حسابه واسم المستفيد وعنوانه وقيمه الشيك المطلوب وتوقيع العميل.
  - ترسل العملية إلى رئيس قسم خدمة العملاء ويؤشر على الطلب بالموافقة.
  - يقوم العميل بسداد قيمة الشيك والعمولة نقداً أو خصماً من حسابه آلياً واستخراج إشعار خصم (مدين) من أصل وصوره.
  - إدخال البيانات إلى الكمبيوتر في شاشة إصدار شيك مباع وهذا يعني خلق قاعدة بيانات.
  - يقوم موظف إصدار الشيكات البنكية بكتابه الشيك للعميل من أصل وصورتين. ويكتب مبلغ الشيك بلون مميز باستخدام آلة خاصة (آلة شيكر).
  - يرفع الشيك مع الطلب وإشعار الخصم أو سند القبض إلى رئيس قسم خدمة العملاء الذي يقوم بالمراجعة ويوقع على الشيك توقيع ثاني.

- تحالف العملية مع مرفقاتها إلى نائب مدير الفرع للعمليات المصرفية لمراجعتها والتوقيع على الشيك ويختتم الشيك بختم البنك ويسلم الشيك للعميل مع نسخه من إشعار الخصم أو سند القبض بحسب نوع عمله تقديم مبلغ الشيك.
- يقوم المراجع في قسم الحسابات بمراجعة العملية مع سند قيد اليومية مع المستندات المؤيدة والتوقيع بما يفيد صحتها.
- يتم التسجيل في قسم المحاسبة العامة (في حاله التسجيل يدويا) في دفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام.

### ثالثا: المعالجة المحاسبية للشيكات المصرفية المحلية المباعة

تتلخص المعالجة المحاسبية للشيكات المصرفية المحلية المباعة في الآتي:

أ. عند إصدار الشيك المصرفي نقداً أو خصماً من حساب العميل:

عند إصدار الشيك المصرفي يتم إجراء القيد التالي:

	XXXX	من ح / الصندوق أو الحسابات الجارية (العميل...)		
XXXX		إلى ح / الشيكات المصرفية المباعة		
XXXX		ح / عمولة الشيكات المصرفية المباعة		

ب. التصرف في الشيكات المصرفية المحلية المباعة:

يتم التصرف في الشيكات المصرفية المحلية المباعة كما يلي:

#### 1. صرف الشيك نقداً:

	XXXX	من ح / الشيكات المصرفية المباعة		
XXXX		إلى ح / الصندوق		

#### 2. إضافه قيمه الشيك إلى حساب العميل:

	XXXX	من ح / الشيكات المصرفية المباعة		
XXXX		إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة (جاري العميل)		

#### 3. صرف الشيك عن طريق الفرع:

	XXXX	من ح / الشيكات المصرفية المباعة		
XXXX		إلى ح / الفرع		

#### 4. تقديم الشيك عن طريق غرفه المقاصة:

	XXXX	من ح / الشيكات المصرفية المباعة		
XXXX		إلى ح / البنك المركزي		

#### 5. استلام الفرع شيكات صادرة من فرع آخر وتم صرف الشيك نقداً:

	XXXX	من ح / الفرع		
XXXX		إلى ح / الصندوق		

6. استلام الفرع شيكات صادرة من فرع آخر وتم إضافة قيمه الشيك لحساب العميل المستفيد من الشيك:

XXXX	من ح / الفرع	
XXXX	إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة (العميل...)	المستفيد

مثال:

في 2008/3/1 كان رصيد حساب جاري شركه عصام وإخوانه لدى البنك الوطني الجزائري فرع الجلفة دائنا بمبلغ 150.000 دينار جزائري. وفيما يلي العمليات الخاصة بالشيكات المصرفية التي تمت خلال الشهر.

1. في 5/3 وافق الفرع على بيع شيك مصرفي للشركة بمبلغ 50000 دج خصم من حسابها الجاري لديه وعمولة بمبلغ 500 دج دفعتها الشركة نقدا.
2. في 10/3 تم إيداع شيك مصرفي في حساب الشركة بمبلغ 60.000 دج صادر من فرع عين وسارة.
3. في 18/3 تم إيداع شيك مصرفي في حساب الشركة بمبلغ 30.000 دج صادر من نفس الفرع.
4. في 24/3 تم صرف شيك مصرفي بمبلغ 20.000 دج صادر من نفس الفرع.
5. في 27/3 تم صرف شيك مصرفي بمبلغ 10.000 دج صادر من فرع مسعد.

المطلوب:

1. إجراء قيود اليومية العامة في دفاتر البنك فرع الجلفة.
2. بيان تأثير العمليات السابقة على الحساب الجاري لشركه عصام وإخوانه.

الحل:

1. إجراء قيود اليومية العامة في دفاتر البنك فرع الجلفة.

المبالغ		البيان		
دائن	مدين			
		2008/3/5		
	50.000	من ح / الحسابات الجارية الدائنة ( شركه عصام وإخوانه).		
	500	ح / الصندوق		
500.000		إلى ح / الشيكات المصرفية المباعة		
500		ح / عمولة الشيكات المصرفية المباعة		
		<u>إثبات بيع الشيك مصرفي خصما من حساب العمل</u>		

60.000	60.000	2008/03/10 من ح / فرع عين وسارة إلى ح/الحسابات الجارية الدائنة ( شركة عصام وإخوانه) <u>إيداع شيك مصرفي صادر من فرع عين وسارة</u>		
30.000	30.000	2008/03/18 ح/الشيكات المصرفية المباعة ح/الحسابات الجارية الدائنة ( شركة عصام وإخوانه) إيداع شيك مصرفي صادر من نفس الفرع		
20.000	20.000	2008/03/24 ح/الشيكات المصرفية المباعة ح / الصندوق الصرف نقدا شيك مصرفي صادر من نفس فرع		
10.000	10.000	2008/03/27 ح / فرع مسعد ح / الصندوق صرف شيك مصرفي صادر من فرع مسعد		

2. إعداد كشف الحساب الجاري الدائن لشركة عصام وإخوانه

البنك الوطني الجزائري	كشف حساب	شركة عصام وإخوانه
فرع الجلفة		الجلفة
رقم الحساب:		نوع الحساب: جاري دائن
التاريخ: 2008/03/31		العملة: دينار جزائري
التاريخ	البيان	الحركة
		الرصيد

م = مدين. د = دائن	له	منه		
150,000 د			رصيد منقول	01/03
100,000 د		50,000	شيك مصرفي صادر	05/03
160,000 د	60,000		إيداع شيك مصرفي	10/03
190,000 د	30,000		إيداع شيك مصرفي	18/03

## المطلب الرابع: تحصيل الشيكات المصرفية الخارجية

## أولاً: تعريف الشيكات المصرفية المباعة الخارجية

الشيك المصرفي الصادر (المباع) الخارجي: هو أمر دفع يصدره بنك محلي إلى بنك الخارج لدفع مبلغ معين للمستفيد في الخارج بناء على طلب العميل.

ثانياً: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لشيكات مصرفيه مباعة بالعملة الأجنبية:

لا تختلف الدورة المستندية لبيع (إصدار) شيك مصرفي خارجي عن الدورة المستندية لإصدار الشيك مصرفي بالعملة المحلية مع مراعاة احتساب المبلغ المعدل بالعملة المحلية.

أما بالنسبة للمعالجة المحاسبية فتتم كما يلي:

أ. عند إصدار الشيك المصرفي:

يتم إصدار الشيك المصرفي إما بخصم قيمه الشيك والعمولة من حساب العميل بالعملة الأجنبية أو يقوم العميل بسداد المبلغ نقدا بالعملة الأجنبية ويتم ذلك بالقيود التالي:

	XXXX	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل... ) أو الصندوق		
XXXX		إلى ح/ الشيكات المصرفية المباعة الخارجية		
XXXX		ح/ عمولة الشيكات المصرفية المباعة الخارجية		

ب. عند وصول إشعار من البنك المرسل في الخارج بصرف قيمه الشيك يتم إثبات ذلك بالقيود التالي:

	XXXX	من ح/ الشيكات المصرفية المباعة الخارجية		
XXXX		إلى ح/ البنك المرسل		

ج. عندما يقوم البنك المحلي بإرسال إشعار إلى البنك المرسل في الخارج بما يفيد قيامه بسداد قيمه الشيك الصادر وذلك خصماً من حسابه الجاري لدى البنوك الأجنبية أو عن طريق حسابه لدى البنك المركزي يتم إثبات ذلك بالقيود التالي:

	XXXX	من ح/ البنك المرسل		
XXXX		إلى ح/ البنك المرسل (حسابات جاريه) أو البنك المركزي		

مثال:

في 2008/3/1 طلبت شركة حنين من البنك الوطني الجزائري فرع الجلفة أن يبيع لها شيكاً مصرفياً 30.000 دولار خصماً من حسابها الجاري لديه بالدولار. كم قام البنك بخصم عمولة بمبلغ 300 دولار.  
المطلوب: إثبات العملية السابقة في دفتر اليومية العامة ( إذا علمت أن السعر الدولار 198 دج).

الحل:

قيود اليومية

المبالغ		البيان		
دائن	مدين			
		2008/03/01		
	5.999.40	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة ( شركة حنين)		
	0	بالدولار 30.300		
5.940.000		إلى ح/ الشيكات المصرفية المباعة الخارجية (30.000)		
59.400		ح/ عمولة الشيكات المصرفية الخارجية المباعة (300)		
		إثبات بيع شيك مصرفي بالدولار خصماً من حساب الشركة		

### المطلب الخامس: تحصيل الشيكات المصرفية المشتراة الخارجية

الشيك المصرفي الوارد (المشتري)، هو عبارة عن أمر دفع يصدره بنك خارجي بناء على طلب عميل إلى بنك محلي يدفع مبلغ معين للمستفيد في الداخل.

وتتم المعالجة المحاسبية للشيكات المصرفية المشتراة (الواردة) الخارجية كما يلي:

أ. عند دفع قيمه الشيك: يتم صرف الشيك للمستفيد نقداً أو إضافته إلى حسابه الجاري بعد خصم العمولة. ويتم تنفيذ ذلك بالقيود التالي:

	XXXX	من ح/ الشيكات المصرفية المشتراة الخارجية		
XXXX		إلى ح/ الصندوق أو الحسابات الجارية الدائنة (العميل...)		
XXXX		ح/ عمولة الشيكات المصرفية المشتراة الخارجية		

ب. مطالبه البنك المراسل بالخارج بقيمه الشيك المصرفي:

	XXXX	من ح/ البنك المراسل		
XXXX		إلى ح/ الشيكات المصرفية المشتراة الخارجية		

ج. عند وصول إشعار تحويل بالعملة الأجنبية من المراسل بقيمة الشيك المصرفي الذي قد يتم صرفه إلى حساب جاري البنك في الخارج أو تحويله عن طريق البنك المركزي:

XXXX	من ح/ البنك المراسل (حسابات جارية) أو البنك المركزي		
XXXX	إلى ح/ البنك المراسل		

مثال:

في 2008/6/1 ي بلغ رشيد حساب جاري شركه حنين لدى البنك الوطني الجزائري فرع الجلفة 70.000 دولار، وفي 2008/6/5 اشترى البنك الوطني الجزائري فرع الجلفة شيكا مصرفيا من بنك أوف أمريكا لصالح شركه حنين وذلك بمبلغ 20.000 دولار بعد خصم عمولة بمبلغ 50 دولار. وقد تم تسجيل المبلغ في حساب جاري الشركة الدائن بالدولار.

المطلوب:

1. إجراء قيود اليومية اللازمة علما بان السعر الدولار 198 دج.

2. إعداد كشف الحساب الجاري الدائن لشركه حنين.

الحل:

1. إجراء قيود اليومية

المبالغ		البيان		
دائن	مدين			
		2008/6/5		
3.950.100	3.960.000	من ح/ الشيكات المصرفية المشتراة الخارجية إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (شركه حنين)		
9900		ح/ عمولة الشيكات المصرفية الخارجية المشتراة (500) إثبات شراء شيك مصرفي بالدولار لصالح شركة حنين وإضافة القيمة في حساب الشركة بعد خصم العمولة		
		2008/06/05		
3.960.000	3.960.000	من ح/ البنك المراسل (بنك أوف أمريكا) 30.000 إلى ح/ الشيكات المصرفية المشتراة الخارجية 20.000 إثبات تحميل البنك المراسل بقيمة الشيك المصرفي		

## 2. إعداد كشف حساب شركة حنين

شركة حنين		كشف حساب		البنك الوطني الجزائري	
الجليفة		الجليفة		رقم الحساب:	
نوع الحساب: جاري دائن				التاريخ: 2008/06/31	
العملة: بالدولار					
الرصيد م = مدين. د = دائن	الحركة		البيان	التاريخ	
	له	منه			
70.000د			رصيد منقول	01/06	
69.950د		50	عمولة شراء شيك مصرفي	05/06	
89.900د	19.950		قيمه شيك مصرفي	05/06	