

تعريف المقاصة:

1. المقاصة اليدوية: هي عملية التقاء مندوبي البنوك لتبادل القيم للتحصيل أو للتسديد (شيكات، أوراق تجارية، تحويلات ..). وتكون هذه العملية في غرفة المقاصة الكائن مقرها في البنك المركزي، حيث أن قسم المقاصة لأي بنك يقوم بتلقي نوعين من الشيكات:
  - أ. شيكات مقدمة من عملاء البنك والمسحوبة على عملاء بنوك أخرى (إيداع بشيكات خارجية)؛
  - ب. شيكات مقدمة من بنوك أخرى والمسحوبة عملاء البنك (سحب بشيكات خارجية)؛
2. المقاصة الالكترونية: جاء هذا النظام ليتجاوز القصور والصعوبات المرتبطة بالمقاصة اليدوية، حيث يتيح هذا النظام بطريقة الكترونية آمنة نقل وتحويل مبالغ مالية من حساب بنكي إلى آخر بسهولة حيث تتم المدفوعات في نفس اليوم وبنفس قيمة اليوم دون إلغاء أو تأخير.

مثال تطبيقي 01:

- تشارك 03 بنوك تجارية في غرفة المقاصة ليوم 2019/03/21، حيث كانت نتيجة التبادل ومركز كل بنك من البنوك كما يلي:
- قدم البنك A شيكات مسحوبة على البنك B بمبلغ: 70.000 دج، كما قدم شيكات مسحوبة على البنك C بمبلغ: 130.000 دج؛
  - قدم البنك B شيكات مسحوبة على البنك A بمبلغ: 500.000 دج، كما قدم شيكات مسحوبة على البنك C بمبلغ: 300.000 دج؛
  - قدم البنك C شيكات مسحوبة على البنك A بمبلغ: 60.000 دج، كما قدم شيكات مسحوبة على البنك B بمبلغ: 80.000 دج.

العمل المطلوب:

1. إعداد كشف المقاصة ليوم 2019/03/21.
2. تسجيل القيود الضرورية لدى كل من: أ. غرفة المقاصة؛ ب. البنك المركزي؛ ج. البنوك التجارية.

الحل:

## 1. إعداد كشف المقاصة ليوم 2019/03/21.

الفرق	الوضعية الإجمالية		للتحصيل	الأرصدة الثنائية			البنوك
	دائن	مدين		C	B	A	
-360	200	560	200	130	70		A
650	800	150	800	300		500	B
-290	140	430	140		80	60	C
0	1140	1140	1140	430	150	560	للتسديد

## 2. تسجيل القيود الضرورية:

## 1.2. التسجيل لدى غرفة المقاصة:

## أ. إثبات الحقوق والديون:

650	360	ح/ البنك المراسل (المدين) ح/ البنك المراسل (المدين) ح/ البنك المراسل (الدائن) (إثبات الحقوق والديون)	12×
	290		12×
			12×

ب. تحصيل الحقوق وتسديد الديون:

ب.1. تحصيل الحقوق:

		650	ح/ البنك المركزي		110	
360			ح/ البنك المراسل (المدين)	12×		
290			ح/ البنك المراسل (المدين)	12×		
			(تحصيل الحقوق)			

ب.2. تسديد الديون:

		360	ح/ البنك المراسل (الدائن)		12×	
		290	ح/ البنك المركزي	110		
650			(تسديد الديون)			

2.2. التسجيل لدى البنك المركزي:

أ. تحصيل الحقوق:

		360	ح/ البنك المراسل (المدين)		12×	
		290	ح/ البنك المراسل (المدين)		12×	
650			ح/ غرفة المقاصة	325		
			(تحصيل الحقوق)			

ب.2. تسديد الديون:

		650	ح/ غرفة المقاصة		325	
			ح/ البنك المراسل (الدائن)	12×		
650			(تسديد الديون)			

3.2. التسجيل لدى البنوك:

1.3.2. التسجيل لدى البنك A:

		200	ح/ شيكات للتحصيل		3202	
200			ح/ حسابات مستحقة القبض	321		
			(اثبات استلام البنك للشيكات)			
		200	ح/ غرفة المقاصة		325	
200			ح/ شيكات للتحصيل	3202		
			(ارسال الشيكات إلى غرفة المقاصة)			
		200	ح/ حسابات مستحقة القبض		321	
200			ح/ الحسابات الجارية (الدائن)	22012		
			(تحصيل الحقوق)			
		560	ح/ الحسابات الجارية (المسحوب عليهم)		22012	
360			ح/ البنك المركزي	110		
200			ح/ غرفة المقاصة	325		
			(تسديد الديون)			

## 2.3.2. التسجيل لدى البنك B:

800	800	ح/ شيكات للتحويل ح/ حسابات مستحقة القبض (اثبات استلام البنك للشيكات)	321	3202
800	800	ح/ غرفة المقاصة ح/ شيكات للتحويل (ارسال الشيكات إلى غرفة المقاصة)	3202	325
800	800	ح/ حسابات مستحقة القبض ح/ الحسابات الجارية (المستفيد) (تحصيل الحقوق)	22012	321
150	650	ح/ الحسابات الجارية (المسحوب عليهم) ح/ البنك المركزي		22012 110
800	800	ح/ غرفة المقاصة (تسديد الديون)	325	

## 1.3.2. التسجيل لدى البنك C:

140	140	ح/ شيكات للتحويل ح/ حسابات مستحقة القبض (اثبات استلام البنك للشيكات)	321	3202
140	140	ح/ غرفة المقاصة ح/ شيكات للتحويل (ارسال الشيكات إلى غرفة المقاصة)	3202	325
140	140	ح/ حسابات مستحقة القبض ح/ الحسابات الجارية (المستفيد) (تحصيل الحقوق)	22012	321
290	430	ح/ الحسابات الجارية (المسحوب عليهم) ح/ البنك المركزي	110	22012
140	140	ح/ غرفة المقاصة (تسديد الديون)	325	

## مثال تطبيقي 02:

تشارك 03 بنوك تجارية في غرفة المقاصة ليوم 2019/03/21، حيث كانت نتيجة التبادل ومركز كل بنك من البنوك كما يلي:

- قدم البنك BNA شيكات مسحوبة على البنك BEA بمبلغ: 19.000 دج رفض منها مبلغ 3.000 دج لعدم مطابقة التوقيع، كما قدم شيكات مسحوبة على البنك CPA بمبلغ: 4.000 دج؛

- قدم البنك BEA شيكات مسحوبة على البنك BNA بمبلغ: 34.000 دج، كما قدم شيكات مسحوبة على البنك CPA بمبلغ: 8.000 دج رفض منها 2.000 لعدم كفاية الرصيد؛

- قدم البنك CPA شيكات مسحوبة على البنك BNA بمبلغ: 6.000 دج، كما قدم شيكات مسحوبة على البنك BEA بمبلغ: 14.000 دج.

**العمل المطلوب:** 1. إعداد كشف المقاصة ليوم 2019/03/21. 2. تسجيل القيود الضرورية لدى كل من: أ. غرفة المقاصة؛ ب. البنك المركزي؛ ج. البنوك التجارية.

الحل:

## 1. إعداد كشف المقاصة ليوم 2019/03/21.

الفرق	الوضعية الإجمالية		للتحصيل	الأرصدة الثنائية			البنوك
	دائن	مدين		C	B	A	
-20	20	40	20	4	16=3-19		A
10	40	30	40	6=2-8		34	B
10	20	10	20		14	6	C
0	80	80	80	10	30	40	للتسديد

2. تسجيل القيود الضرورية:

1.2. التسجيل لدى غرفة المقاصة:

أ. إثبات الحقوق والديون:

10	20	ح/ البنك المراسل (المدين)	12×	12×
10		ح/ البنك المراسل (الدائن)	12×	
		ح/ البنك المراسل (الدائن)	12×	
		(إثبات الحقوق والديون)		

ب. تحصيل الحقوق وتسديد الديون:

ب.1. تحصيل الحقوق:

20	20	ح/ البنك المركزي	12×	110
		ح/ البنك المراسل (المدين)	12×	
		(تحصيل الحقوق)		

ب.2. تسديد الديون:

20	10	ح/ البنك المراسل (الدائن)	12×	
	10	ح/ البنك المراسل (الدائن)	12×	
		ح/ البنك المركزي	110	

		(تسديد الديون)			
2.2. التسجيل لدى البنك المركزي:					
أ. تحصيل الحقوق:					
	20	20	ح/ البنك المراسل (المدين) ح/ غرفة المقاصة (تحصيل الحقوق)	325	12×
ب. تسديد الديون:					
	10	20	ح/ غرفة المقاصة ح/ البنك المراسل (الدائن)	12×	325
	10		ح/ البنك المراسل (الدائن) (تسديد الديون)	12×	
3.2. التسجيل لدى البنوك:					
1.3.2. التسجيل لدى البنك BNA:					
	23	23	ح/ شيكات للتحصيل ح/ حسابات مستحقة القبض (اثبات استلام البنك للشيكات)	321	3202
	23	23	ح/ غرفة المقاصة ح/ شيكات للتحصيل (ارسال الشيكات إلى غرفة المقاصة)	3202	325
	20	20	ح/ حسابات مستحقة القبض ح/ الحسابات الجارية (الدائن) (تحصيل الحقوق)	22012	321
	3	3	ح/ قيمة غير محملة (مرفوضة) ح/ غرفة المقاصة (الشيكات المرفوضة)	325	26
	3	3	ح/ حسابات مستحقة القبض ح/ قيمة غير محملة (مرفوضة) (إلغاء الحسابات المستحقة)	26	321
	20	40	ح/ الحسابات الجارية (المسحوب عليهم) ح/ البنك المركزي	110	22012
	20		ح/ غرفة المقاصة (تسديد الديون)	325	
2.3.2. التسجيل لدى البنك BEA:					
	42	42	ح/ شيكات للتحصيل ح/ حسابات مستحقة القبض (اثبات استلام البنك للشيكات)	321	3202

	42	ح/ غرفة المقاصة	325
42		ح/ شيكات للتحصيل (ارسال الشيكات إلى غرفة المقاصة)	3202
	40	ح/ حسابات مستحقة القبض ح/ الحسابات الجارية (المستفيد) (تحصيل الحقوق)	321 22012
40			
	2	ح/ قيمة غير محملة (مرفوضة) ح/ غرفة المقاصة (السيكات المرفوضة)	26 325
2			
	2	ح/ حسابات مستحقة القبض ح/ قيمة غير محملة (مرفوضة) (إلغاء الحسابات المستحقة)	321 26
2			
	30	ح/ الحسابات الجارية (المسحوب عليهم)	22012
	10	ح/ البنك المركزي	110
40		ح/ غرفة المقاصة (تسديد الديون)	325

## 1.3.2. التسجيل لدى البنك CPA:

	20	ح/ شيكات للتحصيل	3202
20		ح/ حسابات مستحقة القبض (اثبات استلام البنك للشيكات)	321
	20	ح/ غرفة المقاصة	325
20		ح/ شيكات للتحصيل (ارسال الشيكات إلى غرفة المقاصة)	3202
	20	ح/ حسابات مستحقة القبض ح/ الحسابات الجارية (الدائن) (تحصيل الحقوق)	321 22012
20			
	10	ح/ الحسابات الجارية (المسحوب عليهم)	22012
	10	ح/ البنك المركزي	110
20		ح/ غرفة المقاصة (تسديد الديون)	325