

## قسم : العلوم الاقتصادية

### ملخص دروس مقياس محاسبة البنوك لطلبة السنة الأولى ماستر إقتصاد نقدي

الأستاذ: أعرم سعيد شعبان

2022/2021

#### الحصة 01 : مفاهيم عامة حول الجهاز المصرفي والبنوك.

للبنوك أهمية كبرى على مستوى الأفراد والمؤسسات وكذلك على مستوى الإقتصاد الوطني ، نظرا للدور الرئيسي والأساسي الذي تلعبه هذه المؤسسات المالية ، في تشجيع وتنمية مختلف القطاعات وتطوير الإقتصاد الوطني. مستعملة أداة تقنية حديثة ومتخصصة تتمثل في محاسبة خاصة تدعى بمحاسبة البنوك.

#### طبيعة الجهاز المصرفي الجزائري:

النظام المصرفي يشمل كل النشاطات التي تتمحور حول الخدمات البنكية من جمع المدخرات وتقديم القروض ومختلف العمليات البنكية التي أصبحت غير محصورة في الوظيفة التقليدية للبنك ، فهو يعتبر المرآة العاكسة للنظام الإقتصادي الحقيقي ، بحيث يمثل مجموع المصارف العامة في الدولة ويعمل على تمويل التنمية للإقتصادية وتسهيل العمليات المصرفية.

#### - تعريف البنك:

يعرف البنك والمصرف على أنه المنشأة التي تعمل كوسيط بين فريقين هما المقرضون (المودعون) وبين المقترضون (المستثمرون).

#### - نشأة وتطور البنوك:

تعود نشأة وبداية الأعمال المصرفية إلى عهود وأزمنة قديمة جدا، بل أنها تعود إلى مجموعة من الحضارات والأمم السابقة، حيث يشير الدكتور غريب الجمال على أن نشاط المصرفي قد بدأ في عهد السومريين في العراق ، أي أنها تمبد إلى ما يقرب من أربعة وثلاثين قرنا قبل الميلاد . وقد إستمر النشاط المصرفي بعد ذلك على مر العصور والأزمان حتى منتصف القرن الثاني عشر الميلادي والذي يعتبر البداية الفعلية لنشأة البنوك الحديثة ، حيث أنشأ بنك البندقية سنة 1157 م ثم بنك برشلونة سنة 1401 م وقد أخذت البنوك بعد ذلك في التطور والتحسين تدريجيا خلال القرون اللاحقة حتى وصل إلى الوضع الحالي الذي نراه وقتنا الحاضر أما في الجزائر فإن النشاط المصرفي بمفهومه الحديث لم يبدأ إلا بعد الإستقلال ، حيث تأسس البنك المركزي الجزائري لقانون رقم 144/62 الصادر في 13 سبتمبر 1962 ويعتبر من الناحية القانونية مؤسسة عامة وطنية لها شخصية معنوية وإستقلال مالي.

يرأسه محافظ معين بمرسوم رئاسي ويساعده في ذلك مدير عام معين بنفس المرسوم بإقتراح من المحافظ موافق عليه من طرف الوزير المكلف بالمالية ، بالإضافة إلى مجلس مكون من عشرة إلى ثمانية عشر عضو من كبار المسؤولين والختصين ويتم تعيينهم بمرسوم رئاسي لثلاث سنوات، ويمارس البنك المركزي وظائفه التقليدية المتمثلة في إصدار النقود القانونية، وتوجيه ومراقبة.

**-أنواع البنوك :** تم تصنيف البنوك وفق أسس عديدة هي:

**أ-حسب المعيار القانوني:**

-البنوك العامة: هي البنوك التي تملكها الدولة وتشرف على أعمالها مثل البنك المركزي.

-البنوك الخاصة: هي البنوك التي يملكها أشخاص ساء كانت طبيعية أو معنوية وتأخذ شكل

شركات المساهمة أو ذات المسؤولية المحدودة وتخضع لأشراف البنك المركزي.

-البنوك المختلطة : وهي البنوك التي تشترك في ملكيتها وإدارتها كل من الدولة والأفراد والهيئات

ولكي تحافظ على الدولة على الإشراف عليها (البنك المركزي) يستدعي أن تملك أكثر من رأسمالها.

**ب-حسب طبيعة النشاط:**

-البنوك التجارية : هي البنوك التي تقدم الخدمات المعتادة كقبول الودائع بختلف أواعها وتقديم

القروض.

-البنوك الصناعية: هي البنوك التي تتعامل مع القطاع الصناعي وتساهم في عملية

التممية الصناعية من خلال من القروض للمشاريع الصناعية.

-البنوك الزراعية: هي البنوك التي تقوم بتقديم التسهيلات والخدمات المصرفية لقطاع

الزراعي.

-البنوك العقارية: هي البنوك التي تقدم التسهيلات والخدمات المصرفية للأفراد والهيئات أو

الجمعيات التعاونية للسكن.

**ج -حسب مصادر الأموال :**

-البنك المركزي: هو البنك الذي تقوم الدولة بتأسيسه للإشراف والتوجيه والرقابة على الجهاز

المصرفي وإصدار العملة فضلا على إحتفظها على الأموال السائلة الخاصة بالدولة كالذهب والعملات الصعبة.

-بنوك الودائع : هي البنوك التي تتكون أموالها من رأس المال المملوك من الشركاء كذلك من

الودائع التي تقدمها الأفراد والهيئات المختلفة لغرض الإستثمار أو الحسابات الجارية.

-بنوك الأعمال: هي بنوك تعتمد بشكل رئيسي على الأموال الخاصة إضافة إلى الودائع في

قيامها بأعمالها التي أنشأت من أجلها المتمثلة في تقديم القروض طويلة الأجل للمشاريع.

## -وظائف البنوك:

### 1-البنك المركزي:

-إصدار أوراق النقد القانوني - القيام بالخدمات المصرفية التي تطلبها الحكومة - تأدية الخدمات المصرفية وتقديم المساعدة للبنوك التجارية وتأكيدا لهذه الوظيفة يدعى بنك البنوك. ومن خصائصه القدرة على تحويل الأصول الحقيقية إلى أصول نقدية وإتلاله صدارة الجهاز المصرفي حيث يمثل سلطة الرقابة العليا على البنوك التجارية بالإضافة إلى خاصية الوحدة أي وجود بنك مركزي واحد كمل هو الحال لفرنسا وأنجترا والدزائر، وهذا لا يمنع من وجود تعدد البنوك المركزية كما هو الحال في الولايات المتحدة الأمريكية.

### 2-وظائف البنوك التجارية :

-تجميع المدخرات:من أهم وظائف البنك التجاري وظيفة تجميع المدخرات وتظهر في جانب الخصوم من قائمة المركز المالي وتأخذ عدة أشكال إما تكون ودائع تحت الطلب أو ودائع لأجل أو ودائع التوفير...إلخ كما تلعب دورا هاما وأساسيا في البنوك التجارية المتمثلة في تمكين البنك من القيام بعملياتها المصرفية الأخرى وذلك بإستثمار وتوظيف الأموال.

-منح القروض والتسهيلات المصرفية: توجد علاقة وطيدة بين وظيفة تجميع المدخرات ووظيفة الإقراض أي بنك تجاري، حيث أنه بالإقراض تكون البنوك قد وضعت الأرصدة موضع التشغيل من أجل إستثمارها.

-تقديم الخدمات للعملاء : تطورت وظيفة تقديم الخدمات المصرفية للعملاء/ بحيث أصبح لها دورا بارزا في الحياة الإقتصادية في تأدية الدعاية والإعان للبنك التجاري لزيادة عدد عملائها ومن أمثلتها خدمات تحصيل الأوراق التجارية وتأجير الخزائن الفلاذية وبيع العملة الصعبة والإطلاع على الرصيد في أي وقت...إلخ.

### 3-طبيعة نشاط البنك التجاري: للبنوك التجارية عدة أنشطة منها رئيسية وأخرى فرعية:

-أنشطة رئيسية تتمثل في قبول الودائع من الجمهور، منح القروض ووضع وسائل الدفع تحت تصرف العملاء(الزبائن).

-أنشطة فرعية تتمثل في : المتاجرة بالعملة الأجنبية ، إعداد التنمية الإقتصادية وخصم وتحصيل الأوراق التجارية.

## الحصة 02 : محاسبة البنوك

### العمليات المحاسبية :

-تهتم محاسبة البنوك (الخاصة) بجميع العمليات التي تتم في الأقسام المتواجدة بالبنك المتمثلة في أقسام فنية التي يؤدي البنك من خلاله عمله ونشاطه اليومي للعملاء (الخزينة، الحسابات

الجارية، الودائع، المقاصة، الأوراق المالية، الأوراق التجارية ... إلخ). وأخرى إدارية ( الشؤون الإدارية، القانونية، التحقيق والتفتيش، المحاسبة العامة، إدارة العلاقات الخارجية، وشؤون الفروع).

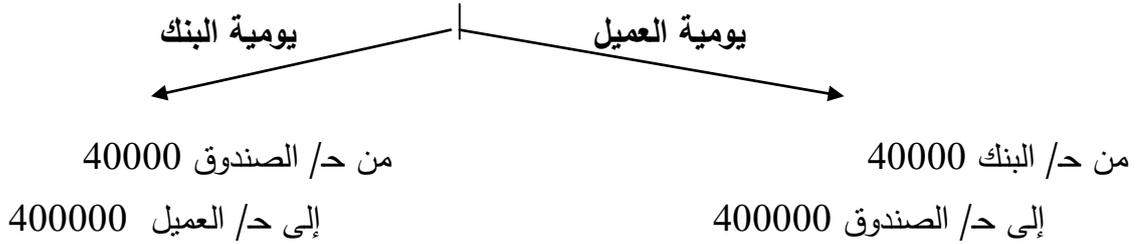
-القاعدة العامة: كل العمليات التي تحدث في مختلف أقسام البنك يتم تحليلها إلى

طرفيها المدي والدائن من وجهة نظر البنك نفسه وليس من وجهة نظر المتعاملين معه.

مثال:

-أودع العميل (س) مبلغ 400000 دج في بنك التنمية فرع الجلفة نقدا

المطلوب: قيود اليومية في دفاتر العميل والبنك.



أولا قسم الخزينة:

-مهام الخزينة: يتولى قسم الخزينة في البنك عمليات الإيداع والسحب أي قبض وصراف النقد وكذلك قبض الشيكات والأوراق المالية كما يقوم هذا الأخير بعمليات التحويل المختلفة. وعادة ما ينقسم قسم الخزينة إلى خزينة مركزية (رئيسية) وأخرى فرعية يعمل عليها موظفو الشباك.

-وظائف الخزينة المركزية:

- 1-تغذية الخزائن أو الصناديق الفرعية بالنقدية اللازمة في بداية فترة العمل.
- 2-إستلام وجمع النقدية من الصناديق الفرعية في نهاية فترة العمل.
- 3-توريد النقد الزائد عن حاجة البنك إلى البنك المركزي أو سحب النقدية الذي يحتاجه البنك من رصيده لدى البنك المركزي.

-وظائف الخزينة الفرعية: تتمثل وظائف الخزينة الفرعية في:

- 1-إستلام النقدية الواردة يوميا للبنك وشيكات وكبونات .
- 2-صرف النقد من البنك بعد إستلام الشيكات أو إذن الصرف والتأكد منها.
- 3- تسليم المتبقي من النقد في آخر فترة العمل إلى الخزينة المركزية .

-عمليات الخزينة والمعالجة المحاسبية لها:

-الإيداع : قد تكون المبالغ النقدية المستلمة من العميل لإيداعها في حسابه الجاري أو حساب التوفير، أو في حساب الودائع لأجل ، أو غيرها من الحسابات والمجالات المتاحة لدى البنك وبذلك يظهر القيد الإجمالي في اليومية العامة

من د/ الخزينة

إلى مذكورين

ح/ الحسابات الجارية

ح/ الحسابات التوفير

ح/ الحسابات الفروع

ح/ الحسابات الودائع لأجل

إثبات عملية الإيداع

**السحب ( الصرف):** يقوم العملاء بسحب النقدية من البنك إما عن طريق شيكات محررة لأمرهم أنفسهم أو لمستفيدين من غيرهم، كما يمكن للعملاء السحب عن طريق أذونات الصرف الموقعة والتي تصرف لهم شخصيا ولا يمكن تحويلها وبذلك يظهر القيد الإجمالي في اليومية العامة كما يلي:  
من مذكورين

ح/ الحسابات الجارية

ح/ الحسابات التوفير

ح/ الحسابات الفروع

ح/ الحسابات الودائع لأجل

إلى ح/ الخزينة

إثبات عملية السحب

- ظهور الزيادة أو العجز في الخزينة:

- حالة وجود عجز أو زيادة لدى أحد الصناديق يتم إبلاغ المسؤول فورا بذلك . حيث أنه

تتم المراجعة والتدقيق في محاولة للوصول إلى الخطأ أو المشكلة وفي حالة إستمرار وجود هذا العجز أو الزيادة يتم إثباته محاسبيا.

أ-حالة العجز يظهر القيد على النحو التالي:

من ح/ عجز الخزينة -تحت التسوية-

إلى ح/ الخزينة

إثبات إكتشاف العجز

ثم بع ذلك تكون المعالجة وفقا للنظام الداخلي للبنك، هل يتم تحميل هذا العجز على أمين الخزينة أم يتحملة البنك وتتم المعالجة على النحو التالي:

**1- تحميل العجز على الأمين:**

من ح/ أمين الخزينة

إلى ح/ عجز الخزينة - تحت التسوية

تحميل العجز على أمين الخزينة

---

من د/ الخزينة

إلى د/ أمين الخزينة

إثبات سداد أمين الخزينة لمبلغ العجز

**2- إذا كان البنك هو من يتحمل العجز:**

من د/ عجز الخزينة

إلى د/ عجز الخزينة - تحت التسوية-

تحميل البنك العجز في الخزينة

---

من د/ الأرباح والخسائر

إلى د/ عجز الخزينة

إقفال العجز في الخزينة في حساب الأرباح والخسائر نهاية السنة

ب- حالة الزيادة يظهر القيد على النحو التالي:

من د/ الخزينة

إلى د/ زيادة الخزينة

إثبات إكتشاف الزيادة

---

من د/ زيادة الخزينة

إلى د/ الأرباح والخسائر

إقفال الزيادة في الخزينة في حساب الأرباح والخسائر في نهاية السنة

**- تطبيقات على الوحدة الأولى:**

مثال<sup>1</sup>: قام العميل أعمر بإيداع مبلغ 10000 دج نقدا في البنك وطلب من البنك أن يكون إيداعها في

حساباتها لدى البنك على النحو التالي:

2000 دج في الحسابات الجارية .

4000 دج في حسابات التوفير .

4000 دج في حسابات الودائع لأجل .

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في اليومية العامة.

الحل:

		ت		
	10000	د/ الخزينة		
2000		إلى مذكورين		
4000		د/ حسابات جارية		
4000		د/ حسابات توفير		
		د/ حسابات ودائع لأجل		
		إثبات عملية الإيداع نقدا في الحسابات المختلفة		

**مثال 2:** إكتشف أمين الخزينة في البنك وجود زيادة في الخزينة لديه مقدارها 1500 دج ولم يستطع إكتشاف سببها. وقام بإبلاغ المنيين بالأمر .  
المطلوب تسجيل العملية باليومية .

الحل:

		ت		
	1500	د/ الخزينة		
1500		د/ الزيادة في الخزينة		
		إثبات إكتشاف الزيادة في الخزين		
		ت		
	1500	د/ الزيادة في الخزينة		
1500		د/ الأرباح والخسائر		
		إققتال الزيادة في الخزينة نهاية السنة		

**مثال 3:** تقدم العميل سعيد بشيك شخصي على حسابه الجاري قيمته 5000 دج طالبا صرفه نقدا ولتقته بأمين الخزينة أحمد وتوفيرا للوقت غادر البنك بدون أن يتأكد من المبلغ وعند وصوله المنزل إكتشف أن المبلغ 6000 دج ولم يتم إبلاغ البنك بذلك.  
المطلوب: المعالجة المحاسبية لهذه العملية علما أن البنك قام بتحميل العجز على أمين الخزينة وقد قام الأمين أحمد فيما بتسديد المبلغ.

5000	5000	ت د/ حسابات جاري(سعيد) د/ الخزينة إثبات صرف الشيك المسحوب نقدا من د/ سعيد
	1000	ت د/ عجز الخزينة -تحت التسوية- د/ الخزينة إثبات إكتشاف العجز
	1000	ت د/ أمين الخزينة د/ عجز الخزينة -تحت التسوية تحميل أمين أحمد بالعجز
	1000	ت د/ الخزينة د/ أمين الخزينة إثبات تسديد أمين أحمد العجز

### ثانيا قسم الحسابات الجارية:

#### 1- مفهوم الحساب الجاري:

هو الحساب الذي يكون في الغالب بعقد يسمح لصاحبه سواء أكان شخصا طبيعيا أو معنويا أن يودع ويسحب من هذا الحساب متى ما شاء بمجرد الطلب أي هي حسابات يفتحها العملاء لإجراء عملياتها اليومية المتكررة من قبض وصرف ومقاصة بحرية ومرونة كبيرة .  
إن فتح الحسابات التجارية وقبول المبالغ فيها كودائع تحت الطلب وظيفه مهمة للبنك التجاري كما تعتبر موردا كبيرا هاما لأموال البنك.

**ملاحظة :-** يقدم البنك لأصحاب هذه الحسابات فوائد ثابتة تعتبر فوائد رباوية وهي محرمة شرعا.  
-أما ما يأخذه البنك كأجرة مقابل الخدمات المصرفية التي يقدمها للعملاء فلا بأس به حيث أن البنك يعتبر في هذه الحالة أجيرا.

2-أنواع الحسابات الجارية: تنقسم هذه الحسابات إلى نوعين:

1-الحسابات الجارية الدائنة: وتمثل ودائع الأفراد والهيئات لدى البنك. عادة رصيده دائنًا

2-الحسابات الجارية المدينة: وتمثل السلف والتسهيلات الائتمانية والقروض التي يمنحها البنك

لعملائه.رصيده مدينا (سحب على المكشوف).

**ملاحظة:** -إذا ذكرت الحسابات الجارية من دون تمييزها فإنه يقصد بها الحسابات الجارية الدائنة، أما

الحسابات الجارية المدينة فلا بد من تمييزها صراحة.

**-المعالجة المحاسبية لهذا القسم:**

أ-الإيداع (الإضافة): يمكن إجراء هذه العملية بإحدى الصور الثلاثة التالية:

1-إيداع نقدي: في هذه الحالة يظهر القيد كما يلي:

XX من د / الخزينة(الصندوق)

XX إلى د / الحسابات الجارية

(جملة الإيداعات النقدية خلال الفترة )

2-إيداع بشيكات داخلية (تحويلات داخلية): الشيك الداخلي عبارة عن شيك مسحوب على عميل

له حساب في البنك لصالح عميل آخر له حساب في نفس البنك ونفس الفرع أي أن الساحب والمسحوب

عليه عملاء لنفس البنك ونفس الفرع ويكون القيد:

XX من د / الحسابات الجارية (المسحوب عليه)

XX إلى د / الحسابات الجارية (الساحب)

(جملة التحويلات الداخلية خلال الفترة )

3- إيداع بشيكات خارجية (مسحوبة على عملاء بنوك أخرى): الشيك الخارجي في حالة الإيداع

مسحوبا على عميل له حساب في بنك آخر لصالح عميل فيالبنك أي أن الساحب عميل للبنك والمسحوب

عليه عميل لبنك آخر وهنا يتطلب الأمر إرسال هذه إلى غرفة المقاصة في مؤسسة النقد ولإثبات هذه

الشيكات قد تتبع البنوك إحدى طريقتين:

**الطريقة الأولى:** عدم إنتظار نتيجة المقاصة وتطقا لها يضيف البنك قيمة الشيكات المقدمة إليه فورا دون

إنتظار نتيجة المقاصة ويكون القيد :

من د/ غرفة المقاصة

إلى د/ الحسابات الجارية (الساحب)

عيوب هذه الطريقة:

لا تتماشى مع متطلبات الحيطة والحذر في البنوك نظرا لإحتمال رفض الشيكات.

**الطريق الثانية:** وطبقا لهذه الطريقة لا يضيف البنك قيمة الشيكات المقدمة إليه إلا بعد ظهور نتيجة

المقاصة ومن ثم يتم إجراء عدة قيود:

1- قيد نظامي يثبت إستلام البنك للشيكات

من د/ شيكات للتحصيل

إلى د/ أصحاب شيكات التحصيل

إستلام شيكات للتحصل

2- عند ظهور نتيجة المقاصة تثبت مديونية غرفة المقاصة بقيمة الشيكات المقبولة فقط

من د/ غرفة المقاصة

إلى د/ شيكات للتحصيل

إثبات مديونية غرفة المقاصة بقيمة الشيكات المقبولة

3- إثبات إضافة قيمة الشيكات المقبولة للحسابات الجارية

من د/ أصحاب شيكات التحصيل

إلى مذكورين:

د/ الحسابات الجارية

د/ عمولة التحصيل (إن وجدت)

إثبات إضافة قيمة الشيكات المقبولة إلى أصحابها

4- إثبات قيمة الشيكات المرفوضة إن وجدت كما يلي:

من د/ أصحاب الشيكات للتحصيل

إلى د/ شيكات التحصيل

إثبات قيمة الشيكات المرفوضة

**مثال:** فيما يلي بعض العمليات التي تمت في إحدى البنوك بقسم الحسابات الجارية خلال فترة معينة :

-بلغت الشيكات المقدمة للتحصيل والمسحوبة على عملاء بنوك أخرى 400000 دج ، رفض منها

30000 دج لعدم كفاية الأرصدة و 15000 دج لعدم مطابقة التوقيع.

المطلوب: إجراء القيود في اليومية العامة للعمليات السابقة.

الحل:

400000	400000	ت من د/شيكات للتحويل إلى د/ أصحاب شيكات الحصيل إسبلام الشيكات للتحويل	XX	XX
	355000	ت من د/غرفة المقاصة إلى د/شيكات للتحويل إثبات مديونية غرفة المقاصة بالشيكات المقبولة	XX	XX
	355000	ت من د/ أصحاب الشيكات للتحويل إلى د/ الحسابات الجارية (الساحب) إضافة الشيكات المقبولة لأصحابها	XX	XX
	45000	ت من د/ أصحاب شيكات التحويل إلى د/ شيكات للتحويل إثبات الشيكات المرفوضة	XX	XX

### الحصة 03 : محاسبة البنوك

ب-السحب (الخصم) من الحسابات الجارية:

قد يتم السحب بإحدى الصور الثلاثة التالية:

1-سحب نقدي : عند قيام العميل بسحب أي مبالغ نقدية من حسابه الجاري سواء بشيك أو بإذن دفع أو

باستخدام بطاقة الصراف الآلي يكون الفيد :

من د/ الحسابات الجارية

إلى د/ الصندوق

جملة المسحوبات النقدية خلال الفترة

2-سحب بشيكات داخلية (تحويلات داخلية):السحب بشيكات داخلية يعتبر الوجه الآخر لعمية الإيداع

بشيكات داخلية ولذلك في حالة وجود عملية إيداع بشيكات داخلية وعملية سحب بشيكات داخلية بنفس

المقدار وفي نفس الفترة يجرى لها قيد واحد فقط لأنهما يمثلان إيداع بالنسبة لعميل وسحب بالنسبة

لعميل آخر ولكنهما بالنسبة للبنك عملية واحدة فقط تتمثل في التحويل من شخص إلى شخص آخر يكون القيد:

من د/الحسابات الجارية (المسحوب عليه )  
إلى د/الحسابات الجارية (الساحب)

جملة التحويلات الداخلية خلال الفترة

مثال: فيما يلي بعض العمليات التي تمت بقسم الحسابات الجارية فيإحدى البنوك خلال فترة معينة

1-بلغت المسحوبات النقدية 125000دج.

2-بلغت الإيداعات بشيكات داخلية 60000دج رفض منها 15000 دج لعدم كفاية الأرصدة.

3-بلغت المسحوبات بشيكات داخلية خلال نفس الفترة 45000 دج .

المطلوب: إجراء القيود في اليوميو العامة للعمليات السابقة.

الحل:

125000	125000	1	من د/الحسابات الجارية	XX	XX
			إلى د/ الصندوق	XX	
45000	45000	2	جملة المسحوبات النقدية خلال الفترة		
			من د/ الحسابات الجارية(المسوب عليه)		XX
45000	45000		إلى د/ الحسابات الجارية(الساحب)	XX	
			جملة إيداعات بشيكات داخلية		
		3	لا يجرى قيد لأنها الوجه الآخر لعماية الإيداع بشيك داخلي		

ج-التحويل من وإلى حساب العميل في هذه الحالة يجب التمييز بين نوعين من التحويلات :

1-تحويلات لصالح عملاء البنك واردة من كل:

(-عملاء في نفس البنك و نفس الفرع -عملاء الفروع - عملاء بنوك أخرى) يكون القيد:

من مذكورين:

XX د/ الحسابات الجارية (عملاء نفس البنك)  
XX د/ الفروع  
XX د/ بنوك أخرى

إلى د/ الحسابات الجارية لصالح العميل (صادرة)

جملة إشعارات الإضافة خلال الفترة

2- تحويلات صادرة من عملاء البنك لصالح كل من:

(- عملاء في نفس البنك - عملاء الفروع - عملاء بنوك أخرى يكون القيد:

من د/ الحسابات الجارية ( واردة من حساب عميل البنك )

إلى مذكورين:

XX د/ الحسابات الجارية (عملاء نفس البنك)  
XX د/ الفروع  
XX د/ بنوك أخرى

جملة إشعارات الخصم خلال الفترة

د- إثبات الفوائد المدينة والمصروفات (العمولات):

1- إثبات الفوائد المدينة: بعض البنوك قد تدفع فوائد على أرصدة الحسابات الجارية وهذه الفوائد تعتبر

من وجهة نظر البنك مصروفاً ومن ثم تكون ( مدينة ) .وعليه يكون القيد:

XX من د/ الفوائد المدينة

XX إلى د/ الحسابات الجارية

إضافة قيمة الفوائد المستحقة للحسابات الجارية

2- إثبات العمولات : يقوم البنك بتحميل العملاء في نهاية كل فترة بمصروفات نظير قيامهم بعمليات

الإيداع والسحب وتعتبر هذه المصروفات من وجهة نظر البنك إيراداً ومن ثم تكون (دانة ) ولهذا يفضل

تسميتها عمولات وعليه يكون القيد:

XX من د/ الحسابات الجارية

XX إلى د/ العمولات

تحميل العملاء قيمة العمولات المستحقة.

## تطبيق:

إليك العمليات التالية والتي حدثت في بنك التنمية المحلية خلال سنة 2017 :

1-بلغت الإيداعات في الحسابات الجارية 10000000 دج على النحو التالي:

-2000000 دج نقدا.

-4000000 دج مسحوبة على نفس الفروع.

-4000000 دج مسحوبة على بنوك أخرى محلية.

2-بلغت المسحوبات من الحسابات الجارية 5500000 دج على النحو التالي:

-1500000 دج نقدا.

3500000 دج بشيكات مسحوبة على الحسابات الجارية للعملاء .

-500000 دج شيكات مسحوبة على بنوك أخرى محلية.

3-بلغت الفوائد المدينة المستحقة 30000 دج تم إضافتها للحسابات الجارية للعملاء:

4-بلغت المصروفات ( العمولات ) المستحقة: 10000 دج تم إيداعها نقدا.

المطلوب : إثبات العمليات السابقة في دفاتر البنك.

الحل:

		1		
			من مذكورين:	
	2000000		د/الخبزفة	XX
	4000000		د/الحسابات الجارية (المسحوب عليه)	XX
	4000000		د/بنوك أخرى محلية	XX
10000000			إلى د/ الحسابات الجارية	XX
			جملة إيداعات في الحسابات الجارية	
		2		
	5500000		من د/الحسابات الجارية (المسحوب عليه)	XX
			إلى مذكورين	
1500000			د/الخبزفة	XX
3500000			د/الحسابات الجارية (الساحب)	XX
500000			د/بنوك أخرى محلية	XX
			جملة المسحوبات من الحسابات الجارية	
		3		
	30000		من د/ فوائد مدينة	XX
30000			إلى د/الحسابات الجارية (الساحب)	XX
			إثبات إضافة الفوائد المدينة	
		4		
	1000		من د / الخبزفة	XX
10000			إلى د/ العملات	XX
			تحميل العملاء بالمصرفات العملات نقدا	

**ثالثا قسم الودائع:** يقصد بالوديعة ما يتم إيداعه لدى البنك من أموال لمدد محددة وتختلف طبقا لحق

المودع في السحب منها فوراً أو بعد فترة محددة.

## -أنواع الودائع:

- 1-الودائع تحت الطلب : ويحق للعميل الإيداع فيها أو السحب منها في أي وقت يشاء سبقتطرق لها (الودائع الجارية، الحسابات الجارية).
- 2-الودائع لأجل محدد: هي المبالغ التي تودع لدى البنوك لمدة معينة و لا يحق للمودع خلالها سحب قيمة الوديعة قبل إنتهاء المدة المعينة، وتقوم البنوك بدفع فوائد على هذه الودائع يزداد معدلها بإزدياد مبلغ الوديعة ومدتها ولا يحق للعميل سحب الوديعة إلا بعد إنتهاء المدة المتفق عليها وإلا فقد حقه في الحصول على الفوائد.
- 3-الودائع بإخطار سابق : وهي المبالغ التي تودع لدى البنك لمدة معينة ولا يحق للعميل سحب الوديعة إلا بعدإطار البنك بمدة متفق عليها عند فتح الوديعة.
- 4-ودائع التوفير: وهي عبارة عن المبالغ التي يودعها صغار المدخرين حيث يودع الأفراد ما زاد عن إحتياجاتهم في حساب التوفير بسعر فائدة ثابت معين وتعطي البنوك عملاءها دفترا للتوفيثبت فيه جميع العمليات من إيداع وسحب وفوائد. ملاحظة: الإيداع في صندوق التوفير والسحب منه لا يتم إلا نقدا.

## -المعالجة المحاسبية لقسم الودائع:

أ-الإيداع: قديتم فتح الوديعة أو الإيداع فيها بإحدى الصور الثلاثة :

### 1-إيداع نقدا يكون القيد:

من ح/ الخزينة

إلى ح/ الوديع (حسب نوعها)

إثبات عملية الإيداع نقدا

### 2-إيداع بشيكات داخلية أو التحويل من الحسابات الجارية ويكون القيد:

من ح/ الحسابات الجارية

ح/ حساب الوديعة (حسب نوعها)

التحويل من الحسابات الجارية

3-إيداع بشيكات أو حوالات واردة من الفروع أو بعض البنوك الأخرى ويكون القيد:

من مذكورين:

ح/ الفروع

ح/ بنوك أخرى

إلى ح/ الوديعة حسب نوعها

إيداع بشيكات أو حوالات واردة من مختلف الأطراف

ب-السحب: قد يتم السحب من الوديعة بإحدى الصور الثلاثة :-نقدا -التحويل إلى الحسابات الجارية

-التحويل إلى الفروع والبنوك الأخرى، وتكون القيود عكس قيود الإيداع في كل حالة.

ج- لإثبات الفوائد المدينة: في نهاية كل فترة يقوم البنك بحساب الفوائد المستحقة على الودائع وتضاف

لها ويجرى لها القيد التالي:

من ح/ الفوائد المدينة

إلى ح/ الوديعة(حسب نوعها )

إثبات الفوائد المدينة للوديعة

**تطبيق:** توفرت لدينا معلومات حول نشاطات قسم الودائع في شهر أكتوبر 20017 بينك التنمية الفلاحية فرع الجلفة:

1-بلغت إجمالي الودائع خلال الفترة 1200000 دج ، منها 400000 دج وديعة نقدية لمدة 6 أشهر،

والباقى عبارة عن ودائع بإخطار بيانها كالتالي:100000 دج أودعت نقدا، 200000 دج أودعت بشيك

مسحوب على أحد البنوك . 50000 دج بشيك مسحوب على أحد عملاء الفرع، و450000 دج

مسحوب على أحد عملاء بنوك أخرى.

2-بلغت إجمالي الودائع لأجل التي إستحققت خلال الفترة 60000 دج منها 20000 دج سحبت نقدا

والباقى تم تحويله للحساب الجاري.

3-بلغت الودائع بإخطار التي إستحققت خلال الفترة 25000 دج وقد طلب تحديديها لمدة أخرى مضافا

إليها الفوائد المستحقة وقدرها 1000 دج.

4-بلغت إجمالي الإيداعات بصندوق التوفير خلال الفترة 40000 دج أما المسحوبات من صندوق

التوفير خلال نفس الفترة 12000 دج.

**المطلوب:-** تسجيل العمليات السابقة باليومية العمة بدفاتر البنك.

حل :

400000	400000	1	من د/الخبزينة إلى د/ وديعة لأجل لإيداعات نقدية بالودائع لأجل	XX	XX
	100000	ت	من مذكورين: د/الخبزينة	XX	XX
800000	200000		د/الحسابات الجارية	XX	XX
	50000		د/الفروع	XX	XX
	450000		د/ بنوك أخرى	XX	XX
			إلى د/ الودائع بإخطار إيداعات من مختلف الأطراف بالودائع بإخطار	XX	XX
20000	20000	2	من د/ الوديعة لأجل إلى د/ الخبزينة إثبات مسحوبات نقدية من الودائع لأجل	XX	XX
	40000	ت	من د/ الوديعة لأجل إلى د/الحسابات الجارية إثبات إضافة إلى الحسابات الجارية قيمة مسحوبة على الوديعة لأجل	XX	XX
26000	25000	3	من مذكورين: د/ الوديعة بإخطار	XX	XX
	1000		د/ الفوائد المدينة إلى د/الحسابات الجارية إثبات تحويل الوديعة والفوائد إلى الحسابات الجارية	XX	XX

40000	40000	4	من د/ الخزينة إلى د/ ودائع التوفير إثبات إيداعات نقدي بودائع التوفير	XX	XX
12000	12000	ت	من د/ وديعة للتوفير إلى د/ الخزينة إثبات المسحوبات النقدية من ودائع التوفير	XX	XX

### الحصة 04 : محاسبة البنوك

#### رابعاً: غرفة المقاصة

**تمديد:** غرفة المقاصة مكان يتم فيه عملية التبادل بين الشيكات المجمعة من طرف مندوبي البنوك، كما يتم بغرفة المقاصة تسوية المعاملات المصرفية التي تتم بين البنكوالبنوك الأخرى، ومقرها هو مؤسسة نقدية.

**1- قسم المقاصة:** يقوم قسم المقاصة في البنوك التجارية بتسوية المعاملات المصرفية التي تتم بين البنك والبنوك الأخرى حيث يتلقى نوعين من الشيكات :  
أ- شيكات مقدمة من عملاء البنك ومسحوبة على عملاء بنوك أخرى (إيداع بشيكات خارجية).

ب- شيكات مقدمة من بنوك أخرى مسحوبة على عملاء البنك (سحب بشيكات خارجية).  
ويتم تبادل الشيكات في غرفة المقاصة حيث يجتمع مندوبون البنوك لعمل المقاصة بين الشيكات المقمة من كل بنك وبين الشيكات المسحوبة عليه. حيث تتم تسوية الحسابات بين البنوك عن طريق إجراء قيود يومية وتسويات حسابية فقط دون حاجة لإنتقال الأموال من بنك إلى آخر مما يؤدي إلى توفير الوقت والجهد والضمان نظراً لعدم إنتقال الأموال

#### 2- إجراءات عملية المقاصة:

أ- يقوم قسم الحسابات الجارية بتجميع الشيكات المقدمة من العملاء المسحوبة على بنوك أخرى ويرسلها إلى قسم المقاصة .

ب-يقوم قسم المقاصة داخل كل بنك بفرز هذه الشيكات وتصنيفها وفقا للبنوك المسحوب عليها هذه الشيكات قبل إرسالها .  
ج-بغرفة المقاصة:

1- يتم إعداد كشف ونتيجة المقاصة حيث يتم تحديد محافظ الإضافة (الأموال المضافة للبنك)، ومحافظ المخصومة (الأموال المخصومة من البنك).

-نتيجة المقاصة لكل بنك: تمثل الفرق بين محافظالإضافة (الصافية) وبين محافظ الخصم(الصافية)، وتكون النتيجة رصيد دائن إذا كان محافظالإضافة (الصافية) أكبر من محافظ الخصم(الصافية) والعكس تكون النتيجة برصيد مدين.

- شكل الكشف: المقاصة عبارة على جدول يتم إعداده وفق طريقتين:

ط 1: يكون الجدول على شكل مصفوفة، عدد صفوفها يساوي عدد أعمدها وتكون متساوية لعدد البنوك المشتركة في عملية المقاصة وشكله كما يلي:

من	بنك 1	بنك 2	بنك 3	المجموع
إلى				
بنك 1	المبلغ الإجمالي -المرفوضة الصافي	المبلغ الإجمالي -المرفوضة الصافي	المبلغ الإجمالي -المرفوضة الصافي	
بنك 2				
بنك 3				
المجموع				

ط 2:

الرصيد		محافظ الخصم	إسم البنك	محافظ الإضافة
مدين	دائن			
		المبالغ الصافية أي بعد إستبعاد المرفوضة		المبالغ الصافية أي بعد إستبعاد المرفوضة
				المجموع

ملاحظة حول الجدول:

-الصف لأي بنك يمثل الإضافة(الدائن)، و العمود يمثل الخصم (المدين).

-مجموع الإضافات (الصافية) = مجموع الخصومات (الصافي).

-أرصدة البنوك الدائنة = أرصدة البنوك المدينة.

2-إجراء التسجيلات المحاسبية للنتيجة في اليومية العامة لكل بنك مشترك في المقاصة:

التسجيل في دفاتر كل بنك مشترك في المقاصة يتم بصورتين:  
أ- قيود الإيداع (تؤخذ الأرقام من صف البنك) وتتم بنفس الخطوات التي سبق التطرق إليها بدءاً من القيد النظامي لإستلام الشيكات للتحصيل إلى قيد الشيكات الرفض.  
ب- قيد الخصم (السحب) : يؤخذ القم من عمودالبنك المعني) ويظهر القيد :  
من ح/الحسابات الجارية  
إلى ح/ غرفة المقاصة  
إثبات المسحوبات بشيكات خارجية  
التسجيلات في يومية مؤسسة النقد:  
يمكن تسجيل نتيجة المقاصة في يومية مؤسسة النقد بطريقتين كلاهما صحيحة كما يلي:

**الطريقة الأولى:** يظهر الإثبات في قيد واحد فقط  
من ح/البنوك المدينة  
إلى ح/البنوك الدائنة

إثبات مديونية البنوك المدينة للبنوك الدائنة  
**الطريقة الثانية:** يظهر اتسجيل في قيدين:

1

من ح/ البنوك المدينة  
إلى ح/ غرفة المقاصة  
إثبات مديونية البنوك المدينة لغرفة المقاصة

2

من ح/ غرفة المقاصة  
إلى ح/البنوك الدائنة

إثبات مديونية غرفة المقاصة للبنوك الدائنة

**تطبيق:** تشترك ثلاث بنوك تجارية في غرفة المقاصة وإليك نتيجة التبادل ومركز كل بنك من البنوك خلال إحدى الفترات:

1- قدم بنك B E A بشيكات مسحوبة على بنك B N A بمبلغ 80000 دج رفض منها شيكات بمبلغ 10000 دج لعدم مطابقة التوقيع ، كما قدم شيكات مسحوبة C P A بمبلغ 130000 دج.

2- قدم بنك B N A بشيكات مسحوبة على بنك B E A بمبلغ 500000 دج وشيكات مسحوبة على بنك C P A بمبلغ 300000 دج دج.

3- قدم بنك C P A بشيكات مسحوبة على بنك B E A بمبلغ 60000 دج وشيكات مسحوبة على بنك B N A بمبلغ 50000 دج رفض شيكات بمبلغ 10000 دج لعدم كفاية الأرصدة.

الطلوب :-إعداد كشف المقاصة النهائي كما يعده بإستعمال الطريقتين.

-إجراء قيود اليومية في دفاتر البنوك المشتركة في المقاصة.

-إجراء قيود اليومية في دفاتر البنوك المشتركة في المقاصة.

الحل : الطريق الأولى:أ-الكشف

المجموع	CPA	BNA	BEA	من إلى
210000 ( 10000) ----- 200000	130000 / ----- 130000	80000 ( 10000) ----- 70000	/	BEA
800000 / ----- 800000	300000 / ----- 300000	/	500000 / ----- 500000	BNA
110000 (10000) ----- 100000	/	50000 (10000) ----- 40000	60000 / ----- 60000	CPA
1100000	430000	110000	560000	المجموع

ب- النتيجة: BEA= 200000 - 560000= -360000 DA ر.م

ر.د BNA= 800000 - 110000 = 690000 DA

ر.م CPA= 100000 - 430000 = -330000 DA

ط 2 :

الرصيد		محافظ الخصم	إسم البنك	محافظ الإضافة
دائن	مدين			
/	36000	560000	BEA	200000
690000	/	110000	BNA	800000
/	330000	430000	CPA	100000
690000	690000	1100000	/	1100000

ج-التسجيل البنوك المشاركة في المقاصة:

-دفاتر بنك BEA

210000	210000	1 من د/الشيكات للتحويل إلى د/ أصحاب الشيكات للتحويل إستلام الشيكات للتحويل	XX	XX
200000	200000	2 من د/ غرفة المقاصة إلى د/ الشيكات للتحويل مديونية غرفة المقاصة بالشيكات المقبولة	XX	XX
200000	200000	3 من د/أصحاب الشيكات للتحويل إلى إلى د/ الحسابات الجارية إضافة الشيكات المقبولة لأصحابها	XX	XX
10000	10000	4 من د/ أصحاب الشيكات المرفوضة إلى د/ الشيكات المرفضة إثبات الشيكات المرفوض	XX	XX
560000	560000	5 من د/ الحسابات الجارية إلى د/ غرفة المقاصة إثبات المسحوبات بشيكات خارجية	XX	XX

-نفس الطريقة تطبق على البنوك الأخرى.

-دفاتر المؤسسة النقدية: ط1

690000	360000	1	من مذكورين:	XX	XX
	330000		من د/ BEA د/ CPA إلى د/ BNA		
			إثبات مديونية البنوك المدينة للبنوك الدائنة		

ط2

690000	360000	1	من مذكورين:	XX	XX
	330000		من د/ BEA د/ CPA إلى د/ BNA		
			إثبات مديونية البنوك المدينة للبنوك الدائنة		
690000	690000	2	من د/ غرفة المقاصة إلى د/ BNA	XX	XX
			مديونية غرفة المقاصة للبنوك الدائن		

## خامسا : قسم الأوراق التجارية

### تمهيد:

من الخدمات الأساسية التي تقدمها البنوك التجارية لزيائنها القيام بتحصيل الأوراق التجارية (الكمبيالات ، السندات لأمر، شيكات ..إلخ) ، وإضافة قيمها إلى الحسابات الجارية للعملاء أو دفع قيمها نقدا وذلك مقابل عمولة يتقضاها البنك كفاءة، كما يقوم البنك بعمليات خصم الأوراق التجارية ، حيث يمتلكها عن طريق شرائها بقيمة حالية .في إنتظار قيمها الإسمية بعد تاريخ إستحقاقها مقابل فائدة وعمولة يتحصل عليها البنك بالإضافة إلى إعادة خصمها لدى مؤسسة النقد مقابل عمولة إعادة الخصم تحصل عليها مؤسسة النقد، وتقوم البنوك التجارية أيضا بالمحافظة على الأوراق التجارية علسبيل الضمان مقابل منح العميل تسهيلات إئتمانية.

### المعالجة المحاسبية لقسم الأوراق التجارية:

يقوم قسم الأوراق التجارية في أي بنك تجاري بالمعالجة المحاسبية لهذه الأوراق حسب الغرض من إستخدامها وأهمها :

#### 1-تحصيل الأوراق التجارية:

##### -قيد إيداع الأوراق التجارية للتحصيل يكون القيد كما يلي:

من د/أوراق تجارية برسم التحصيل

إلى د/أصحاب أوراق تجارية برسم التحصيل

إستلام الأوراق التجارية للتحصيل

##### -قيد تحصيل الأوراق التجارية المستحقة يظهر القيد:

من د/ الخزينة

أو د/ الحسابات الجارية ( المحرر )

إلى د/أوراق تجارية برسم التحصيل

إثبات تحصيل الأوراق الجارية المستحقة

##### -إضافة صافي الأوراق التجارية لأصحابها يظهر القيد:

من د/أصحاب الأوراق التجارية برسم التحصيل

إلى مذكورين:

د/ الحسابات الجارية ( المستفيد ) بالصافي

د/عمولة التحصيل

إضافة الأوراق التجاري المحصلة مع إحتساب العمولة.

### -حالة رفض الأوراق للتحصيل:

تتم العملية حسب الخطوات التالية:

أ- قيد دفع البروتيسنو (مصاريف الإحتجاج) من قبل البنك ويظهر القيد:

من د/مصاريف البروتيسنو

إلى د/الخزينة

تسديد مصاريف الإحتجاج

ب- تحميل مصاريف الإحتجاج ( البروتيسنو) لحسابات الجارية مع إحتساب عمولة التحصيل

يظهر القيد:

من د/ الحسابات الجارية (المستفيد)

إلى مذكورين:

د/مصاريف الإحتجاج

د/ عمولة التحصيل

سحب مصاريف الإحتجاج والعمولة من الحسابات الجارية

ج- قيد الرفض بإرجاع الأوراق لأصحابها ويظهر القيد بقيد عكسي لقيد الإستلام ويكون :

من د/أصحاب الأوراق التجارية برسم التحصيل

إلى د/ الأوراق التجارية برسم التحصيل

إلغاء الأوراق التجارية المرفوضة

### 2-خصم الأوراق التجارية:

يقوم أي بنك تجاري بشراء الأوراق التجارية من الزبائن ، حيث يدفع لهم قيمة حالية المتمثلة في الفرق بين القيمة الإسمية ومصرفات الأجيو المعبر عن الفائدة على قيمة الأوراق من تاريخ الخصم إلى تاريخ إستحقاقها بالإضافة إلى عمولة التحصيل مقابل قيام البنك بتحصيلها في تاريخ لإستحقاق زائد

عمولة المخاطرة. معالجة الخصم تتم على النحو التالي:

-قيد الخصم للأوراق التجارية يظهر القيد:

من د/ أوراق تجارية مخصومة

إلى د/الخزينة

أو د/الحسابات الجارية ( المستفيد )

ألى د/الأجيو

خصم الأوراق التجارية مع إحتساب مصاريف الجيو

-قيد تحصيل للأوراق التجارية المخصومة يظهر القيد:

من د/ الخزينة

أو د/ الحسابات الجارية (الحرر)

إلى د/أوراق تجارية مخصومة

تحصيل الأوراق التجارية المخصومة

-قيد رفض للأوراق التجارية يظهر قيد إرجاعها لأصحابها:

من د/ الخزينة

أو د/ الحسابات الجارية (المستفيد)

إلى مذكورين :

د/أوراق تجارية مخصومة

د/عمولة التحصيل

إثبات إرجاع الأوراق المرفوضة لأصحابها مع إقتطاع عمولة التحصيل.

### 3-إعادة خصم الأوراق التجارية:

قد يقوم البن التجاري ببيع الأوراق التجارية المخصومة إلى البنك المركزيقبل تاريخ إستحقاقها مقابل ذلك ويتحمل لأدجيو بسبب إعادة خصمها لدى المؤسسة النقدية.ويتم المعالجة المحاسبية لهذه الحالة كما يلي:

-قيد إعادة الخصم : يظهر القيد:

من مذكورين:

د/أوراق تجارية مخصومة

د/أجيو إعادة الخصم

إلى د/أوراق تجارية مخصومة

إثبات عملية إعادة الخصم مع تحمل أجيو إعادة الخصم.

-حالة رفض الأوراق التجاري المعاد خصمها: يقوم البنك المركزي بإعادةها إلى البنك ويظهر القيد:

من مذكورين

د/ أوراق تجارية مخصومة

د/مصاريف البوتيسنو

## إلى د/ البنك المركزي

إثبات عملية إرجاع الأوراق التجارية مع تحمل البنك م. البروتيسنو

-ثم يظهر قيد الرفض للأوراق التجارية المرفوضة:

من د/الخزينة

أ, د/الحسابات الجارية (المستفيد)

إلى مذكورين:

د/ أوراق مخصصة

د/ العمولة

إثبات قيمة الأوراق التجارية المرفوضة مع إحساب عمولة التحصيل

### الحصة 05: محاسبة البنوك (تطبيقات حول قسم الأوراق التجارية)

#### تمرين 01:

- 1-بلغت مجموع الأوراق التجارية المقدمة للتحصيل 90000 دج.
- 2-بلغ مجموع الأوراق التجارية المحصلة نقدا 30000 دج و 10000 دج عن طريق الحسابات الجارية (المحرر).
- 3-بلغ مجموع الأوراق التجارية الرفوضة 150000 دج.

**المطلوب:** إثبات العمليات في اليومية العامة للبنك، علما أن معدل مصاريف التحصيل 1% و مصاريف البروتيسنو 0.1%

#### تمرين 02

فيما يلي العمليات التي تمت بقسم الأوراق التجارية في أحد البنوك التجارية خلال الأسبوع الأول من شهر نوفمبر 2017.

- 1-بلغ مجموع الأوراق التجارية المخصصة خلال الفترة 800000 دج، والأجيو المستحق عنها 15000 دج وقد صرف البنك من صافي القيمة 300000 دج واطاف الباقي للحسابات الجارية.

- 2-بلغت الأوراق التجارية المخصصة التي إستحققت وحصلت 160000 دج منها 80000 دج نقدا والباقي من الحسابات الجارية

- 3-بلغت الأوراق التجارية المخصصة والتي إستحققت ورفضت 50000 دج، وقاو البنك بإعادتها لأصحابها وخصمت قيمتها من حساباتهم الجارية مع تحميلهم مصاريف الإحتجاج .

**المطلوب:** إثبات قيود العمليات السابقة في اليومية العامة للبنك، علما أن معدل عمولة التحصيل 0.5% و مصاريف الإحتجاج 0.1 %

#### تمرين 03

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في قسم الأوراق التجارية بأحد البنوك التجارية:

- 1-بلغت الأوراق التجارية المعاد خصمها لدى مؤسسة النقد خلال الفترة 200000 دج والأجيو المستحق عنها 3000 دج.
- 2-الأوراق التجارية المعاد خصمها التي إستحققت وحصلت عن طريق مؤسسة النقد 150000 دج
- 3-الأوراق التجارية المعاد خصمها التي إستحققت ورفضت 40000 دج وقد سددت مؤسسة النقد مصاريف البروتيسنو بقيمة 60 دج وأعيدت الأوراق المرفوضة للبنك وأعادها البنك بدوره لأصحابها وخصم قيمها من حساباتهم الجارية بالإضافة لمصاريف الإحتجاج.

المطلوب إجراء قيود العمليات السابقة في اليومية العامة للبنك.

### حل التطبيقات:

حل 1:

90000	90000	1	من د/أوراق تجارية برسم التحصيل إلى د/ أصحاب أوراق تجارية برسم التحصيل إستلام أوراق تجارية للتحصيل	X	X
		2	من مذكورين: د/ الخزينة د/ الحسابات الجارية (المحرر) إلى د/ أوراق تجارية للتحصيل تحصيل الأوراق التجارية	X	X
40000	10000	ت	من د/أوراق التجارية للتحصيل إلى مذكورين: د/ الحسابات الجارية (المستفيد) د/ عمولة التحصيل	X	X
		ت	إضافة الأوراق التجارية المحصلة مع إحتساب العمولة	X	X
150000	150000	3	من د/ أصحاب أوراق تجارية إلى د/أوراق تجارية للتحصيل إلغاء الأوراق التجارية المرفوضة,	X	X
		ت	من د/ البروتيسنو إلى د/ الخزينة دفع مصاريف الإحتجاج نقدا	X	X
1500	1650	ت	من د/ الحسابات الجارية إلى مذكورين: د/ البروتيسنو د/ عمولة التحصيل	X	X
		ت	تحميل مصاريف الإحتجاج وعمولة التحصيل على الأورق المرفوضة	X	X

حل: 2

		1		
	800000	من د/أوراق تجارية برسـم التحصيل		X
		إلى مذكورين:		
300000		د/ الخزينة	X	
485000		د/الحسابات الجارية(المستفيد)	X	
150000		د/ الأجيـو	X	
		لإثبات عملية الخصم		
		2		
		من مذكورين:		
	80000	د/ الخزينة		X
	80000	د/الحسابات الجارية(المحرر)		X
160000		إلى د/ أوراق تجارية مخصصة	X	
		تحصيل الأوراق التجارية المخصصة		
		3		
	50250	من د/الحسابات الجارية (المستفيد)		X
		إلى مذكورين:		
50000		د / أوراق تجارية مخصصة	X	
250		د/عمولة	X	
		إثبات إرجاع الأوراق التجارية المرفوضة مع إقتطاع عمولة		

حل: 3

20000	19700 300	1	من مذكورين: د/البنك المركزي د/ أجيو إعادة الخصم إلى د/ أوراق تجارية مخصصة إثبات عملية إعادة الخصم للأوراق التجارية مع تحمل أجيو إعادة الخصم	X	X
		2	لا يجرى لها القيد لأنها خاصة بيومية البنك المركزي		
		3	من مذكورين: د / أوراق تجارية مخصصة د/مصاريف الإحتجاج إلى د/البنك المركزي إثبات إرجاع الأوراق التجارية المرفوضة مع إقتطاع البنك المركزي م.إحتجاج	X	X
40060	40000 60	ت	من د/ الحسابات الجارية المستفيد إلى مذكورين : د/أوراق تجارية مخصصة د/ مصاريف الإحتجاج إعادة الأوراق المرفوضة لأصحابها مع تحميلهم بمصاريف الإحتجاج	X	X
		40060			