

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).

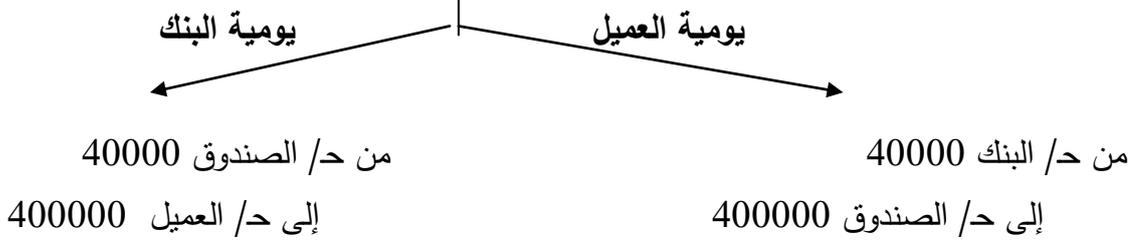
-القاعدة العامة :كل العمليات التي تحدث في مختلف أقسام البنك يتم تحليلها إلى

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 ح/ 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 يتحمله البنك وتتم المعالجة على النحو التالي:

1- تحميل العجز على الأمين:

من د/ 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 1: 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		

مثال2: 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		

مثال3: تقدم العميل سعيد بشيك شخصي على حسابه الجاري قيمته 5000 دج طالبا صرفه نقدا ولتقتته

بأمين الخزينة أحمد وتوفيرا للوقت غادر البنك بدون أن يتأكد من المبلغ وعند وصوله المنزل إكتشف أن

المبلغ 6000 دج ولم يتم بإبلاغ البنك بذلك.

المطلوب: المعالجة المحاسبية لهذه العملية علما أن البنك قام بتحميل العجز على أمين الخزينة وقد قام الأمين أحمد فيما بتسديد المبلغ.

الحل

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

2-الحسابات الجارية المدينة: وتمثل السلف والتسهيلات الإئتمانية 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 للتحصيل إلى د/ أصحاب شيكات الحصيل إسبلام الشيكات للتحصيل	XX	XX
	355000	ت من د/ غرفة المقاصة إلى د/ شيكات للتحصيل إثبات مديونية غرفة المقاصة بالشيكات المقبولة	XX	XX
	355000	ت من د/ أصحاب الشيكات للتحصيل إلى د/ الحسابات الجارية (الساحب) إضافة الشيكات المقبولة لأصحابها	XX	XX
	45000	ت من د / أصحاب شيكات التحصيل إلى د/ شيكات للتحصيل إثبات الشيكات المرفوضة	XX	XX