

## الحصة 04 : محاسبة البنوك

### رابعا: غرفة المقاصة

**تمديد:** غرفة المقاصة مكان يتم فيه عملية التبادل بين الشيكات الممجة من طرف مندوبي البنوك، كما يتم بغرفة المقاصة تسوية المعاملات المصرفية التي تتم بين البنوكوالبنوك 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 نظرا 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- غرفة 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 / إلى | بنك 1                                   | بنك 2                                   | بنك 3                                   | المجموع                                 |
|----------|---|---|---|---|
| بنك 1    | المبلغ الإجمالي<br>- المرفوضة<br>الصافي | المبلغ الإجمالي<br>- المرفوضة<br>الصافي | المبلغ الإجمالي<br>- المرفوضة<br>الصافي | المبلغ الإجمالي<br>- المرفوضة<br>الصافي |
| بنك 2    |   |   |   |   |
| بنك 3    |   |   |   |   |
| المجموع  |   |   |   |   |

ط 2 :

| الرصيد |      | محافظة الخصم                            | إسم البنك | محافظة الإضافة                          |
|--------|------|---|-----------|---|
| مدین   | 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 (المدین).
- 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 بدءا من القيد النظامي لإستلام الشيكات للتحصيل إلى قيد الشيكات الرفض.

ب- قيد الخصم (السحب) : يؤخذ القم من عمود البنك المعني) ويظهر القيد :

من ح/ الحسابات الجارية

إلى ح/ غرفة المقاصة

إثبات المسحوبات بشيكات خارية

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.

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 الأولي:أ-الكشف

| المجموع                               | CPA                            | BNA                                 | BEA                            | من<br>إلى |
|---------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-----------|
| 210000<br>( 10000)<br>-----<br>200000 | 130000<br>/<br>-----<br>130000 | 80000<br>( 10000)<br>-----<br>70000 | /                              | BEA       |
| 800000<br>/<br>-----<br>800000        | 300000<br>/<br>-----<br>300000 | /                                   | 500000<br>/<br>-----<br>500000 | BNA       |
| 110000<br>(10000)<br>-----<br>100000  | /                              | 50000<br>(10000)<br>-----<br>40000  | 60000<br>/<br>-----<br>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<br>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<br>من د/الشيكات للتحويل<br>إلى د/ أصحاب الشيكات للتحويل<br>إستلام الشيكات للتحويل               | XX | XX |
| 200000 | 200000 | 2<br>من د/ غرفة المقاصة<br>إلى د/ الشيكات للتحويل<br>مديونية غرفة المقاصة بالشيكات المقبولة       | XX | XX |
| 200000 | 200000 | 3<br>من د/أصحاب الشيكات للتحويل إلى<br>إلى د/ الحسابات الجارية<br>إضافة الشيكات المقبولة لأصحابها | XX | XX |
| 10000  | 10000  | 4<br>من د/ أصحاب الشيكات المرفوضة<br>إلى د/ الشيكات المرفضة<br>إثبات الشيكات المرفوض              | XX | XX |
| 560000 | 560000 | 5<br>من د/ الحسابات الجارية<br>إلى د/ غرفة المقاصة<br>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<br>د/ CPA<br>إلى د/ BNA<br>إثبات مديونية البنوك المدينة للبنوك الدائنة | XX |    |

ط2

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

## 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 قيها نقدا وذلك مقابل عمولة يتقضاها البنك كفايدة، 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 للتحويل:

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 التحويل

يظهر القيد:

من د/ الحسابات الجارية (المستفيد)

إلى مذكورين:

د/مصاريف الإحتجاج

د/ عمولة التحويل

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 التحويل

إلى د/ الأوراق التجارية برسم التحويل

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 التحويل مقابل قيام البنك بتحويلها 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)

إلى 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 المركزي قبل 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 البوتيستو

إلى د/ البنك المركزي

إثبات عملية إرجاع الأوراق التجارية مع تحمل البنك م. البروتيستو

-ثم يظهر قيد الرفض للأوراق التجارية المرفوضة:

من ح/الخزينة

أ، ح/الحسابات الجارية (المستفيد)

إلى مذكورين:

ح/أوراق مخصومة

ح/العمولة

إثبات قيمة الأوراق التجارية المرفوضة مع إحصاء 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 المرفوضة 150000 دج.

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

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 المخصومة خلال الفترة 800000 دج، والأجيو المستحق عنها 15000 دج وقد صرف

البنك من صافي القيمة 300000 دج وإضاف الباقي للحسابات الجارية.

2-بلغت الأوراق التجارية المخصومة التي إستحققت وحصلت 160000 دج منها 80000 دج نقدا

والباقي من الحسابات الجارية

3-بلغت الأوراق التجارية المخصومة 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% ومصاريف

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<br>من د/أوراق تجارية برسم التحصيل<br>إلى د/ أصحاب أوراق تجارية برسم التحصيل<br>إستلام أوراق تجارية للتحصيل  | X      | X      |
| 40000        | 30000<br>10000 | 2<br>من مذكورين:<br>د/ الخزينة<br>د/الحسابات الجارية(المحرر)<br>إلى د/ أوراق تجارية للتحصيل<br>تحصيل الأوراق التجارية   | X<br>X | X<br>X |
| 39600<br>400 | 40000          | ت<br>من د/أصحاب الأوراق التجارية للتحصيل<br>إلى مذكورين:<br>د/ الحسابات الجارية (المستفيد)<br>د/عمولة التحصيل<br>إضافة الأوراق التجارية المحصلة مع إحتساب العمولة | X<br>X | X      |
| 150000       | 150000         | 3<br>من د/ أصحاب أوراق تجارية<br>إلى د/أوراق تجارية للتحصيل<br>إلغاء الأوراق التجارية المرفوضة،   | X      | X      |
| 150          | 150            | ت<br>من د/ البروتيسنو<br>إلى د/ الخزينة<br>دفع مصاريف الإحتجاج نقدا   | X<br>X | X      |
| 150<br>1500  | 1650           | ت<br>من د/الحسابات الجارية<br>إلى مذكورين:<br>د/البروتيسنو<br>د/عمولة التحصيل<br>تحميل مصاريف الإحتجاج وعمولة التحصيل على الأورق المرفوضة                         | X<br>X | X      |

حل: 2:

|        |        |   |   |   |
|--------|--------|---|---|---|
|        |        | 1   |   |   |
|        | 800000 | من د/أوراق تجارية برسم التحصيل                        |   | X |
|        |        | إلى مذكورين:  |   |   |
| 300000 |        | د/ الخزينة  | X |   |
| 485000 |        | د/الحسابات الجارية(المستفيد)                          | X |   |
| 150000 |        | د/ الأجيو   | 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<br>300 | 1     | من مذكورين:<br>د/البنك المركزي<br>د/ أجيو إعادة الخصم<br>إلى د/ أوراق تجارية مخصصة<br>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:<br>د / أوراق تجارية مخصصة<br>د/مصاريف الإحتجاج<br>إلى د/البنك المركزي<br>إثبات إرجاع الأوراق التجارية المرفوضة مع إقتطاع البنك المركزي م.إحتجاج   | X | X |
| 40060 | 40000<br>60  | ت     | من د/ الحسابات الجارية المستفيد<br>إلى مذكورين :<br>د/أوراق تجارية مخصصة<br>د/ مصاريف الإحتجاج<br>إعادة الأوراق المرفوضة لأصحابها مع تحميلهم بمصاريف الإحتجاج | X | X |
|       |              | 40060 |   |   |   |