

الحصة 02 المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية

ثانياً: قسم الحسابات الجارية: تنقسم الحسابات الجارية بلبنك إلى نوعين :

- 1- حسابات جارية دائنة : وتمتلك ودائع الأفيلد والهيئات لدى البنوك .
- 2- حسابات جارية مدينة : وتمتلك السرف والتسهيلات الائتمانية والقروض التي يمنها البنك لعملائه.

ملاحظة: إذا ذكرت حسابات جارية من دون تمييزها فلين يقصد بها الحسابات الجارية الدائنة، أما الحسابات الجارية المدينة لا بد من تمييزها صراحة .
ويلاحظ أن العمميات التي تحدث في البنك وتؤثر على الحساب الجاري تنقسم إلى أربعة أنواع أ- الايداع ب- السحب ج- التحويل د- إثبات الفوائد المدينة والعمولات.

أ- الايداع (اضافتي): يمكن الايداع في الحساب الجاري بإحدى الصور المثلثة التالية:

1- إيداع نقدي : عند قيام العملاء بإيداع أي مبالغ نقدية في حسابهم الجاري يكون

القيد : ×× من ح/ الصندوق

×× إلى ح/ الحسابات الجارية

إثبات جملة ايداعات النقدية خلال الفترة)

2- إيداع بشيكات داخلية (تحويات 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 عليهما عملاء لنفس البنك ونفس الفرع ويكون القيد:

من ح/ الحسابات الجارية (المسحوب عليه)

إلى ح/ الحسابات الجارية(الساحب)

جملة التحويلات الداخلية خلال الفترة

3- إيداع بشيكات خارجية (مسحوبة على عملاء بنوك أخرى) : الشيك

الخارجي في حالة الايداع يكون مسحوباً على عميل له حساب في بنك

آخر لصالح عميل في البنك أي أن الساحب عميل للبنك والمسحوب عليه
عميل لبنك آخر وهنا يتطلب الأمر إرسال هذه الشيكات إلى غرفة المقاصة
في مؤسسة النقد وإثبات هذه الشيكات قد تتبع البنوك إحدى طريقتين:
● **الطريقة الأولى:** عدم إنتظار نتيجة المقاصة وطبقا لها يضيف البنك قيمة
الشيكات المقدمة إليه فورا دون إنتظار نتيجة المقاصة ويكون القيد :
من د/ غرفة المقاصة

إلى د/ الحسابات الجارية (لساحب)

عيوب هذه الطريقة: لا تتماشى مع متطلهات الحيطة والحذر في البنوك نظرا
لاحتمال رفض الشيكات .

● **الطريقة الثانية:** وطبقا لهذه الطريقة لا يضيف البنك قيمة الشيكات
المقدمة إليه الا بعد ظهور نتيجة المقاصة ومن ثم يتم اجراء عدة قيود :

1- قيد نظامي يثبت استلام البنك للشيكات :

من د/ شيكات للتحويل

إلى د/ اصحاب شيكات للتحويل

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

المقبولة فقط: من د/ غرفة المقاصة

إلى د/ شيكات لمتحويل

3- يتم إثبات إضافة قيمة الشيكات المقبولة للحسابات الجارية:

من د/ اصحاب الشيكات للتحويل

إلى مذكورين

د/ الحسابات الجارية

د/ عمولة التحويل (إن وجدت)

4- إثبات عمليات الرفض بقيمة الشيكات المرفوضة إن وجدت:

من د/ اصحاب الشيكات للتحويل

إلى د/ الشيكات المرفوضة

ب- السحب (الخصم): 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 بإستخدام بطاقة الصراف الآلي يكون القيد :

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

ج- التحويل من و إلى حساب العميل في هذه الحالة يجب التمييز بين نوعين من

التحويلات:

1-تحويلات لصالح عملاء البنك واردة من كل:

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

القيد:

من المذكورين:

XX د/ الحسابات الجارية (عملاء نفس البنك) واردة

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 - نفس الفرع - عملاء الفروع - عملاء بنوك أخرى)
يكون القيد:

من د/ الحسابات الجارية (واردة من حساب عميل البنك)
إلى مذكورين:
د/ الحسابات الجارية (عملاء نفس البنك)
د/ الفروع
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:
من د/ الفوائد المدينة

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:

من د/ الحسابات الجارية

إلى د/ العمولات

تحميل العملاء بقيمة العمولات المستحقة.