

الحصة 04 المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية (تابع)

رابعاً: قسم المقاصة:

غرفة المقاصة مكان يتم فيه عملية التبادل بين الشيكات المجمعّة من طرف مندوبي البنوك، كما يتم بغرفة المقاصة تسوية المعاملات المصرفية التي تتم بين البنك والبنوك 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 مندوبو البنوك لعمل المقاصة بين الشيكات المقدمة 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 وفقاً 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 محافظ الإضافة (الصافية) وبين محافظ الخصم (الصافية)، وتكون النتيجة رصيد دائن إذا كان محافظ الإضافة (الصافية) أكبر من محافظ الخصم (الصافية) والعكس تكون النتيجة برصيد مدين.

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

الطريقة الأولى:

يكون الجدول على شكل مصفوفة، عدد صفوفها يساوي عدد أعمدها وتكون متساوية لعدد

البنوك المشتركة في عملية المقاصة وشكله كما يلي:

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

الطريقة الثانية:

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

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 المرفوضة.

ب- قيد الخصم (السحب) : (تؤخذ القوي من عمودالبنك المعني) ويظهر القيد :
من ح/ الحسابات الجارية

إلى ح/ غرفة المقاصة

إثبات المسحوبات بشيكات خارجية

التسجيلات في يومية مؤسسة النقد:

ويمكن 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 قيديين:

———— 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