

الفصل الثاني: تحصيل الشيكات وخصم الأوراق التجارية

المبحث الثاني: تحصيل الشيكات عن طريق عمليات المقاصة المطلب الأول: تعريف المقاصة ووظيفتها

يقوم المصرف في إطار تأديته لخدمات العملاء بعملية تسوية للشيكات التي يودعونها في البنك والمسحوبة على بنوك أخرى من خلال ما يعرف بعملية المقاصة حيث يتولى القيام بهذا العمل قسم مختص داخل البنك يسمى (قسم المقاصة) تكون تبعيته غالباً لقسم الحسابات الجارية، و يتم تنفيذ المهام المناطة به من خلال عدة عمليات وإجراءات يتم جزء منها داخل البنك والجزء الآخر في غرفة المقاصة لدى البنك المركزي، حيث يجتمع مندوبو البنوك يومياً في جلسة واحدة، أو جلستين يتم عقدهما خلال اليوم الواحد وفي ساعات محددة لكل جلسة، وذلك لتبادل عملية الشيكات المسحوبة على كل منها وتسديد صافي الأرصدة الناتجة عن عمليات التبادل تحت إشراف مدير غرفة المقاصة في البنك المركزي.

أولاً: مفهوم المقاصة: هي عبارة عن تبادل مندوبي البنوك الأعضاء في غرفة المقاصة الشيكات المسحوبة على بنوكهم، حيث يستلم مندوب كل بنك الشيكات المسحوبة على بنكه من مندوبي البنوك الأخرى، ويسلم لهم الشيكات المسحوبة على بنوكهم، ويتم إجراء مقاصة بين قيم تلك الشيكات من خلال الحسابات الجارية للبنوك الأعضاء والمفتوحة لدى البنك المركزي.

ثانياً: وظيفة المقاصة:

- استلام الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى وفروعها، وتنظيم قسائم الإيداع.
- تنظيم الشيكات وترتيبها في المجموعات حسب البنك المسحوب عليه.
- إعداد قائمة إرسالية شيكات مقاصة من نسختين تحتوي بيانات عن الشيكات المسحوبة على كل بنك كرقم الشيك والمبلغ، ويحتفظ بها ضمن مغلف بداخله الشيكات المسحوبة لكل بنك على حده.
- إعداد وتنظيم قائمة موحدة تحتوي على خلاصة الشيكات المسحوبة على البنوك (نموذج تقديم شيكات) تتضمن اسم البنك المسحوب عليه تلك الشيكات وعددها وقيمتها.
- يتم تسليم النسخة الثانية من قائمة الإرسالية إلى مندوب البنك الآخر عند حضوره إلى غرفة المقاصة ويوقع بما يفيد استلامه إرسالية الشيكات والمغلف المرفق بها.

المطلب الثاني: الدورة المستندية لعمليات المقاصة في البنوك التجارية

- يستلم الموظف المختص من العميل المودع الشيك المسحوب على البنك الآخر ويطلب منه تعبئة قسيمة إيداع شيكات من أصل وصورة.
- يراجع الموظف الشيك مع قسيمة الإيداع والتأكد من صحة البيانات للشيك من الناحية الموضوعية والشكلية.
- يقوم الموظف بإدخال بيانات الشيك إلى الكمبيوتر من خلال شاشة شيكات مقاصة واردة، وهذا يعني خلق قاعدة بيانات يمكن من خلالها إصدار مستند شيكات مستلمة تحت التحصيل من أصل وصورة بمبلغ الشيك المطلوب تحصيله مقاصة.
- يرسل الشيك إلى الموظف المختص في قسم المقاصة الذي يقوم باستلام الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى.
- يقوم الموظف المختص في قسم المقاصة بتسجيل بيانات الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى من واقع هذه الشيكات بعد فرزها في كشف يسمى كشف شيكات المقاصة من أصل وصورتين ولكل بنك على حدة حيث يسجل فيه عدد الشيكات المقدمة وتاريخ الجلسة واسم البنك المسحوب عليه الشيكات ومبلغ الشيك ورقمه وتاريخه.
- ترفق الشيكات المسحوبة على كل بنك مع كشوفات شيكات المقاصة الخاصة بالبنك.
- يستلم مندوب البنك في غرفة المقاصة الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى ويوقع في خانة مستلم الشيكات وتحفظ نسخة من نموذج كشف شيكات مقاصة لدى البنك.

- يقوم مندوب البنك بالتأكد من صحة المبالغ المسجلة في كشوفات شيكات المقاصة، وإثبات إجمالي مبلغ الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى ولصالح عملاء بنكه في خانة لنا بكشف المقاصة العام اسم كل بنك. ويسجل في هذا الكشف إجمالي عدد الشيكات المقدمة، إجمالي عدد الشيكات المعادة وقيمتها واسم البنك وتاريخ الجلسة.
- يتوجه مندوب البنك إلى غرفة المقاصة بالبنك المركزي لحضور الجلسة الأولى ومعه الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى مرفقاً بها كشوفات شيكات مقاصة وكشف المقاصة العام.
- بعد عودة مندوب البنك من غرفة المقاصة بالبنك المركزي يقوم بتسليم الشيكات المسحوبة على البنك إلى الموظف المختص بقسم المقاصة الذي يقوم بدوره بمراجعة الشيكات المسحوبة على البنك من حيث صلاحية التاريخ، ومطابقة المبلغ كتابةً ورقماً، صحة التوقيع وكفاية الرصيد وإذا تبين له صحة هذه الشيكات يتم ختمها والتوقيع عليها من رئيس القسم.
- تدخل بيانات هذه الشيكات عبر شاشة الكمبيوتر وتخصم مبالغها من الحسابات الجارية للعملاء ويتم استخراج إشعارات خصم مدينة على العملاء.
- إذا لم تتوافر في بعض هذه الشيكات الأركان القانونية يتم إعادتها إلى مندوبي البنوك الأخرى في الجلسة الثانية.
- بعد عودة مندوب البنك من الجلسة الثانية للمقاصة وعه إشعارات الإضافة للشيكات المقبولة. يتم إدخال بيانات الشيكات المقبولة في شاشة الكمبيوتر لإضافتها للحسابات الجارية للعملاء، وهذا يعين خلق قاعدة بيانات مما يساعد على استخراج إشعارات إضافة للعملاء من أصل وصورة. ترسل الأصول للعملاء ويحتفظ بالصورة لأغراض المراجعة والحفظ بالأرشفة.

المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لعمليات المقاصة في البنوك التجارية

لبيان الخطوات السابقة وأثرها على العمليات المالية في البنك، نورد فيما يلي القيود المحاسبية الواجب إجراؤها حسب ما تم توضيحه:

1. عند استلام الشيكات من العملاء وتنظيمها وترتيبها ووضعها في المغلفات:

3211	من ح / شيكات برسم التحصيل (مقاصة)	XXXX
	إلى ح / مودعي شيكات برسم التحصيل (مقاصة)	XXXX

2. عند عودة مندوب البنك من الجلسة الأولى:

فإن مدخلات النظام المحاسبي هي الشيكات المسحوبة على البنك من البنوك الأخرى والمخرجات هي إشعار الخصم من حساب جاري العميل في حالة سلامة الشيكات. أما عمليات التشغيل فتشمل التأثير على حساب جاري العميل في جانبه المدين وحساب البنك المركزي في جانبه الدائن ويجرى القيد التالي:

	من ح / جاري العميل	XXXX
	إلى ح / البنك المركزي	XXXX

3. عند عودة مندوب البنك من غرفة المقاصة في الجلسة الثانية:

فإن مدخلات النظام المحاسبي هي إشعار الإضافة من البنك المركزي بالشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى والمقبولة، ومخرجاته هي إشعارات الإضافة للعملاء من قبل البنك. أما عمليات التشغيل فتشمل التأثير على حسابي البنك المركزي في طرف المدين والحساب الجاري للعميل في الطرف الدائن ويجرى القيد كالتالي:

	من ح / البنك المركزي	XXXX
	إلى ح / جاري العميل	XXXX

ومن ثم إلغاء القيد النظامي بالقيد الآتي:

XXXX	XXXX	من ح / شيكات تحصيل عملاء		
XXXX		إلى ح / شيكات تحت التحصيل مقاصة		

أما في حالة رفض الشيكات فلا يتم إضافة المبلغ في حساب العميل ويسلم الشيك للعميل مع نسخة من إشعار الخصم بمبلغ العمولة للشيكات المعادة ويجري القيد التالي:

XXXX	XXXX	من ح / جاري العميل		
XXXX		إلى ح / عمولة شيكات مقاصة		

4. في نهاية اليوم: يقوم المراجع الداخلي في قسم الحسابات بمراجعة معاملات المقاصة والتوقيع بما يفيد صحتها.

5. يتم حفظ الإشعارات والشيكات المسحوبة على البنك في الأرشيف.

مثال: باعت الشركة الوطنية بضاعة بمبلغ 6.526.855 دج واستلمت من عملائها شيكات بقيمة البضاعة المباعة أودعتها حسابها الجاري لدى البنك الوطني الجزائري وهي:

1. ثلاث شيكات مسحوبة على القرض الشعبي الجزائري وتفاصيلها كما يلي:

- 978.500 دج بشيك رقم 83.

- 83.520 دج بشيك رقم 197.

- 97.000 دج بشيك رقم 407.

2. أربع شيكات مسحوبة على بنك التنمية المحلية وتفاصيلها كما يلي:

- 373.000 دج بشيك رقم 85.

- 174.850 دج بشيك رقم 405.

- 54.985 دج بشيك رقم 52.

- 860.000 دج بشيك رقم 17.

3. أربع شيكات مسحوبة على البنك الخارجي الجزائري وتفاصيلها كما يلي:

- 540.000 دج بشيك رقم 387.

- 178.000 دج بشيك رقم 25.

- 490.000 دج بشيك رقم 1035.

- 322.000 دج بشيك رقم 875.

4. أربع شيكات مسحوبة على بنك الفلاحة والتنمية الريفية وتفاصيلها كما يلي:

- 770.000 دج بشيك رقم 495.

- 325.000 دج بشيك رقم 305.

- 580.000 دج بشيك رقم 1100.

- 700.000 دج بشيك رقم 925.

والمطلوب:

1. إدراج بيانات الشيكات المودعة في قسيمة إيداع شيكات مقاصة التي تعد في البنك الوطني الجزائري؟

2. إعداد كشوفات شيكات مقاصة التي تعد في البنك الوطني الجزائري؟

3. إجراء القيود اليومية عند الإيداع الذي يجريه البنك الوطني الجزائري؟

الحل

1. إدراج بيانات الشيكات المودعة في قسيمة إيداع شيكات مقاصة التي تعد في البنك الوطني الجزائري

المبالغ		اسم الساحب	البنك المسحوب عليه	رقم الشيك
دج	ف			
978.500	-		القرض الشعبي الجزائري	83
83.520	-		القرض الشعبي الجزائري	197
97.000	-		القرض الشعبي الجزائري	407
373.000	-		بنك التنمية المحلية	85
174.850	-		بنك التنمية المحلية	405
54.985	-		بنك التنمية المحلية	52
860.000	-		بنك التنمية المحلية	17
540.000	-		البنك الخارجي الجزائري	387
178.000	-		البنك الخارجي الجزائري	25
490.000	-		البنك الخارجي الجزائري	1053
322.000	-		البنك الخارجي الجزائري	875
770.000	-		بنك الفلاحة والتنمية الريفية	495
325.000	-		بنك الفلاحة والتنمية الريفية	305
580.000	-		بنك الفلاحة والتنمية الريفية	1100
700.000	-		بنك الفلاحة والتنمية الريفية	925
6.526.855	-	المجموع		
فقط ستة ملايين وخمسمائة وستة وعشرون ألف وثمانمائة وخمسة وخمسون دينار جزائري				
اسم المودع				
التوقيع				

2. إعداد كشوفات شيكات مقاصة التي تعد في البنك الوطني الجزائري

عدد الشيكات (3)		كشف شيكات المقاصة	بنك الجزائر الإدارة العامة للحسابات الجارية إدارة المقاصة	
تاريخ الجلسة:.....			رقم الشيك	مبلغ الشيك
		تاريخ الشيك	دج	ف
			978.500	-
			83.520	-
			97.000	-
إجمالي المبلغ المسحوب على القرض الشعبي الجزائري			1.159.020	-
فقط واحد مليون ومائة وتسعة وخمسون ألف وعشرون ديناراً جزائرياً				
		مدير	مستلم الشيك	
		البنك الوطني الجزائري		

المقاصة		الختم.....		
بنك الجزائر الإدارة العامة للحسابات الجارية إدارة المقاصة		كشف شيكات المقاصة		
عدد الشيكات (4)		تاريخ الجلسة:.....		
ما نرجو قيده على حساب بنك التنمية المحلية				
مبلغ الشيك		رقم الشيك	تاريخ الشيك	ملاحظات
ف	دج			
-	373.000	85		
-	174.850	405		
-	54.985	52		
-	860.000	17		
-	1.462.835	إجمالي المبلغ المسحوب على بنك التنمية المحلية		
فقط واحد مليون وأربعمائة واثان وستون ألف وثمانمائة وخمسة وثلاثون ديناراً جزائرياً				
مستلم الشيك		مدير المقاصة	البنك الوطني الجزائري الختم.....	
بنك الجزائر الإدارة العامة للحسابات الجارية إدارة المقاصة		كشف شيكات المقاصة		عدد الشيكات (4)
تاريخ الجلسة:.....				
ما نرجو قيده على حساب البنك الخارجي الجزائري				
مبلغ الشيك		رقم الشيك	تاريخ الشيك	ملاحظات
ف	دج			
-	540.000	387		
-	178.000	25		
-	490.000	1053		
-	322.000	875		
-	1.530.000	إجمالي المبلغ المسحوب على البنك الخارجي الجزائري		
فقط واحد مليون وخمسمائة وثلاثون ألف دينار جزائري				
مستلم الشيك		مدير المقاصة	البنك الوطني الجزائري الختم.....	
بنك الجزائر الإدارة العامة للحسابات الجارية إدارة المقاصة		كشف شيكات المقاصة		عدد الشيكات (4)
تاريخ الجلسة:.....				
ما نرجو قيده على حساب بنك الفلاحة والتنمية الريفية				
مبلغ الشيك		رقم الشيك	تاريخ الشيك	ملاحظات

ف	دج		
-	770.000	495	
-	325.000	305	
-	580.000	1100	
-	700.000	925	
-	2.375.000	إجمالي المبلغ المسحوب على البنك الفلاحة والتنمية الريفية	
فقط اثنان مليون وثلاثمائة وخمسة وسبعون دينار جزائري			
مستلم الشيك		مدير	البنك الوطني الجزائري
		المقاصة	الختم.....

3. إجراء القيود اليومية عند الإيداع الذي يجريه البنك الوطني الجزائري

6.526.855	من ح / شيكات تحت التحصيل		
6.526.855	إلى ح / حسابات الجارية الدائنة		

المطلب الرابع: عملية المقاصة في البنك المركزي
أولاً: مفهوم غرفة المقاصة في البنك المركزي:

تعرف بأنها عبارة عن مكان في البنك المركزي يلتقي فيه مندوبي البنوك الأعضاء المشتركين فيها يومياً بهدف تبادل الشيكات التي بحوزتهم والمسحوبة على كل بنك من هذه البنوك. ويتم إجراء مقاصة بين قيمة تلك الشيكات من خلال الحسابات الجارية للبنوك الأعضاء المفتوحة لدى البنك المركزي، والجدير بالذكر بأن غرفة المقاصة تعقد جلساتها في اليوم مرتين تبدأ الجلسة الأولى صباحاً يسلم فيها مندوب كل بنك مندوبي البنوك الأخرى الشيكات المسحوبة على بنوكهم ويستلم منهم الشيكات المسحوبة على بنكه. وتبدأ الجلسة الثانية ظهراً لتسليم واستلام الشيكات المعادة بين مندوب البنك ومندوبي البنوك الأخرى والتي تم تسليمها في الجلسة الأولى.

ثانياً: وظيفة غرفة المقاصة في البنك المركزي

من خلال غرفة المقاصة في البنك المركزي يتم الآتي:

1. تبادل الشيكات المسحوبة على البنوك الأعضاء.
2. إجراء عمليات التسوية بين البنوك التجارية الأعضاء في غرفة المقاصة.

ثالثاً: الدورة المستندية لعمليات المقاصة في البنك المركزي

- يجتمع مندوبو البنوك في غرفة المقاصة بحيث يقوم مندوب كل بنك بتسليم أصل كشوفات شيكات مقاصة مع الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى لمندوبي البنوك الأخرى كل فيما يخص بنكه، كما يقوم باستلام أصل كشوفات شيكات مقاصة مع الشيكات المسحوبة على عملاء بنكه وإثباتها في خانة علينا بكشف المقاصة العام أما اسم كل بنك.
- يقوم مندوب البنك باستخراج النتيجة النهائية للمقاصة مع البنوك الأخرى بتحديد المبلغ الأكبر في جانب لنا أو علينا. فإذا كان المبلغ الإجمالي لنا أكبر من المبلغ الإجمالي علينا يتم خصم المبلغ الإجمالي علينا من المبلغ الإجمالي لنا لكي يصل إلى صافي المبلغ لنا. فمثلاً إذا كانت الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى لصالح بنكه هو 2.700.000 دج ومبالغ الشيكات المسحوبة على عملاء بنكه 2.300.000 دج فيقوم بإثباتها في خانة علينا بكشف المقاصة العام أمام اسم كل بنك ويقوم باستخراج النتيجة النهائية للمقاصة مع البنوك الأخرى.

ففي المثال السابق النتيجة النهائية لصالح البنك ولكي نصل إلى صافي المبلغ لنا نجري عملية الطرح $2.700.000 - 2.300.000 = 400.000$ دج
أما إذا كان المبلغ الإجمالي علينا أكبر من المبلغ الإجمالي لنا فإنه يتم خصم المبلغ الإجمالي لنا من المبلغ الإجمالي علينا لكي نصل إلى صافي المبلغ علينا.
فمثلاً إذا كانت مبالغ الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى $2.900.000$ دج ومبالغ الشيكات المسحوبة على البنك $3.200.000$ دج فإن نتيجة المقاصة هنا تكون لصالح البنوك الأخرى. ولكي يصل إلى صافي المبلغ علينا نجري عملية الطرح.

$$3.200.00 - 2.900.000 = 300.000 \text{ دج}$$

- يسلم مدير غرفة المقاصة أصل نموذج كشف المقاصة العام مع نموذج كشوفات شيكات المقاصة.
 - يعود مندوب البنك من غرفة المقاصة وعه الشيكات المسحوبة على بنكه والمقدمة من البنوك الأخرى ويتأكد منها في بنكه من حيث ملاءمتها وكفاية الرصيد وغير ذلك.
 - يعود مندوب البنك في الجلسة الثانية لتسليم الشيكات المعادة المسحوبة على بنكه ومعرفة نتيجة الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى.
- وبشأن نتيجة الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى واجه المندوب أحد الاحتمالين التاليين:
- الاحتمال الأول:** قبول الشيكات وخصم مبالغها من الحساب الجاري لدى البنوك المسحوب عليها الشيكات وتسليم مندوب البنك إشعار إضافة.
- الاحتمال الثاني:** عدم قبول الشيكات لأي سبب من الأسباب المعروفة وتسليم المندوب الشيكات المعادة لإعادتها لعملاء بنكه.

- بعد إتمام عملية تبادل الشيكات المعادة في الجلسة الثانية وإثباتها في كشف مقاصة عام. كما هو عليه الحال في الجلسة الأولى يقوم مدير المقاصة بالتوقيع على الكشف وتسليم نسخة لمندوب كل بنك.
- يقوم مدير غرفة المقاصة بتفريغ بيانات كشوفات المقاصة العام في كشف حركة المقاصة. حيث يسجل فيه رقم حساب البنك، اسم البنك، مبالغ الشيكات المسحوبة علينا من خاينة (علينا) في كشوفات المقاصة العامة، ومبالغ الشيكات المسحوبة على الآخرين من خاينة (لنا) في كشوفات المقاصة العامة.
- ويتم تسليم صورة من هذا الكشف لمندوب كل بنك من البنوك. أيضاً يتم إرسال صورة من نفس الكشف للبنك المركزي الذي يقوم بدوره بتحديد الرصيد الصافي للمقاصة لكل بنك على حده كما هو موضح في النموذج الآتي:

الرقم:.....		كشف شيكات المقاصة		بنك الجزائر الإدارة العامة للحسابات الجارية إدارة المقاصة	
التاريخ:.....					
أرصدة		الشيكات المسحوبة		اسم البنك	رقم الحساب
لنا	علينا	لنا	علينا		

- يقوم البنك المركزي بإرسال إشعارات إضافة للبنوك ذات الأرصدة الصافية الدائنة وإشعارات خصم للبنوك ذات الأرصدة الصافية المدينة.

- يتم تسوية حسابات البنوك عن طريق حساباتها الجارية الدائنة المفتوحة لدى البنك المركزي.
- يعود مندوب البنك بعد انتهاء الجلسة الثانية وعه النسخة الثانية من نموذج كشف المقاصة وصورة من كشف حركة المقاصة وإشعار الإضافة للشيكات المقبولة.

رابعاً: المعالجة المحاسبية لعمليات المقاصة في البنك المركزي:

بعد انتهاء الجلسة الثانية للمقاصة وإعداد كشف المقاصة العام والتوقيع عليه من قبل مدير غرفة المقاصة يتم إثبات القيود على النحو التالي:

الطريقة الأولى: توسط المقاصة

بالنسبة للبنوك التي نتيجتها في المقاصة دائنة:

أما البنوك التي نتيجتها مدينة فيجربى القيد الآتي:

XXXX		من ح/ المقاصة		
XXXX	XXXX	من ح / البنك (هـ)	إلى ح / البنك (أ)	
XXXX	XXXX	ح/ البنك (و)	ح/ البنك (ب)	
XXXX	XXXX	ح/ البنك (ز)	ح/ البنك (ج)	
XXXX	XXXX	ح/ البنك (ح)	ح/ البنك (د)	
XXXX	XXXX	إثبات المبالغ المستحقة للبنوك		
XXXX	XXXX	إثبات المبالغ المستحقة على البنوك		
		<u>لحساب المقاصة</u>		

الطريقة الثانية: عدم توسط ح/ المقاصة

	XXXX	من ح / البنك (هـ)		
	XXXX	ح/ البنك (و)		
	XXXX	ح/ البنك (ز)	البنوك	
	XXXX	ح/ البنك (ح)		
XXXX			إلى ح / البنك (أ)	
XXXX			ح/ البنك (ب)	
XXXX			ح/	
XXXX			ح/ البنك (د)	
			إثبات المبالغ المستحقة للبنوك الدائنة	
			البنوك الدائنة	
			البنك (ج)	

مثال (1):

فيما يلي كشف حركة المقاصة ليوم 2009/01/05 لدى البنك المركزي:

الرقم:.....		كشف شيكات المقاصة		بنك الجزائر الإدارة العامة للحسابات الجارية إدارة المقاصة	
التاريخ:.....		الشيكات المسحوبة		اسم البنك	رقم الحساب
أرصدة		لنا	علينا		
لنا	علينا	لنا	علينا		
	1.800.000	1.000.000	2.800.000	البنك (أ)	
1.900.000		3.400.000	1.500.000	البنك (ب)	
1.400.000		2.900.000	1.500.000	البنك (ج)	
500.000		1.900.000	1.400.000	البنك (د)	
	200.000	1.700.000	1.900.000	البنك (هـ)	
	700.000	1.000.000	1.700.000	البنك (و)	
	700.000	1.900.000	2.600.000	البنك (ز)	
	400.000	2.100.000	2.500.000	البنك (ح)	
3.800.000	3.800.000	15.900.000	15.900.000	الإجمالي	

قيود اليومية في دفاتر البنك المركزي

له	منه	البيان		
	3.800.000	2009/01/05 من ح/ المقاصة		
1.500.000		إلى ح/ البنك (ب)		
1.400.000		ح/ البنك (ج)		
500.000		ح/ البنك (د)		
		<u>إثبات دائنية البنوك لصالحها</u>		
	1.800.000	2009/01/05 من ح / البنك (أ)		
	200.000	ح/ البنك (هـ)		
	700.000	ح/ البنك (و)		
	700.000	ح/ البنك (ز)		
	400.000	ح/ البنك (ح)		
3.800.000				

		إلى ح/ المقاصة		
		<u>إثبات مديونية البنوك التجارية</u>		

مثال (2):

في أول شهر فبراير 2009 ظهر كشف غرفة المقاصة لدى البنك المركزي كما يلي:

إضافة	اسم البنك	خصم
820.000	البنك الوطني الجزائري	960.000
640.000	بنك التنمية المحلية	400.000
1.560.000	القرض الشعبي الجزائري	1.350.000
330.000	البنك الخارجي الجزائري	640.000
3.350.000	المجموع	3.350.000

والمطلوب:

1. إثبات قيود اليومية التي تظهر في دفاتر البنك المركزي؟.
2. إجراء قيود اليومية العامة المتعلقة بعمليات المقاصة في دفاتر كل بنك من البنوك الأربعة؟.

الحل

تمثل خانة الإضافة الشيكات التي للبنوك طرف البنوك الأخرى، في حين تمثل خانة الخصم الشيكات المسحوبة عليها.

1. القيود التي يجريها البنك المركزي في دفتره.

المبالغ		البيان		
دائن	مدين			
		2009/02/01		
	960.000	من ح/ البنك الوطني الجزائري		
	400.000	ح/ بنك التنمية المحلية		
	1.350.000	ح/ القرض الشعبي الجزائري		
	640.000	ح/ البنك الخارجي الجزائري		
3.350.000		إلى ح/ المقاصة		
		<u>إثبات المبالغ المستحقة على البنوك لحساب</u>		
		<u>غرفة المقاصة</u>		
		2009/02/01		
	3.350.000	من ح / المقاصة		
860.000		إلى ح/ البنك الوطني الجزائري		
640.000		ح/ بنك التنمية المحلية		
1.560.000		ح/ القرض الشعبي الجزائري		

330.000		ح/ البنك الخارجي الجزائري <u>إثبات المبالغ المستحقة على غرفة المقاصة</u> <u>لحساب البنوك</u>		
---------	--	--	--	--

2. القيود التي يجريها كل بنك من البنوك الأربعة.

أ. القيود في دفاتر البنك الوطني الجزائري:

المبالغ		البيان		
دائن	مدين			
960.000	960.000	2009/02/01 1. الشيكات المسحوبة على البنك لصالح عملاء البنوك الأخرى ح/ الحسابات الجارية للعملاء إلى ح/ البنك المركزي <u>إثبات الشيكات المسحوبة على البنك والمقدمة عن طريق غرفة المقاصة</u>		
860.000	860.000	2009/02/01 2. الشيكات المقدمة من عملائه والمسحوبة على البنوك الأخرى من ح / البنك المركزي إلى ح/ الحسابات الجارية للعملاء <u>إثبات الشيكات المسحوبة لصالح عملائنا على بنوك أخرى والمقدمة عن طريق غرفة المقاصة</u>		

ب. القيود في دفاتر بنك التنمية المحلية:

المبالغ		البيان		
دائن	مدين			
400.000	400.000	2009/02/01 1. الشيكات المسحوبة على البنك لصالح عملاء البنوك الأخرى ح/ الحسابات الجارية للعملاء إلى ح/ البنك المركزي <u>إثبات الشيكات المسحوبة على البنك والمقدمة عن طريق غرفة المقاصة</u>		
640.000	640.000	2009/02/01 2. الشيكات المقدمة من عملائه والمسحوبة على البنوك الأخرى من ح / البنك المركزي		

640.000		إلى ح / الحسابات الجارية للعملاء <u>إثبات الشيكات المسحوبة لصالح عملائنا على بنوك أخرى والمقدمة عن طريق غرفة المقاصة</u>		
---------	--	---	--	--

ج. القيود في دفاتر القرض الشعبي الجزائري:

المبالغ		البيان		
دائن	مدين			
1.350.000	1.350.000	2009/02/01 1. الشيكات المسحوبة على البنك لصالح عملاء البنوك الأخرى ح/ الحسابات الجارية للعملاء إلى ح/ البنك المركزي <u>إثبات الشيكات المسحوبة على البنك والمقدمة عن طريق غرفة المقاصة</u>		
1.560.000	1.560.000	2009/02/01 2. الشيكات المقدمة من عملائه والمسحوبة على البنوك الأخرى من ح / البنك المركزي إلى ح / الحسابات الجارية للعملاء <u>إثبات الشيكات المسحوبة لصالح عملائنا على بنوك أخرى والمقدمة عن طريق غرفة المقاصة</u>		

د. القيود في دفاتر البنك الخارجي الجزائري:

المبالغ		البيان		
دائن	مدين			
640.000	640.000	2009/02/01 1. الشيكات المسحوبة على البنك لصالح عملاء البنوك الأخرى ح/ الحسابات الجارية للعملاء إلى ح/ البنك المركزي <u>إثبات الشيكات المسحوبة على البنك والمقدمة عن طريق غرفة المقاصة</u>		

		2009/02/01		
	330.000	2. الشيكات المقدمة من عملائه والمسحوبة على البنوك الأخرى من ح / البنك المركزي		
330.000		إلى ح / الحسابات الجارية للعملاء <u>إثبات الشيكات المسحوبة لصالح عملائنا على بنوك أخرى والمقدمة عن طريق غرفة المقاصة</u>		