

قسم : العلوم الاقتصادية

ملخص دروس مقياس محاسبة البنوك لطلبة السنة الثالثة إقتصاد نقدي

الأستاذ: أ عمر سعيد شعبان

الحصّة 01 : البنك التجاري والنظام المحاسبي، المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية

-تعريف البنك التجاري:

هو منشأة تقوم بصفة معتادة بقبول الودائع التي تدفع عند الطلب أو بعد أجل محدد لا يتجاوز السنة .

-أنواع البنوك:

(أ) من حيث الوضع القانوني لبنك:

1- **بنوك عامة:** هي البنوك التي تمتلكها الدولة وتمتلك كامل رأس مالها وتشرف على أعمالها وأنشطتها .كالبنوك المركزية

2- **بنوك خاصة:** هي البنوك التي يمتلكها أشخاص سواء كانوا طبيعيين أو معنويين ويتولوا إدارة شؤونها ويتحملوا كافة مسؤولياتها القانونية والمالية إزاء الدولة (مثلة في البنك المركزي)

3- **بنوك مختصة:** هي البنوك التي تشترك في ملكيتها وادارتها كلا من الدولة والأفراد أو الهيئات ولكي تحافظ الدولة على سيطرتها على هذه البنوك فإنها تقوم على امتلاك ½ رأس المال بما يسمح لها بالأشراف عليها وتوجيهها بما ينسجم والسياسة المالية والإقتصادية للدولة.

(ب) من حيث طبيعة الأعمال التي تزاولها البنوك:

1- **بنوك تجارية:** هي البنوك التي تزاول الأعمال المصرفية من قبولها للودائع وتقديم القروض وخصم الأوراق التجارية أو تحصيلها و غير الأعمال المصرفية مثل المشاركة في المشاريع الإقتصادية وبيع وشراء الأسهم.

2- **بنوك صناعية:** هي البنوك التي تختص في التعامل مع القطاع الصناعي وتساهم في التنمية الصناعية من خلال دعم المشاريع الصناعية وذلك مقابل تقديم القروض ومنحها للتسهيلات المصرفية البنكية والمصرفية.

3- **بنوك زراعية:** هي البنوك التي تتعامل مع المؤسسات الزراعية حيث تختص بتقديم كافة التسهيلات والخدمات المصرفية لمساندة هذه المؤسسات لإداء دورها في عملية التنمية الزراعية سواء كانت هذه المؤسسات تابعة لأفراد أو جمعيات تعاونية .

4- **بنوك عقارية :** هي البنوك التي تقدم كافة التسهيلات والخدمات المصرفية للأفراد أو المؤسسات أو الجمعيات التعاونية السكنية لمساندتها.

- **وظائف البنك التجاري:** للبنك التجاري وظائف مختلفة ومتنوعة هي:

- 1- الإحتفاظ بودائع العملاء بالحسابات الجارية الدائنة تحت الطلب.
- 2- منح قروض للمعملاء قصيرة الأجل بضمان ما يقدمونه من ضمانات كضائع أو أوراق مالية أو أوراق تجارية أو ضمانات شخصية .
- 3- القيام ببعض الخدمات الخاصة بأوراق المالية مثل: شراء و بيع اووراق المالية و حفظها، تحصيل الكوبونات نيابة عن العملاء أو دفعها نيابة عن الشركات .
- 4- خصم اووراق التجارية أو تحصيلها في ميعاد استحقاقها أو تسديد قيمة أوراق الدفع نيابة عن العملاء .
- 5- افتح الإعتمادات المستندية و إصدار خطابات الضمان .
- 6- شراء و بيع العملات الأجنبية .

النظام المحاسبي البنوك التجارية:

إن النظام المحاسبي يختلف من منشأة وأخرى بحسب حجم وطبيعة عمليات المنشأة والبيانات التي تتطلبها الإدارة والأجهزة الخارجية للإشراف والرقابة وتقييم الأداء بالإضافة ضافة إلى الدفاتر المستخدمة وطريقة اثبات المتبعة، في الأقسام المتواجدة في البنك التجاري التي تختلف باختلاف وتنوع والوظائف والخدمات التي يقدمها البنك للعملاء منها ما هو مرتبط مباشرة بالعملاء والممثلة في الأقسام الفنية للبنك، والأقسام الإدارية التي تنظمها وتراقبها وتمسك حساباتها وتسجيل إجماليات القيود المحاسبية للعمليات اليومية التي تحصل في الأقسام الفنية للبنك.

-**الأقسام الإدارية :** هي الأقسام التي تكون مسؤولة عن تنظيم سير العمل في البنك ، وتحدد مسؤولياتها التنظيمية و فقا لهيكل التنظيمي المحدد للبنك ، وليس لهذه الأقسام عدد محدد يتحتم وجودها في كل بنك بل إن هذا مرتبط بحجم العمل في البنك وعدد الأقسام الفنية فيه تتكون من :

- 1- الشؤون الإدارية
- 2- الشؤون القانونية
- 3- التحقيق والتفتيش
- 4- المحاسبة العامة
- 5- إدارة العلاقات الخارجية
- 6- شؤون الفروع
- 7- المطبونات
- 8- استعلامات
- 9- الدراسات
- 10- العلاقات العامة
- 11- شؤون الموظفين
- 12- الحاسب الآلي
- 13- إرشيف
- 14- التسهيلات الائتمانية والسلف
- 15- المشتريات واللوازم والصيانة. على سبيل المثال ولا الحصر.

-**الأقسام الفنية :** وهي الأقسام التي يؤدي البنك من خلاله عمه ونشاطه اليومي للمعملاء وهي: 1- قسم الخزينة 2- قسم الحسابات الجارية 3- قسم الودائع 4- قسم المقاصة 5 - قسم اووراق المالية 6- قسم اووراق التجارية 7- قسم الإعتمادات المستندية

8 - قسم خطابات الضمان 9- قسم الحوالات والعمليات الخارجية 10- قسم تأجير الخزائن
11- قسم صندوق التوفير 12- قسم الصرف الأجنبي.

-المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية:

يتم تحليل جميع العمليات التي تحدث في البنك التجاري إلى طرفيها المدين والدائن من وجهة نظر البنك نفسه وليس من وجهة نظر المتعاملين معه، كما يتم تسجيل كل العمليات وفقاً للقيود الزوج.

-شكل اليومية المركزية:

XX	XX	التاريخ	XX	XX
		من /..... إلى /..... البيان وشرح العملية		

مثال:

أودع العميل عمر مبلغ 200000 دج بنك BADR فرع الجلفة من صندوقه الخاص المطلوب: قيود اليومية في دفاتر عمر ودفاتر البنك

الحل:

قيود اليومية في دفاتر عمر

200000	200000	التاريخ	XX	XX
		من /حالي إلى /الصندوق إيداع نقدي في البنك		

قيود اليومية في دفاتر البنك

200000	200000	التاريخ	XX	XX
		من /الصندوق إلى /عمر إيداع نقدي في حساب عمر		

المعالجة المحاسبية للأقسام المتوفرة بالبنك

أولا قسم الخزينة:

-مهام الخزينة: يتولى قسم الخزينة في البنك عمليات الإيداع والسحب أي قبض وصرف 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 د/ الخزينة

إلى مذكورين

د/ الحسابات الجارية

د/ الحسابات التوفير

د/ الحسابات الفروع

د/ 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

د/ الحسابات الجارية

د/ الحسابات التوفير

د/ الحسابات الفروع

د/ الحسابات الودائع لأجل

إلى د/ الخزينة

إثبات عملية السحب

- ظهور الزيادة أو العجز في الخزينة:

- حالة وجود عجز أو زيادة لدى أحد الصناديق يتم إبلاغ المسؤول فوراً بذلك . حيث أنه

تتم المراجعة والتدقيق في محاولة للوصول إلى الخطأ أو المشكلة وفي حالة إستمرار وجود هذا العجز أو الزيادة يتم إثباته محاسبياً.

أ- حالة العجز يظهر القيد على النحو التالي:

من د/ عجز الخزينة - تحت التسوية-

إلى د/ الخزينة

إثبات إكتشاف العجز

ثم بعد ذلك تكون المعالجة وفقاً 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

الحصة 02 المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية

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

- 1- حسابات جارية دائنة : وتمثل ودائع الأفراد والهيئات لدى البنوك.
- 2- حسابات جارية مدينة : وتمثل السلف والتسهيلات الائتمانية والقروض التي يمنها البنك لعملائه.

ملاحظة: إذا ذكرت حسابات جارية من دون تمييزها فإنه يقصد بها الحسابات الجارية الدائنة، أما الحسابات الجارية المدينة لا بد من تمييزها صراحة.

يلاحظ 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 (إضافة): يمكن الايداع في الحساب الجاري بإحدى الصور التالية التالية:

1- إيداع نقدي : عند قيام العملاء بإيداع أي مبالغ نقدية في حسابهم الجاري يكون القيد : ×× من د/ الصندوق

×× إلى د/ 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 عليه عملاء لنفس البنك ونفس الفرع ويكون القيد:

من د/ الحسابات الجارية (المسحوب عليه)

إلى د/ الحسابات الجارية(الساحب)

جملة التحويلات الداخلية خلال الفترة

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

حالة الايداع يكون مسحوبا على عميل له حساب في بنك آخر لصالح عميل في البنك أي أن الساحب عميل للبنك والمسحوب عليه عميل لبنك آخر وهنا يتطلب اوامر إرسال هذه الشيكات إلى غرفة المقاصة في مؤسسة النقد وإثبات هذه الشيكات قد تتبع البنوك إحدى طريقتين:

● الطريقة الاولى : عدم إنتظار نتيجة المقاصة وطبقا لها يضيف البنك قيمة الشيكات المقدمة إليه فوراً دون إنتظار نتيجة المقاصة ويكون القيد :

من د/ غرفة المقاصة

إلى د/ الحسابات الجارية (لساحب)

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

● الطريقة الثانية : وطبقا لهذه الطريقة لا يضيف البنك قيمة الشيكات المقدمة اليه 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/ غرة المقاصة

إلى د/ شيكات لمتحصيل

3- يتم إثبات إضافة قيمة الشيكات المقبولة للحسابات الجارية:

من د/ اصحاب الشيكات للتحويل

إلى مذكورين

د/ الحسابات الجارية

د/ عمولة التحصيل (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

باستخدام بطاقة الصراف الآلي يكون الفيد :

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 وإلى 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 مذكورين:

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
صادرة لهم

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 مصروفا 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 إيراد ومن ثم تكون (دانة) ولهذا يفضل تسميتها عمولات وعليه يكون القيد:

من ح/ الحسابات الجارية

إلى ح/ العمولات

تحميل العملاء بقيمة العمولات المستحقة

الحصة 03 المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية (تابع)

ثانياً قسم الودائع:

يقصد بالوديعة ما يتم إيداعه لدى البنك من أموال لمدد محددة وتختلف طبقاً لحق المودع في السحب منها فوراً أو بعد فترة محددة.

-أنواع الودائع:

1-الودائع تحت الطلب : ويحق للعميل الإيداع فيها أو السحب منها في أي وقت يشاء سبق التطرق لها (الودائع الجارية، الحسابات الجارية).

2-الودائع لأجل محدد: وهي المبالغ التي تودع لدى البنوك لمدة معينة و لا يحق للمودع خلالها سحب قيمة الوديعة قبل إنتهاء المدة المعينة، وتقوم البنوك بدفع فوائد على هذه الودائع يزداد معدلها بإزدياد مبلغ الوديعة ومدتها ولا يحق للعميل سحب الوديعة إلا بعد إنتهاء المدة المتفق عليها وإلا فقد حقه في الحصول على الفوائد.

3-الودائع بإخطار سابق : وهي المبالغ التي تودع لدى البنك لمدة معينة ولا يحق للعميل سحب الوديعة إلا بعد إبطار البنك بمدة متفق عليها عند فتح الوديعة.

4-ودائع التوفير:وهي عبارة عن المبالغ التي يودعها صغار المدخرين حيث يودع الأفراد ما زاد عن إحتياجاتهم في حساب التوفير بسعر فائدة ثابت معين وتعطي البنوك عملاءها دفترا للتوفي ريثبت فيه جميع العمليات من إيداع وسحب وفوائد.

ملاحظة: الإيداع في صندوق التوفير والسحب منه لا يتم إلا نقداً.

-المعالجة المحاسبية لقسم الودائع:

أ-الإيداع: قديتم فتح الوديعة أو الإيداع فيها بإحدى الصور الثلاثة :

1-إيداع نقداً يكون القيد:

من د/ الخزينة

إلى د/ الوديع (حسب نوعها)

إثبات عملية الإيداع نقداً

2-إيداع بشيكات داخلية أو التحويل من الحسابات الجارية ويكون القيد:

من د/ الحسابات الجارية

إلى د/ حساب الوديعة (حسب نوعها)

التحويل من الحسابات الجارية

3-إيداع بشيكات أو حوالات واردة من الفروع أو بعض البنوك الأخرى ويكون القيد:

من مذكورين:

ح/ الفروع

ح/ بنوك أخرى

إلى ح/ الوديعة حسب نوعها

إيداع بشيكات أو حوالات واردة من مختلف الأطراف

ب-السحب: قد يتم السحب من الوديعة بإحدى الصور الثلاثة :

-نقدا -التحويل إلى الحسابات الجارية -التحويل إلى الفروع والبنوك الأخرى ، وتكون القيود

عكس قيود الإيدع في كل حالة.

ج- لإثبات الفوائد المدينة: في نهاية كل فترة يقوم البنك بحساب الفوائد المستحقة على الودائع وتضاف

لها ويجرى لها القيد التالي:

من ح/ الفوائد المدينة

إلى ح/ الوديعة(حسب نوعها)

إثبات الفوائد المدينة للوديعة

الحصة 04 المعالجة المحاسبية للعمليات البنكية (تابع)

رابعاً: قسم المقاصة:

غرفة المقاصة مكان يتم فيه عملية التبادل بين الشيكات المجمعة 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 لإنقال الأموال من بنك إلى آخر مما يؤدي إلى توفير الوقت والجهد والضمان نظراً لعدم إنقال 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:

من	بنك 1	بنك 2	بنك 3	المجموع
بنك 1	المبلغ الإجمالي - المرفوضة الصافي	المبلغ الإجمالي - المرفوضة الصافي	المبلغ الإجمالي - المرفوضة الصافي	المبلغ الإجمالي - المرفوضة الصافي
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
مدین	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 القيم 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 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

التطبيقات على الدروس بالترتيب

تمرين 1:

قام العميل أ عمر 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:

	10000	<p>ت</p> <p>د/ الخزينة</p> <p>إلى مذكورين</p> <p>د/ حسابات جارية</p> <p>د/ حسابات توفير</p> <p>د/ حسابات ودايع لأجل</p> <p>إثبات عملية الإيداع نقدا في الحسابات المختلفة</p>		
2000				
4000				
4000				

تمرين 2:

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:

	1500	<p>ت</p> <p>د/ الخزينة</p> <p>د/ الزيادة في الخزينة</p> <p>إثبات إكتشاف الزيادة في الخزين</p>		
1500				
	1500	<p>ت</p> <p>د/ الزيادة في الخزينة</p> <p>د/ الأرباح والخسائر</p> <p>إقفتال الزيادة في الخزينة نهاية السنة</p>		
1500				

تمرين 3:

تقدم العميل سعيد بشيك شخصي على حسابه الجاري قيمته 5000 دج طالبا صرفه نقدا ولثقتته بأمين الخزينة أحمد وتوفيرا للوقت غادر البنك بدون أن يتأكد من المبلغ وعند وصوله المنزل إكتشف أن المبلغ 6000 دج ولم يتم إبلاغ البنك بذلك.

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

الحل

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

تمرين 4:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في إحدى البنوك بقسم الحسابات الجارية خلال فترة معينة :
 -بلغت الشيكات المقدمة لتحويل 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:

		ت		
400000	400000	من د/ شيكات للتحويل إلى د/ أصحاب شيكات الحصيل إسبلام الشيكات للتحويل	XX	XX
355000	355000	من د/ غرفة المقاصة إلى د/ شيكات للتحويل إثبات مديونية غرفة المقاصة بال شيكات المقبولة	XX	XX
355000	355000	من د/ أصحاب الشيكات للتحويل إلى د/ الحسابات الجارية (الساحب) إضافة الشيكات المقبولة لأصحابها	XX	XX
45000	45000	من د / أصحاب شيكات التحويل إلى د/ شيكات للتحويل إثبات الشيكات المرفوضة	XX	XX

تمرين 5:

- فيما يلي بعض العمليات التي تمت بقسم الحسابات الجارية في إحدى البنوك خلال فترة معينة
- 1- بلغت المسحوبات النقدية 125000 دج.
 - 2- بلغت الإيداعات بشيكات داخلية 60000 دج رفض منها 15000 دج لعدم كفاية الأرصدة.
 - 3- بلغت المسحوبات بشيكات داخلية خلال نفس الفترة 45000 دج .
- المطلوب: إجراء القيود في اليوميو العامة للعمليات السابقة.

الحل:

125000	125000	1	من ح/ الحسابات الجارية إلى ح/ الصندوق جملة المسحوبات النقدية خلال الفترة
		2	من ح/ الحسابات الجارية (المسوب عليه) إلى ح/ الحسابات الجارية (الساحب) جملة إيداعات بشيكات داخلية
45000	45000	3	لا يجرى قيد لأنها الوجه الآخر لعماية الإيداع بشيك داخلي

تمرين 6:

- إليك العمليات التالية والتي حدثت في بنك التنمية المحلية خلال سنة 2017 :
- 1-بلغت الإيداعات في الحسابات الجارية 100000000 دج على النحو التالي:
 - 200000000 دج نقدا.
 - 150000000 دج مسحوبة على نفس الفروع.
 - 230000000 دج مسحوبة على فروع البنك.
 - 270000000 دج مسحوبة على بنوك أخرى محلية.
 - 150000000 دج مسحوبة على بنوك أجنبية .
 - 50000000 دج مسحوبة على مؤسسة نقدية.
 - 2-بلغت المسحوبات من الحسابات الجارية 100000000 دج على النحو التالي:
 - 30000000 دج نقدا.
 - 2000000 دج بشيكات مسحوبة على الحسابات الجارية للعملاء .
 - 2500000 دج شيكات مسحوبة على الفروع.
 - 1500000 دج شيكات مسحوبة على بنوك أخرى محلية.
 - 1000000 دج شيكات مسحوبة على بنوك أجنبية.
 - 3-بلغت الفوائد المدينة المستحقة 30000 دج تمت على النحو التالي:
 - 10000 دج تم إتلامها نقدا من قبل العملاء.

- 5000 دج تم إضافتها للحسابات الجارية للعملاء.
- 12000 دج تم إضافتها للحسابات التوفير الخاصة بالعملاء.
- 3000 دج تم إضافتها لحسابات الودائع لأجل .
- 4-بلغت المصروفات (العمولات) المستحقة: 10000 دج تم إيداعها نقدا.
- 5-إقترض أصحاب الحسابات الجارية 100000 دج تم إضافة 40 بالمئة لحساباتهم الجارية والباقي استلموه نقدا.
- 6-رفض البنك شيكات قيمتها 700000 دج مسحوبة على بنوك محلية كانت مودعة في الحسابات الجارية للعملاء وذلك لأسباب مختلفة.
- المطلوب : قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر البنك.
- الحل:**

		1	
			من مذكورين:
	20000000	د/الخزينة	XX
	15000000	د/الحسابات الجارية (المسحوب عليه)	XX
	23000000	د/الفروع	XX
	27000000	د/بنوك محلية	XX
	1000000	د/ بنوك أجنبية	XX
	5000000	د/المؤسسة النقدية	XX
100000000		إلى د/ الحسابات الجارية	XX
		جملة إيداعات في الحسابات الجارية	
		2	
	10000000	من د/الحسابات الجارية (المسحوب عليه)	XX
		إلى مذكورين	
	2000000	د/الخزينة	XX
	3000000	د/الحسابات الجارية (الساحب)	XX
	2500000	د/الفروع	XX
	1500000	د/بنوك محلية	XX
	1000000	د/ بنوك أجنبية	XX
		جملة المسحوبات من الحسابات الجارية	

		3		
	30000		من د/ فوائد مدينة إلى مذكورين	XX
10000			د/الخبزينة	XX
5000			د/الحسابات الجارية (الساحب)	XX
12000			د/التوفير	XX
3000			د/الودائع لأجل	XX
			إثبات إضافة الفوائد المدينة	
		4		
	10000		من د / الخبزينة	XX
10000			إلى د/ العملات	
			تحميل العملاء بالمصرفيات نقدًا	
		5		XX
	100000		من د/ القروض	XX
			إلى مذكورين	XX
40000			د/الحسابات الجارية	
60000			د/الخبزينة	
			إثبات القرض 40% نقداً و 60% لحسابات جارية	
		6		XX
	700000		من د/الحسابات الجارية	XX
700000			إلى د/ بنوك محلية	
			إثبات رفض شيكات بقيمة 700000 مسحوبة عن بنوك محلية موعة في الحسابات الجارية	

تمر 7: تحصلنا من إحدى البنوك التجارية على معلومات حول نشاط سنة 2017 التالية:

- 1- بلغت الإيداعات النقدية في الودائع لأجل محدد 600000 دج.
- 2- بلغت المسحوبات النقدية من حسابات الودائع لأجل محدد 250000 دج.
- 3- بلغت الإيداعات غير النقدية في حسابات الودائع لأجل محدد 450000 دج مفصلة كالتالي:
 - ✦ 10000021 دج أودعها أصحاب الحسابات الجارية سحباً على حساباتهم الجارية .
 - ✦ 200000 دج شيكات مسحوبة على فروع البنك .
 - ✦ 120000 دج شيكات مسحوبة على بنوك محلية.

30000 دج شيكات مسحوبة على بنوك محلية.

4- بلغت فوائد الودائع لأجل محدد 100000 دج، تم إيداعها في الحسابات الجارية لأصحابها.

5- بلغت الإيداعات النقدية في حسابات الودائع بإخطار 75000 دج في حين بلغت المسحوبات النقدية 60000 دج.

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في اليومية العامة للبنك.

الحل:

600000	600000	1 من د/الخبزينة إلبد/الودائع لأجل إيداعات نقدية في حسابات الودائع لأجل محدد	XX
250000	250000	2 من د/الودائع لأجل إلى د/الخبزينة مسحوبات نقدية من حسابات الودائع لأجل محدد	XX
450000	100000 200000 120000 30000	3 من مذكورين: د/الحسابات الجارية (مسحوب عليها) د/الفروع د/بنوك محلية د/بنوك أجنبية إلى د/الودائع لأجل محدد إيداعات غير نقدية في الودائع لأجل محدد	XX XX XX XX
100000	100000	4 من د / فوائد مدينة إلى د/ الحسابات الجارية إثبات الفوائد المستحقة	XX
75000	75000	5 من د/ الخبزينة إلى د/الودائع بإخطار إيداعات نقدية في الودائع بإخطار	XX

		ت		
	60000		من ح/ ودائع بإخطار إلى ح/ الخزينة مسحوبات نقدية من الودائع بإخطار	
60000				

تمرين 8

توفرت لدينا معلومات حول نشاطات قسم الودائع في شهر أكتوبر 20017 ببنك التنمية الفلاحية فرع الجلفة:

- 1-بلغت إجمالي الودائع خلال الفترة 1200000 دج ، منها 400000 دج وديعة نقدية لمدة 6 أشهر، والباقي عبارة عن ودائع بإخطار بيانها كالتالي: 100000 دج أودعت نقدا، 200000 دج أودعت بشيك مسحوب على أحد البنوك . 50000 دج بشيك مسحوب على أحد عملاء الفرع، و 450000 دج مسحوب على أحد عملاء بنوك أخرى.
 - 2-بلغت إجمالي الودائع لأجل التي إستحققت خلال الفترة 60000 دج منها 20000 دج سحبت نقدا والباقي تم تحويله للحساب الجاري.
 - 3-بلغت الودائع بإخطار التي إستحققت خلال الفترة 25000 دج وقد طلب تحديديها لمدة أخرى مضافا إليها الفوائد المستحقة وقدرها 1000 دج.
 - 4-بلغت إجمالي الإيداعات بصندوق التوفير خلال الفترة 40000 دج أما المسحوبات من صندوق التوفير خلال نفس الفترة 12000 دج.
- المطلوب:-** تسجيل العمليات السابقة باليومية العامة بدفاتر البنك.

400000	400000	1 من د/الخبزينة إلى د/ وديعة لأجل لإيداعات نقدية بالودائع لأجل	XX	XX
	100000 200000 50000 450000	ت من مذكورين: د/الخبزينة د/الحسابات الجارية د/الفروع د/ بنوك أخرى	XX XX XX XX	
800000		إلى د/ الودائع بإخطار إيداعات من مختلف الأطراف بالودائع بإخطار	XX	
20000	20000	2 من د/ الوديعة لأجل إلى د/ الخبزينة إثبات مسحوبات نقدية من الودائع لأجل	XX XX	XX
	40000	ت من د/ الوديعة لأجل إلى د/الحسابات الجارية إثبات إضافة إلى الحسابات الجارية قيمة مسحوبة على الوديعة لأجل	XX XX	XX
26000	25000 1000	3 من مذكورين: د/ الوديعة بإخطار د/ الفوائد المدينة	XX XX	XX XX
		إلى د/الحسابات الجارية إثبات تحويل الوديعة والفوائد إلى الحسابات الجارية	XX	

40000	40000	4	من ح/ الخزينة	XX	XX
			إلى ح/ ودائع التوفير		
12000	12000		إثبات إيداعات نقدي بودائع التوفير	XX	XX
		ت	من ح/ وديعة للتوفير		
			إلى ح/ الخزينة		
			إثبات المسحوبات النقدية من ودائع التوفير		

تمرين 9

تشارك ثلاث بنوك تجارية في غرفة المقاصة واليك 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.

الطلب :

-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 الأولى:

أ-الكشف

المجموع	CPA	BNA	BEA	من	إلى
210000	130000	80000			BEA

(10000)	/	(10000)		
200000	130000	70000		
800000	300000	/	500000	BNA
/	/	/	/	
800000	300000		500000	
110000	/	50000	60000	CPA
(10000)	/	(10000)	/	
100000		40000	60000	
1100000	430000	110000	560000	المجموع

ب- النتيجة:

$$\text{BEA} = 200000 - 560000 = -360000 \text{ DA ر.م}$$

$$\text{BNA} = 800000 - 110000 = 690000 \text{ DA ر.م}$$

$$\text{CPA} = 100000 - 430000 = -330000 \text{ DA ر.م}$$

ط 2 :

الرصيد		محافظ الخصم	إسم البنك	محافظ الإضافة
دائن	مدين			
/	36000	560000	BEA	200000
690000	/	110000	BNA	800000
/	330000	430000	CPA	100000
690000	690000	1100000	/	1100000

ج- القيود باليومية-دفاتر بنك BEA

210000	210000	1	من د/الشيكات للتحويل إلى د/ أصحاب الشيكات للتحويل إستلام الشيكات للتحويل	XX	XX
		2	من د/ غرفة المقاصة إلى د/ الشيكات للتحويل مديونية غرفة المقاصة بالشيكات المقبولة	XX	XX
200000	200000	3	من د/أصحاب الشيكات للتحويل إلى د/ الحسابات الجارية إضافة الشيكات المقبولة لأصحابها		
		4	من د/ أصحاب الشيكات المرفوضة إلى د/ الشيكات المرفضة إثبات الشيكات المرفوض		
10000	10000	5	من د/ الحسابات الجارية إلى د/ غرفة المقاصة إثبات المسحوبات بشيكات خارجية		
560000	560000				

-نفس الطريقة بالنسبة للبنوك الأخرى أما بالنسبة لدفاتر المؤسسة النقدية يتم التسجيل:

- الطريقة 1:

690000	360000	1	من مذكورين: من د/ BEA	XX
	330000		د/ CPA إلى د/ BNA	XX
إثبات مديونية البنوك المدينة للبنوك الدائنة				

الطريقة 2:

690000	360000	1	من مذكورين: من د/ BEA	XX
	330000		د/ CPA إلى د/ غرفة المقاصة	
إثبات مديونية البنوك المدينة للبنوك الدائنة				
690000	690000	2	من د/ غرفة المقاصة إلى د/ BNA	XX
مديونية غرفة المقاصة للبنوك الدائنة				