



جامعة الفراهيدي
كلية الادارة والاقتصاد
قسم المحاسبة

المرحلة الثالثة محاسبة المنشآت المالية

المحاضرة 1
الكورس الاول

2022/10/5

الاسم:

السعر: 1500

التسلسل: 1

الوحدة الدراسية

مقدمة عن العمل المصرفي

٢٠٣ خبار طاز
مالية متناه مالية

١/٩ تعريف البنوك :

يقصد بكلمة (مصرف) في اللغة العربية المكان الذي يتم فيه الصرف ،
وهي مشتقة من كلمة (صرف) بمعنى بيع النقد بالنقد . ويقالها كلمة (بنك)
المشتقة من الكلمة الإيطالية Banco المنضدة أو الطاولة التي كان
يستخدمها الصيارفة أثناء ممارسة نشاطهم في أسواق بيع وشراء العملات
المختلفة في القرون الوسطى ، ويختلف مفهوم البنك باختلاف طبيعة نشاطه
وشكله القانوني ، وأيضا باختلاف القوانين والأنظمة التي تحكم عمله والتي
تختلف من دولة إلى أخرى ، وبالرغم من أن جميع البنوك تتفق في أن
نشاطها الرئيسي هو المتاجرة في النقود إلا أنه يصعب إيجاد تعريف شامل
لها يغطي كل أوجه النشاط التي تقوم بها على اختلاف أنواعها وأشكالها
والقوانين المنظمة لأعمالها.

فقد عرف البنك من خلال التشريعات المختلفة على أنه منشأة يصيرح
لها قانونا بتلقي مدخرات الأفراد بغرض استثمارها. فقد عرف المشرع
المصري البنك في المادة التاسعة عشر من القانون رقم ٥٧ لسنة ١٩٥١ بأنه
كل شخص طبيعي أو اعتباري يكون عمله الرئيسي قبول الودائع من
الجمهور تدفع تحت الطلب أو بعد أجل . كما عرف القانون الفرنسي البنك
بأنها المنشآت التي تقوم على سبيل الاحتراف بتلقي الأموال من الجمهور
على شكل ودائع أو ما في حكمها وتستخدمها لحسابها الخاص في عمليات
الخصم والائتمان أو في العمليات المالية . أما التشريع الأمريكي فقد عرف

مكتبة الفراهيدي
ملازم - قرطاسية

البنك بأنه المنشأة التي تحصل على تصريح من الحكومة المركزية أو من حكومة الولاية التي تباشر فيها نشاطها للقيام بالأعمال المصرفية المنعقدة في إصدار وخصم السندات الإذنية والنحويلات والكمبيالات وغيرها من مستندات الديون ، وقبول الودائع ، وشراء وبيع العملات الأجنبية والذهب ، ومنح القروض مقابل ضمان شخصي ، والإشراف على تداول أوراق النقد بموجب القانون .

كما قدم الباحثون في المجال المصرفي العديد من التعاريف للبنك منها أن " البنك مكان التقاء عرض الأموال بالطلب عليها " ، " البنك تاجر ديون " ، " البنك منشأة تتخذ من الاتجار في النقود حرفة لها " ، ... إلخ . ولكن قد يكون من المفيد من وجهة النظر المالية والمحاسبية النظر إلى البنك على أنه منشأة اقتصادية، وفي هذه الحالة فإنه يمكن تعريف البنك بأنه منشأة اقتصادية تقوم بتجميع الأموال من المصادر الداخلية والخارجية ، واستخدام هذه الأموال في ممارسة الأنشطة المصرفية التي يحددها القانون ، بهدف تحقيق عائد مناسب . فالبنوك مهما كان نوعها فإن نشاطها الرئيسي هو المتاجرة في النقود ، فهي عبارة عن وسيط بين رؤوس الأموال التي تبحث عن مجالات الاستثمار وبين الاستثمارات التي تبحث عن رؤوس الأموال .

٢/٩ أنواع البنوك :

هناك العديد من وجهات النظر التي يمكن أن تصنف على أساسها البنوك ، فيمكن أن تصنف تبعا لطبيعتها نشاطها أو تبعا لشكلها القانوني أو تبعا لشكل الملكية أو تبعا لجنسيتها أو تبعا لتفرعها ، وفيما يلي التصنيفات الأكثر شيوعا للبنوك .

أولاً- من حيث طبيعة النشاط :

تنقسم البنوك من حيث طبيعة نشاطها إلى أنواع متعددة أهمها ما يلي :-

أ- البنوك المركزية Central Banks : يقوم البنك المركزي بثلاث مهام أساسية تتمثل أولاً في أنه بنك البنوك حيث يتولى الإشراف والرقابة على باقي البنوك داخل الدولة ، والثانية أنه بنك الإصدار لأن له سلطة إصدار أوراق نقد الدولة ، والأخيرة أنه بنك الدولة لأن له سلطة إدارة احتياطات الدولة من الذهب والعملات الأجنبية وتوجيه السياسات النقدية بها. ويتولى هذه المهام في جمهورية مصر العربية "البنك المركزي المصري" الذي حددت اختصاصاته بموجب القانون رقم ١٦٣ لسنة ١٩٥٧ والقانون رقم ٢٥٠ لسنة ١٩٦٠ ، والتي يتمثل أهمها في الآتي :-

- تنظيم سياسة الائتمان والإشراف على تنفيذها طبقاً للسياسة العامة للدولة، وتهيئة الظروف الائتمانية والمالية التي من شأنها أن تؤدي إلى سرعة التنمية الاقتصادية ، والرقابة على الجهاز المصرفي.

- إصدار أوراق النقد .

- إدارة احتياطات الدولة من الذهب والعملات الأجنبية .

- القيام بمهمة بنك الحكومة وإمساك حساباتها ، وممارسة أي اختصاصات توكل إليه أو يقوم بها نيابة عن الحكومة بموجب اتفاقية دولية ، ومعاونة الحكومة في وضع وتنفيذ السياسات المالية والاقتصادية ، والعمل على توفير الاستقرار النقدي .

ب- البنوك التجارية Commercial banks : يقصد بالبنك التجاري كل بنك يقوم على وجه الاعتياد بقبول الودائع من الأفراد ، والهيئات المختلفة سواء

كانت تحت الطلب أو لأجل محددة أو بأخطار، وإعادة استثمارها في أصول وتسهيلات ائتمانية يسهل تحويلها إلى نقدية بسرعة دون تحمل خسارة كبيرة، وذلك للمساهمة بصفة أساسية في تمويل التجارة الداخلية والخارجية بالإضافة إلى المجالات الأخرى، بما يحقق أهداف خطة التنمية ودعم الاقتصاد القومي. ومن أمثلة هذه البنوك في جمهورية مصر العربية بنك مصر، البنك الأهلي المصري، بنك القاهرة، بنك الإسكندرية

ج- البنوك الصناعية Industrial Banks : يقصد بالبنك الصناعي كل بنك يقوم على وجه الاعتياد بتقديم التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة للمنشآت الصناعية لفترات متوسطة وطويلة الأجل، وذلك لتمويل إنشاء صناعات جديدة والتوسعات في الصناعات القائمة، وبذلك يخرج عن مفهوم البنك التجاري الذي يغطي احتياجات المنشآت الصناعية من التسهيلات الائتمانية قصيرة الأجل مما يزيد من درجة المخاطرة. ولا يعتمد البنك الصناعي على الودائع كمصدر لتمويل نشاطه، ولكن يعتمد على رأسماله وما يحصل عليه من قروض من البنك المركزي، والبنوك التجارية، والمؤسسات المالية الأجنبية والمنظمات الدولية، وكذلك ما يصدره من سندات. ويقوم بهذا النشاط في جمهورية مصر العربية حالياً بنك التنمية الصناعية الذي انشئ عام ١٩٧٦.

د- البنوك العقارية Real Estate Banks : يقصد بالبنوك العقارية كل بنك يقوم على وجه الاعتياد بتقديم التسهيلات الائتمانية لقطاع البناء والإسكان لفترات متوسطة وطويلة الأجل بضمان العقارات المبنية والأراضي الزراعية. وتعتمد هذه البنوك في تمويل نشاطها على رؤوس أموالها وما تحصل عليه من قروض طويلة الأجل من البنك المركزي والبنوك الأخرى، بالإضافة إلى ما تصدره من سندات. وتتعرض هذه البنوك عادة في نشاطها لدرجة مخاطر

مكتبة الفراهيدي
ملازم - قرطاسية

مصرفية قليلة نسبيًا نظرا لأن الضمان الذي تحصل عليه يتمثل في ضمانة عقارات تتميز قيمتها بالثبات نسبيًا . ويعمل في هذا المجال في جمهورية مصر العربية البنك العقاري المصري والبنك العقاري العربي .

هـ - البنوك الزراعية Agricultural Banks : يقصد بهذه البنوك كل بنك يقوم على وجه الاعتياد بتقديم التسهيلات الائتمانية للقطاع الزراعي عن طريق تمويل شراء البذور والتقاوي والأسمدة والمبيدات ، وشراء واستئجار الآلات الزراعية ، بالإضافة إلى تمويل الثروة الحيوانية وغيرها من المستلزمات الضرورية للإنتاج الزراعي والحيواني . ونظرا لأن التسهيلات الائتمانية التي تقدمها هذه البنوك تعتمد في الغالب على الدورات الزراعية الموسمية ، لذلك فإنها تكون لفترات قصيرة ومتوسطة الأجل بضمان المحاصيل الزراعية والثروة الحيوانية والأراضي الزراعية ومرتبطة بالمواسم الزراعية . وتتعرض استثمارات هذه البنوك لمخاطر مصرفية لا تتعرض لها البنوك الأخرى نظرا لارتباط النشاط الزراعي بالعديد من العوامل التي يصعب التحكم فيها . وتعتمد هذه البنوك في تمويل نشاطها على رؤوس أموالها والأموال التي تخصصها لها الدولة أو ما تصدره من سندات تنمية زراعية أو ما تحصل عليه من قروض من الجهاز المصرفي . ويقوم بهذا النشاط في جمهورية مصر العربية البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي وفروعه المنتشرة في جميع أنحاء الدولة .

و - البنوك الإسلامية : يقصد بالبنوك الإسلامية كل بنك يمارس نشاطه طبقا لأحكام الشريعة الإسلامية فهو يقبل الودائع من الأفراد والهيئات المختلفة سواء كانت تحت الطلب أو ادخارية أو استثمارية طبقا لمبدأ المشاركة في الربح الذي تقره أحكام الشريعة الإسلامية وليس بمعدل فائدة ثابتة محدد مسبقا ، وإعادة استثمارها طبقا للنظم الإسلامية المتمثلة في المشاركة والمضاربة

والمراوحة وتأجير الأصول الإنتاجية والفروض الحسنة ، بهدف المساهمة في تمويل كافة القطاعات سواء كانت تجارية أو صناعية أو عقارية أو زراعية لأي أجال طبقا لهيكل استحقاقات أموالها ، هذا بالإضافة إلى ممارسة كافة أنشطة الخدمات المصرفية الأخرى مثل إصدار خطابات الضمان وفتح الاعتمادات المستندية واستبدال العملة وشراء وبيع الأوراق المالية وتحصيل كيوناتها وتحصيل الأوراق التجارية ... الخ ، وذلك طبقا لأحكام الشريعة الإسلامية .

ثانياً : من حيث الملكية :

يمكن تقسيم البنوك من حيث الملكية إلى ما يلي :

أ - بنوك قطاع عام Public Sector Banks : هي البنوك المملوكة بالكامل للدولة مثل البنك المركزي وبنك مصر والبنك الأهلي المصري وبنك الإسكندرية وبنك القاهرة وبنك التنمية الصناعية والبنك العقاري المصري في جمهورية مصر العربية .

ب- بنوك قطاع خاص Private Sector Banks : هي البنوك المملوكة بالكامل للقطاع الخاص سواء كانوا أشخاصاً طبيعيين أو اعتباريين وسواء كانت في شكل مشروعات فردية أو شركات أشخاص أو شركات أموال .

ج- بنوك مختلطة Mixed Ownership Banks : هي البنوك التي يشترك في ملكيتها كل من القطاع العام والخاص .

ثالثاً - من حيث جنسيتها :

يمكن تقسيم البنوك من حيث جنسيتها إلى الآتي :

أ - البنوك الوطنية National Banks : هي البنوك المملوكة لأشخاص طبيعيين أو اعتباريين تابعين للدولة التي تقوم على أراضيها هذه البنوك .

مكتبة الضراحي
ملار

بنك البنوك الأجنبية Foreign Banks : هي البنوك المطبقة لأشخاص طبيعيين أو اعتباريين تابعين لدولة أخرى غير الدولة المسجل بها هذه البنوك .

بنك البنوك الإقليمية Regional Banks : هي البنوك التي يشترك في ملكيتها عدد من دول منطقة معينة.

بنك البنوك والصناديق الدولية International Banks and Funds : وهي البنوك التابعة لهيئات ومنظمات دولية مثل البنك الدولي وصندوق النقد الدولي .

٣/٩ مفهوم ووظائف البنك التجاري :

البنوك التجارية هي البنوك التي تتعامل بالائتمان المباشر وغير المباشر ، ويطلق عليها أحيانا بنوك الودائع Deposit Banks لأنها تقبل الودائع من الأفراد والهيئات المختلفة . ولقد عرفت المادة رقم ١٥ من القانون رقم ١٢٠ لسنة ١٩٧٥ البنوك التجارية بأنها .. " البنوك التي تقوم بحسبة معتادة بقبول ودائع تدفع عند الطلب أو لأجل محددة ، وتزاول عمليات التمويل الداخلي والخارجي وخدمته بما يحقق أهداف خطة التنمية وسياسة الدولة ودعم الاقتصاد القومي ، وتباشر عمليات تنمية الادخار والاستثمار المالي في الداخل والخارج بما في ذلك المساهمة في إنشاء المشروعات وما يتطلبه من عمليات مصرفية وتجارية ومالية وذلك وفقا للأوضاع التي يقرها البنك المركزي " .

وتتميز البنوك التجارية عن غيرها من البنوك الأخرى بقبولها الودائع تحت الطلب Demand Deposit أو الحسابات الجارية Current Accounts ، فبالرغم من أن بعض أنواع البنوك تقبل الودائع مثل البنك المركزي الذي يقبل الودائع من البنوك التجارية وكذلك بعض البنوك المتخصصة التي تقبل الودائع من الجمهور ، إلا أن البنوك التجارية تتميز عنها بقبول الحسابات الجارية مما يجعلها على استعداد لدفع هذه الودائع لأصحابها في أي وقت ، بينما لا

تتعامل أنواع البنوك الأخرى في مثل هذه الودائع ولكنها تظل الودائع لأجل Time Deposits التي يشترط مضي فترة زمنية معينة عليها في البنك ، أو الودائع بإخطار سابق Subject to Notice التي يشترط مضي فترة زمنية على إخطار البنك بالسحب ؛ ونظرا لأن المودع يقوم بالسحب من حسابه الجاري بسوجب شيكات لذلك فإن البنوك التجارية تتميز عن غيرها من البنوك في قبول الديون التي عليها للمودع في تسوية الديون التي على المودع للغير . كما يتميز نشاط البنوك التجارية بعدم التخصص حيث إنه لا يقتصر على قطاع اقتصادي معين دون غيره ، على عكس البنوك المتخصصة التي يقتصر نشاطها على قطاع اقتصادي معين سواء كان زراعيا أو صناعيا أو عقاريا .

يتضح مما تقدم أن البنوك التجارية تمارس العديد من الأنشطة التي يمكن تقسيمها إلى أنشطة تقليدية وأخرى حديثة كما يلي :

أولا- الوظائف التقليدية :

- قبول الودائع بأنواعها المتعددة سواء كانت تحت الطلب أو لاجل محددة أو بإخطار سابق أو توفير .
- استثمار الموارد المتاحة مع مراعاة التوفيق بين السيولة Liquidity والربحية Profitability والأمان Security ومن أهم مجالات الاستثمار ما يلي:

أ- منح التسهيلات الائتمانية قصيرة الأجل بأشكال متعددة من الضمانات .

ب- تقديم الخدمات المصرفية التقليدية مثل تحصيل الأوراق التجارية وخصمها والتسليف بضماتها ، شراء وبيع الأوراق المالية وتحصيل كوبوناتها ، شراء وبيع واستبدال العملات الأجنبية ، وإصدار الشيكات السياحية ، والحوالات الداخلية

والخارجية ، إصدار خطابات الضمان ، وفتح الاعتمادات
والمستندية ... الخ .

ثانيا - الوظائف الحديثة :

تتمثل أهم هذه الوظائف في الآتي :-

- مساعدة العملاء في إدارة أعمالهم وممتلكاتهم وتقديم الاستشارات الاقتصادية والمالية لهم من خلال أقسام وإدارات متخصصة .
- منح القروض العقارية لتمويل الإسكان الشخصي في حدود سقف وائتمانية معينة تتحدد في ضوء السياسات النقدية للدولة .
- منح التسهيلات الائتمانية متوسطة وطويلة الأجل نسبيا للمساهمة في تنفيذ خطط التنمية الاقتصادية .

٤/٩ الهيكل التنظيمي للبنك التجاري :

يختلف الهيكل التنظيمي من بنك تجارى إلى آخر ، ومن فرع إلى آخر تبعاً لاختلاف نوع العمليات المصرفية التي يقوم بها وحجمها . وعدد العاملين ، وطريقة العمل من حيث كونها يدوية أو آلية أو كليهما معاً . ولذلك يصعب تصميم هيكل تنظيمي موحد يمكن تطبيقه في كافة البنوك التجارية . وبصفة عامة فإن الهيكل التنظيمي لأي بنك تجارى يتكون من نوعين من الأقسام هما :-

- الأقسام الإدارية : مثل قسم الإدارة العامة الذي يشمل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمديرين ونوابهم ومساعديهم ، وقسم شؤون الموظفين ويتولى تعيين وتدريب وترقية العاملين ، وقسم الحسابات العامة ويختص بتسجيل العمليات المالية وإعداد الحسابات الختامية والمركز المالي ، وقسم شؤون الفروع ويتولى الإشراف والرقابة على أعمال فروع البنك ، وقسم الشؤون القانونية ويختص بالدفاع عن مصالح البنك ، وقسم المراسلين ويختص بتسييل

المعاملات الخارجية مع البنوك الأجنبية ، وقسم البحوث والإحصاء ، وقسم التخطيط والمتابعة ، وقسم العلاقات العامة ، وقسم التشغيل ... الخ

- الأقسام الفنية : وهي التي تزاوِل النشاط الرئيسي للبنك التجاري مثل قسم الخزينة ، وقسم الحسابات الجارية ، وقسم الودائع لأجل أو بإخطار سابق ، وقسم حسابات التوفير ، وقسم المقاصة ، وقسم الأوراق التجارية ، وقسم خطابات الضمان ، وقسم التحصيل ، وقسم الاعتمادات المستندية ، وقسم الصرف الأجنبي ، وقسم الأوراق المالية ، وقسم التسليف والائتمان ، وقسم تأجير الخزائن الآمنة ، ... الخ .

هذا ، ويتوقف عدد الأقسام الفنية والإدارية سواء في المركز الرئيسي للبنك التجاري أو الفروع التابعة له على حجم العمل وتنوع النشاط . وبعد تحديد الأقسام الإدارية والفنية يتم تحديد اختصاصات وواجبات العاملين بكل قسم وتفويضهم بعض السلطات بما يتناسب مع المسؤولية الملقاة على عاتقهم ، ويجب أن يكون هناك تنسيق بين الأقسام بما يحقق سهولة الاتصال والتخطيط السليم والتنفيذ الدقيق والرقابة الفعالة .

٥/٩ خصائص النظام المحاسبي للبنك التجاري :

يختلف النظام المحاسبي من منشأة لأخرى تبعاً لحجم وطبيعة نشاط المنشأة ، ويعتبر البنك التجاري وحدة محاسبية ذات طبيعة خاصة ، نظراً لقبول الودائع من العملاء وما يتطلبه ذلك من الاحتياط في إعادة استثمار هذه الودائع بشكل يحقق الأمان بالإضافة إلى تحقيق التوازن المستمر بين اعتبارات السيولة والربحية ومتطلبات التنمية الاقتصادية للمجتمع . ويهدف النظام المحاسبي في البنك التجاري إلى قياس نتيجة أعماله وتحديد مركزه المالي ، وتوفير المعلومات اللازمة لتلبية احتياجات إدارة البنك والأجهزة الخارجية للإشراف والرقابة وتقييم الأداء .

مكتبة الفراهيدي
ملازم - قرطاسية

ويجب مراعاة الخصائص المميزة لنشاط البنك التجاري عند تصميم النظام المحاسبي له حتى يتلاءم مع متطلبات هذا النشاط وخصائصه ، ومن أهم هذه الخصائص ما يلي :-

أ - تعدد وتنوع النشاط : يقدم البنك التجاري العديد من الأنشطة المختلفة عن بعضها البعض مثل فتح الحسابات الجارية للعملاء ، وتلقي الودائع الادخارية والاستثمارية ، وفتح الاعتمادات المستندة ، ومنح القروض والتسهيلات الائتمانية وغيرها من الأنشطة المصرفية الأخرى ، وكل نشاط من هذه الأنشطة يحتاج إلى معالجة محاسبية تختلف عن الأنشطة الأخرى ، ولذلك فعند تصميم النظام المحاسبي للبنك التجاري فيجب أن يشمل هذا النظام العديد من الأنظمة الفرعية التي يغطي كل فرع فيها أحد أنشطة البنك وذلك لتحقيق الدقة والسرعة المطلوبة في النشاط المصرفي ، بالإضافة إلى مراعاة أن يتكامل كل نظام فرعي مع باقي الأنظمة الأخرى وذلك لضمان عدم التكرار والازدواج مما يؤدي إلى الوفرة في الوقت والجهد والتكاليف .

ب - تشابه عمليات البنك وكبر حجمها وكثرة معدلات تكرارها . تتميز معظم عمليات البنك التجاري بأنها متكررة وذات طبيعة متشابهة مثال ذلك عمليات الإيداع والسحب . ويمكن تقسيم العمليات التي يؤديها البنك إلى ثلاثة أنواع هي :

- عمليات نقدية تكون الخزينة طرفاً فيها سواء بالإيداع أو السحب النقدي .
- عمليات مقاصة لا تكون الخزينة طرفاً فيها سواء كانت مقاصة داخلية بين عملاء البنك وفروعه المختلفة ، أو مقاصة خارجية بين عملاء البنك والبنوك الأخرى .
- عمليات أخرى بخلاف النوعين السابقين تتعلق بالإيرادات أو المصروفات أو شراء مستلزمات للبنك ويتطلب الأمر عند تصميم

النظام المحاسبي للبنك استخدام الدفاتر الفرعية أو المساعدة لتسجيل وتويب وتلخيص العمليات المتكررة وذات الطبيعة المتشابهة بحيث يخصص لكل نوع من العمليات المتشابهة دفتر يومية فرعي ودفتر أسناد فرعي أو مساعد .

ج - تنوع الأطراف المستفيدة من المعلومات - نظرا لطبيعة نشاط البنك التجاري المتمثلة في قبول ودائع العملاء وما يترتب عليها من ضرورة توفير الحماية لأموال المودعين والاقتصاد العمومي ، فهناك العديد من الجهات الداخلية والخارجية التي تحتاج إلى معلومات عن نشاط البنك التجاري ، وتتمثل أهم هذه الجهات في إدارة البنك والبنك المركزي وعملاء البنك سواء كانوا مودعين أو مقرضين وأجهزة الدولة ونظرا لتعدد هذه الجهات فإنها تحتاج إلى معلومات متنوعة . ولذلك يجب عند تصميم النظام المحاسبي للبنك التجاري مراعاة أن يكون هذا النظام قادرا على توفير المعلومات المناسبة لكل جهة من هذه الجهات .

د - دقة المعلومات - تقتضي طبيعة نشاط البنك التجاري ضرورة تحقيق أقصى درجة من الدقة في المعلومات لكي يشعر عملاء البنك بالاطمئنان والثقة التي هي أساس التعامل بين البنك وعملائه . ولذلك يجب عند تصميم النظام المحاسبي للبنك التجاري الأخذ في الاعتبار الضوابط الكافية لضمان عدم حدوث الأخطاء أو اكتشافها فور حدوثها، وذلك عن طريق :

- التأكد من صحة التسجيل في الدفاتر .
- التأكد من صحة الترحيل إلى الحسابات المختصة .
- كشف الحركة اليومي وكشوف المراجعة اليومية .

مكتبة الفراهيدي
بازم - قرطاسية

- اعداد ميزان المراجعة اليومي .

هـ- سرعة الحصول على المعلومات : تتطلب طبيعة نشاط البنك التجاري مراعاة عامل الوقت في اتخاذ القرارات ، وهذا يحتاج الى سرعة الحصول على المعلومات الدقيقة . ولذلك يجب تحقيق التوازن بين عنصرى الدقة والسرعة عند تصميم النظام المحاسبي للبنك التجاري بحيث لا تتحقق الدقة على حساب السرعة أو العكس . فعلى سبيل المثال ، فإن الدقة مطلوبة لعملاء البنك لكي يشعروا بالثقة والاطمئنان، وكذلك السرعة مطلوبة للتعرف على أرصدة العملاء بعد كل عملية سحب أو ايداع حتى لا يتحمل البنك مسؤولية صرف شيكات لصالح عملاء ليس لديهم أرصدة كافية أو الامتناع عن صرف شيكات لصالح عملاء لديهم أرصدة كافية مما ينتج عنه العديد من الأضرار الضارة للبنك . ولذلك يجب الأخذ في الاعتبار الضوابط الكافية لتحقيق السرعة في الحصول على المعلومات ، ومن أهم هذه الضوابط :

- التسجيل الفوري في الدفاتر في لحظة إتمام العملية .
- ترحيل العمليات التي تؤثر على مراكز العملاء من المستندات مباشرة وتحديد رصيد كل عميل بعد كل عملية أو لا بأول .
- بساطة ووضوح الإجراءات المحاسبية المنبثقة في البنك .
- استخدام الوسائل الآلية الحديثة في تشغيل البيانات المحاسبية .

هذا، ويجب مراعاة أن تحقيق الدقة والسرعة في الحصول على المعلومات المحاسبية غالباً ما يؤدي إلى زيادة تكاليف النظام المحاسبي ، وفي جميع الأحوال يجب أن تبرر المنافع المتوقعة من النظام تكاليفه ، ولذلك يجب الموازنة بين تخفيض التكاليف وبين السرعة والدقة المطلوبتين ، وذلك لتوفير

المعلومات الملائمة للأطراف المستفيدة بالدقة والسرعة المناسبين وبأقل تكلفة ممكنة .

و - الرقابة المستمرة - نظرا لوعية السلعة التي تتعامل فيها البنوك التجارية وهي النقود ، فإنها تحتاج إلى رقابة مستمرة لمنع الأخطار أو العس وتوفير الحماية الكافية لأصول البنك وضمان دقة سرعة الحصول على المعلومات ، بما يحقق الاطمئنان والثقة لدى المتعاملين مع البنك . ولذلك يجب الأخذ في الاعتبار عند تصميم النظام المحاسبي للبنك التجاري أن يقابل متطلبات نظام سليم للرقابة الداخلية والتي يتمثل أهمها في الآتي :-

- تقسيم العمل والفصل بين الاختصاصات بحيث يكون هناك شخص له سلطة التصريح وآخر يعهد إليه بالاحتفاظ بالأصول وشخص ثالث يتولى عملية التسجيل في الدفاتر والسجلات المحاسبية ، مع التحديد الواضح للسلطات والمسئوليات .

- أن تكون المستندات من أصل وأكثر من صورة لضمان سرعة التسجيل والمطابقة وتكون شاملة لكافة البيانات الضرورية ، وتعتمد على أكثر من شخص .

- تسجيل العملية الواحدة في أكثر من سجل في نفس التوقيت باستخدام الوسائل الآلية الحديثة لتقليل احتمالات الخطأ .

- استخدام حسابات المراقبة الإجمالية لكل نوع من الحسابات على أن يتم الترحيل إليها بواسطة أشخاص آخرين بخلاف الذين يتولون التسجيل في حسابات العملاء والمطابقة بين إجمالي أرصدة حسابات العملاء ورصيد حساب المراقبة الإجمالي كل فترة زمنية معينة .

- استخدام الحسابات النظامية .

- اتباع أسلوب المصادقات الدورية مع العملاء .

مختبة الفراهيدي
ملازم - قريظاسية

٦/٩ مقومات وأسس النظام المحاسبي للبنك التجاري :

يختلف النظام المحاسبي من منشأة لأخرى نتيجة لاختلاف طبيعة العمليات وأوجه النشاط التي تقوم بها المنشأة ، إلا أن هناك مقومات وقواعد أساسية تعتبر عوامل مشتركة يجب توفرها في النظام المحاسبي لأي منشأة وهي :-

١/٦/٩ النظرية المحاسبية :

يعتمد النظام المحاسبي للبنك التجاري على قاعدة أو نظام القيد المزدوج Double Entry System الذي يقضى بأن كل عملية تجارية ذات أثر مالي تؤثر على طرفين أحدهما مدين والآخر دائن بنفس القيمة .

٢/٦/٩ الطريقة المحاسبية :

نظرا لتعدد وتنوع نشاط البنك التجاري وتشابه عملياته النوعية وكثرة معدل تكرارها لذلك يقوم النظام المحاسبي بالبنك التجاري على استخدام دفتر يومية ودفتر أستاذ فرعي أو مساعد لكل نوع من العمليات المتكررة وذات الطبيعة المتشابهة . ولذلك تعتبر الطريقة الفرنسية أكثر استخداما في مجال البنوك التجارية وتقوم على استخدام دفاتر اليومية والأستاذ المساعد بالإضافة إلى اليومية العامة أو المركزية والأستاذ العام ، وكذلك تستخدم الطريقة الإنجليزية التي تختلف عن الطريقة الفرنسية في أن مجاميع اليومية المساعدة ترحل مباشرة في نهاية كل يوم إلى الأستاذ العام دون إثباتها في دفتر اليومية المركزية .

٣/٦/٩ المجموعة المستندية :

هي المستندات التي تحتوى على بيانات عن عمليات البنك والتي تشكل مصدرا للقيد في الدفاتر المحاسبية كإشعارات الخصم والإضافة (مدينه و دائنه) ، وقسائم الإيداع والشيكات ... إلخ . وتعتبر هذه المستندات دليل إثبات لعمليات البنك مع الغير ، وتمثل الوظيفة الأساسية للمستندات في أنها تعتبر

إخطاراً للأقسام الفنية المختصة بالبنك بالإضافة إلى قسم الحسابات العامة بالعمليات التي نمت لتحليلها إلى طرفيها المدين والدائن ، ومن ثم تسجيلها في الحسابات المختصة . وتنقسم المستندات إلى نوعين هما :-

- مستندات داخلية : ويقصد بها تلك المستندات التي يتم إعدادها داخل البنك ويتم تداولها بين الأقسام والإدارات المختلفة داخل البنك ، مثل أدون توجيه القيود ، وفيش إيداع الأوراق التجارية للحصول ... إلخ .

- مستندات خارجية : ويقصد بها تلك المستندات التي يتم إعدادها بواسطة عملاء البنك وغيرهم ، مثل قسائم الإيداع ، وإيصالات سحب النقدية ، والشيكات ، وحوافظ إيداع الأوراق التجارية ... إلخ ، وتتطلب أحكام الرقابة على عمليات البنك استخدام كلا نوعين من المستندات للتسجيل في مجموعتين مختلفتين من الدفاتر في نفس الوقت على أن تتم المطابقة والمقارنة بينهما للتحقق من صحة العمليات التي تتم داخل أقسام البنك المختلفة .

٦/٩؛ المجموعة الدفترية :

يستخدم البنك التجاري مجموعة من الدفاتر تتناسب مع خصائص نشاطه الذي يتميز عن غيره من الأنشطة الأخرى ، ويتم التسجيل في هذه الدفاتر من واقع المستندات ووفقاً لنظام القيد المزدوج ، وتحدد هذه الدفاتر طبقاً لنظرية المحاسبية التي يتبعها البنك . وتمثل الدفاتر الرئيسية للبنك التجاري بصفة عامة في الآتي :-

أولاً : دفاتر تمسك بواسطة الأقسام الفنية :

يمسك كل قسم من الأقسام الفنية غالباً دفترين أساسيين هما :

أ- دفاتر اليومية الفرعية : ويطلق على هذه اليوميات "كشوف الحركة اليومية" أو "ملاحق اليومية" ويسجل كل قسم عملياته في هذه الدفاتر أولاً بأول من واقع المستندات المؤيدة لهذه العمليات ، وغالباً تكون هذه اليوميات في شكل كشوف أو أوراق سائبة لتتيح المرونة في تسجيل العمليات وتمنع تضخم

مكتبة الفراهيدي
بازن - قرطاسية

حجم الدفاتر مما يصعب معه سهولة استخدامها . وتُقسم دفاتر اليومية الفرعية بكل قسم إلى ثلاثة أنواع هي :-

- دفتر يومية العمليات النقدية - ويخصص هذا الدفتر لتسجيل العمليات التي تكون الخزينة طرفاً فيها ، وتُقسم إلى يومية النقدية الواردة ويومية النقدية الصادرة .

- دفتر يومية عمليات المقاصة : ويخصص هذا الدفتر لتسجيل العمليات المتعلقة بتحصيل الشيكات لحساب العملاء والمسحوبة على فروع البنك أو البنوك المحلية ، وكذلك عمليات التحويلات لحساب العملاء من فروع البنك أو البنوك المحلية والتي ترتبط بنشاط القسم الفني .

- دفتر يومية العمليات غير النقدية : ويخصص هذا الدفتر لتسجيل العمليات الأخرى التي لا تكون الخزينة طرفاً فيها .

وتسمى اليوميات الفرعية عند استخدام الطريقة الفرنسية "اليوميات المساعدة" ، وطبقاً لهذه الطريقة يتم نقل مجاميع اليوميات المساعدة في نهاية كل يوم إلى اليومية المركزية ، أما بالنسبة للعمليات التي لا يخصص لها يومية مساعدت تسجل مباشرة في اليومية المركزية . أما عند استخدام الطريقة الإنجليزية فتسمى اليوميات الفرعية "اليوميات الأصلية" ، وطبقاً لهذه الطريقة تُرحل مجاميع اليوميات الأصلية مباشرة إلى دفتر الأستاذ العام في نهاية كل يوم، وبالنسبة للعمليات التي لا يخصص لها يومية تسجل في دفتر يومية العمليات الأخرى .

ب- دفاتر الأستاذ المساعد : ويخصص به صفحة لكل عميل يرحل إليها المعاملات أو لا بأول من واقع المستندات مباشرة أو كشوف الحركة اليومية ، وتستخدم هذه الدفاتر لتحديد الرصيد الحقيقي لكل عميل في أي وقت فرز أي عملية سحب أو إيداع .

ثانيا - دفاتر تمسك بواسطة قسم الحسابات العامة :

بمسك قسم الحسابات العامة غالبا دفترين أساسيين هما :

أ - دفتر اليومية العامة (المركزية) : ويستخدم هذا الدفتر عند اتماع الطريقة الفرنسية ، ويسجل فيه قيود اليومية المركزية من واقع مجاميع اليومية المساعدة التي تصل إلى قسم الحسابات العامة في نهاية اليوم من الأقسام الفنية بعد مراجعتها والتحقق من سلامتها ، ويتم تسجيل عمليات كل يومية مساعدة بموجب قيد يومية واحد ، وتسجل أيضا في هذا الدفتر مناشرة العمليات التي لا يخصص لها يومية مساعدة . أما عند استخدام الطريقة الإنجليزية فلا يستخدم هذا الدفتر .

ب - دفتر الأستاذ العام : يشمل هذا الدفتر جميع الحسابات الاحتمالية للعمليات المالية في البنك ، فيفتح حساب إجمالي لكل نوع من أنواع الحسابات المختلفة ، ويرحل إلى حساب هذا الدفتر من واقع قيود اليومية المركزية عند اتباع الطريقة الفرنسية ، أو من واقع مجاميع اليومية الأصلية عند اتباع الطريقة الإنجليزية .

وبالإضافة لهذه الدفاتر تمسك الأقسام الفنية وقسم الحسابات العامة بالبنك التجاري مجموعة أخرى من الدفاتر الإحصائية التي تستخدم لأغراض التخطيط والرقابة وتقييم الأداء .

٥/٦/٩ القوائم والتقارير المحاسبية :

تعتبر القوائم والتقارير المحاسبية أدوات لتوصيل المعلومات المحاسبية إلى جميع الاطراف المستفيدة ، ومن أهم القوائم والتقارير التي يعدها البنك التجاري قائمتا الدخل والمركز المالي بالإضافة إلى التقارير والكشوف الإحصائية التي تعد لأغراض معينة وبصفة دورية وغير دورية ، وتختلف هذه التقارير من حيث أنواعها وكيفية تنظيمها والجهة التي ستقدم إليها والمعلومات التي يجب أن تتضمنها ، وبصفة عامة يمكن تقسيمها إلى نوعين الأول قوائم وتقارير داخلية

مكتب القرائن
الاساسية

تحتوى على المعلومات اللازمة لإدارة البنك لمعالجة نشاطه مثل كشوف الحركة اليومية ، وموازن المراجعة اليومية والشهرية ، والمركز المالي اليومي ، وقائمة الحسابات النظامية الشهرية ، وقائمة الحسابات الحاربه الشهرية المدبنة والدائنة . الخ . والثاني قوائم وتقارير خارجية تحتوى على المعلومات اللازمة للجهات الخارجية الخاصة بالبنك المركزي مثل المركز المالي الشهري ، وبيان بالردائع الحكومية ، وبيان بنسبة السيولة ، وبيان باحتياطي النقدي ... الخ .

٦/٦/٩ دليل الحسابات :

وهو عبارة عن قائمة بأسماء وأرقام حسابات البنك مرتبة بطريقة منطقية مما يسهل التعرف عليها وتحديد المجموعة التي تنتمي إليها . ويعتبر دليل الحسابات ضروريا خاصة عند تشغيل البيانات المحاسبية باستخدام الحاسبات الآلية وذلك لضمان سرعة التشغيل ودقة المعلومات المحاسبية .

ويشترط لفعالية وكفاءة دليل الحسابات أن يكون مرنا بالشكل الذي يسمح بإضافة أو حذف أية حسابات دون الإخلال بنظامه . وأن يؤدي إلى سهولة إعداد الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي وأن يأخذ في الاعتبار عند تصميمه التنظيم الإداري للبنك وحجم عملياته . وهناك العديد من الطرق التي تستخدم في ترميز الحسابات وتعتبر الطريقة الرقمية أفضلها بالنسبة للبنك ، وطبقا لهذه الطريقة تصنف حسابات البنك إلى أربع مجموعات متجانسة هي: الأصول ، والخصوم، والإيرادات ، والمصروفات ، وتعطى كل مجموعة رقما معيناً ، ثم تقسم المجموعات الرئيسية إلى حسابات فرعية بحيث يخصص لكل حساب فرعي رقم ثان يوضع على يمين رقم المجموعة ، وهكذا حتى يتم ترميز جميع الحسابات .

٧/٦/٩ الدورة المحاسبية :

يصمم النظام المحاسبي للبنك التجاري على أساس أن الفترة المحاسبية هي "يوم واحد" وذلك لتوفير الدقة لبت الثقة في نفوس عملائه ، والسرعة في توفير المعلومات اللازمة للأطراف المستفيدة المتعددة لأغراض التخطيط

والإشراف والرقابة وتقييم الأداء . ويمكن توضيح الدورة المحاسبية اليومية للبنك التجاري بصفة عامة كما يلي :

أ- إعداد المستندات :

يقوم كل قسم فني بإعداد المستندات الخاصة بكل عملية من العمليات التي يتخصص في أدائها من أصل وعدة صور وفقاً لنظام الرقابة الداخلية المطبق في كل بنك . وغالباً تعد المستندات من أصل وصورتين .

ب- تسجيل الحركة اليومية :

يقوم كل قسم فني بتسجيل العمليات المالية المتعلقة بنشاطه في نهاية كل يوم في دفاتر اليومية المساعدة الخاصة بالقسم من واقع المستندات الدالة على هذه العملية . وكذلك يتم التسجيل في دفاتر الأستاذ المساعد من واقع مجاميع دفاتر اليومية المساعدة أو من واقع المستندات الدالة على العمليات .

وفي نهاية كل يوم يرسل كل قسم فني دفاتر اليومية المساعدة مرفقاً بها المستندات المؤيدة لعمليات اليوم إلى قسم المراجعة بالبنك لمراجعتها مستديماً ، وقد تتم المراجعة داخل كل قسم بواسطة مراجعيه في حالة عدم وجود قسم للمراجعة بالبنك ، وبعد المراجعة ترسل دفاتر اليومية المساعدة مرفقاً بها المستندات المؤيدة للعمليات اليومية إلى قسم الحسابات العامة .

ج - إعداد كشوف المراجعة اليومية :

يقوم قسم الحسابات العامة بعد تسلمه دفاتر اليومية المساعدة مرفقاً بها المستندات المؤيدة للعمليات اليومية من الأقسام الفنية ، بتبويب هذه المستندات وفقاً للحسابات الواردة في دفاتر الأستاذ المساعد ، ثم يقوم بتفريغ بيانات المستندات المنوبة في مجموعة من كشوف المراجعة اليومية . وبمطابقة مجاميع هذه الكشوف مع مجاميع دفاتر اليومية المساعدة الواردة من الأقسام الفنية يتم التأكد من دقة وسلامة التوجيه المحاسبي في دفاتر اليومية المساعدة .

مكتبة الفواهيدي
الطرابلس
الطرابلس

د - إعداد سجل ملخص الحركة اليومي :

يقوم قسم الحسابات العامة بإعداد هذا السجل من واقع مجاميع دفاتر اليومية المساعدة الواردة من الأقسام الفنية موضحا به نوعيات الحسابات التي تأثرت بالعمليات المالية لهذا اليوم والتي وردت بدفاتر اليومية المساعدة . ويتم تبويب البيانات الواردة في سجل ملخص الحركة اليومي في مجموعات متجانسة مثل مجموعة الحسابات الجارية المدينة ، ومجموعة الحسابات الجارية الدائنة . الخ . ويتم التسجيل في دفتر اليومية المركزية عند اتباع الطريقة الفرنسية من واقع هذا السجل ، ومن ثم الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام كما يلي :

- التسجيل في دفتر اليومية المركزية : فيتم تسجيل قيود اليومية المركزية عن العمليات التي تمت خلال اليوم بدفتر اليومية المركزية من واقع سجل ملخص الحركة اليومي ، فيجري قيد واحد للعمليات النقدية الواردة وأخرى للعمليات النقدية الصادرة بالإضافة إلى قيد واحد لكل دفتر يومية مساعد .

- الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام : فنرحل قيود اليومية المركزية إلى الحسابات الإجمالية المختصة بدفتر الأستاذ العام عن اليوم مع استخراج الرصيد بعد الترحيل مباشرة .

هـ - إعداد ميزان المراجعة اليومي :

يقوم قسم الحسابات العامة في نهاية اليوم بإعداد ميزان المراجعة اليومي موضحا به مجاميع حسابات الأستاذ العام المدينة والدائنة وكذلك أرصدة هذه الحسابات عن اليوم ثم تطابق مجاميع ميزان المراجعة بمجاميع قيود اليومية المركزية عن نفس اليوم . هذا بالإضافة إلى أنه يمكن إعداد موازين مراجعة فرعية من واقع حسابات دفاتر الأستاذ المساعدة ، ومطابقة أرصدة حسابات

دفاتر الأستاذ العام مع إجمالياتها الواردة في دفتر الأستاذ العام المحقق من سلامة التوجيه المحاسبي .

و - إعداد قائمة المركز اليومي :

يتم إعداد قائمة المركز اليومي لكي تتعرف إدارة البنك على حقيقة المركز المالي للبنك يوميا . وتشمل هذه القائمة أسماء الحسابات المدينة والدائنة موضحا أمام كل حساب رصيده في اليوم السابق والمبالغ التي رحلت إلى كل من الحائنين المدين والدائن لهذا الحساب نتيجة للعمليات التي تمت خلال اليوم وكذلك الرصيد الذي انتهى إليه هذا الحساب في نهاية اليوم . وتوضح هذه القائمة لإدارة البنك المسار الحالي لعمليات البنك ونوعية الحسابات النشطة والراكدة ، والسلوك المتوقع من العملاء خلال اليوم التالي في ضوء ما حدث خلال اليوم الحالي ، وهذا يساعد إدارة البنك في اتخاذ القرارات الإدارية الملائمة بشأن نشاط البنك في اليوم التالي .

يتضح مما سبق أن النظام المحاسبي لأي بنك تجارى يجب أن يصمم بحيث يعمل على دقة وسرعة التسجيل والتبويب للوصول في أي لحظة إلى الرصيد الحقيقي لكل عميل حتى لا تتعرض إدارة البنك للمساءلة المدنية أو الجنائية ، بالإضافة إلى بث الثقة والاطمئنان في نفوس المتعاملين مع البنك .

مكتبة الفراهيدي
ملازم - قرطاجنة

الشاخ
الوحدة العاشرة

م.م. زينة طاهر
محاسبة منشآت مالي

المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الخزينة

١/١٠ وظائف قسم الخزينة :

يعتبر قسم الخزينة Cash Section المسئول عن جميع العمليات النقدية التي تتم في البنك سواء كانت عمليات إيداع في شكل نقدية أو شيكات؛ أو كانت عمليات سحب بموجب شيكات أو أذون صرف، بالإضافة إلى عمليات التحويلات المختلفة، والتي تنشأ عن عمليات مصرفية في أقسام البنك الأخرى، وينقسم قسم الخزينة غالبا إلى :

- خزينة رئيسية (عامة) .

- خزائن فرعية : والتي يمكن أن تنقسم تبعا لحجم العمل إلى خزائن فرعية للوارد (للمقبوضات) ، وخزائن فرعية للصادر (للمدفوعات) .

وقد يعهد إلى موظف أو أكثر بتسلم الخزينة العامة ، كما يعهد بكل خزينة فرعية إلى موظف يطلق عليه "أمين الخزينة" أو "الصراف" والذي يشترط فيه الدقة واليقظة والأمانة والقدرة على التعامل مع الجمهور، لأنه من أكثر موظفي البنك اتصالا بالجمهور . وقد يعهد إلى الخزينة الفرعية الواحدة القيام بعمليات الوارد والصادر في آن واحد . وتتخصص الوظائف الأساسية لقسم الخزينة في الآتي :

أ- الخزينة العامة وتتولى هذه الخزينة الآتي :-

- الاحتفاظ بأموال البنك النقدية .

- إمداد الخزينة الفرعية للصادر صباح كل يوم بما يلزمها من نقدية بالإضافة إلى ما قد تحتاجه أثناء أوقات العمل .

- تسلم النقود المتجمعة لدى الخزائن الفرعية في نهاية العمل اليومي.
- إمداد الفروع المحلية التابعة للبنك بما تحتاج إليه من نقود ، وتسلم الفائض لديهم .
- إيداع النقدية الفائضة عن الحد المعين في البنك المركزي أو سحب النقود التي يحتاجها البنك من رصيده لدى البنك المركزي .
- تنظيم المستندات وتسجيل حركة الوارد والصادر والتحقق من صحة الرصيد في نهاية كل يوم عمل بالجرد العملي .
- ب - الخزينة الفرعية للوارد تتولى هذه الخزينة الآتي :
 - تسلم الإيداعات من العملاء بموجب قسائم الإيداع .
 - تسليم النقود المتجمعة لديها في نهاية كل يوم إلى الخزينة العامة .
 - تنظيم المستندات وإعداد كشف حركة الوارد (المقبوضات) .
 - ج - الخزينة الفرعية للصادر: تتولى هذه الخزينة الآتي :-
 - تسلم ما يلزمها من نقود صباح كل يوم من الخزينة العامة .
 - تسليم النقود للعملاء بموجب الشيكات وأذون الصرف المقدمة منهم .
 - تسليم النقود المتبقية في نهاية اليوم إلى الخزينة العامة .
 - تنظيم المستندات وإعداد كشف حركة الصادر (المدفوعات) .

٢/١٠ المعالجة المحاسبية للنقدية :

تسجل العمليات النقدية بواسطة كل صراف في كشوف الحركة (وارد/ صادر) كما يتم التسجيل من واقع المستندات في جانبي دفتر يومية الخزينة المساعدة (مقبوضات/ مدفوعات) ، وفي نهاية كل يوم تتم مطابقة إجمالي المبالغ الصادرة وإجمالي المبالغ الواردة وكذلك رصيد الخزينة الفعلي مع المسجل بدفتر يومية الخزينة المساعدة ، وذلك لضبط حركة الخزينة يوميا.

وتعد العراصة كرسن الحسابات ودفتر اليومية الخزينة المتداخلة التي قسم الحسابات العامة للتسجيل في دفتر اليومية العامة (المركزية) والرجوع منها إلى دفتر الأستاذ العام .

في يوم قسم الحسابات العامة في نهاية كل يوم عمل بعد انتهاء معاملات (الحركة) اليومية للوارد والصادر ودفتر اليومية الخزينة المساعدة . باعداد ملخص (الحركة) اليومية للخزينة ، والذي يستخدم كأسس لإجراء بود اليومية المركزية كما يلي :

أ - إثبات تسلم النقدية :

تمثل حركة النقدية الواردة أو الإبداعات التي يتسلمها قسم الخزينة في الآتي :

- المبالغ التي يسحبها البنك من رصيده لدى البنك المركزي لمقابلة مسحوبات العملاء .
- المبالغ التي يودعها عملاء البنك بحساباتهم الجارية ، أو حسابات التوفير ، أو الودائع لأجل وبأحطار ... إلخ .
- المبالغ الواردة من فروع البنك المحلية .

ويتم تسجيل حركة النقدية الواردة بدفتر اليومية العامة بالتبدي التالي :-

×× من ح/ الخزينة

إلى مذكورين

× ح/ البنك المركزي

× ح/ الحسابات الجارية

× ح/ حسابات التوفير

× ح/

ب- إثبات صرف النقدية :

تتمثل حركة النقدية الصادرة التي تدفع عن طريق قسم الخزينة في الآتي :

- المبالغ الفائضة عن حاجة البنك والتي يودعها برصيده لدى البنك المركزي .

- المبالغ المنصرفة من الخزينة بالخصم على الحسابات الجارية للعملاء أو حسابات التوفير أو الودائع لأجل وباخطار ٠٠٠ الخ .

- المبالغ المنصرفة للفروع المحلية للبنك لسد احتياجاتها .

ويتم تسجيل حركة النقدية الصادرة بدفتر اليومية العامة بالقيد التالي :

من مذكورين

x ح/ البنك المركزي

x ح/ الحسابات الجارية

x ح/ حسابات التوفير

x ح/ الودائع لأجل وباخطار

x ح/ الفروع

x ح/.....

xx إلى ح/ الخزينة

٣/١٠ المعالجة المحاسبية للعجز أو الزيادة في الخزينة :

يتم في نهاية كل يوم عمل ضبط حركة قسم الخزينة عن طريق مطابقة رصيد النقدية الظاهرة بالدفاتر المحاسبية مع الرصيد الفعلي للنقدية الناتج عن الجرد الفعلي للخزينة في نهاية اليوم . وقد يحدث أحيانا وجود عجز أو زيادة

في عهددة الصراف وتعالج عمليات العجز أو الزيادة في النقدية من الناحية المحاسبية بدفتر اليومية العامة كما يلي :

أ - في حالة عجز النقدية :

تتبع الخطوات التالية لمعالجة عجز النقدية :

- عند اكتشاف العجز يجرى القيد التالي بقيمة العجز :

xx من ح/ عجز الخزينة تحت التسوية

xx إلى ح/ الخزينة

- إذا كان الصراف مسئولاً عن العجز في عهده ففي هذه الحالة يجرى القيد التالي :

xx من ح/ الصراف

xx إلى ح/ عجز الخزينة تحت التسوية

- وعند قيام الصراف بسداد قيمة العجز يجرى القيد التالي :

xx من ح/ الخزينة

xx إلى ح/ الصراف

- أما في الحالات التي يتحمل فيها البنك قيمة العجز ، ففي هذه الحالات يعتبر العجز خسارة ويحمل على حساب عجز الخزينة بالقيد التالي :

xx من ح/ عجز الخزينة

xx إلى ح/ عجز الخزينة تحت التسوية

- وفي نهاية العام يرصد حساب عجز الخزينة إلى حساب الأرباح والخسائر بالقيد التالي :

xx من ح/ الأرباح والخسائر

xx إلى ح/ عجز الخزينة

ب - في حالة زيادة النقدية :

تتبع الخطوات التالية :

- عند اكتشاف الزيادة في النقدية يجرى القيد التالي بقيمة الزيادة .

xx من ح/ الخزينة

xx إلى ح/ زيادة الخزينة

- في نهاية العام يرسل رصيد حساب زيادة النقدية إلى حساب الأرباح والخسائر بالقيد التالي :

xx من ح/ زيادة الخزينة

xx إلى ح/ الأرباح والخسائر

١٠/٤ حالة تطبيقية :

يستخدم أحد البنوك التجارية خزينة فرعية للوارد وأخرى للصادر ، وفيما يلي العمليات التي تمت بقسم الخزينة في يوم ٤ / ١٢ / ١٩٩٧ :

- سحب من البنك المركزي مبلغ ١٥٠.٠٠٠ ج أودعت بالخزينة الرئيسية .
- تم تمويل الخزينة الفرعية للصادر صباح نفس اليوم بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ ج .
- بلغت مقبوضات الخزينة الفرعية للوارد ٣٥.٠٠٠ ج حسابات جارية ، ٩.٠٠٠ ج ودائع لأجل ، ٣.٠٠٠ ج ودائع توفير ، ٥.٠٠٠ ج فرع (أ) .
- بلغت مدفوعات الخزينة الفرعية للصادر ١٥.٠٠٠ ج حسابات جارية ، ٣.٠٠٠ ج ودائع لأجل ، ٥.٠٠٠ ج ودائع توفير ، ٢٥.٠٠٠ ج فرع (ب) .
- احتفظ البنك بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ ج (الحد المسموح له) وازدع الباقي برصيده لدى البنك المركزي .

المطلوب :

- إعداد كشوف الحركة للخبزفة العامة والخبزان الفرعية .
- إجراء قيود اليومية اللازمة بدفتر يومية الخبزفة المساعدة .
- إجراء قيود اليومية بدفتر اليومية العامة .

الحل :

أولا - إعداد كشوف الحركة للخبزفة الفرعية للوارد ، والخبزفة الفرعية للصادر ، والخبزفة العامة :

أ- كشف حركة الخبزفة الفرعية للوارد :

كشف حركة الخبزفة الفرعية للوارد

الصادر		الوارد	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
رصيد (من حد/الخبزفة)	٢٠٥	إلى حد/الحسابات الجارية	٣٥
		إلى حد/الودائع لأجل	٩٠
		إلى/حسابات التوفير	٣٠
		إلى/الفرع (أ)	٥٠
	٢٠٥		٢٠٥

ب- كشف حركة الخبزفة الفرعية للصادر :

كشف حركة الخبزفة الفرعية للصادر

الصادر		الوارد	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
من حد/الحسابات الجارية	١٥	إلى/الخبزفة	١٥٠
من حد/الودائع لأجل	٣٠		
من حد/حسابات التوفير	٥		
من حد/الفرع (ب)	٢٥		
رصيد	٧٥		
(من حد/الخبزفة)	١٥٠		١٥٠

ج - كشف حركة الخزينة العامة :

كشف حركة الخزينة العامة

الصادر		الوارد	
		(بالآلاف)	
البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
من ح/د الخزينة الفرعية للصادر	١٥٠	إلى ح/د البنك المركزي	١٥٠
من ح/د البنك المركزي	١٣٠	إلى ح/د الخزينة الفرعية للوارد	٢٠٥
رصيد	١٥٠	إلى ح/د الخزينة الفرعية للصادر	٧٥
	٤٣٠		٤٣٠

ثانياً - دفتر يومية الخزينة المساعدة :

دفتر اليومية المساعدة

الصادر			الوارد		
			(بالآلاف)		
البيان	الخزينة الفرعية للوارد	الخزينة الفرعية للصادر	البيان	الخزينة الفرعية للوارد	الخزينة الفرعية للصادر
من ح/د الخزينة الفرعية للصادر			إلى ح/د البنك المركزي		١٥٠
من ح/د الحسابات الجارية		١٥	إلى ح/د الخزينة	١٥٠	
من ح/د الودائع لأجل		٣٠	إلى ح/د الحسابات الجارية	٣٥	
من ح/د حسابات التوفير		٥	إلى ح/د الودائع لأجل	٩٠	
من ح/د الفرع (ب)		٢٥	إلى ح/د حسابات التوفير	٣٠	
رصيد (من ح/د الخزينة العامة)	٢٠٥	٧٥	إلى ح/د الفرع (أ)	٥٠	
	٢٠٥	١٥٠		٢٠٥	١٥٠
من ح/د البنك المركزي			إلى ح/د الخزينة الفرعية للصادر		٧٥
رصيد			إلى ح/د الخزينة الفرعية للوارد		٢٠٥
					٣٣٠

ثالثاً - القيود المركزية بدفتر اليومية العامة :

(المبالغ بالآلف)

التاريخ	البيان	له	منه
١٩٩٧/١٢/٤	من ح/ الخزينة		٢٥٥
	إلى مذكورين		
	ح/ البنك المركزي	١٥٠	
	ح/ الحسابات الجارية	٣٥	
	ح/ الودائع لأجل	٩٠	
	ح/ حسابات التوفير	٢٠	
	ح/ الفرع (أ) (نقدية واردة)	٥٠	
١٩٩٧/١٢/٤	من مذكورين		
	ح/ البنك المركزي		١٣٠
	ح/ الحسابات الجارية		١٥
	ح/ الودائع لأجل		٣٠
	ح/ حسابات التوفير		٥
	ح/ الفرع (ب)		٢٥
	إلى ح/ الخزينة (نقدية صادرة)	٢٠٥	

الثالثة

الوحدة المحاسبية

المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الحسابات الجارية

مرسوم رقم ١١١
صحة سنة ٢٠٠٤

١/١١ مفهوم الحساب الجاري :

الحساب الجاري بالبنك التجاري عبارة عن معاملات متبادلة بين البنك والعميل ناتجة عن إيداع العميل مبلغا من المال لدى البنك أو فتح البنك للعميل اعتمادا بمبلغ معين يحق له السحب منه تباعا ، ويكون للعميل الحق في سحب كل رصيده أو بعضا منه بموجب شيكات أو أذون صرف أو أوامر تحويل بمجرد الطلب .

وتنقسم الحسابات الجارية لدى البنوك التجارية إلى نوعين هما :-

- حسابات جارية دائنة Credit Current Accounts : وهي ودائع تحت الطلب لدى البنك وتمثل التزاما عليه تجاه العملاء ، ويكون رصيد العميل فيها دائما ويجرى السحب منها بحرية تامة بموجب شيكات أو أذون صرف أو أوامر تحويل كما يجرى الإيداع فيها نقدا أو بشيكات وغيرها . وتمثل أموالا مودعة تحت الطلب ، ولذلك لا يحتسب عليها فوائد للمودعين في معظم البنوك .

- حسابات جارية مدينة Debit Current Accounts : وهي عبارة عن السلف التي يمنحها البنك لعملائه في صورة تسهيلات ائتمانية قصيرة الأجل بضمانات عينية كالبيضائع والعقارات ، أو بضمانات مستندية كالأوراق التجارية والأوراق المالية ، أو ضمانات شخصية أو سحب على المكشوف ، وذلك بموجب عقود يبرمها البنك مع عملائه طالبي التسهيلات الائتمانية ، يتحدد مقدارها حسب نوع الضمان الذي يقدمه العميل ومدى ثبات قيمته ، ويفتح البنك حسابا جاريا مدينا

للمعمل ويحدد له الحد الأقصى المسموح أن يسحب في حدوده ونسب الفوائد والعمولات التي يتقاضاها البنك مقابل ذلك .

وتعتبر الحسابات الجارية إحدى الدعائم الرئيسية في البنوك التجارية ، حيث يحصل البنك من العميل على فوائد عن الحساب الجاري الذي يبدأ بسلفة من البنك ، ويتقاضى عمولة من العملاء مقابل إدارة عمليات الحساب الجاري ، بالإضافة إلى قيام البنك باستثمار بعض الأموال المودعة بالحسابات الجارية في مجالات تتناسب مع طبيعة هذه الودائع . كما تتمثل استفادة عملاء البنك من فتح الحسابات الجارية في الحفاظ على أموالهم وعدم تعرضها للمخاطر ، والانتفاع بالخدمات التي تقدمها البنوك لعملائها مثل صرف دفاتر الشيكات وغيرها ، وأحيانا تعطى بعض البنوك عملاءها من ذوي الإبداعات الكبيرة فوائد على أرصده حساباتهم كأحدى الوسائل لجذب المدخرات .

٢/١١ المجموعة المستندية والدفترية لقسم الحسابات الجارية :

يستخدم قسم الحسابات الجارية العديد من المستندات والكتوف الإحصائية والدفاتر المحاسبية أهمها ما يلي :-

أولا - المستندات :

يمكن تقسيم المستندات المستخدمة في قسم الحسابات الجارية إلى نوعين أساسيين هما :-

١- المستندات المؤيدة لعمليات الإيداع في الحساب الجاري ، وتحدد بناء على شكل الإيداع ، فإذا كان الإيداع نقدا فتتمثل المستندات في فسانم الإيداع (حواظ الإيداع) التي يحررها المودعين . أما إذا كان الإيداع بشيكات فتتمثل المستندات في الشيكات ، وحواظ الإيداع التي يحررها المودعين ، وإشعارات الإضافة التي يحررها الموظف المختص بقسم الحسابات الجارية... إلخ .

ب - المستندات المؤيدة لعمليات السحب من الحساب الجاري فتتمثل في الشيكات وأذن الصرف التي يحررها العملاء .

ثانياً - الدفاتر والكشوف الإحصائية :

تتمثل أهم الدفاتر والسجلات والكشوف الإحصائية التي يستخدمها قسم الحسابات الجارية في الآتي :

أ - دفتر اليومية المساعدة : ويكون على شكل أوراق سائبة يتم التسجيل فيها من واقع المستندات المؤيدة لعمليات الإيداع والسحب والعمليات الأخرى داخل القسم كالفوائد والعمولات والمصرفيات ... الخ.

ب - دفتر أستاذ مساعد : يمسك القسم لكل نوع من أنواع الحسابات الجارية دفتر أستاذ مساعد يخصص له رقم محدد ، ويحتوى كل دفتر أستاذ مساعد على صفحة أو عدة صفحات لكل عميل ، ويتم تصميم هذا الدفتر بطريقة يسهل معها استخراج الرصيد عقب تسجيل كل عملية .

ج - الكشوف الإحصائية : ويتمثل أهمها في :

- كشف خلاصة الحركة اليومية ، ويتم إعداده في نهاية كل يوم كملخص إجمالي لأعمال القسم من عدة نسخ ترسل إحداها إلى قسم الحسابات العامة ، ويحتفظ القسم بنسخة ، وترسل النسخ الأخرى إلى الأقسام الأخرى التي لها معاملات مع القسم .

- دفتر مراكز العملاء : وهو عبارة عن نسخة ثانية من دفتر أستاذ مساعد قسم الحسابات الجارية وتحتفظ به وحدة مراكز العملاء بالقسم ، ويتم التسجيل فيه مباشرة من واقع المستندات المؤيدة لعمليات الإيداع والسحب دون انتظار لمراجعة هذه المستندات والتسجيل بدفاتر اليومية المساعدة ، وذلك لتوفير عامل السرعة الذي يتطلبه النشاط المصرفي .

- ملف العميل ويشمل بطاقات نماذج توقيع العميل ، وطلب فتح الحساب الجاري ، والأوراق الأخرى المتعلقة بالعميل .

٣/١١ المعالجة المستندية والمحاسبية لعمليات قسم الحسابات الجارية: يمكن تصنيف نشاط قسم الحسابات الجارية إلى أربع عمليات أساسية هي عمليات الإيداع ، وعمليات السحب ، وعمليات التحويل ، وعمليات الفوائد والعمولات والمصروفات . وفيما يلي توضيح لهذه العمليات والدورة المستندية لكل منها .

١/٣/١١ عمليات الإيداع :

تنقسم عمليات الإيداع بالحسابات الجارية إلى عمليات الإيداع النقدي وعمليات الإيداع بشيكات . وقد يتم الإيداع في حساب جاري دائن فيزيد رصيده بالقيمة المودعة ، أو يتم الإيداع في حساب جاري مدين فينخفض رصيده بالقيمة المودعة .

أولاً: الإيداع النقدي : يقوم العميل في هذه الحالة بإيداع مبالغ في صورة نقدية في حسابه الجاري (دائن أو مدين) ، وتتلخص الدورة المستندية لهذا النوع من الإيداعات في الآتي :

- يتقدم المودع إلى الموظف المختص حيث يقوم باستيفاء بيانات قسيمة الإيداع النقدي (حافظة إيداع) من أصل وعدة صور ، وتشمل هذه القسيمة بيانات عن اسم صاحب الحساب ، ورقم حسابه ، وتاريخ الإيداع ، والمبلغ بالأرقام والحروف ، واسم المودع وتوقيعه .

- يقدم المودع قسيمة الإيداع النقدي إلى صراف الوارد فيقوم بتسلم المبلغ ويوقع على القسيمة والصور ثم تعتمد بخاتم البنك ، ويسلم نسخة من القسيمة إلى المودع ، ويحتفظ بنسخة ، ويرسل نسخة إلى وحدة مراكز العملاء بقسم الحسابات الجارية .

- يسجل الصراف المبلغ في كشف حركة وارد الخزينة ، ويرسل نسخة من قسيمة الإيداع النقدي إلى قسم الخزينة لتسجيلها في دفتر يومية الخزينة المساعدة في جانب الوارد (المقبوضات) .

- تسجل وحدة مراكز العملاء المبلغ في الجانب الدائن من بطاقة حساب العميل ، ثم ترسل نسخة قسيمة الإيداع إلى الوحدة المحاسبية بقسم الحسابات الجارية .

- تسجل الوحدة المحاسبية عمليات الإيداع النقدي بدفتر اليومية المساعدة للحسابات الجارية من واقع نسخ قسائم الإيداع ، ويرحل منها إلى دفتر أسناد مساعد الحسابات الجارية ، وتحفظ نسخ قسائم الإيداع بالقسم .

- يرسل قسم الخزينة دفتر يومية الخزينة المساعدة مرفقا به صور قسائم الإيداع النقدي بعد مراجعتها إلى قسم الحسابات العامة لكي تكون أساسا للتسجيل في اليومية المركزية ، ويتم إجراء القيد التالي بإجمالي الإيداعات النقدية اليومية :

xx من ح/ الخزينة

إلى مذكورين

x ح/ الحسابات الجارية الدائنة

x ح/ الحسابات الجارية المدينة (بضمن ...)

ويتم ترحيل القيد السابق إلى دفتر الأستاذ العام .

ثانيا - الإيداع بشيكات : يقدم أصحاب الحسابات الجارية إلى البنك شيكات مسحوبة على الغير لتحصيلها لصالحهم وإضافة قيمتها لرصيد حساباتهم الجارية . وتتوقف المعالجة المحاسبية للشيكات المودعة على مكان البنك المسحوبة عليه ، وتواجهنا هنا ثلاث حالات هي :

- إيداع شيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في نفس الفرع ، ويتولى قسم الحسابات الجارية تحصيل هذه الشيكات .
- إيداع شيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في فرع آخر لنفس البنك ، ويتولى قسم الحسابات الجارية تحصيل هذه الشيكات .
- إيداع شيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في بنوك أخرى ، سواء كانت في نفس المدينة ، أو في مدينة أخرى يوجد فرع للبنك بها ، أو في مدينة لا يوجد للبنك فروع بها ، ويتولى قسم المقاصة تحصيل هذه الشيكات .

وسوف نتناول معالجة الشيكات المقدمة للتحصيل وتكون مسحوبة على نفس الفرع أو فرع آخر لنفس البنك ، وسنرجى معالجة النوع الثالث لكي يتم تناوله عند التعرض لعمليات قسم المقاصة .

أ - الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء بنفس الفرع : تتلخص الدورة المستندية لهذا الإيداع في الآتي :

- يتقدم المودع إلى الموظف المختص الذي يتولى فحص الشيك للتأكد من صحة وسلامة التوقيعات وكفاية الرصيد ، ثم يحرر اشمار اضافة Credit Note من أصل وصورة ويسلم العميل الأصل .
- ويسلم الشيك وصور إشعار الإضافة إلى وحدة مراكز العملاء حيث يتم التسجيل في بطاقات مراكز العملاء ، فيتم خصم القيمة بموجب الشيك من حساب صاحب الشيك حسب نوع حسابه بالبنك (دائن أو مدين) فيخفض رصيد حسابه الدائن أو تزيد مديونيته للبنك بزيادة رصيده المدين بقيمة الشيك المسحوب بواسطة وإضافة القيمة لحساب العميل المودع بموجب صورة إشعار الإضافة حسب نوع حسابه بالبنك (دائن أو مدين) فيزيد رصيده الدائن أو ينخفض رصيده المدين بقيمة الشيك المحصل لصالحه .

- يسلم الشيك وصور إشعار الإضافة إلى الوحدة المحاسبية للحسابات الجارية للتسجيل مباشرة في دفتر اليومية المساعدة والترحيل إلى دفتر الأستاذ المساعد للحسابات الجارية .

- يرسل دفتر اليومية المساعدة للحسابات الجارية في نهاية اليوم مرقابيه الشيك وصور إشعار الإضافة بعد مراجعتها إلى قسم الحسابات العامة للتسجيل في دفتر اليومية المركزية كما يلي :

xx من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / المدينة (ح/ الساحب)

xx إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / المدينة (ح/ المودع)

ويتم ترحيل القيد السابق إلى دفتر الأستاذ العام .

ب - الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في فرع آخر لنفس البنك : تتلخص الدورة المستندية لهذا الإيداع في الآتي : -

- يستوفي المودع بيانات حافظة إيداع شيكات للحصول من أصل وصورتين ، يوضح بها اسم المودع ورقم حسابه وبيانات الشيك المقدم للحصول ، وتقدم الحافظة مع الشيك بعد تطهيرها من المستفيد إلى الموظف المختص الذي يقوم بدوره بمراجعة الشيكات على بيانات الحافظة ثم يوقع على الأصل ويسلمه للمودع بعد اعتمادها بخاتم البنك كإيصال بتسلم الشيكات .

- يقوم الموظف المختص بنفريغ هذه الشيكات في كشوف حسب فروع البنك من أصل وصوره ، حيث ترسل الصورة والشيكات إلى الفرع المسحوب عليه الشيكات للحصول .

- ترسل صورة حافظة إيداع شيكات للحصول إلى وحدة مراكز العملاء لتعديل هذه المراكز في البطاقات الخاصة بهم .

- ترسل الصور الثانية من حافظة إيداع شيكات لتحويل إلى الوحدة المحاسبية للحسابات الجارية للتسجيل في دفتر اليومية المساعدة والاستاذ المساعد للحسابات الجارية .

- يرسل دفتر اليومية المساعدة للحسابات الجارية في نهاية اليوم مرفقا به صورة حافظة إيداع شيكات للتحويل بعد مراجعتها إلى قسم الحسابات العامة للتسجيل في دفتر اليومية المركزية كما يلي :

xx من ح/ الفروع (الفرع المسحوبة عليه الشيكات)

xx إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / المدينة

وفي حالة رفض الفروع سداد قيمة هذه الشيكات لأي سبب من الأسباب يجرى القيد التالي : -

xx من ح/ الحسابات الجارية الدائنة المدينة

xx إلى ح/ الفروع . . .

ويتم ترحيل القيود السابقة إلى دفتر الأستاذ العام .

٢/٣/١١ عمليات السحب :

يتم السحب عادة نقدا من الحسابات الجارية للعملاء بالبنك التجاري باستخدام أحد المستندات التالية :

- الشيك : يتم السحب من الحسابات الجارية لعملاء البنك عن طريق الشيكات التي يسحبها العملاء على حساباتهم الجارية ، أو عن طريق الشيكات التي يسحبها الغير على عملاء البنك والتي قد يقوم المستفيد بالمسحوب النقدي بموجب هذه الشيكات أو يتم توسط بنوك أخرى لتتولى عملية السحب لصالح المستفيد ، وفي هذه الحالة تتم عملية السحب عن طريق قسم المقاصة .

- الإيصال : وهو مستند سحب يصممه البنك بحيث يحتوي على البيانات اللازمة ويحل محل الشيك في عملية السحب ، ويمكن للعميل السحب بوجهه بعد استيفائه والتوقيع عليه توقيعاً مطابقاً للنموذج المحفوظ لدى البنك .

- أمر الدفع (الصرف) : وهو عبارة عن أمر كتابي يوجهه العميل إلى البنك كأمر للصرف بموجبه للمستفيد ، ويستخدم أمر الدفع في أضيق الحدود ، فمعظم البنوك التجارية ترفض الصرف بموجبه إلا بعد التأكد من صحته (كالاتصال بالساحب) .

وتتلخص الدورة المستندية للسحب النقدي في الآتي :-

- يقدم العميل أو المستفيد الشيك إلى الموظف المختص وبعد التحقق من البيانات الشكلية والموضوعية والقانونية للشيك ، والتحقق من شخصية العميل أو المستفيد ، وكفاية الرصيد ، يتم تسجيل القيمة في الجانب المدين من حساب العميل في البطاقة الخاصة به بوحدة مراكز العملاء ، ويسلم قيمة الشيك للعميل أو المستفيد .

- يتم تفريغ الشيكات في كشف حركة النقدية الصادرة ، ويرسل الأصل مرفقاً به الشيكات إلى الوحدة المحاسبية للحسابات الجارية لتتم المراجعة والتسجيل في دفتر اليومية المساعدة للحسابات الجارية والترحيل إلى دفتر الأستاذ المساعد للحسابات الجارية .

- ترسل اليومية المساعدة مرفقاً بها الشيكات المنصرفة إلى قسم الحسابات العامة للتسجيل في دفتر اليومية المركزية بالقيود التالي :

من مذكورين

x /ح/ الحسابات الجارية الدائنة

x/ح/ الحسابات الجارية المدينة (بضمن ...)

xx إلى ح/ الخزينة

ويتم ترحيل القيد السابق إلى دفتر الأستاذ العام .

وعندما يكون السحب النقدي بموجب إيصالات أو أوامر دفع (صرف) تتبع نفس الإجراءات السابقة ، أما بالنسبة للشيكات المسحوبة على عملاء البنك عن طريق تسيط بنوك أخرى يتم معالجتها عن طريق قسم المقاصة .

٣/٣/١١ عمليات التحويل :

هي العمليات التي يطلب فيها العملاء تحويل مبالغ محددة من حساباتهم الجارية لدى البنك إلى حسابات جارية لعملاء آخرين في نفس البنك أو في فروع أخرى لنفس البنك أو في بنوك محلية أخرى . كما قد يتلقى البنك تحويلات لحساب عملائه من فروع أخرى لنفس البنك أو من بنوك محلية أخرى . ويتم المعالجة المحاسبية لكل نوع من التحويلات كما يلي :

أولا - التحويلات من الحسابات الجارية لعملاء البنك : تتلخص الدورة المستندية للتحويلات من حسابات عملاء البنك إلى عملاء آخرين في نفس البنك أو فروع أخرى لنفس البنك أو بنوك محلية أخرى في الآتي :

- يقوم العميل باستيفاء نموذج خاص أو تقديم طلب تحويل إلى الموظف المختص يوضح به اسمه ، ورقم حسابه الجاري ، والمبلغ المراد تحويله ، واسم الشخص المحول له أو الجهة المراد التحويل لها ، والتاريخ وغيرها ، بالإضافة إلى توقيعه .

- يتأكد الموظف المختص من صحة البيانات السابقة ، وكفاية رصيده ، وصحة توقيعه ، ثم يقوم بتنفيذ التحويل المطلوب ، وذلك بإعداد إشعار إضافة لحساب المستفيد وإشعار خصم على طالب التحويل وذلك من أصل و عدة صور .

- يرسل أصل إشعار الخصم إلى طالب التحويل وأصل إشعار الإضافة للمستفيد إذا كان عميلاً في نفس الفرع ، أما إذا كان عميلاً في فرع آخر لنفس

البنك أو بنك محلي آخر ، فإن إشعار الإضافة يصدر باسم الفرع أو البنك المحلي الآخر . وترسل صورة إلى وحدة مراكز العملاء للتسجيل في بطاقات طالب التحويل والمستفيد ، إذا كان المستفيد عميلاً في نفس الفرع . وترسل صورة أخرى إلى الوحدة المحاسبية للحسابات الجارية للتسجيل في دفتر اليومية المساعدة للحسابات الجارية والتحويل إلى دفتر الأستاذ المساعد للحسابات الجارية .

- يرسل دفتر اليومية المساعدة مرفقاً به المستندات بعد مراجعته إلى قسم الحسابات العامة للتسجيل بـ دفتر اليومية المركزية كما يلي :-

× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / المدينة (ح/ طالب التحويل)

إلى مذكورين

× ح/ الحسابات الجارية الدائنة / المدينة (ح/ المستفيد)

× ح/ الفرع (ح/ المستفيد)

× ح/ البنوك المحلية (ح/ المستفيد)

ويتم ترحيل القيود السابقة إلى دفتر الأستاذ العام .

ثانياً - التحويلات إلى الحسابات الجارية لعملاء البنك : قد يتلقى قسم الحسابات الجارية تحويلات لصالح عملائه من فروع أخرى لنفس البنك أو من بنوك محلية أخرى بموجب إشعارات إضافة واردة للبنك ، ففي هذه الحالة يتم التسجيل في بطاقات العملاء المستفيدين بوحدة مراكز العملاء بموجب إشعارات الإضافة الواردة ، ثم ترسل إلى الوحدة المحاسبية للحسابات الجارية للتسجيل في دفتر اليومية المساعدة والتحويل إلى دفتر الأستاذ المساعد للحسابات الجارية . وفي نهاية اليوم يرسل دفتر اليومية المساعدة مرفقاً به المستندات بعد

المراجعة إلى قسم الحسابات العامة للتسجيل في دفتر اليومية المركزية كما يلي :

من مذكورين

x ح/ الفروع ... (ح/ طالب التحويل)

x ح/ البنوك المحلية ... (ح/ طالب التحويل)

xx إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / المدينة (ح/ المستفيد)

ثم يرحل القيد السابق إلى دفتر الأستاذ العام .

٤/٣/١١ عمليات الفوائد والمصرفات :

لا تدفع البنوك التجارية فوائد لأصحاب الحسابات الجارية الدائنة إلا في حالات استثنائية وبشروط محددة ، ولكنها تتقاضى فوائد من أصحاب الحسابات الجارية المدينة ، بالإضافة إلى تقاضيها مصروفات وعمولات مقابل فتح وإدارة الحسابات الجارية للعملاء . وتتلخص المعالجة المحاسبية للفوائد والمصرفات في الآتي :-

أولا - الفوائد الدائنة : هي الفوائد التي تحصل عليها البنوك التجارية من أصحاب الحسابات الجارية المدينة سواء كانت بضمانات أو بنون ضمان بنسبة محددة يتفق عليها في العقد المبرم بين العميل والبنك ، وتعتبر هذه الفوائد إيرادات بالنسبة للبنك . وتحسب هذه الفوائد عادة على أساس الأرصدة المدينة اليومية ومعدل الفائدة لاستخراج النمر حسب عدد أيام كل رصيد مدين ، وبقسمة إجمالي النمر الشهرية على القاسم طبقاً لمعدل الفائدة المتفق عليه ينتج قيمة الفوائد الدائنة الشهرية . وتتلخص الدورة المستندية للفوائد الدائنة في الآتي:

- تقوم الوحدة المحاسبية بقسم الحسابات الجارية بحساب الفوائد الدائنة وإعداد إشعارات خصم بقيمة الفوائد شهرياً من أصل وصورة ويتم الخصم

بموجبها من الحسابات الجارية المدينة ، وبالتالي تزيد مدبونيهم للبنك ، ثم يرسل أصل الإشعار إلى وحدة مراكز العملاء للتسجيل في بطاقات العملاء ، وبعد ذلك يرسل إلى العميل . كما تعد إشعار إضافة داخلي للتسجيل في حساب الفوائد الدائنة بموجبه .

- تقوم الوحدة المحاسبية بالتسجيل بدفتر اليومية المساعدة للحسابات الجارية بموجب صور إشعارات الخصم وإشعارات الإضافة والترحيل إلى دفتر الأستاذ المساعد .

- يرسل دفتر اليومية المساعد مرفقا به المستندات المتعلقة بالفوائد الدائنة بعد المراجعة إلى قسم الحسابات العامة للتسجيل في دفتر اليومية المركزية والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام ، وتكون القود المركزية كما يلي:

×× من ح/ الحسابات الجارية المدينة (بضمن ...)

×× إلى ح/ الفوائد الدائنة (بضمن ...)

وفي نهاية العام يقلل حساب الفوائد الدائنة في الجانب الدائن من حساب الأرباح والخسائر كأحد المصادر الرئيسية لإيرادات البنك ، ويجرى القيد التالي:

×× من ح/ الفوائد الدائنة (بضمن ...)

×× إلى ح/ الأرباح والخسائر

ثانيا - الفوائد المدينة : هي الفوائد التي قد تدفعها البنوك التجارية لأصحاب الحسابات الجارية الدائنة بشروط محددة كالاحتفاظ برصيد معين بشكل دائم ، كما تدفع هذه الفوائد على أرصده حسابات الجمعيات والهيئات التي لا تهدف إلى الربح مثل النوادي والجمعيات التعاونية والمستشفيات ... إلخ . وتعتبر هذه الفوائد بندا من بنود مصروفات البنك . وتحسب الفوائد المدينة شهريا لتحديد إجمالي المصروفات الشهرية للبنك ، ولكنها لا تصاف إلى حسابات العملاء شهريا ولكن تضاف إلى حساب وسيط هو حساب الفوائد

محاسبة المنشآت المالية

المستحقة بموجب إشعارات خصم وإضافة داخلية ، وفي نهاية كل فترة يحددها البنك تضاف قيمة الفوائد إلى أرصدة الحسابات الجارية الدائنة للعملاء . وتتبع نفس إجراءات الدورة المستندية للفوائد الدائنة لمعالجة الفوائد المدينة محاسبيا .

وتكون القيود المركزية كما يلي : -

- يكون القيد الشهري بقيمة الفوائد المدينة :-

xx من ح/ الفوائد المدينة (حسابات جارية دائنة)

xx إلى ح/ الفوائد المستحقة (حسابات جارية دائنة)

- عند إضافة قيمة الفوائد للحسابات الجارية الدائنة للعملاء كل فترة (ربع سنوية / نصف سنوية / سنوية) بموجب إشعارات الإضافة ، تخصم قيمة الفوائد من حساب الفوائد المستحقة بموجب إشعارات خصم داخلية - ويكون القيد كما يلي :

xx من ح/ الفوائد المستحقة (حسابات جارية دائنة)

xx إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

- في نهاية العام يتم إقفال حساب الفوائد المدينة في الجانب المدين من حساب الأرباح والخسائر بالقيد التالي :

xx من ح/ الأرباح والخسائر

xx إلى ح/ الفوائد المدينة (حسابات جارية دائنة)

ثالثا - المصروفات : يتقاضى البنك التجاري من أصحاب الحسابات الجارية مصروفات وعمولات مقابل إدارة حساباتهم الجارية مثل مصروفات كشوف الحساب ودفاتر الشيكات ... الخ . وتحسب هذه المصروفات شهريا وتخصم من الحسابات الجارية للعملاء بموجب إشعارات خصم ، وتعتبر هذه المصروفات بنود إيرادات للبنك . وتتبع نفس إجراءات الدورة المستندية للفوائد

الدائنة لمعالجة مصروفات الحسابات الجارية محاسيبا . ويكون القيد المركزي بدفتر اليومية العامة كما يلي :

×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ المدينة

×× إلى ح/ مصروفات الحسابات الجارية (حسب تواعها)

٤/١٢ حالة تطبيقية (١) :

ظهرت الأرصدة التالية حسابات أحد البنوك التجارية في ١٢/١
٩٠٠٠٠٠٠ ج ح/ الحسابات الجارية الدائنة ، ١٣٠٠٠٠٠٠ ج ح/ الحسابات
الجارية المدينة (بضمان أسهم) ، ٢٠٠٠٠٠٠ ج ح/ فوائد دائنة (بضمان
أسهم) ، ١٢٠٠٠٠ ح/ الفوائد المدينة (حسابات جارية) وفي نفس اليوم تمت
العمليات الآتية :

- بلغت إيداعات العملاء النقدية ١٧٠٠٠٠ ج منها ٧٠٠٠٠ ج بواسطة
عملاء الحسابات الجارية الدائنة والباقي بواسطة عملاء الحسابات الجارية
المدينة (بضمان أسهم) .

- بلغت مسحوبات العملاء النقدية ٨٠٠٠٠ ج نصفها بواسطة عملاء
الحسابات الجارية الدائنة والباقي بواسطة عملاء الحسابات الجارية المدينة
(بضمان أسهم) .

- بلغت إيداعات عملاء الحسابات الجارية (بضمان أسهم) ٣٠٠٠٠٠ ج
بشيكات مسحوبة على عملاء الحسابات الجارية الدائنة بنفس البنك .

- نفذ البنك أوامر تحويل مبلغ ١٢٤٠٠٠٠ ج كطلب عملاء الحسابات
الجارية الدائنة منها ٦٤٠٠٠٠ ج لصالح عملاء الحسابات الجارية المدينة
(بضمان أسهم) ، ٥٠٠٠٠٠ لصالح عملاء الحسابات الجارية الدائنة
للفرع (ب) ، ١٠٠٠٠٠ لصالح عملاء الحسابات الجارية لبنوك أخرى محلية .

- تلقى البنك أوامر تحويل لصالح عملاء الحسابات الجارية الدائنة بمبلغ
٨٠٠٠٠ ج كطلب عملاء الفرع (أ) التابع للبنك ، ٢٠٠٠٠٠ ج كطلب عملاء بنوك
أخرى محلية .

- بلغت الفوائد المستحقة على أرصدة بعض الحسابات الجارية الدائنة عن شهر نوفمبر ١٨٠٠٠ ج ، وحملت الحسابات الجارية المدبنة (بضمان أسهم) بفوائد بمبلغ ٣٣٠٠٠ ج

- حملت الحسابات الجارية الدائنة بمصروفات بمبلغ ٢٠٠٠ ج ، والحسابات الجارية المدبنة (بضمان أسهم)

٣٠٠٠ ج عمولات ومصروفات متنوعة

المطلوب :

١ - إثبات القيود بدفتر اليومية العامة

٢ - تصوير ح/ الحسابات الجارية الدائنة ، ح/ الحسابات الجارية المدبنة ، ح/ الفوائد المدبنة ، ح/ الفوائد الدائنة بدفتر الأستاذ العام بعد ترحيل قيود اليومية العامة .

الحسل:

أولا - القيود المركزية بدفتر اليومية العامة :

(المبالغ بالآلف)

التاريخ	البيان	له	منه
١٦/١	من ح/ الخزينة الى مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ الحسابات الجارية المدبنة (بضمان أسهم) (ايداعات نقدية)	٧٠ ١٠٠	١٧٠
١٦/١	من مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ الحسابات الجارية المدبنة (بضمان أسهم) الى ح/ الخزينة (تسحوبات نقدية)	٨٠	٤٠ ٤٠
١٢/١	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة الى ح/ الحسابات الجارية المدبنة (بضمان أسهم) (ايداعات شيكات)	٣٠	٣٠
١٦/١	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة الى مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة (بضمان أسهم)	٦٠	١٢٤

	٥٠	١٠
ح/ الفرع (ب) ح/ البنوك المحلية (تنفيذ تحويلات)		
من مذكورين ح/ الفرع (أ) ح/ البنوك المحلية إلى ح/ الحسابات الجارية (إضافة تحويلات واردة لحسابات العملاء)	١٨	٢٠
١٢/١	٣٨	
من ح/ القوائد المدينة (حسابات جارية) إلى ح/ القوائد المستحقة (حسابات جارية) (استحقاق فوائد)	١٨	١٨
١٢/١		
من ح/ الحسابات الجارية المدينة (بضمان أسهم) إلى ح/ القوائد الدائنة (بضمان أسهم) (خصم القوائد)	٣٣	٣٣
١٢/١		
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة إلى ح/ مصروفات الحسابات الجارية الدائنة (مصروفات مستحقة)		٢
١٢/١		
من ح/ الحسابات الجارية المدينة (بضمان أسهم) إلى ح/ عمولات ومصروفات الحسابات الجارية المدينة (بضمان أسهم) (عمولات ومصروفات مستحقة)	٣	٣
١٢/١		

ثانيا- تصوير الحسابات بدفتر الأستاذ العام :

ح/ الحسابات الجارية الدائنة

(بالألف)

المبلغ	البيان	المبلغ
	إلى ح/ الخزينة	٤٠
	إس ح/ الحسابات الجارية المدينة (بضمان أسهم)	٣٠
	إس ح/ الحسابات الجارية المدينة (بضمان أسهم)	٦٤
	إس ح/ مصروفات الحسابات الجارية الدائنة	٢
	رصيد مرحل	٨,٩٦٢
٩,٠٩٦		٩,٠٩٦
٩,٠٠٠	رصيد مفقود	
٧٠	من ح/ الخزينة	
٢٨	من مذكورين	

ح/ الحسابات الجارية المدينة (بضمان أسهم) (بالآلف)

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
١٢٠٠٠	رصيد منقول	١٠٠	من ح/ الخزينة
٤٠	إلى ح/ الخزينة	٣٠	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
٢٢	من ح/ الفوائد الدائنة	٤٠	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
٣	إلى ح/ عمولات ومصروفات		
		١٢٠٠٦	رصيد مرحل
		١٢٠٠٦	

ح/ فوائد مدينة (حسابات جارية) (بالآلف)

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
١٢	رصيد منقول		
١٨	إلى ح/ الفوائد المستحقة	٣٠	رصيد مرحل
		٣٠	

ح/ فوائد دائنة (بضمان أسهم) (بالآلف)

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٢٠٠	رصيد منقول		
٢٣	رصيد مرحل	٢٣	من ح/ الحسابات الجارية المدينة (بضمان أسهم)
٢٢٣		٢٢٣	

٥/١١ حالة تطبيقية (٢) :

فيما يلي حركة حساب العميل (أ) المدين بأحد البنوك التجارية عن شهر أغسطس :-

- كانت مسحوباته خلال الشهر ٢٠٠٠ ج بشيك في ٥/٨ ، ٢٤٠٠ ج بشيك في ١٠/٨ ، ٣٢٠٠ ج طلب تحويل في ٢٠/٨ ، ٤٦٥٠ ج بشيك في ٢٥/٨ .

- كانت إيداعاته خلال الشهر ٨٠٠ ج نقدا في ٨/٨ ، ١٠٠٠ ج بشيك في ١٥/٨ ، ١٦٠٠ ج نقدا في ٢٢/٨ ، ٦٥٠ ج بشيك في ٢٨/٨ .

فإذا علمت أن شروط التعاقد بين العميل والبنك كانت :

- الحد الأقصى المسموح به ٨٠.٠٠٠ ج تتم تسويته في ١٢/٣١
- معدل الفائدة السنوي ١٢٪ تضاف شهريا ، والعمولة ١٪
- تحسب الفائدة على المبالغ المسحوبة في يوم السحب (حق نفس اليوم) والموعدة في اليوم التالي من الإيداعات (حق اليوم التالي) .

المطلوب :

تصوير بطاقة العميل (أ) في ٨/٣١

الحصل :

بنك ...

بطاقة الحساب الجاري

رقم الحساب : ...

تاريخ التسوية : ١٢/٣١

معدل العمولة : ١٪

اسم العميل : (أ)

المبلغ : ٨٠.٠٠٠ ج

معدل الفائدة : ١٢٪

الأعداد	الأيام	الاستحقاق	الرصيد		الجرعة		البيان	التاريخ
			له	منه	له	منه		
٨٠٠٠	١	٨/٥		٢٠٠٠		٢٠٠٠	سحب بشيك	٨/٥
١٢٠٠	١	٨/٦		١٢٠٠	٨٠٠		إيداع نقدي	٨/٨
٢١٥٠٠	٢	٨/١٠		٣٦٠٠		٢٤٠٠	سحب بشيك	٨/١٠
١٠٤٠٠	٢	٨/١٦		٢٦٠٠	١٠٠٠		إيداع بشيك	٨/١٥
١٧٤٠٠	٣	٨/٢٠		٥٨٠٠		٢٢٠٠	طلب تحويل	٨/٢٠
٨٤٠٠	٤	٨/٢٣		٤٢٠٠	١٦٠٠		إيداع نقدي	٨/٢٢
٣٥٥٠٠	٤	٨/٢٥		٨٨٥٠		٤٦٥٠	سحب بشيك	٨/٢٥
٥٦٠٠	٤	٨/٢٩		٢٨٠٠	٦٠٥٠		إيداع بشيك	٨/٢٨
١٠٨٠٠٠				٢٨٣٦		٣٦	مجموع الأعداد	
				١٨٣٩		٤	الفائدة العمولة	

$$* \text{ الفائدة} = \text{مجموع الأعداد} \times \text{معدل الفائدة} \times (١ + \frac{٣٦}{٣٦٠})$$

$$= ١٠٨٠٠٠ \times ١٢\% \times (١ + \frac{٣٦}{٣٦٠}) = ٣٦٠ \text{ ج}$$

$$** \text{ العمولة} = \text{مبلغ الفائدة} \times (\text{معدل العمولة} + \text{معدل الفائدة})$$

$$= ٣٦٠ \times (١٢\% + ١\%) = ٣٦ \text{ ج}$$

الوحدة الثانية عشرة

المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الودائع والتوفير

١/١٢ مفهوم وأنواع الودائع :

الودائع عبارة عن الأموال التي يقوم الأشخاص الطبيعيون والاعتباريون بإيداعها لدى البنوك في حسابات خاصة لأجل معينة وبفائدة محددة ، وتصنف الودائع من حيث أجلها إلى الأنواع الرئيسية الآتية :

- الودائع تحت الطلب Demand Deposits :

وهي حسابات يفتحها العملاء لدى البنك بهدف استيعاب أعمالهم من إيداعات وسحب ومقاصة ، ويتم الإيداع والسحب منها بحرية تامة ولا تدفع البنوك غالبا فائدة على أرصدة هذه الحسابات ، ويطلق على هذه الودائع في العرف المصرفي الحسابات الجارية ، وتنفذ عمليات الودائع تحت الطلب من خلال قسم خاص سبق دراسته بالتفصيل وهو " قسم الحسابات الجارية " .

- الودائع لأجل Time Deposits :

هي المبالغ التي يودعها العملاء لدى البنك التجاري لأجل مختلفة (شهرية / ربع سنوية / نصف سنوية / سنوية) وقد تزيد عن سنة حسب الاتفاق مع العميل، بالعملة المحلية أو بالعملات الأجنبية ، مقابل الحصول على فائدة محددة عن مدة الإيداع ، ولا يجوز سحب هذه الودائع إلا عند استحقاقها وإلا سقط حق المودع في الحصول على الفائدة .

- الودائع بإخطار سابق Subject Deposits :

هي المبالغ التي يودعها العملاء لدى البنوك التجارية ولا يجوز سحبها كلها أو جزء منها إلا بعد إخطار البنك بمدة معينة متفق عليها مسبقا كأن تكون

أسبوعاً أو شهراً... إلخ ، على أن يستمر الإيداع واحتساب الفوائد طالما لم يصل للبنك أي تعليمات بالسحب من الوديعة ، ويجوز للبنك الموافقة على سحب الوديعة أو جزء منها في أي وقت مع إسقاط الفائدة عن المبالغ المسحوبة عن المدة المتفق عليها ، ويتقاضى أصحاب هذا النوع من الودائع فوائد على ودائعهم بمعدلات تتقارب مع معدلات الفوائد على الودائع لأجل .

وتستخدم البنوك التجارية الودائع لأجل وإخطار سابق في تمويل القروض والتسهيلات الائتمانية التي تمنحها لعملائها بضمانات مختلفة .

- ودائع التوفير Savings Deposits :

هي المبالغ التي يودعها صغار المودعين مقابل فائدة معينة تدفع للمودعين في مواعيد محددة يتفق عليها وذلك لتشجيعهم على الادخار ، ويحق للعميل الإيداع بحرية في أي وقت كما يحق له السحب في حدود الشروط التي يحددها البنك ، ويتم السحب باستخدام أوامر الدفع وبموجب دفتر التوفير الذي يسلمه البنك لكل مودع .

وعادة تضع البنوك قواعد وشروط محددة لهذا النوع من الودائع من أهمها عدم احتساب فوائد على المبالغ التي تودع خلال الشهر إلا ابتداء من أول الشهر التالي ، وتحسب الفائدة على أقل رصيد خلال الشهر ، أي إنه إذا تم السحب من الحساب في آخر الشهر فتحسب الفائدة على أقل رصيد طوال الشهر .

- شهادات الإيداع Deposit Certificates :

وهي عبارة عن شهادات تعطى للمودع مقابل المبالغ التي يودعها لأجل محدد ، وتتميز هذه الشهادات بمعدلات فائدة مرتفعة ، وتكفل للمودع دخلاً ثابتاً في تاريخ الاستحقاق فضلاً عن الجوائز الدورية التي قد يحصل عليها المودع من بعض أنواع شهادات الإيداع مع احتفاظه بأمواله التي أودعها ، بالإضافة إلى تمتعها بالسيولة وإمكانية استرداد قيمتها في أي وقت .

ويتولى قسم الودائع والتوفير Deposits and Saving Section عمليات فتح الحسابات للودائع لأجل أو بإخطار أو توفير وإصدار إيصالات أو دفاتر توفير بها ، وقبول الودائع في هذه الحسابات نقداً أو بشيكات ، وحساب فوائد هذه الودائع ، وتنفيذ عمليات سحب أو تجديد حسابات هذه الودائع ، والقيام بالأعمال المحاسبية المترتبة على هذه الودائع .

وتتمثل أهم المستندات والدفاتر لقسم الودائع والتوفير في دفتر اليومية المساعدة ، ودفتر الأستاذ المساعد ، والبطاقات الخاصة بالعملاء ودفتر التوفير وإيصالات الإيداع ، وإشعارات الإضافة والخصم ، وقسائم الإيداع نقداً أو بشيكات ، وملفات العملاء .

وفيما يلي المعالجة المستندية والمحاسبية لكل نوع من أنواع الودائع :

٢/١٢ المعالجة المحاسبية لعمليات الودائع لأجل وبإخطار سابق :

تتلخص الإجراءات المحاسبية لعمليات الودائع لأجل وبإخطار سابق في

الآتي :

أولاً - عمليات الإيداع :

عندما يرغب أحد العملاء في فتح حساب وديعة لأجل أو بإخطار سابق فإنه يقوم بإيداع مبلغ نقدي ، أو تحويل مبلغ من حسابه الجاري في نفس البنك أو أحد فروعها ، أو تحويل حصيلة شيك مسحوب على نفس البنك أو أحد فروعها ، أو تحويل حصيلة شيك مسحوب على بنوك أخرى وفي هذه الحالة يتم تحصيل قيمة الشيك أولاً عن طريق قسم المقاصة ثم تضاف قيمته إلى حساب وديعة العميل .

وفي الغالب لا تختلف الدورة المستندية كثيراً لعمليات إيداع الودائع عن عملية الإيداع النقدي أو أي صورة أخرى . وفيما يلي الدورات المستندية لعمليات الإيداع :

أ - الإيداع النقدي : تتلخص الدورة المستندية لعملية الإيداع النقدي للودائع لأجل وباخطار سابق في الآتي :

- يقوم العميل باستيفاء قسيمة إيداع معينة من أصل وصورة يطلب فتح حساب أي نوع من الودائع ، موضحا بها المبلغ ، ومدة الإيداع أو إخطار السابق، ومعدل الفائدة ، وإقرار من العميل بعدم السحب أثناء فترة الوديعة أو الالتزام بمدة الإخطار السابق ...إلخ .

- يتولى أمين الخزينة الفرعية للوارد تسلم النقدية من العميل وتسليمه أصل قسيمة الإيداع بعد ختمها ، ثم يفرغ صورة قسيمة الإيداع في كشف حركة النقدية الواردة .

- ترسل صورة قسيمة الإيداع إلى قسم الودائع للتسجيل في دفتر اليومية المساعدة للودائع ثم ترحل إلى دفتر الأستاذ المساعد للودائع .

- في نهاية اليوم يرسل دفتر اليومية المساعدة للودائع مرفقا به صور قسائم الإيداع بعد المراجعة إلى قسم الحسابات العامة للتسجيل بدفتر اليومية العامة بالقيد التالي :

xx من ح/ الخزينة

إلى مذكورين

x ح/ الودائع لأجل

x ح/ الودائع باخطار سابق

ويرحل هذا القيد إلى دفتر الأستاذ العام .

ب - التحويل من الحسابات الجارية للعملاء : قد يطلب العميل تحويل مبلغ محدد من حسابه الجاري لدى البنك أو أحد فروع أو لدى بنك محلي آخر ، في

هذه الحالة لا بد أن يمر طلب التحويل وصور قسائم الإيداع بقسم الحسابات الجارية لتعديل أرصدهم في بطاقتهم بوحدة مراكز العملاء ، وكذلك الوحدة المحاسبية للتسجيل في دفتر اليومية المساعدة للحسابات الجارية والترحيل إلى دفتر الأستاذ المساعد للحسابات الجارية . ثم تتبع نفس الخطوات السابقة في حالة الإيداع النقدي . ويكون القيد المركزي بدفتر اليومية العامة في هذه الحالة كما يلي :

×× من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

أو ×× من حـ/ الفروع ...

أو ×× من حـ/ البنوك المحلية ...

إلى مذكورين

× حـ/ الودائع لأجل

× حـ/ الودائع بإخطار سابق

جـ - الإيداع بشيكات : قد يقوم العملاء بفتح حسابات ودائع لأجل أو بإخطار سابق بموجب شيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في نفس البنك ، في هذه الحالة يجب أن تمر الشيكات وإشعارات الإضافة وصور قسائم الإيداع بقسم الحسابات الجارية للتسجيل في السجلات ذات الصلة . أو قد تكون الشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات في فروع أخرى لنفس البنك ، وفي هذه الحالة ترسل حوافظ إيداع شيكات للتحويل والشيكات إلى الفروع وترسل صورة منها إلى قسم الودائع . أما إذا كانت الشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات في بنوك أخرى محلية فإنه يتم تحصيلها عن طريق قسم المقاصة وبعد التأكد من تحصيل قيمتها يتم تسجيلها في الدفاتر . وفي هذه الحالة يكون القيد المركزي كما يلي :

×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

أو ×× من ح/ الفروع ...

أو ×× من ح/ مودعي شيكات للتحويل

إلى مذكورين

× ح/ الودائع لأجل

× ح/ الودائع بإخطار سابق

ويرحل هذا القيد إلى دفتر الأستاذ العام .

ثانيا - عمليات الفوائد المدينة :

لا تختلف المعالجة المحاسبية للفوائد المدينة المستحقة على الودائع لأجل أو بإخطار سابق عنها للفوائد المستحقة على الحسابات الجارية الدائنة . وتكون القيود المركزية للفوائد المستحقة على الودائع لأجل أو بإخطار كما يلي :

- عند استحقاق الفوائد في نهاية كل شهر : تحتسب الفوائد المستحقة على الودائع لأجل وبإخطار سابق في نهاية كل شهر نظرا لآثارها على حساب الأرباح والخسائر الذي يعده البنك شهريا ، ويجرى القيد التالي بدفتر اليومية المركزية :

×× من ح/ الفوائد المدينة (ودائع لأجل أو بإخطار)

×× إلى ح/ الفوائد المستحقة (وداائع لأجل أو بإخطار) .

ويقل الحساب الأول في حساب الأرباح والخسائر بينما يظهر الثاني في قائمة المركز المالي الشهري .

- عند إضافة الفوائد لحسابات العملاء : يتم إضافة قيمة الفوائد في نهاية أجل الوديعة أو في نهاية كل فترة محددة (ربع سنة / نصف سنة/ سنة) إلى

الحسابات الجارية الدائنة أو إلى حساب الودائع لأجل أو بإخطار سابق حسب الاتفاق المبرم بين البنك والعميل . ويجرى القيد المركزي التالي :-

xx من ح/ الفوائد المستحقة (ودائع لأجل أو بإخطار)

xx إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

أو xx إلى ح/ الودائع لأجل

أو xx إلى ح/ الودائع بإخطار سابق

أما في حالة صرف الفوائد نقداً يجرى القيد التالي :-

xx من ح/ الفوائد المستحقة (ودائع لأجل أو بإخطار)

xx إلى ح/ الخزينة

ثالثاً - استحقاق الوديعة :

قد يطلب العميل في نهاية أجل الوديعة تجديدها لمدة أخرى ، أو قد يطلب استردادها عن طريق إضافة قيمتها لحسابه الجاري أو سحبها نقداً . وفي حالة استرداد الوديعة سواء بإضافتها إلى حسابه الجاري أو سحبها نقداً يتم تسجيل عملية الاسترداد بدفتر قسم الودائع ودفاتر قسم الحسابات الجارية (في حالة إضافة قيمتها لحسابه الجاري) أو دفتر قسم الخزينة (في حالة سحب قيمتها نقدياً) . ويجرى القيد المركزي التالي بدفتر اليومية العامة وبالتالى ترحله إلى دفتر الأستاذ العام .

من مذكورين

x ح/ الودائع لأجل

x ح/ ودائع بإخطار سابق

xx إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

أو xx إلى ح/ الخزينة

٣/١٢ المعالجة المحاسبية لعمليات صندوق التوفير :

تتشابه عمليات ودائع التوفير مع عمليات قسم الحسابات الجارية (الإيداع ، والسحب ، والفوائد) وبالتالي تتشابه الدورة المستندية لكل من هذه العمليات مع الدورة المستندية لقسم الحسابات الجارية فيما عدا ضرورة تقديم دفتر التوفير في حالتي السحب والإيداع ، بالإضافة إلى أن السحب من ودائع التوفير يتم بموجب أمر دفع وليس بشيكات . وبالتالي تسجل عمليات ودائع التوفير في دفاتر قسم الخزينة بالإضافة إلى دفاتر قسم الودائع وفي نهاية كل يوم عمل وبعد المراجعة ترسل دفاتر اليومية المساعدة لقسم الخزينة وقسم الودائع مرفقا بها المستندات إلى قسم الحسابات العامة لتسجيل القيود المركزية بدفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام . وبالتالي تجرى القيود المركزية الآتية:

أ - عمليات الإيداع النقدي :

xx من حـ/ الخزينة

xx إلى حـ/ ودائع التوفير

ب - عمليات السحب النقدي :

xx من حـ/ ودائع التوفير

xx إلى حـ/ الخزينة

ج - عمليات الفوائد :

تعتبر فوائد ودائع التوفير من الفوائد المدينة التي يقوم البنك التجاري باحتسابها شهريا وإضافة قيمتها لدفاتر التوفير للعملاء كل فترة محددة . ويجرى القيود المركزية التالية :

- عند استحقاق الفوائد في نهاية الشهر :

×× من ح/ الفوائد المدينة (توفير)

×× إلى ح/ الفوائد المستحقة (توفير)

ويقل الحساب الأول في حساب الأرباح والخسائر بينما يظهر الثاني بقائمة المركز المالي الشهري للبنك.

- عند إضافة الفوائد لحساب العملاء :

×× من ح/ الفوائد المستحقة (توفير)

×× إلى ح/ ودائع التوفير

١٢ / : حالة تطبيقية :

فيما يلي المبالغ الإجمالية لعمليات قسم الودائع والتوفير لدى أحد البنوك التجارية في أول ديسمبر :

- الودائع لأجل ٥٠٠٠٠ ج نقداً ، ٨٠٠٠٠ ج محولة من الحسابات الجارية الدائنة.

- الودائع بإخطار ٤٤٠٠٠ ج نقداً ، ٣٠٠٠٠ ج محولة من الحسابات الجارية الدائنة .

- ودائع التوفير ٦٠٠٠٠ ج نقداً .

- ٣٦٠٠٠ ج ودائع لأجل استحققت وسحبت نقداً ، ٣٤٠٠٠ ج ودائع بإخطار استحققت وحولت للحسابات الجارية الدائنة ، ٣٠٠٠٠ ج المسحوب نقداً من ودائع التوفير .

- بلغت الفوائد المستحقة على الودائع لأجل ١٣٠٠٠ ج دفعت لأصحابها نقداً ، والفوائد المستحقة على الودائع بإخطار ١٥٠٠٠ ج حولت للحسابات

الجارية الدائنة ، والفوائد المستحقة على حسابات التوفير ١٠٠٠٠ ج أضيفت إلى تلك الحسابات ، وبلغت الفوائد المستحقة للودائع عن شهر نوفمبر ٤٠٠٠ ج فوائد توفير ، ١٠٠٠٠ ج فوائد ودائع لأجل ٦٠٠٠ فوائد ودائع باخطار .

فإذا علمت أن أرصدة الحسابات في بداية اليوم التالي كانت ٣٢٠٠٠ ج /ح/ الودائع لأجل ، ٢٥٠٠٠ ج /ح/ الودائع باخطار سابق ، ١٥٠٠٠ ج /ح/ ودائع التوفير ، ١٠٠٠٠ ج /ح/ فوائد الودائع لأجل ، ٥٠٠٠ ج /ح/ فوائد الودائع باخطار ، ٢٠٠٠ ج /ح/ فوائد ودائع التوفير .

المطلوب :

- ١ - إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة .
- ٢- تصوير حسابات الأستاذ التي ظهرت أرصدها في بداية اليوم وترصيدها بعد ترحيل قيود اليومية .

الحل:

أولا- قيود اليومية المركزية بدفتر اليومية العامة :

دفتر اليومية العامة

(المبالغ بالآلاف)

منه	له	البيان	التاريخ
١٥٤		من /ح/ الخزينة إلى مذكورين /ح/ الودائع لأجل /ح/ الودائع باخطار /ح/ ودائع التوفير (إيداعات نقدية)	١٢/١
		من /ح/ الحسابات الجارية الدائنة	١٢/١

	إلى مذكورين ح/ الودائع لأجل ح/ الودائع باخطار (تنفيذ تحويلات)	٨٠ ٣٠	
١٢/١	من مذكورين ح/ الودائع لأجل ح/ ودائع التوفير إلى الخزينة (مسحوبات نقدية)	٦٦	٣٦ ٣٠
١٢/١	من ح/ الودائع باخطار إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (تنفيذ تحويلات)	٣٤	٣٤
١٢/١	من ح/ فوائد مستحقة (وداائع لأجل) إلى ح/ الخزينة (صرف فوائد نقدا)	١٣	١٣
١٢/١	من ح/ فوائد مستحقة (وداائع باخطار) إلى الحسابات الجارية الدائنة (إضافة الفوائد)	١٥	١٥
١٢/١	من ح/ الفوائد المستحقة (توفير) إلى ح/ ودائع التوفير (إضافة فوائد)	١٠	١٠

١٢/١	من ح/ فوائد مدينة (توفير) إلى ح/ فوائد مستحقة (توفير) (استحقاق فوائد)	٤	٤
١٢/١	من ح/ فوائد مدينة (ودائع لأجل) إلى ح/ فوائد مستحقة (ودائع لأجل) (استحقاق فوائد)	١٠	١٠
١٢/١	من ح/ فوائد مدينة (ودائع بإخطار) إلى ح/ فوائد مستحقة (ودائع بإخطار) (استحقاق فوائد)	٦	٦

ثانياً- دفتر الأستاذ العام :

(بالآف)

ح/ الودائع لأجل

رصيد منقول	٣٢	الخزينة	٣٦
الخزينة	٥٠	رصيد مرحل	١٢٦
الحسابات الجارية الدائنة	٨٠		
	١٦٢		١١٢

(بالآلاف)		ح/ ودائع باخطار سلف	
رصيد منقول	٢٥	الحسابات الجارية الدائنة	٣٤
الخزينة	٤٤	رصيد مرحل	٦٥
الحسابات الجارية ذاتائنة	٣٠		
	٩٩		٩٩

(بالآلاف)		ح/ ودائع التوفير	
رصيد منقول	١٥	إلى ح/	٣٠
من ح/ الخزينة	٦٠	الخزينة	٥٥
فوائد مستحقة	١٠	رصيد مرحل	
	٨٥		٨٥

(بالآلاف)		ح/ فوائد مدينة (ودائع لأجل)	
رصيد مرحل	٢٠	رصيد منقول	١٠
		فوائد مستحقة	١٠
	٢٠		٢٠

(بالآلاف)		ح/ فوائد مدينة (ودائع باخطار)	
رصيد مرحل	١١	رصيد منقول	٥
		الفوائد المستحقة	٦
	١١		١١

(بالآلاف)		ح/ فوائد مدينة (ودائع توفير)	
رصيد مرحل	٦	رصيد منقول	٢
		الفوائد المستحقة	٤
	٦		٦

رابعاً : قسم الأوراق التجارية

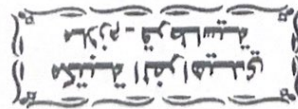
يقوم قسم الأوراق التجارية بالعمليات التالية :

- 1- تحصيل الأوراق التجارية.
- 2- خصم الأوراق التجارية.
- 3- إعادة خصم الأوراق التجارية لدى مؤسسة النقد.
- 4- منح سلف بضمان الأوراق التجارية.

أولاً : تحصيل الأوراق التجارية :-

- 1- يقوم العملاء بإيداع الأوراق التجارية المطلوب تحصيلها لدى البنك.
- 2- يحتفظ البنك بهذه الأوراق لحين حلول تاريخ الاستحقاق وفي هذا التاريخ هناك احتمالين:

- أ- تحصيل الأوراق بمعرفة البنك أو فروعه أو بمعرفة المرسلين في كل الحالات يضيف البنك صافي قيمة الأوراق المحصلة بعد خصم عمولة التحصيل إلى الحسابات الجارية لأصحاب الأوراق.
 - ب- رفض الأوراق بعد خصم عمولة:
- وفي هذه الحالة يقوم البنك برد الأوراق المرفوضة لأصحابها بعد خصم عمولة التحصيل ومصاريف برتستو من الحسابات الجارية (مصاريف البرتستو عبارة عن مصاريف قضائية تدفع في حالة الرفض لإثبات امتناع المسحوب عليه عن السداد).



المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الكمبيالات

يقدم قسم الكمبيالات Bills Section خدمات مصرفية عديدة للعملاء حيث يختص بالتعامل في الأوراق التجارية سواء كانت كمبيالات Bill of Exchange أو سندات إذنيه Promissory Note . والكمبيالة هي أمر كتابي غير معلق على شرط يصدره الساحب إلى المسحوب عليه بأن يدفع له أو لأمره أو لأمر شخص ثالث هو المستفيد مبلغا معينا بمجرد الإطلاع أو في تاريخ معين أو قابل للتعين، أما السند الإذني فهو تعهد كتابي من المسحوب عليه بأن يدفع للساحب أو لأمره مبلغ معين عند الطلب أو في تاريخ معين أو قابل للتعين . وقد جرى العرف التجاري على استخدام لفظ الكمبيالة للتعبير عن الأوراق التجارية سواء كانت كمبيالة أو سندا إذنيا ، ولذلك سوف يستخدم لفظ الكمبيالات في هذا المؤلف للتعبير عن الأوراق التجارية . ويختص قسم الكمبيالات في البنك التجاري بتقديم الخدمات التالية :

- تحصيل الكمبيالات لحساب العملاء Bills for Collection

- خصم الكمبيالات للعملاء Bills Discounted .

- التسليف بضمان الكمبيالات Collateral Bills .

وفيما يلي المعالجة المحاسبية لكل عملية من عمليات قسم الكمبيالات .

١/١٤ : المعالجة المحاسبية لعمليات تحصيل الكمبيالات :

يتولى قسم الكمبيالات خدمة تحصيل الكمبيالات لصالح عملاء البنك سواء كانت الكمبيالات مسحوبة على مدينين في دائرة عمل البنك وتحصل بواسطة البنك ، أو كانت مسحوبة على مدينين خارج دائرة البنك ولكنهم في دائرة فروع

البنك وتحصل بواسطة الفروع ، أو كانت مسحوبة على مدينين خارج دائرة عمل البنك وفروعه أيضا وتحصل بواسطة المراسلين .

١/١/٤ الدورة المستندية لعمليات تحصيل الكمبيالات :

وتتلخص الدورة المستندية لعمليات تحصيل الكمبيالات في الآتي :-

- يتقدم العميل إلى الموظف المختص لاستيفاء حافظة إيداع كمبيالات للتحصيل من أصل وصورتين تتضمن بيانات عن اسم العميل ، ورقم حسابه الجاري ، ورقم الكمبيالة ، وتاريخ تحريرها ، وتاريخ استحقاقها ، واسم المسحوب عليه ، والمستفيد ، وعنوان المسحوب عليه ، بالإضافة إلى أي تعليمات أخرى كتفويض البنك بإجراء البروتستو في حاله رغب المدين السداد ... إلخ ، ثم يظهر الكمبيالات بما يفيد إنبية البنك في تحصيل الكمبيالات في تاريخ استحقاقها نيابة عن العميل ، يتولى الموظف المختص مراجعة الكمبيالات على حافظة الإيداع ثم يوقع على الأصل ويسلمه للعميل كمستند على تسلم البنك للكمبيالات .

- يقوم الموظف المختص بفرز الكمبيالات وتصنيفها وفقا للجهة المسحوبة عليها ، فالكمبيالات المسحوبة على مدينين في دائرة عمل البنك ترسل إلى الموظف المختص بحفظ الكمبيالات بالبنك ، أما الكمبيالات المسحوبة على مدينين خارج دائرة عمل البنك ولكنهم في دائرة عمل فروع البنك ترسل إلى فروع البنك للتحصيل ، والكمبيالات المسحوبة على المدينين خارج دائرة عمل البنك وفروعه ترسل إلى المراسلين للتحصيل مقابل اقتسام عمولة التحصيل .

- تسلم الكمبيالات المسحوبة على مدينين في دائرة عمل البنك وصورة من حواظ الإيداع إلى وحدة الحفظ التي تختص بحفظ الكمبيالات ويقوم أحد الموظفين بها بإعداد حافظة لكل كمبيالة (فيشة) على حدة من صل وصورة تتضمن جميع البيانات المدرجة بالكمبيالة بالإضافة إلى تعليمات العميل وتحل

مكتبة الفراهيدي
ملازم - قرطاسية

- يؤدى المدن بالرفع وتعلم أصل قسمه الإبداع موقفا بها الكيميائية كاستند سداد القيمة ، وحفظ الصراف بالجدى صور قسم الإبداع للتحويل في دفتر قسم الزراعة ، وترسل الصورة الثانية الى وحدة حفظ الكمبيالات .

- يؤدى الموظف المختص بوحدة الحفظ بالمستجد القيمة منها ويؤثر عليها بما يفيد الدخايل برسائلها موقفا بها بصورة قسمه الإبداع إلى الوحدة المحاسبية للكمبيالات .

- تؤدى الوحدة المحاسبية من واقع صور قسم الإبداع والعيش بالبيانات عملية التحويل بتقرير اليومية المساعدة للكمبيالات الواردة للتحويل ثم الترجيح إلى دفتر الأستدانة المساعد لمدعى الكمبيالات للتحويل . كما تقوم الوحدة بإعداد ملخص العمليات اليومية وما يتفق بها من تفقات تستطع من الحسابات الجارية للعملاء وبعد مراجعتها أو إرسال إلى قسم المحاسبة العامة للتحويل في دفتر اليومية العامة والرجوع الى دفتر الأستدانة العام .

٢١/١١٤ المعالجة المحاسبية لعمليات التحويل :

وقسيما إلى القفود المركزية بتقرير اليومية العامة لمطويات تحويل الكمبيالات .

أولا - إبداع الكمبيالات للتحويل : عند إبداع العملاء الكمبيالات بالبيانات للتحويل تُدرى القفود التالية :

- عند علم الكمبيالات للتحويل يجرى القيد النظامي التالي في نهاية اليوم بجمع قيم الكمبيالات الواردة للبيانات سواء احتفظ بها البنك أو أرسلت للترويج أو المرسلين للتحويل .

xx من ح/ا كمبيالات للتحويل

xx إلى ح/ا مودعي كمبيالات للتحويل

مقدمة البحوث العلمية

هذه الطريقة محل الكمبيالة في التداول بينما تحفظ الكيميائية حسب تاريخ استحقاقها في محطة الكمبيالات (حيث يحتفظ القسم بمحفظة لكل تاجر عملة إلى ٢١ تمس حسب عدد أيام الشهر لحفظ الكمبيالات حسب تاريخ استحقاقها) ويحتفظ بأصل القيمة أو حراف القيمة في سجل (الجهة) الاستحقاق حتى يسلم متبعية وتاريخ استحقاق الكمبيالات .

- تؤدى الصورة الثانية من حراف الإبداع وصور الفيزش الى الوحدة المحاسبية حيث تتم المطابقة بينهما للتأكد من سلامتهم ، ثم يؤدى السجل من واقعهم بتقرير اليومية المساعدة للكمبيالات الواردة للتحويل الذي يصنف إلى ثلاث سجلات فرعية هي سجل الكمبيالات المسحوبة على مدينين في نفس دائرة عمل البنك ، سجل الكمبيالات المسحوبة على مدينين في دائرة عمل مراملى البنك . ثم يتم الرجوع من اليومية المساعدة بسجلاتها الثلاث إلى دفتر الأستدانة المساعد للعملاء مودعي الكمبيالات للتحويل . ثم تعد ملخصات العمليات اليومية ويعد مراجعتها إرسال إلى قسم المحاسبة العامة للتحويل بتقرير اليومية العامة والرجوع الى دفتر الأستدانة العام .

- يؤدى موظف مختص إرسال إخطارات المدينين قبل حلول موعد استحقاق متوالتهم بأسرع وقت ويوضح ذلك في سجل (الجهة) الاستحقاق .

- يؤدى أحد موظفي قسم الكمبيالات بعمل كشف بالكمبيالات التي تستحق السداد يوميا قبل بدء العمل ليكون على استعداد لتسلم إخطارات السداد من المدينين وتحرير قسم الإبداع لهم من أصل وصورتين ثم إرسال إلى قسم الخزينة .

التي : الخ ، القيد النظامي بقيمة الكميات المحصلة عن طريق البنك فقط بالتقيد

xx من حـ/مردعي كميات للحصول

xx إلى حـ/كميات للحصول

يهد التعميل عن طريق الفروع أو المرسلين :

عندما يتلقى البنك من الفروع أو المرسلين إبطوناً يتحصل قيمة الشيكات السابق إرسالها إليهم للحصول ، فيقوم قسم الكميات بإعداد إشعار خصم على حساب الفروع أو المرسلين وإشعار إضاعة لحساب العميل ، وتخوذي القبول التالية في دفتر البنك :

- عند حطش الفروع أو المرسلين البنك يتحصل قيمة الكميات المرسله

إليهم للحصول يخوذي القيد التالي :-

xx من حـ/ الفروع

أو xx من حـ/ المرسلين

xx إلى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة / المدينة

- إنشاء القيد النظامي يرسل الكميات إلى الفروع أو المرسلين بقيمة

الكميات المحصلة كما يلي :

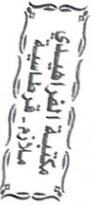
xx من حـ/كميات مرسله للحصول

xx إلى حـ/ الفروع

أو xx إلى حـ/ المرسلين

- البنك ، القيد النظامي يتسلم الكميات المودعة للحصول لدى البنك بقيمة

الكميات المحصلة عن طريق الفروع أو المرسلين بالتقيد التالي :-



عند خصم عمولة ومصرفي الحصول التي تحصل عليها البنك من

عن جميع الكميات الواردة للبنك بموجب إشعارات خصم من الحساب

الجارية العملاء ، يخوذي القيد التالي :

xx من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة / المدينة

xx إلى حـ/ عمولة ومصرفي الحصول

- عند إرسال الكميات إلى الفروع أو المرسلين للحصول يخوذي القيد

النظامي التالي :-

xx من حـ/ الفروع

أو xx من حـ/ المرسلين

xx إلى حـ/ كميات مرسله للحصول

تليها: تتحصل الكميات في تاريخ الاستحقاق :

تختلف قيود اليومية المتعلقة بعملية تحميل الكميات فيما لم تكن تأريخ المسحوب عليه وما إذا كان موجودا في دائرة عمل البنك أو في دائرة التبريد أو خارج دائرة عمل البنك والفروع ، أي ما إذا كان الحصول يتم عن طريق البنك أو عن طريق الفروع والمرسلين كما يلي :-

١. التعميل عن طريق البنك :

تم العملية الحاسبية في هذه الحالة كما يلي :-

- إقباط تحميل الكميات نقدا أو خصما من الحسابات الجارية للمسحوب

عليهم إذا كان لهم حسابات جارية ببنك ، وإضافة القيمة للحسابات الجارية

للعملاء الساحبين بالتقيد التالي :

xx من حـ/ الخزينة

أو xx من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة / المدينة (المسحوب عليه)

xx إلى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة / المدينة (المسحوب)

إحاطل العمل بامتاع المدين عن الدفع ، وتعد الكميال مع الإحاطل مع الخاصة بها إلى العمل مع إثبات ذلك في المحلات المختصة ، وفي نهاية اليوم يتم إلقاء القيد النظامي بقيمة الكميالات المفروضة كما يلي :-

من حـ / مودعي كميالات للتحميل

إلى حـ / كميالات للتحميل

- الاحتمال التالي : عند رفض المسحوب عليه سداد قيمة الكميال مع

وجود تعليمات من المبل للبتك بإتخاذ إجراءات البروتستو ، في هذه الحالة يقوم البنك بعمل البروتستو وسداد المسحوب وفقاً ثم خصمه بمصر وقات البروتستو بموجب إشعار خصم على حساب العمل مودع الكميال للتحميل ، وتعد الكميال مع صورة إشعار الخصم للعمل ، وتجري القود الآتية :

- عند قيام البنك بإجراءات البروتستو وسداد مصر وقاته تجرى القيد التالي :

xx من حـ / مصر وقات البروتستو

xx إلى حـ / الخريبة

- عند خصم قيمة مصر وقات البروتستو من حساب العمل - تجرى القيد التالي :

xx من حـ / الحسابات الخريبة الآتية / المدينة

xx إلى حـ / مصر وقات البروتستو

- إلقاء القيد النظامي بقيمة الكميالات المفروضة كما يلي :-

xx من حـ / مودعي كميالات للتحميل

xx إلى حـ / كميالات للتحميل

xx من حـ / مودعي كميالات للتحميل
xx إلى حـ / كميالات للتحميل

- إثبات قيمة عمولة الفروع : المرسلين عن قيمة الكميالات المحملة

كما يلي :-

xx من حـ / عمولة التحميل للفروع أو المرسلين

xx إلى حـ / الفروع

أو xx إلى حـ / المرسلين

- تخفيض عمولة تحميل الكميالات التي خصمها البنك مقدما بقيمة

العمولات التي تتقاضاها الفروع أو المرسلين بالتد التالي :-

xx من حـ / عمولة التحميل

xx إلى حـ / عمولة التحميل للفروع أو المرسلين

ثانياً - رفض سداد الكميالات :

قد يرفض المسحوب عليه سداد قيمة الكميالات ، وفي هذه الحالة يقوم البنك بإعادة الكميال للتحميل مودع الكميال مع إحاطل بالرفض . وتم المعالجة المحاسبية للكميالات التي رفض الحيتون سدادها سواء في دائرة عمل البنك أو في دائرة عمل الفروع أو المرسلين كما يلي :-

أ- رفض سداد الكميالات القائمة للبنك للتحميل : تتوقف المعالجة المحاسبية على تعليمات العملاء للبنك بإتخاذ إجراءات توقف المسحوب عليه عن الدفع عن - طريق عمل بروتستو - أم لا ، كما يلي :-

- الاحتمال الأول - عند رفض المسحوب عليه سداد قيمة الكميالات مع

وجود اتفاق مع المبل على عدم القيام بإجراءات البروتستو ، في هذه الحالة يتم

xx من حـ/ كمبيالات مرسلة للتحويل

xx إلى حـ/ الفروع

أو xx إلى حـ/ المرسلين

- إبقاء القيد النظامي بسلام الكمبيالات المودعة للتحويل بقيمة الكمبيالات المرفوضة عن طريق الفروع أو المرسلين كما يلي :-

xx من حـ/ مودعي كمبيالات للتحويل

xx إلى حـ/ كمبيالات للتحويل

- الاحتفال الثاني - في حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الكمبيالة مع وجود تعليمات من العميل بقيام الفروع أو المرسلين بإجراءات البروتستو . فعند تسلم البنك خطرات الفروع أو المرسلين التي يفيد الرفض وإشعارات الخصم بقيمة عمولة التحويل ومصرفات البروتستو مرفقا بها الكمبيالات المرفوضة ، يقوم البنك بإعادة الكمبيالات إلى العميل وخصم قيمة مصرفوفات البروتستو ، من حساب العميل . وفي هذه الحالة تحرى القيود السابقة في الاحتمال الأول مع إجراء القيود الخاصة بمصرفوفات البروتستو كما يلي :

- إثبات قيمة مصرفوفات البروتستو للفروع أو المرسلين بالتقيد التالي :

xx من حـ/ مصرفوفات البروتستو

xx إلى حـ/ الفروع

أو xx إلى حـ/ المرسلين

- عند خصم قيمة مصرفوفات البروتستو من الحسابات الجارية للعملاء مودعي الكمبيالات للتحويل يحرى التقيد التالي :

xx حـ/ الحسابات الجارية الدائنة / المدينية

xx إلى حـ/ مصرفوفات البروتستو

مكتبة الفراهيدي
ملازم - قوطاسية

به - رخص سداد الكمبيالات المرسلة للفروع أو المرسلين للتحويل : تتوقف بالملحمة أيضا على تعليمات العميل للفروع أو المرسلين بالقيام أو عدم القيام بإجراءات البروتستو كما يلي :-

- الاحتفال الأول : في حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الكمبيالة مع وجود تعليمات من العميل بعدم قيام الفروع أو المرسلين بإجراءات البروتستو . فعند تسلم البنك إخطار الفروع أو المرسلين الذي يفيد رفض المسحوب عليه سداد قيمة الكمبيالة ، وإشعار خصم بقيمة العمولة للفروع أو المرسل مرفقا به الكمبيالة المرفوضة ، في هذه الحالة يقوم البنك بإعادة الكمبيالة للعميل مع إثبات ذلك بالمسجلات والكثوف المخفضة ، وتحرى القيود التالية :

- إثبات قيمة عمولة الفروع أو المرسلين عن الكمبيالات المرفوضة بالقيود التالي :

xx من حـ/ عمولة التحويل للفروع أو المرسلين

xx إلى حـ/ الفروع

أو xx إلى حـ/ المرسلين

- تخفيض عمولة تحصيل الكمبيالات بقيمة العمولات التي يتقاضاها الفروع أو المرسلون بالتقيد التالي :

xx من حـ/ عمولة التحويل

xx إلى حـ/ عمولة التحويل للفروع أو المرسلين

- إبقاء القيد النظامي بإرسال الكمبيالات إلى الفروع أو المرسلين بقيمة الكمبيالات المرفوضة كما يلي :

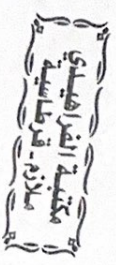
مكتبة الفراهيدي
ملازم - قوطاسية

أولا - دفتر اليومية العامة :-

التاريخ	البيان	له	لله
١٢٢٠	من ح/ كسبالات التحصيل إلى ح/ مودعي كسبالات التحصيل (قد طابقت مبالغ كسبالات التحصيل)	١٢٠	١٢٠
١٢٢٠	من ح/ المصروفات الجارية الآتية إلى مذكورين ح/ عمولة التحصيل ح/ مصروفات برود (خصم العمولة والمصروفات الأخرى)	١٠٤	١٦
١٢٢٠	من مذكورين ح/ البروع ح/ الراسل إلى ح/ كسبالات مودعي التحصيل (قد طابقت مبالغ كسبالات التحصيل)	١٠٠	٢٠
١٢٢٠	من ح/ البروية إلى ح/ السجلات الجارية الآتية (تحصيل كسبالات نقداً)	٢٠	٢٠
١٢٢٠	من ح/ مودعي كسبالات التحصيل إلى ح/ كسبالات التحصيل (البقاء النقد الطائفي تسلم كسبالات حصلت)	٢٠	٢٠

٣١/١/١٤ حالة تطبيقية (١):

- قيم على العمليات التي تمت بأحد البنوك التجارية في ١٢/٢٠ :-
- بلغت قيمة الكمبيالات المقومة البتداء للتحصيل بامطعة عملاء الحسابات الجارية الآتية ١٢٠٠٠ ج، بلغت عمولة التحصيل عنها ١٢٠٠ ج ومصاريف الطرايح والبريد ٤٠٠ ج قيدت على حسابات العملاء، وأرسلت منها للبرود كسبالات بمبلغ ١٠٠٠٠ ج وللراسل كسبالات بمبلغ ٤٠٠٠٠ ج
 - خصمت البنك كسبالات لحساب عملاء بمبلغ ٣٠٠٠٠ ج بتدا، ورفضت كسبالات بمبلغ ٢٠٠٠ ج ردها البنك لعملائه، بعد عمل البروتستو الذي تكلف ١٠٠ ج وخصمت القيمة على حسابات العملاء الجارية
 - وردد البنك إشعارات من البرود فقد تحصيل كسبالات سبق إرسالها للتحصيل بمبلغ ٥٠٠٠٠ ج وبلغت عمولتهم عنها ٢٥٠ ج ومن الراسل بمبلغ ٣٠٠٠٠ ج وبلغت عمولتهم عنها ١٥٠ ج، فأضيفت القيمة لحسابات العملاء الجارية.
 - وسدت البنك إخطارات من الراسل فقد رفض كسبالات سبق إرسالها للتحصيل بمبلغ ٢٤٠٠٠ ج وتم إجراء البروتستو عنها بواسطة الراسل بمبلغ ١٠٠ ج وبلغت عمولة التحصيل عنها ٢٠٠ ج، وأعيدت الكمبيالات المرفوضة للعملاء.
- المطلوب :-
- ١- إثبات قيود اليومية المركزية
 - ٢- تكمير حساب كسبالات للتحصيل وحساب مودعي كسبالات للتحصيل إذا علمت أن رصيد كل منهما في بداية اليوم بلغ ٨٤٠٠٠٠ ج.



١٢/٢٠	من حاء موزعي كميالات للتحميل إلى حاء مذكورين (إبقاء اللقيح النطقي يتسلم كميالات راضفت)	١	١	١
١٢/٢٠	من حاء مسروقات البروتستو إلى حاء البرية (سقاء مسروقات البروتستو بقدا)	٠.١	٠.١	٠.١
١٢/٢٠	من حاء الصمغيات الجوزية الآنية إلى حاء مسروقات البروتستو (تخمس مسروقات البروتستو)	٠.١	٠.١	٠.١
١٢/٢٠	من مذكورين حاء البروع حاء البر سطين	٠.١	٠.١	٠.١
١٢/٢٠	من حاء الصمغيات الجوزية الآنية إلى حاء الصمغيات الجوزية الآنية (تحميل كميالات على طرد البروع و البر سطين)	٠.١	٠.١	٠.١
١٢/٢٠	من حاء كميالات مرسلة للتحميل إلى حاء البر سطين (إبقاء اللقيح النطقي بزيوس كميالات البر سطين للتحميل راضفت)	٢٤	٢٤	٢٤
١٢/٢٠	من حاء موزعي كميالات للتحميل إلى حاء كميالات للتحميل (إبقاء اللقيح النطقي يتسلم كميالات للتحميل راضفت)	٢٤	٢٤	٢٤
١٢/٢٠	من حاء مسروقات البروتستو إلى حاء البر سطين (مسروقات البروتستو المستخة للبر سطين) من حاء الصمغيات الجوزية الآنية إلى حاء مسروقات البروتستو	٠.١	٠.١	٠.١

١٢/٢٠	من حاء موزعي كميالات للتحميل إلى حاء كميالات للتحميل (إبقاء اللقيح النطقي يتسلم كميالات راضفت)	١	١	١
١٢/٢٠	من حاء مسروقات البروتستو إلى حاء البرية (سقاء مسروقات البروتستو بقدا)	٠.١	٠.١	٠.١
١٢/٢٠	من حاء الصمغيات الجوزية الآنية إلى حاء مسروقات البروتستو (تخمس مسروقات البروتستو)	٠.١	٠.١	٠.١
١٢/٢٠	من مذكورين حاء البروع حاء البر سطين	٠.١	٠.١	٠.١
١٢/٢٠	من حاء الصمغيات الجوزية الآنية إلى حاء الصمغيات الجوزية الآنية (تحميل كميالات على طرد البروع و البر سطين)	٠.١	٠.١	٠.١
١٢/٢٠	من حاء كميالات مرسلة للتحميل إلى مذكورين حاء البروع حاء البر سطين	٠.١	٠.١	٠.١
١٢/٢٠	من حاء كميالات للتحميل إلى حاء كميالات للتحميل (إبقاء اللقيح النطقي يتسلم كميالات للتحميل راضفت)	٠.١	٠.١	٠.١
١٢/٢٠	من حاء مسروقات البروتستو إلى حاء البر سطين (مسروقات البروتستو المستخة للبر سطين) من حاء الصمغيات الجوزية الآنية إلى حاء مسروقات البروتستو	٠.١	٠.١	٠.١

٢٤	حاصلات التحويل	١٧٢٠	١٠٠٠
١٠٠٠	رصيد مبدئي	١٧٢٠	١٠٠٠

٢١١٤ المدخلية المحاسبية لمبيعات تخفيض الكميات :

يعتبر تخفيض الكميات إحدى الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك التجارية للملادين ، عن طريق شراء الكميات من العملاء بتمتة الحالة التي تكون عادة أقل من قيمتها الاسمية بما يتجلى عليها مصاريف الخصم أو الأجر Agio الذي يستقطع بنسبة محددة من القيمة الاسمية ، ويعتبر الأجر إيراداً بالنسبة لبنك التجارى ويكون من عنصرين هما -

- فائدة الخصم - وهي عبارة عن الفائدة الدائنة المستحقة للبنك مقابل تعطيل أمواله لفترة من الوقت دون استغلال ، وتخصم بالمعاملة الآتية :-
- فائدة الخصم = القيمة الاسمية x معدل الخصم x المدة .

- عمولة الخصم - وهي مقابل ما يتحمله البنك من مخاطر وفقدان مقابل تخصيل الكميات في تاريخ الاستحقاق ، بالإضافة إلى المخاطر التي قد يتحملها البنك في حالة رفض المسحوب عليه سداد الكمية ، وتخصم عمولة كقيمة مئوية من القيمة الاسمية للكمية دون اعتبار للمدة .

وبالتالي فإن القيمة الحالية للكمية تخصم بالمعاملة الآتية :-
 القيمة الحالية = القيمة الاسمية - الأجر .
 ١٧٢١٤ الدورة المستقبلية لعمولات الخصم :

١٢١٠	(الخصم مسدودات الورش) من حـا عمولة لتحويل الورش إلى حـا الورش	٠٠٠	٠٠٠
١٢٢٠	(عمولة لتحويل مسدودات الورش) من حـا عمولة لتحويل إلى حـا عمولة لتحويل الورش (يخص عمولة التحويل بنسبة المئوية المستحقة للورش)	٠٠٠	٠٠٠

٢١١٤ - نقل الأقساط العام :-

حـا كميات للتحويل		حـا كميات للتحويل	
٣٠	رصيد مبدئي في ١٧٢٠	٨٤٠	١٠٠٠
١	حـا مودعي كميات التحويل	١٢٠	
٨٠	حـا مودعي كميات التحويل		
١٤	حـا مودعي كميات التحويل		
٨٦٠	رصيد مبدئي في ١٧٢٠		
١٠٠٠			

حـا مودعي كميات للتحويل		حـا كميات للتحويل	
٢٠	رصيد مبدئي في ١٧٢٠	٨٤٠	١٠٠٠
١	حـا كميات للتحويل	١٢٠	
٨٠	حـا كميات للتحويل		
١٤	حـا كميات للتحويل		
٨٦٠	رصيد مبدئي في ١٧٢٠		
١٠٠٠			

- ترسل الصورة الفاتحة من حواظ ختم الكمبيالات إلى الوحدة المحاسبية لغرض الكمبيالات بحيث يتم التسليم بموجبها في دفتر بوضع الكمبيالات المخضومة والتحويل إلى دفتر الأمانة المساعد للكمبيالات المخضومة ، ثم تعد ملفها بالكمبيالات "المخضومة" وبعد المراجعة يرسل إلى قسم المحببات العامة للتسجيل بموجب في دفتر اليومية العامة والتحويل إلى دفتر الإيداع العام

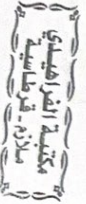
٢/٢١١ : الصافي المحاسبية لمبيعات الخضم :
وفيما يلي القود المركزية لمبيعات الخضم الكمبيالات :

أولاً - قبول خضم الكمبيالات :
إذا كان هناك فاصل زمني بين تقديم العملاء للكمبيالات الخضم وقبول البنك لخضم الكمبيالات الممنوعة فإنه يفضل إجراء قيد نظامي عند تقديم العملاء للكمبيالات الخضم ، وعندما يتم قبول البنك لخضم هذه الكمبيالات يتم الإيداع القيد النظامي . أما إذا لم يكن هناك فاصل زمني كبير بين تقديم الكمبيالات وقبول الخضم فتح المعالجة المحاسبية كما يلي :-

- عند قبول البنك لخضم الكمبيالات الممنوعة من العملاء وسداد قيمتها الصافية نقداً أو إضافتها إلى الحسابات الجارية للعملاء يجرى القيد التالي :-
 xx من ح/ كمبيالات مخضومة
إلى محكوزين

x ح/ الخزينة
أو x ح/ الحسابات الجارية الأمانة / العينية
 x ح/ الأجير

- إذا كانت الكمبيالات المخضومة مسجونة على مدينين خارج دائرة عمل البنك فإنها ترسل إلى الفروع أو المراسلين للتحويل ، وفي هذه الحالة يجرى القيد النظامي التالي :



تلخص الدورة المستندية لمبيعات خضم الكمبيالات في الآتي :

- يتم المبل للموظف المختص لاستيفاء " حافظة ايداع كمبيالات الخضم " من أصل ، وصورة تتضمن بيانات الكمبيالات الممنوعة للخضم (اسم قلم العميل ، ورقم حسبه ، ورقية العميل ، وتاريخ استحقاقها ، اسم السون عليه ، وعنوانه ... الخ) ، تزود الكمبيالات بالحافظة بعد تدويرها عليها وثلاث النماذج . يقوم الموظف المختص بمراجعة بيانات الحافظة ، على الكمبيالات المرقة ، ثم يرفع على صورة الحافظة ويقتدهما بخاتم البنك ويبلغها للمبل كمنتد ستم البنك للكمبيالات

- يرسل أصل حافظة الإيداع مرفقا بها الكمبيالات إلى قسم الاستلام بالبنك لإدراة المركز المالي لكل من العميل معتم العميلال للخصم والسون عليه العميلية وسمتعم التجارية . ثم يعد كشفا بالكمبيالات المقبولة للخضم وأخر للكمبيالات المرفوضة ثم ترسل الكشوف مرفقا بها الكمبيالات إلى قسم الكمبيالات .

- يقوم الموظف المختص بورد الكمبيالات المرفوضة للعملاء ، ثم يقوم بإعداد " حافظة خضم كمبيالات " للكمبيالات المقبولة من أصل ؛ ثلاث صور موضحا به القيمة الصافية للعميلة بعد خضم قيمة الأجير ، ويرسل الأصل للعميل كمنتد بالقيمة المستحقة له لدى البنك .

- إذا أراد العميل قيد صفلي القيمة بحسابه الجارى ترسنا صورة من الحافظة إلى قسم الحسابات الجارية للتسجيل في الدفاتر المحتمنة . أما إذا رغب العميل في الحصول على القيمة نقداً فيتم إرسال صورة الحافظة إلى قسم الخزينة حيث يتم صرف القيمة للعميل والتسجيل في الدفاتر المختصة بالقيم .

- ترسل الصورة الفاتحة من حواظ خضم الكمبيالات مرفقا بها الكمبيالات المقبولة إلى وحدة العطف حيث تحفظ الكمبيالات في محافظة الكمبيالات حسب تاريخ استحقاقها ، وتسجل في سجل (الجدة) الإبتحاق .

٢٣١
 القسم المضمون
 الفصلين
 ١١٢١٧٤
 وفيما يلي
 ١٦٠
 الفصل المضمون
 الفصلين
 ١١٢١٧٤
 وفيما يلي
 ١٦٠
 الفصل المضمون
 الفصلين

١٦٠
 الفصل المضمون
 الفصلين
 ١١٢١٧٤
 وفيما يلي
 ١٦٠
 الفصل المضمون
 الفصلين

المضمون
 الفصلين
 ١١٢١٧٤
 وفيما يلي
 ١٦٠
 الفصل المضمون
 الفصلين

المضمون
 الفصلين
 ١١٢١٧٤
 وفيما يلي
 ١٦٠
 الفصل المضمون
 الفصلين

المضمون
 الفصلين
 ١١٢١٧٤
 وفيما يلي
 ١٦٠
 الفصل المضمون
 الفصلين

حساب الفروع أو المرسلين ويتم التسجيل بوجهه في دفتر اليومية المساعدة والأستاذ المساعد للكيميالات المحضومة ، ونحوى القيد المركزي الآتية :-

عند حظر الفروع أو المرسلين البنك بتحصيل الكيميالات المحضومة
المرسلة اليوم التحصيل بحرى القيد التالي :-

xx من ح/ الفروع
أو xx من ح/ المرسلين

xx إلى ح/ الكيميالات المحضومة

إلغاء القيد النظامى بارسال الكيميالات المحضومة للفروع أو المرسلين للتحصيل بقيمة الكيميالات المحصلة كما يلى :-

xx من ح/ كيميالات محضومة برسلة للتحصيل

xx إلى ح/ الفروع

أو xx إلى ح/ المرسلين

إثبات قيمة عمولة الفروع أو المرسلين عن قيمة الكيميالات المحضومة المرسلة للتحصيل والتي حصلت فعلا بالوقت التالي :-

xx من ح/ عمولة التحصيل للفروع أو المرسلين

xx إلى ح/ الفروع

أو xx إلى ح/ المرسلين

ثالثاً - رفض مصاد الكيميالات المحضومة في تاريخ الاستحقاق :-

قد يرفض المسحوب عليه قيمة الكميالة سواء كان في دائرة عمل البنك أو في دائرة فروع البنك أو خارج دائرة عمل البنك وفروعه ، وفي هذه الحالة تتم المعالجة المحاسبية كما يلى :

xx من ح/ الفروع
أو xx من ح/ المرسلين

xx إلى ح/ كيميالات محضومة برسلة للتحصيل

ثانياً - تحصيل الكيميالات المحضومة في تاريخ الاستحقاق :-

إذا احتفظ البنك بالكيميالات حتى تاريخ استحقاقها سواء في البنك إذا كان المسحوب عليه يقع في دائرة عمل البنك ، أو عند الفروع إذا كان المسحوب عليه خارج دائرة عمل الفروع ، أو عند المرسلين إذا كان المسحوب عليه خارج دائرة عمل البنك وفروعه ، فتح المعالجة المحاسبية كما يلى :

أ- التحصيل عن طريق البنك : تتبع نفس الدورة المستخدمة الخاصة بالتحصيل ولكن بدون إعداد أعمال إضافة للقيد بوجبه في حساب العمل لأن الكميالة ممنوكة للبنك وتعتبر أصلاً من أصوله المتداولة ، وإنما يتم إعداد إشعار خصم من الحساب الجاري إذا كان عميلاً بالبنك ، أو في حالة تحصيل القيمة نقداً فيتم إعداد قسيمة داخلية للتسجيل بموجبها في اليومية المساعدة للكيميالات المحضومة ودفتر الأستاذ المساعد للكيميالات المحضومة بالإحاطة إلى التسجيل في دفتر قسم الخزينة . ويكون القيد المركزي بقدر القيمة العامة كما يلى :-

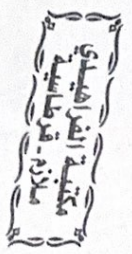
xx من ح/ الخزينة

أو xx من ح/ الحسابات الجارية الدائنة /المدينة

xx إلى ح/ الكيميالات المحضومة

ب- التحصيل عن طريق الفروع أو المرسلين :

عندما يخلص البنك أخطر الفروع أو المرسلين الذى يتبدد تحصيل قيمة الكميالة المحضومة المساق إرسالها للتحصيل ، يتم إعداد إشعار خصم على



ب - رخص سداد الكمبيالات المخصصة لدى الفروع أو المرابطين : عند تسليم البنك بإخطار الفروع أو المرابطين برفض المسحوب عالية سداد قيمة الكمبيالة المخصصة السمان إرسائها للتحويل ، والإسفل لسحب قيمة مصاريف البروتستو وعمولة التحويل ، تقوم البنك بإعادة الكمبيالة للميل وإعادة إرسال خصم على حساب الصل الجارى بقيمة الكمبيالة المرفوضة مصفاك إليها مصاريف البروتستو ، وإعادة إرسال إصااقه بقيمة مصاريف البروتستو وعمولة التحويل الى حساب الفروع أو المرابطين ، وتجرى القود المركزية الآتية :

- عند خصم قيمة الكمبيالة المخصصة ومصرفات البروتستو من الحساب الجارى للميل يجرى القيد التالي :-

xx من ح/ الحسابات الجارية الآتية / المدينة

الى مذكورين

x ح/ الكمبيالات المخصصة

x ح/ مصاريف البروتستو

- إثبات قيمة عمولة التحويل ومصرفات البروتستو المستحقة للفروع أو المرابطين بالقيد التالي :

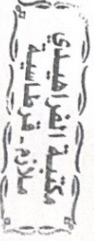
من مذكورين

xx ح/ عمولة التحويل

x ح/ مصاريف البروتستو

xx الى ح/ الفروع

أو xx الى ح/ المرابطين



طبعة المنشآت العامة
١ - رخص سداد الكمبيالة المخصصة لدى البنك : يتم السك بعمل إجراءات البروتستو ثم بعد إتمام خصم على حساب العميل يقدم الكمبيالة للخصم قيمة الكمبيالة المرفوضة مصفاك إليها مصرفات البروتستو ، وتعد الكمبيالة المخصصة الى العميل ، وتجرى القود الآتية :-

- عند قلم البنك بإجراءات البروتستو وسداد مصرفاته يجرى القيد التالي :

xx من ح/ مصاريف البروتستو

xx الى ح/ المركزية

- إثبات خصم قيمة الكمبيالات المرفوضة ومصرفات البروتستو من حساب العميل مقدم الكمبيالات للخصم بالقيد التالي :-

xx من ح/ الحسابات الجارية الآتية / المدينة

الى مذكورين

x ح/ الكمبيالات المخصصة

x ح/ مصاريف البروتستو

للتسجيل في دفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الاستاذة المساعد . ويتم
المعالجة المحاسبية لعملية إعادة الخصم كما يلي :-

- عند ورود إشعار الإضافة من البنك المركزي يجري القيد التالي :-

من مذكورين

x ح/ البنك المركزي

x ح/ الأجير العدين

xx إلى ح/ الكمبيالات المحصومة

- عند تحصيل البنك المركزي الكمبيالات المعدلة خصمها في تاريخ
الاستحقاق ، يقوم بإخطار البنك التجاري بالتحصيل حيث إن القيمة الكمبيالة
انتقلت إلى البنك المركزي ، وبالتالي لا تحرى أي قيود في دفاتر البنك التجاري
بخلاف البنك المركزي التي يحمل ذلك في دفتره .

- في حالة رفض المسحوب عليه وفي قيمة الكمبيالة المعدلة خصمها لدى
البنك المركزي ، يقوم البنك المركزي بإخطار إراءات البروتوكول اللازمة ،
وإخطار البنك التجاري بذلك ، وإعادة الكمبيالات المرفوضة .- بقية بالتسلسل
خصم بقيمة الكمبيالات المرفوضة ومسحوبات البروتوكول ، ويجرى البنك
التجاري القيد التالي بدفتره :

من مذكورين

x ح/ الكمبيالات المحصومة

x ح/ مصروف البروتوكول

xx إلى ح/ البنك المركزي

- البناء القيد النظامي يرسل الكمبيالات المحصومة للترحيل أو المرسلين
للتسجيل بقيمة الكمبيالات المرفوضة كما يلي :-

xx ح/ كمبيالات محصومة برسالة للتسجيل

xx إلى ح/ البروح

أو xx ح/ المرسلين

رابعا - إعادة خصم الكمبيالات المحصومة لدى البنك المركزي Bills

: Rediscounted

تقبل البنوك المركزية إعادة خصم الكمبيالات السابق خصمها لدى البنوك
التجارية طالما توافرت فيها الشروط التي تحددها هذه البنوك ، وذلك مقابل
بعض الاجور ايراد بالنسبة للاسمية للكمبيالات الناقصة لإعادة الخصم تمثل الاجور)
نسبة محددة من القيمة الاسمية للكمبيالات الناقصة للبناء التجاري) .
وتلجا البنوك التجارية إلى إعادة خصم الكمبيالات السابق خصمها لحاجتها إلى
السوية لظرف طرأ وموقت ، ويتناقص الدورة المستندية لإعادة خصم
الكمبيالات المحصومة في الآتي :

- يشتر في البنك التجاري حافظة إعادة خصم كمبيالات موقتها بها يطيات

الكمبيالات الناقصة لإعادة الخصم مع ارفاق الكمبيالات بها بعد إعادة تطهيرها

تطهيرها نقلا للبنك وارسالها إلى البنك المركزي .

- عظم يشتم البنك التجاري إشعار إضافة من البنك المركزي بصافي قيمة

الكمبيالات المعدلة خصمها بقيمة الاجور المستقطع ، يقوم البنك التجاري بإعداد

إشعار خصم على البنك المركزي بصافي القيمة .

- يتم التسجيل في دفتر اليومية المساعدة والترحيل إلى الاستاذة المساعد
للكمبيالات المحصومة من واقع المستندات السابقة ، وبعد المراجعة يتم إعداد
ملخص في نهاية اليوم بعطيات إعادة الخصم وترسل إلى قسم الحسابات العامة

كما وصل إخطار آخر يفيد رفض كميته يبلغ ٤٠٠٠ ج ورقم السراسل التجارية البروتستو الذي تكلف ١٠٠٠ ج وبلغت عمولة التحصيل عنها ٤٠ ج ، فأعاد البنك الكمية إلى العميل وحصل القيمة من حمله الجاري التالي .

- إعادة البنك خصم كميته لدى البنك المركزي مبلغ ١٠٠٠٠ ج وتبقى عيبي أكبر قدر ٣٠٠٠ ج ، وقد ورد للبنك إخطار من البنك المركزي يفيد رفض كميته سيق إعادة خصمها لديه مبلغ ٤٠٠٠ ج بقيمة تجارية البروتستو الذي تكلف ١٠٠ ج فأعاد البنك الكمية للممثل وخصم القيمة من حمله الجاري التالي لديه .

المنطوق :

١ - البات المبيعات السابقة تفرج اليومية العامة للبنك التجاري

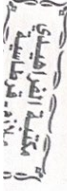
٢ - تصويب حساب الكميات المحصورة بفرق الاستدانة بزيادة عانت أن الرصيد في ١٣/٠٠ بلغ ١٧٠٠٠٠ ج

الحل

أولا - دفتر اليومية العامة :

(بالآلاف)

تاريخ	المبلغ	مبلغ
١٣/٠	مبلغ الأرباح المحصورة المحزونين مالية الجارية	٤٠
١٣/٠	مبلغ المبيعات العمولة التابعة مالية الجارية مالية الجارية	٧٤
	مبلغ الأرباح (مبلغ كبريات)	١٠



بمبلغ المبيعات المالية

ثم يتم البنك التجاري بإعادة إيجار خصم قيمة الكميات المرفوضة مخففا إليها مسددي البروتستو على حساب العملاء ، وتلحق الكميات المحصورة ، وتجرى القيد التالي بدفتره :

x / ح الكميات المحصورة

x / ح / م صرف البروتستو

١ : ح / ح حالة تطبيقية (١)

فيما يلي العمليات المالية التي تمت بأحد البنوك التجارية بتاريخ ٧/١ :

- خصم البنك كميات قمتها الإسمية ١٢٠٠٠٠ ج سيده من صفاء القيمة ٤٠٠٠٠ ج ، تقدا واضافة الباقى إلى الحسابات الجارية التابعة للعملاء ، بعد خصم أكبر نسبة ١٠٪ علما بان متوسط مدة هذه الكميات ٦ شهور .

- خصم البنك تقدا كميات سيق خصمها لديه مبلغ ٣٠٠٠ ج ، بينما خصم البنك تقدا كميات سيق خصمها لديه مبلغ ١٠٠٠٠ ج .

وقعت كميته مبلغ ١٠٠٠٠٠ ج فقد البنك باحرامات البروتستو التي تكلفت مبلغ ١٠٠٠ ج وتم خصم القيمة من الحساب الجاري التالي للعميل وأعيدت الكميته إليه .

١ - أرسل البنك كميات محصورة المراسل لتحويلها بحسب ١٢٠٠٠ ج وللورج مبلغ ١٢٠٠٠ ج - وقد تسلم البنك إخطارا من أحد التزوج بتحصيل كميته محصورة يبلغ ٣٠٠٠ ج سبق إرسالها إليه للتحويل وبلغت العمولة المستحقه عنها ٣٠ ج .

٢ - ورد لبنك الخطر من أحد المراسل وقد تحصيل كميته محصورة سبق إرسالها للتحويل بمبلغ ١٠٠٠ ج وبلغت عمولة التحصيل عنها ١٠ ج .

	إلى حد الورع (صورة المحصل المتحققة للورع)	٠٠٠٣	
٢١١	من حد الورع إلى حد الكميات المحسوبة	١	١
	(تحصل كميات محسوبة بواسطة الورع)		
	من حد الكميات المحسوبة من ملكة للكميات إلى حد الورع	١	١
	(إنهاء القيد الأصلي بإرسال كميات التحصيل محسوبة)	١	١
٢١١	من حد الكميات المحسوبة من ملكة للكميات إلى حد الورع	١	١
	(إنهاء القيد الأصلي بإرسال كميات التحصيل محسوبة)	١	١
	من حد الكميات المحسوبة من ملكة للكميات إلى حد الورع	١	١
	(إنهاء القيد الأصلي بإرسال كميات التحصيل محسوبة)	١	١

٢١١	من حد الورع إلى حد الكميات المحسوبة	٢٤	٢٤
	(تحصل كميات محسوبة بواسطة الورع)		
٢١١	من حد الكميات المحسوبة من ملكة للكميات إلى حد الورع	١٠	١٠
	(إنهاء القيد الأصلي بإرسال كميات التحصيل محسوبة)	١٠	١٠
	من حد الكميات المحسوبة من ملكة للكميات إلى حد الورع	١٠	١٠
	(إنهاء القيد الأصلي بإرسال كميات التحصيل محسوبة)	١٠	١٠
٢١١	من حد الكميات المحسوبة من ملكة للكميات إلى حد الورع	٢٨	١٢
	(إنهاء القيد الأصلي بإرسال كميات التحصيل محسوبة)		
٢١١	من حد الكميات المحسوبة من ملكة للكميات إلى حد الورع	٢	٢
	(إنهاء القيد الأصلي بإرسال كميات التحصيل محسوبة)		

مكتبة الفراهيدي
٥٠٠ - طرابلس - ليبيا

حاصلات الجواب	إلى مكتوب	١٢٠
١٠	١٢٠	٤
اللائحة	حاصلات المركزي	
حاصلات الجواب		
٣		
حاصلات الجواب		
٢		
حاصلات الجواب		
٤		
اللائحة		
من مكتوب		
٢٠		
حاصلات الجواب		
اللائحة		
٤		
رسوبه بر جاني ٢١		
٨٠		
١٢١		١٢١

٣/١٤ المعالجة المحاسبية لمبيعات التسليف بضمان الكميات :

تقدم البورق التجارية هذه الخدمة المصروفية عن طريق بيع العمل بئس من البنك قسيرة الأجل لتغطية نشاطه مقابل تقديم بعض الكميات كتأمين أو ضمان لهذه المسافة ، وفي هذه الحالة تنقل حيازة الكميات للبنك غير أنها تنقل مطروكة العمل . وتعتبر البورق هذه الخدمة أكثر ضمانا من عمليات الخصم وإن كانت أقل . بها ، حيث تكون المسافة في حدود نسبة من القيمة الاسمية للكميات المقدمة كضمان يطلق عليها " القيمة التسليفية للكميات " ، وتتراوح القيمة التسليفية للكميات التي تتوافر فيها الشروط التي يحددها البنك بين ٥٠٪ ، ٧٠٪ ، أي أن القيمة التسليفية للكمية تزداد كلما زادت درجة جودتها ، وبالتالي تتفاوت مدة و مبلغ المسافة تبعاً للضمان الذي يسطرره البنك من الكميات المقدمة تأمينا للمسافة .

٢١١	حاصلات التسليم المرسلين إلى حاصلات المرسلين (القيمة المسددة المرسلين)	١٠١٤	٢١
	من مكتوب		
	حاصلات المر كزي		٥٨
	حاصلات الجواب		٢
	إلى حاصلات الكميات المقدمة (بقالة خصم كميات)	٦٠	
	من مكتوب		
٢١	حاصلات الكميات المصروفة	٤	
	حاصلات الجواب		
	إلى حاصلات المركزي		١٠
	إلى حاصلات الجواب	٤١	
	(إلتك القيمة المراد خصم و مسدود المرسلين)		
٢١٨	من حاصلات الجواب اللائحة	٤١	
	إلى مكتوب		
	حاصلات الكميات المصروفة	٤	
	حاصلات الجواب		
	(خصم قيمة القيمة المراد خصم و مسدود المرسلين)	١٠	

* الأجر = القيمة الاسمية × محل الخصم × المدة = ١٢٠٠٠ × ١٢ × ١٠٠٪ = ١٤٤٠٠٠ ج .

حاصلات الكميات المصروفة:

حاصلات الجواب	١٧
رسوبه بر جاني ٢١	٢٤
حاصلات الجواب	١٧

يقع للمعمل بقيمة السائلة حساب جارى مدين بضمن كيميالات ويمكن للمعمل السحب منه تبعاً لاحتياجاته في حدود الحد الأعلى المسموح به خلال المدة المحددة؛ بالحد.

- ترسب الكيميالات برسم التأمين مرفقة بأصل حافظه كدورات برسم التأمين الى وحدة العلف حيث تحفظ الكيميالات في محطة الكيميالات حسب تاريخ استحقاقها ، وتسجل في سجل (الجدة) الاستحقاق .

- ترسل صورة حافظة كيميالات برسم التأمين الى الوحدة المحاسبية لقم الكيميالات يتم التسجل في الرمية الساعده للكيميالات برسم التأمين والنسج الى دفتر الأستاذ المساعد لعملاء الكيميالات برسم التأمين ثم تقوم الوحدة المحاسبية - عداد كلف بملخص الكيميالات برسم التأمين وبعد بر اخطه برسل الى قسم الحسابات العامة الذي يسجل من واقعه بدفتر اليومية العامة والترحيل الى دفتر الأستاذ العام .

٢١/٢١٤ الصالحة المحاسبية للكيميالات برسم التأمين :
 فيما يلي القرد المركزية لعمليات التسليف بضمن الكيميالات :

اولا - اتيات قبول الكيميالات كاتين سابق :
 تتم المعالجة المحاسبية كما يلي :

- عند يداع الكيميالات كاتين سلف يتم اتيات الكيميالات لتغيرية فقط بقيمة الاموية لها بموجب القرد الاظلمى التالى :-

XX من ح/ كيميالات برسم التأمين
 XX الى ح/ مود عي كيميالات برسم التأمين

- عند وضع القيمة التسليفية للكيميالات تحت تصرف المرسل بضمليه الجارى المدين بضمن كيميالات بخصم منه قيمة عمولة التحصيل وبمصرف

١٢/٢١٤ الدورة المستقبلية لكيميالات برسم التأمين :

تلخص الدورة المستقبلية لعملية اداع كيميالات ضمن السلق في الاي :-
 - يتقدم المرسل بطلب التاكيد بوضع فنية رعيته في الاقتر - ص بضمن الكيميالات القديمة ، ويستوفى " حافظة ايداع كيميالات للضمن " من اصل وصورة مرفقا بها بطلبات الكيميالات القديمة كضمن السلق ، ويقوم المرسل بتلخيص الكيميالات تاليفيا . يتولى الموظف المختص مراجعة الحافظة والتأكد من الشروء التامة والتوثيق والموضوعة ، ويسلم الاصل للمعمل كمنفذ ايداع ، ويرسل طلب المرسل وصورة الحافظة مرفقا بها الكيميالات الى قسم الاستعلامات .

- يقوم قسم الاستعلامات بالاستعلام عن المركز المالي للمرسل بطلب الكيميالات كضمن السلق ، وايضا الاستعلام عن المركز المالي للمحسوب عليهم الكيميالات وبعد اتمام الاستعلام يتم اعداد تقرير بالنتيجة ويرسل مع طلب المرسل وصورة حافظة الاداع الى قسم الائتمان لتحديد القيمة التسليفية للكيميالات القديمة كضمن .

- يقوم قسم الائتمالات بعد فحص الكيميالات وتصنيفها باعداد كلف الكيميالات المقررة وقيمتها التسليفية ، واخر بالكيميالات الرديئة (المرفوضة) وترسل مع الكيميالات والمستندات الاخرى الى قسم الكيميالات .

- يقوم الموظف المختص بقسم الكيميالات برد الكيميالات المرفوضة للملاء ، و حذر الملاء الذين قبلت طلباتهم للحضور للبيك للترقيع على عقد السلق بضمن كيميالات التي يحدد فيه الحد الاعلى لقيمة السلق ، وحتيا ، وبمعدل التتمة . . . الخ ، ويسلم للمرسل صورة من العقد . ثم يقوم الموظف المختص باعداد "حافظة كيميالات برسم التأمين " للكيميالات المقررة من اصل وصورة مرفقا بها بطلبات الحافظة .

- عند سحب العميل دفعة من السلفة نقداً أو عن طريق التحويل لعملية الجارية الدائن يجرى القيد التالي بقيمة الجزء المسحوب فقط :

xx من ح/ الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات)

xx إلى ح/ الخزينة

أو xx إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

- في نهاية كل شهر يتم حساب الفوائد الدائنة على المبلغ المسحوب فقط ويجري القيد التالي :-

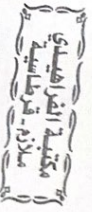
xx من ح/ الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات)

xx إلى ح/ الفوائد الدائنة (بضمان كمبيالات)

ثالثاً - استحقاق الكمبيالات المقتومة كضمان للسلفة :

يقوم البنك بتحصيل الكمبيالات المقتومة كضمان للسلفة، إذا استحققت أثناء مدة السلفة ويتم إضافة قيمتها إلى حساب العميل الجاري المدين (بضمان كمبيالات) وذلك للمدة جزء من السلفة ثم يفي القيد التالي بالتسليم بقيمة الكمبيالات المحصلة ويتم المعالجة المحاسبية للكمبيالات المحصلة بنفس الطريقة السابق توضيحها في الجزء (١/٧) من هذا الفصل ؛ سواء تم التحصيل عن طريق البنك أو الفروع أو المراسلين ، وفي هذه الحالة تكون الإضافة للحسابات الجارية المدينة (بضمان الكمبيالات) ، وكذلك تتبع نفس المعالجة في حالة رفض المدينين حداد الكمبيالات للبنك أو الفروع أو المراسلين ، وفي جميع الحالات يتم إبلاغ القيد التالي الخاص بتسليم الكمبيالات كضمان للسلفة بقيمة الكمبيالات المحصلة أو المرفوضة .

ويقوم البنك بوزارة مركز العميل بعد رفض المسحوب عليه سداد الكمبيالات المقتومة كضمان للسلفة ، وذلك بمطالبة الرصيد المدين للمدين



سحب الكمبيالات التي تستحق التحصيل أثناء مدة السلفة، ويجري القيد التالي :

xx من ح/ الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات)

إلى محكوزين

x ح/ عمولة التحصيل

x ح/ مصاريف البريد

ثانياً - ثبات استخدام العميل للسلفة :

قد يطلب العميل صرف قيمة السلفة دفعة واحدة أو يفتح بها حساب اعتماد لا يحسب عنه قيمة لا يحتاجه ، وعادة يفضل العملاء فتح اعتماد لا يحسب عنه قيمة إجمالية قيمة السلفة ولكن يتم تحميلهم بالوارد المستحقة على مسحوبهم فقط . ويتم المعالجة المحاسبية في كل حالة كما يلي :

أ - في حالة سحب قيمة السلفة دفعة واحدة - فقد يسحب العميل قيمة السلفة دفعة واحدة نقداً أو يتم إضافتها إلى حسابه الجاري الدائن بالبنك ، وفي هذه الحالة يجرى القيد التالي بقيمة السلفة بعد خصم قيمة الفوائد كما يلي :-

xx من ح/ الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات)

إلى محكوزين

x ح/ الخزينة

أو x ح/ الحسابات الجارية الدائنة

x ح/ الفوائد الدائنة (بضمان كمبيالات)

ب - في حالة فتح حساب جاري مدين - يتم السحب منه حتى دفعت تبعا لاحتياجات العميل تكون المعالجة المحاسبية كما يلي :-

- عند سداد رصيد السلفة نقدا أو خصما من الحساب الجاري الدائن ،
يجرى التبدل التالي :-

xx ح/ الخزينة

أو xx من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

xx إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (بضمحل كميات)

- البناء لحد النظامي بالقيمة الاسمية للكميات التي ردت للملاء كما يلي:

xx من ح/ مودعي كميات برسم التأمين

xx إلى ح/ كميات برسم التأمين

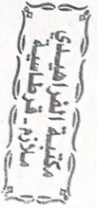
٢٢/٢١٤ حالة تطبيقية (٢) :

فيما يلي العمليات المالية التي تمت بقسم الكميات بأحدى البنوك التجارية بتاريخ ٢٢ ديسمبر :

- بلغت القيمة الاسمية للكميات المقومة السلفا كما من لسجلات
١٢٠٠٠٠ ح قبل البنك منها ما قيمته ١٠٠٠٠٠٠ ح على أن يكون الاقراض
بضمحلها في حدود ٨٠٪ من قيمتها الاسمية ، وفتحت حسابات جارية مدونة
بضمحلها وقد على حساباتهم عمولة تحصل مبلغ ١٠٠٠ ح ، أرسل البنك منها
للساملين كميات بمبلغ ٢٠٠٠٠ ح للضمحل .

- طبقت المسحوبات التقوية للملاء ، بضمن الكميات ١٠٠٠٠ ح .

- حل سداد استحقاق كميات برسم التأمين بمبلغ ٢٤٠٠٠ ح فقام البنك
بتخصمها نقدا واضافها للحسابات الجارية المدونة بضمن الكميات .



حسابات المصنف العامة
حسابات المصنف العامة
حسابات المصنف العامة

العمل مع القيمة التليفونية للكميات التي في حيازة البنك بعد استبعاد
الكميات المفروضة منها ، ينتج عن المقارنة أحد الاحتمالين الآتيين :-
الاحتمال الأول : أن يكون رصيد العمل المدبني في حدود القيمة التليفونية
للكميات لبقية بعد استبعاد الكميات المفروضة ، وفي هذه الحالة يكون
المركز المالي للعمل لدى البنك سليما حيث أن الضمان كاف .

الاحتمال الثاني : أن يكون رصيد العمل المدبني اكر من القيمة التليفونية
للكميات الباقية بعد استبعاد الكميات المفروضة ، وبالتالي فإن الكميات
للكميات الباقية بعد استبعاد الكميات المفروضة ، وفي هذه الحالة يطالب البنك بتغطية
المتبقية غير كافية كضمان السلفة ، وفي هذه الحالة يطالب البنك بتغطية
مركزه المالي بأحدى الطريقتين الآتيتين :-

أ- تتخذ كميات جديدة قيمتها التليفونية تعادل على الأقل الفرق بين رصيد
العمل المدبني وبين القيمة التليفونية للكميات الباقية ، ويتم إجراء لحد النظامي
بالقيمة الاسمية للكميات الجديدة كما يلي :-
xx من ح/ كميات برسم التأمين

xx إلى ح/ مودعي كميات برسم التأمين

ب- تتخذ الفرق بين رصيد حساب العمل المدبني وبين القيمة التليفونية
للكميات لبقية بالسداد النقدي ، وفي هذه الحالة يجرى القيد التالي :-
xx من ح/ الخزينة

xx إلى ح/ الحسابات الجارية المدونة (بضمن كميات)

رابعا ، سداد السلفة في نهاية الاجل :
يقوم اسميل سداد قيمة السلفة في نهاية الاجل المحدد لها إما نقدا أو
خصما على حسبه الجاري الدائن مع تسليمه الكميات التي لم يحل تاريخ
استحقاقها ولم يحصلها البنك ، وتم المعالجة كما يلي :-

- تسليم البنك إخطاراً من أحد المرسلين يفيد بتعصيل كمبيالات برسم القائمين سبق إرسالها للتحصيل بمبلغ ١٠٠٠٠ ج فأصبحت القيمة الحساب العملاء وبلغت عموية المرسل ١٠٠ ج .

- وصل إخطار من أحد المرسلين يفيد رفض المسحوب عليه سداد كمبيالة برسم القائمين سبق إرسالها للتحصيل بمبلغ ١٠٠٠ ج وقبضه بعمل إجراءات البروتستو الذي تكلفه ١٠٠ ج وبلغت عمولته ٤٠ ج وأعيدت الكمبيالة للميل وتم خصم القيمة من حسابه .

- رقت المسحوب عليهم سداد كمبيالة برسم القائمين بمبلغ ١٠٠٠٠ ج فقام البنك بإجراءات البروتستو الذي تكلفه ٢٠٠ ج ورجع على عمله بالقيمة ورد له الكمبيالة المرغومة .

- قام بعض العملاء بتغطية مراكزهم المالية بتقنين كمبيالات جديدة قيمتها الاسمية ٨٠٠٠ ج وسداد ٥٠٠٠ ج نقداً .

- استخفت فواتك على الأرصدة المدينة فضمن كمبيالات بمبلغ ١٧٠٠٠ ج وقد حل سداد استحقاق سلفيات بمبلغ ٤٠٠٠٠ ج سددت نقداً وسددت كمبيالات برسم القائمين لأصحابها بمبلغ ٥٠٠٠٠ ج .

المطلوب :

- ١- إثبات العمليات السابقة وتقرير اليومية العامة لبيتك التجاري
- ٢- تصوير حساب الحسابات التجارية المدينة (ضمنان كمبيالات) إذا علمت أن رسدته في ١٧/٢١ ١٧١٠٠٠٠ ج .

الحل

أولاً - دفتر اليومية العامة :

مطبخية العمليات المالية

التاريخ	البيان	هـ	د
١٧/٢٢	من ح/ كمبيالات برسم القائمين إلى ح/ ١٠٠٠ ج (قيد بطاني تسليم كمبيالات برسم القائمين)	١٠٠	١٠٠
١٧/٢٢	من ح/ الحسابات التجارية المدينة (ضمنان) الكمبيالات إلى ح/ عموية التحصيل (إثبات عموية التحصيل)	١	١
١٧/٢٢	من ح/ المرسلين إلى ح/ كمبيالات برسم القائمين مرتبة للتحصيل (قيد بطاني إرسال كمبيالات المرسلين للحصول)	٢٠	٢٠
١٧/٢٢	من ح/ الحسابات التجارية المدينة (ضمنان) كمبيالات إلى ح/ الزوية (سحب سلف نقداً)	١٠	١٠
١٧/٢٢	من ح/ الزوية إلى ح/ الحسابات التجارية المدينة (ضمنان) الكمبيالات	٢٤	٢٤

١٧٢٣	إلى حد المبلغ	٠٠١	
	(الموارة المستحقة للمريض)		
	من حد عوارة التحصيل	٠٠١	٠٠١
	إلى حد عوارة التحصيل للمريض (تضمن أسوة بقيمة عوارة المريض)		
١٧٢٣	من حد كميات رسم التأمين مرسلة للتحصيل		٠٠١
	إلى حد المبلغ		
	(إبقاء الحد الطبيعي بإرسال كميات التحصيل ورفعت)	٠٠١	
	من حد مودعي كميات رسم التأمين إلى حد كميات رسم التأمين (إبقاء الحد الطبيعي يشمل الكميات برسم التأمين ورافعت)	٠٠١	٠٠١
	من مذكورين		
	حد عوارة تحصيل المريض	٠٠١	٠٠١
	حد مصروف ورسيد	٠٠١	٠٠١
	إلى حد المبلغ		
	(عوارة التحصيل ومصروف المريض)	٠٠١	٠٠١

مكتبة انفرادي
ملازم - قوطانية

١٧٢٣	(تحصيل كميات رسم التأمين نقداً)	٢٤	٢٤
	من حد مودعي كميات رسم التأمين		
	إلى حد كميات رسم التأمين	٢٤	
	(إبقاء الحد الطبيعي يشمل كميات برسم التأمين فقط)		
١٧٢٣	من حد المبلغ		٠٠١
	إلى حد الحسابات الجارية المدفوعة (بضمن كميات)	٠٠١	
	(تحصيل كميات رسم التأمين عن طريق المريض)		
	من حد كميات رسم التأمين مرسلة للتحصيل		٠٠١
١٧٢٣	إلى حد المبلغ		
	(إبقاء الحد الطبيعي بإرسال كميات التحصيل)	٠٠١	
	من حد مودعي كميات رسم التأمين		
	إلى حد كميات رسم التأمين	٠٠١	٠٠١
	(إبقاء الحد الطبيعي يشمل كميات برسم التأمين)		
	من حد عوارة التحصيل للمريض	٠٠١	٠٠١

مكتبة انفرادي
ملازم - قوطانية

الحوالات

تؤدي الحوالات دوراً هاماً في تسوية الملتزمات بين المؤسسات وبين مختلف

الدول، وبالتالي في تسوية قيم السلع غير المنظورة مثل:

- نفقات الدراسة والعلاج.
- نفقات السياحة والسفر.
- المساعدات.

- تحويلات العاملين بالخارج.

- إيرادات الاستثمارات الخارجية..... الخ.

وقسم الحوالات من الأقسام الملمة في البنك لأنه يمثل أحد قنوات الربط بين البنك والبنوك الأخرى، ولا يخفى من إيرادات مباشرة للبنك على شكل تحويلات وائساب عملاء جدد للبنك.

تعريف الحوالة:

هي (الر دفع يصدره البنك بناء على طلب أحد العملاء، وبه أمر إلى فرع البنك أو أحد البنوك الأخرى بدفع مبلغ معين الأمر شخص أو جهة معينة (الستغنية) ويتم إرسال هذا الأمر إما بالبريد أو بواسطة التلكس أو الهاتف أو أي وسيلة من وسائل الاتصال).

أطراف أو أركان الحوالة:

- 1- المتخصص طلب التحويل.
- 2- البنك المحول.

3- البنك الدافع.

4- المستفيد.

5- البنك المغطي وهو البنك الذي يقوم بدفع أو قيد قيمة الحوالة للبنك الدافع وذلك في الحالات التي لا يحتفظ فيها كل من البنك المحول والبنك الدافع بحسابات لدى بعضهم البعض.

أنواع الحوالات:

أولاً: الحوالات الداخلية وتقسم إلى

أ- صادرة.

ب- واردة.

الحوالات الخارجية وتقسم إلى

أ- صادرة.

ب- واردة.

أعمال ووظائف قسم الحوالات:

1- إصدار الحوالات.

2- دفع قيمة الحوالات الواردة.

السجلات والكشوفات المستخدمة:

1- سجل حوالات داخلية صادرة.

2- سجل حوالات داخلية واردة.

3- سجل حوالات خارجية صادرة.

4- سجل حوالات خارجية واردة.

المعالجة المحاسبية:

أ- الحوالات الداخلية

١- الصلدة:

- استلام مبلغ الحوالة والعمولة والمصاريف:

xx من ح/ الحسابات الجارية أو الخزينة

إلى مذكورين

xx ح/ العمولة

xx ح/ المصاريف

xx ح/ حوالات داخلية صادرة

ب- عند وصول إشعار من الفرع أو البنك المحلي يفيد بدفع قيمة الحوالة:

xx من ح/ حوالات داخلية صادرة

xx إلى ح/ الفرع أو البنك المحلي

٢- الواردة:

- عند استلام الحوالة من الفرع أو البنك المحلي

xx من ح/ الفرع أو البنك المحلي

xx إلى ح/ الحوالات الداخلية الواردة

ب- دفع قيمة الحوالة (صرفها) أو تسجيلها لحساب العميل الجاري:

xx من ح/ الحوالات الداخلية الواردة

xx إلى ح/ الخزينة أو الحسابات الجارية الدائنة

ثانياً: الحوالات الخارجية

1- الصادرة:

أ- استلام مبلغ الحوالة والعمولة والمصاريف:
×× من ح/ الخزينة أو الحسابات الجارية الدائنة

إلى مذكورين

×× ح/ العمولة

×× ح/ المصاريف

×× ح/ حوالات خارجية صادرة

ب- عند وصول إشعار من البنك المرسل بالخارج يفيد بدفع قيمة الحوالة:

×× من ح/ حوالات خارجية صادرة

×× إلى ح/ المراسلين حوالات

ج- تحويل مبلغ الحوالة بالعملة الأجنبية للمراسلين عن طريق البنك المركزي أو إضافته لحسابهم الجاري:

×× من ح/ المراسلين حوالات

×× إلى ح/ المراسلين جاري أو بنك مركزي

2- الواردة:

أ- استلام إشعار أو اتصال من البنك المرسل بالخارج يطلب من البنك دفع قيمة الحوالة للمستفيد:

×× من ح/ المراسلين حوالات

×× إلى ح/ الحوالات الخارجية الواردة

ب- دفع قيمة الحوالة للمستفيد أو إضافتها لحسابه الجاري:

×× من ح/ حوالات خارجية واردة

×× إلى ح/ الخزينة أو الحسابات الجارية الدائنة

تحويل قيمة الحوالة من المراسلين بالعملة الأجنبية عن طريق البنك المركزي أو
بنك الجارية:
xx من ح/ المراسلين جاري أو بنك مركزي
xx إلى ح/ المراسلين حوالات

سجل قيود اليومية الإجمالية للعمليات التالية والتي تمت لدى قسم الحوالات
البنك التجاري:

- 40000 قيمة حوالات داخلية صادرة العمولة $\frac{3}{4}$ % نقداً.
- 50000 قيمة الحوالات الداخلية الواردة سجلت بالحسابات الجارية.
- 6000 قيمة حوالات خارجية صادرة العمولة $\frac{2}{6}$ % وقد ورد إشعار من المراسلين
بفقد بدفع قيمة الحوالة.

- 70000 حوالات خارجية واردة سجلت بالحسابات الجارية والعمولة 7.3%.
- 80000 حوالات داخلية صادرة العمولة $\frac{1}{8}$ % سجلت على الحسابات الجارية.

الحل:
1- الحوالات الداخلية الصادرة:
أ- تبض قيمة الحوالة والعمولة:
40300 من ح/ الخزينة
إلى مذكورين

$$300 \text{ ح/ العمولة } \left(40000 \times \frac{3}{400} \right)$$

40000 ح/ الحوالات الداخلية الصادرة

ب- عند ورود إشعار من فرع البنك أو من البنك المحلي يفيد بدفع قيمة الحوالة:
40000 من ح/ الحوالات الداخلية الصادرة
40000 إلى ح/ الفرع أو البنك المحلي

2- حوالات داخلية واردة:

أ- ورود الحوالة (استلام) إشعار بدفع الحوالة ومطالبة الفرع أو البنك المحلي بقيمتها:

50000 من ح/ الفرع، أو البنك المحلي
50000 إلى ح/ حوالات داخلية واردة

ب- إضافة قيمة الحوالة للحساب الجاري للمستفيد وذلك بعد اقتطاع العمولة إن وجدت:

50000 من ح/ حوالات داخلية واردة
50000 إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

3- حوالات خارجية صادرة:

أ- قبض قيمة الحوالة والعمولة:

60200 من ح/ الخزينة أو الحسابات الجارية
إلى مذكورين
60000 ح/ الحوالات الخارجية الصادرة
200 ح/ العمولة $(\frac{2}{600} \times 60000)$

ب- عند ورود إشعار من البنوك المراسلة بالخارج يفيد بدفع قيمة الحوالة:

60000 من ح/ الحوالات الخارجية الصادرة
60000 إلى ح/ المراسلين حوالات

ج- التحويل بالعملة الأجنبية:

60000 من ح/ المراسلين حوالات
60000 إلى ح/ المراسلين جاري أو بنك مركزي

٤- حوالات خارجية واردة:

أ- وصول إشعار من البنك المراسل:

70000 من ح/ المراسلين حوالات

70000 إلى ح/ حوالات خارجية واردة

ب- إضافة قيمة الحوالة لحساب المستفيد أو دفعها له نقداً:

70000 من ح/ الحوالات الخارجية الواردة

إلى مذكورين

69700 ح/ الحسابات الجارية الدائنة

300 ح/ العمولة $(\frac{3}{700} \times 70000)$

ج- التحويل بالعملة الأجنبية:

70000 من ح/ المراسلين جاري أو بنك مركزي

70000 إلى ح/ المراسلين حوالات

5- حوالات داخلية صادرة:

أ- انتطاع قيمة الحوالة والعمولة:

80100 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

إلى مذكورين

80000 ح/ الحوالات الداخلية الصادرة

100 ح/ العمولة

ب- عند وصول إشعار من الفرع أو البنك المحلي يفيد بدفع قيمة الحوالة:

80000 من ح/ الحوالات الداخلية الصادرة

80000 إلى ح/ الفرع أو البنك المحلي

التمارين

التمرين الأول:

سجل قيود اليومية للعمليات التالية والتي تمت لدى قسم الحوالات في أحد البنوك التجارية:

- 1- 30000 حوالات داخلية صادرة العمولة $\frac{1}{3}\%$.
- 2- 50000 حوالات خارجية صادرة العمولة $\frac{3}{5}\%$.
- 3- 140000 حوالات خارجية واردة العمولة $\frac{9}{14}\%$.
- 4- 60000 حوالات داخلية واردة العمولة $\frac{1}{6}\%$.
- 5- طلب أحد العملاء تحويل 40000 دينار إلى شركة الملاحة العربية بالعقبة وذلك من حسابه الجاري المدين بالبنك والعمولة 0.30 وقد ورد إشعار من فرع البنك بالعقبة يفيد بدفع قيمة الحوالة لشركة الملاحة.
- 6- وردت إلى التاجر عبد الله حوالة من أحد عملائه في أسبانيا بقيمة 20000 دولار أضيفت لحسابه الجاري بعد اقتطاع عمولة 0.35.
- 7- أصدر حوالة إلى شركة -M.E- في أمريكا بناء على طلب أحد العملاء بقيمة 100000 دولار والعمولة 150 دينار والمصاريف 50 دينار وقد ورد إشعار من البنك المراسل في أمريكا يفيد بدفع قيمة الحوالة.

الوحدة السابعة عشرة المعالجة المحاسبية لعمليات قسم خطابات الضمان

١/١٧ مفهوم خطاب الضمان:

تعتبر خطابات الضمان من الخدمات المصرفية الهامة التي تقدمها البنوك التجارية لعملائها . ويتولى تنفيذ هذه الخدمة قسم خطابات الضمان Guarantees Section . وخطاب الضمان عبارة عن تعهد كتابي يقدمه البنك بناء على طلب عميله إلى جهة معينة (المستفيد) ، بأن يدفع نيابة عن عميله بمجرد مطالبة المستفيد بقيمة الضمان بالكامل أو بجزء منه عند المطالبة خلال مدة سريان الضمان ولنفس الغرض الذي أصدر من أجله . ويعتبر خطاب الضمان بالنسبة للبنك الذي أصدره التزاما احتماليا (عرضيا) Contingent Liability تظهر ضمن الحسابات النظامية للبنك ، وتتحول إلى التزام فعلى فى حالة عدم وفاء العميل بالالتزامات التى صدر الضمان من أجلها . وفى هذه الحالة يقوم البنك بالسداد نيابة عن العميل وتسجل هذه القيمة على حساب العميل ويصبح مدينا للبنك بالمبلغ ، ويتطلب إصدار خطاب الضمان بحث المركز المالى للعميل مثل أى عملية ائتمانية ، وقد يتطلب أيضا ضامنا للعميل ، ويقوم البنك بحجز نسبة من قيمة خطاب الضمان المصدر من حساب العميل كغطاء (تأمين) ، وتختلف نسبة الغطاء من عميل لآخر تبعا لمركزه المالى ومقدار ثقة البنك فى معاملاته . ويتقاضى البنك عمولة مقابل منح خطاب الضمان للعميل كما يحصل على فائدة على حساب العميل المدين فى حالة قيام البنك بدفع قيمة خطاب الضمان للمستفيد نيابة عن العميل .

ويطلب عملاء البنك منه خطابات ضمان عندما يطالبهم أصحاب الأعمال والشركات الكبرى والوزارات والهيئات الحكومية عند ارتباطهم معهم بعمليات

- خطابات الضمان النهائية :

وهي عبارة عن خطابات الضمان التي يقدمها العميل إلى الجهات الحكومية أو الشركات بعد رسم العطاء عليه كالتاليين نهائياً ، وذلك لضمان التزام العميل بتنفيذ الأعمال الواجب عليه القيام بها طبقاً للبروط المتعاقد عليها .

- خطابات الضمان مقابل دفعات مقدمة :

وهي عبارة عن خطابات الضمان التي تقدمها الشركات المنقذة إلى أصحاب الأعمال كالتاليين مقابل حصولهم على دفعات مقدمة تحت الحساب قيمة العطلات التي يتولون تنفيذها ، وذلك في بعض الحالات تحت الحساب من يتفرق تنفيذها فترات طويلة مثال ذلك عقود المقاولات

هنا بالإضافة إلى الأنواع الأخرى من خطابات الضمان التي تصورها

الدعوى مثل خطابات الضمان الملاحية بغرض تسلم المنتج الحسن وزود

مستندات الشحن الخاصة بها ، وخطابات الضمان العمركة . . . الخ .

ب- من حيث شكل النظام :

يمكن تصنيف خطابات الضمان من حيث صورة أو شكل العطاء ، التي يحصل عليه البنك مقابل إصدار خطابات الضمان إلى الأنواع الأربعة :-

- خطابات ضمان بعطاء نقدي :

وهي عبارة عن خطابات الضمان التي يصورها البنك إلى عملائه ، مثال سداد قيمة الضمان بالكامل أو نسبة مئوية منه نقداً ، أو خصمها من حسابه الجاري ، ويحفظ البنك بعينها العطاء في حساب خاص يسمى احتياطي خطابات ضمان .

إعتمادية أو توريدات ، يدفع جزء من قيمة العطاء مقدماً على سبيل ضمان جدياً العمل ، وبدلاً من تحديد أموال تغطية لدى هذه الجهات يلجأ العملاء إلى البنك بغرض الحصول على خطابات ضمان تضمن التزامهم تجاه هذه الجهات والتي تمثل خطابات الضمان لأنها تحمل محل النقود الواجب أداؤها كعطاء أو تأمين بسبب عدم اليقين بضمان عميله أمامها . وهناك العديد من الحالات التي تستخدم فيها خطابات الضمان من أهمها الحلول في المناقصات العامة ، والمزايدات العامة ، وضمان تكافؤ تنفيذ الأعمال التي التزم العملاء بها ، وضمان سدادهم تكافؤ التزامهم بعد التنفيذ ، وضمان لاسترداد الضمان والألات والمعدات التي يخرجها أصحابها بصحة مؤقتة ، وتحل خطابات الضمان محل بوالص الشحن في سحب البضائع من الجمارك قبل تسلم بوالص الشحن وذلك لضمان تنفيذ البوالص حال وصولها . . . الخ .

٢/١٧ أنواع خطابات الضمان :

هناك أنواع متعددة من خطابات الضمان التي تصورها البنوك التجارية ، ويمكن تصنيف بطاقات الضمان من حيث الغرض الذي تخدّمه Purpose ، وكذلك من حيث صورة أو شكل العطاء Collateral أو من حيث العمل الذي يصدر له ضالك الضمان ، كما يلي :-

أ- من حيث الغرض الذي تخدّمه خطابات الضمان :

يمكن تصنيف خطابات الضمان من حيث الغرض الذي تخدّمه إلى العديد من الأنواع أهمها ما يلي :-

- خطابات الضمان الإيداعية (الأولية) :

وهي عبارة عن خطابات الضمان التي تقدم إلى الجهات الحكومية أو الشركات كالتأمين مؤقت للتحويل (الائتراك) في العطاءات ، وتحل محل النقود السائلة ، وذلك لضمان الجدية وسلامة المركز المالي للمشتريين في العطاءات

- عملية إنهاء خطابات الضمان

وفيما يلي النوروة المستتيدة والمعالجة المحاسبية لكل نوع من هذه العمليات والنوروة المستتيدة لإصدار خطابات الضمان :

تتلخص النوروة المستتيدة لإصدار خطابات الضمان العملاء في الآتي :

- يستقر في العميل نموذج طلب إصدار خطاب الضمان من أصل وصورة يتضمن بيانات عن نوع خطاب الضمان ، وقسمته ، والمستفيد ، والجهة ، والنوروة الخ ، بالإضافة إلى تعهد من العميل بتكامل أية مسئولية تقع من جراء هذا الضمان ، وتوقيع من العميل للتأكد من مبلغ أي مبلغ في حدود قيمة خطاب الضمان للمستفيد . وبحول الموظف المختص الطلب إلى قسم الحسابات الحاربه إذا كان مقدم الطلب عميلاً للتأكد من صحة توقيعه وكفاية رسيدته كخطاه للضمان ، ثم يعاد الطلب إلى قسم خطابات الضمان .

- بحول قسم خطابات الضمان الطلب إلى قسم الاستعلامات لإجراء الاستعلامات اللازمة عن مركز العميل وعرض النتائج على إدارة البنك للرفض أو الموافقة ، وتحديد قيمة الغطاء ، مقابل إصدار خطاب الضمان في حالة الموافقة ، ثم يحول الطلب في حالة الموافقة إلى قسم خطابات الضمان .

- يحرر أئتمنر خصم على حساب العميل طالب خطاب الضمان من أصل وصورة بقيمة التأخيرين (الغطاء) وصورته إصدار خطاب الضمان ، يرسل لأصل إلى العميل ، ثم ترسل الصورة إلى قسم الحسابات الحاربه للتسجيل . وفي حالة الدفع تقداً يحل ابن توريد تقيية محل أئتمنر الخصم .

- يحرر قسم خطابات الضمان خطاب الضمان بالبيانات التي حثدها العميل وراق عليها البنك من أصل وصورة ، يسلم للعميل الأصل وترسل الصورة إلى الوحدة المحاسبية .

- خطابات ضمان بغطاء عربي :

وهي خطابات الضمان التي يصدرها البنك لعملائه مقابل أموال عينيه مثل الأوراق المالية أو الكمبيالات أو عتارات تكون قيمتها التليفونية معادلة أو أكبر من قيمة الضمان ، ويحفظ بها البنك طوال فترة سريان الضمان .

- خطابات الضمان المكشوفة :

وهي خطابات الضمان التي يصدرها البنك لعملائه بدون غطاء ، وتقتصر هذه الحالة على البنوك الكبرى والعملاء ذوي السمعة الجيدة والمركز المالي القوي .

ج - من حيث العميل الذي يصدر له خطاب ضمان :

يمكن تصنيف خطابات الضمان من حيث العميل الذي يصدر البنك لصالحه خطاب الضمان إلى نوعين هما :

- خطابات الضمان المحلية (الداخلية) :

وهي عبارة عن خطابات الضمان التي يصدرها البنك لصالح عملائه داخل النوروة لتقومها إلى أصحاب الأعمال عن عطاءات محلية .

- خطابات الضمان الخارجية :

وهي خطابات الضمان التي تصدرها البنوك المحلية لصالح شركات عالمية بالخارج تطلب بواسطة المرسلين في نفس نورية الشركة العالمية لتقدمها إلى أصحاب الأعمال المحليين عن عطاءات محلية .

٣/١٧ النوروة المستتيدة والمعالجة المحاسبية لخطابات الضمان :

يمكن تقسيم العمليات التي يقوم بها قسم خطابات الضمان من وجهة النظر المحاسبية إلى نوعين أساسيين من العمليات هما :-

- عملية إصدار خطابات الضمان .

- عند إصدار البنك لخطاب الضمان يجري القيد النظامي التالي بقيمة خطابات الضمان المصدرة :-

XX من ح/ التزامات العملاء ، مقابل خطابات ضمان

XX إلى ح/ التزامات البنك مقابل خطابات ضمان

- إذا كان التأمين أو العطاء المقدم عينياً في شكل أوراق مالية أو

كبيانات ... الخ ، يجري القيد النظامي التالي بالقيمة الاسمية :-

XX من ح/ كبيانات - تأمين خطابات ضمان

XX إلى ح/ مودعي كبيانات - تأمين خطابات ضمان

أما بالنسبة للمعالجة المحاسبية لخطابات الضمان الخارجة ولا تحتلف القيد النظامية لها عن تلك المتعلقة بخطابات الضمان المحلية أما المورث والمصاريف المختلفة فتخصم على حساب البنك المرسل ولا يوجد تأثيرات لوجود ضمان المراسل ، ويكون القيد الخاص بالعمولة والمصرفات كما يلي :

XX من ح/ المراسل

إلى محكورين

X ح/ مصاريف خطابات الضمان

X ح/ عمولة خطابات الضمان

٢٢٣/١٧ الدورة المستقبلية لعملية الانتهاء مدة سريان خطاب الضمان

واستمراره :

تتلخص الدورة المستقبلية لعملية الانتهاء مدة سريان خطابات الضمان

والمرادها في الآتي :-

تقوم الوحدة المحاسبية بالتسجيل في دفتر اليومية المساعدة لخطابات الضمان والترحيل إلى دفتر الأمانة المساعد لخطابات الضمان ، وفي نهاية كل يوم تقوم بإعداد كشف يومي بخطابات الضمان الصادرة وبعد المراجعة يرسل إلى قسم الحسابات العامة للتسجيل في دفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأمانة العام .

وبالنسبة لخطابات الضمان الخارجة ، فإن البنك المحلي يصدر خطاب الضمان عند تسلم تعليمات البنك المرسل (بالبريد أو بالتلغراف) طبقاً للجمعية التي يطالبها المرسل ، وتخصم العمولة ومصرفات البريد على حساب البنك المرسل طالب إصدار الخطاب ، ولا يخصم البنك العطاء أو التأمين حيث يعتبر البنك المرسل هو المسئول أمام البنك المحلي عن التأمين ثم تسجل هذه الخطابات بتدفق قسم خطابات الضمان ، ويمكن أن يخصص لها مجموعة دفترية مستقلة مكرية من دفتر اليومية المساعدة لخطابات الضمان الخارجة ودفق أمثلة مساعد خطابات الضمان الخارجة .

٢٢٣/١٧ المعالجة المحاسبية لإصدار خطابات الضمان :

تتلخص المعالجة المحاسبية في الآتي :-

- عند يتم العمل بفتح قيمة التأمين أو العطاء والعمولة نقداً أو خصصاً من الحساب الجاري الدائن ، يجري القيد التالي :-

XX من ح/ الخزينة

أو XX من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

إلى محكورين

X ح/ تأمينات خطابات ضمان

X ح/ عمولة خطابات ضمان

وبالنسبة لخطابات الضمان الخارجة عند اتمام الخطأ واعاقته الى البنك المحلي يتم إبلاغ البنك المرسل بانتهاء صلاحية الضمان وإجلاء مسئولية المرسل.

١٢/١٧: المعالجة المحاسبية لانتهاء مدة خطابات الضمان واستردادها:

تكون المعالجة المحاسبية لانتهاء مدة خطابات الضمان واستردادها في كل حالة من الحالات السابقة كما يلي :-

أ- في حالة تجديد صلاحية الضمان لفترة جديدة :

في هذه الحالة تخصص عمولة التجدد فقط من حساب العميل أو تسدد نقداً ، ويجرى القيد التالي بقيمة العمولة :-

xx من ح/ الخزينة

أو xx من ح/ الحسابات الجاريه الدائنة

xx من ح/ عمولة تجديد خطابات الضمان

ثانياً - في حالة وفاة العميل بالترامه تجاه المستفيد بالكامل :

يقوم العميل بعد تنفيذ الوترا اتمته بالكامل تجاه العميل بالحصول على خطاب الضمان واعاقته الى البنك ، ويصح من حق العميل استرداد قيمة الخطأه أو التأمين ، ويتم المعالجة المحاسبية كما يلي :-

- عند إعادة التأمين للعميل نقداً أو إضافة لخصمه الجارى الدائن يجرى القيد التالي :-

xx من ح/ تأمينات خطابات ضمان

xx إلى ح/ الخزينة

أو xx إلى ح/ الحسابات الجاريه الدائنة

أ- يتم قسم خطابات الضمان بالبنك بإخطار من المستفيد إما بتجديد صلاحية الضمان لفترة جديدة أو بانتهاء العمل من تنفيذ الوترا اتمته أو تصديره ومطالبة البنك بسداد قيمة الضمان جزئياً أو كلياً .

ب- في الحالة التي يطلب المستفيد فيها تجديد صلاحية الضمان لفترة جديدة يتم التجديد بعد موافقة العميل بموجب خطاب يصدره القسم للمستفيد يوضح فيه بيانات الخطأ المطلوب تجديده ، وموافقة البنك على التجديد ، وتاريخ الانتهاء الحيد للضمان . . . الخ ، ويقاضي البنك عمولة مقابل ذلك .

ج- في حالة وفاة العميل بالترامه تجاه المستفيد ويصاد خطاب الضمان للبنك ، ويقوم الوحدة المحاسبية بالقسم بترتيب إذن تسوية لقيمة التأمين من أصل صورتيين ، ويسلم الأصل للعميل ، وتستخدم الصورة الأولى كتأشير إضافة من قبل قسم الحسابات الجاريه بإعادة رصيد التأمين للحساب الجارى الدائن للعميل ، وتستخدم الصورة الثانية للتسجيل في دفتر اليومية المساعدة لخطابات الضمان والترحيل إلى دفتر الأستأنا المساعد لخطابات الضمان من أجل إبفاء القيد النظامية وإجراء التسويات اللازمة .

د- في حالة عدم وفاة العميل بالترامه تجاه المستفيد جزئياً أو كلياً ومطالبة المستفيد البنك بقيمة الضمان جزئياً أو كلياً ، يحظر البنك العميل بالأمر للتفاوض مع المستفيد من أجل العزل عن المطالبة بقيمة الضمان ، أو تجديد مدة الضمان ، أو سداد قيمة الضمان ، فإذا لم يتفق العميل والمستفيد يتم دفع قيمة الضمان للمستفيد مقابل إعادة خطاب الضمان وتحميل هذه القيمة خصماً من الحساب الجارى الدائن للعميل .

هـ- تقوم الوحدة المحاسبية بالقسم بإعداد ملخص لانتهاء عرض أو مدة سريان خطابات الضمان وبعد المراجعة يسلم القسم الحسابات الدائنة للتسجيل بدفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستأنا العام .

ب- إذا كان التأمين غير كافي لسداد حقوق المستفيد يحمل الجزء الباقي على الحساب الجاري الدائن للميل ، ويجرى القيد التالي :-

من محكوبين

x ح/ تأمينات خطابات ضمان

x ح/ الحسابات الجارية الدائنة (للميل بقيمة القفص)

x x إلى ح/ الخزينة (المستفيد)

أو x x إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (المستفيد)

ج - إذا كان التأمين غير كافي لسداد حقوق المستفيد ولم يكن للميل رصيد كاف أو لم يكن له حساب لدى البنك ، يجري القيد التالي :-

من محكوبين

x ح/ تأمينات خطابات ضمان

x ح/ الحسابات الجارية الدائنة (للميل بقيمة القفص)

x x إلى ح/ الخزينة (المستفيد)

أو x x إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (المستفيد)

وعند قيام الميل بسداد المستحق عليه والذي يمثل الفرق بين قيمة التأمين وحقوق المستفيد يجري القيد التالي :-

x x من ح/ الخزينة

x x إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

- إلغاء القيد النظامي الخاص باصدار خطابات الضمان كما يلي :-

x x من ح/ التزامات البنك مقابل خطابات ضمان

x x إلى ح/ التزامات العملاء مقابل خطابات ضمان

ثالثا - في حالة عدم وفاة العميل بالترتيب تجاه المستفيد على الوجه

المعكوب :

يجوز البنك في هذه الحالة بتلبية طلب المستفيد بدفع قيمة المسمون كليا أو جزئيا نقدا أو ائتمانيا لحسابه الجاري لدى البنك مقابل استرداد خطاب الضمان، ويستخدم البنك العطاء أو التأمينات في سداد حقوق المستفيد ، ويتم المعالجة المحاسبية كما يلي :-

- عند استرداد البنك لخطاب الضمان من المستفيد يبلغ القيد النظامي كما يلي:

x x من ح/ التزامات البنك مقابل خطابات ضمان

x x إلى ح/ التزامات العملاء مقابل خطابات ضمان

- عند استخدام التأمين أو العطاء في سداد حقوق المستفيد نقدا أو ائتمانيا لحسابه الجاري الدائن لدى البنك ، تكون هناك ثلاثة احتمالات كما يلي :-

١- إذا كان العطاء أو التأمين مسوريا أو يزيد عن حقوق المستفيد يتم اعادة الباقي للميل إما بخصمه لحسابه الجاري الدائن أو نقدا ، يجري القيد التالي :

x x من ح/ تأمينات خطابات ضمان

إلى محكوبين

x ح/ الخزينة (المستفيد)

أو x ح/ الحسابات الجارية الدائنة (المستفيد)

x ح/ الحسابات الجارية الدائنة (للميل بالباقي)

من مذكورين	ح/ الخزينة	ح/ الحسابات الجارية الآتية (الشركة أ)	ح/ الخزينة
١٠	١٠	٢١٠	٢١٠
٧٥	٧٥	٣١٠	٣١٠
٣١٠	٣١٠	١٨٣,٦	١٨٣,٦
١٨٠	١٨٠	٣٦	٣٦
٣٦	٣٦	١٢٠	١٢٠
١٢٠	١٢٠	١٥٠	١٥٠
١٥٠	١٥٠	٢٠	٢٠
٢٠	٢٠	١٢٠	١٢٠
١٢٠	١٢٠	٥	٥
٥	٥	٥	٥

٤/١٧ حالة تطبيقية :

فيما يلي العمليات التي تمت بسم حسابات الضمن بأحد البنوك التجارية في يوم ١/٥ :-

- أصدر البنك خطاب ضمن مبلغ ٣٠٠٠٠٠ ج بناء على طلب الشركة (أ) بمدة ١/ حكت للحساب الجاري ، وبغلاء ٢٠ ٪ نقدا لمدة ثلاثة ٣ شهور.
- أصدر البنك خطاب ضمن مبلغ ٣١٠٠٠٠ ج بناء على طلب الشركة (ب) بمدة ٢ ٪ وعطاء ٥٠ ٪ سحبت على الحساب الجاري لمدة ١ شهور.
- إغناء خطاب ضمن سبق إصداره وبناء على طلب الشركة (ج) بمبلغ ١٢٠٠٠٠ ج لانتهاء مدة صلاحيته بغلاء ٣٠ ٪.
- قام البنك بفتح ١٥٠٠٠٠ ج نقدا قيمة خطاب ضمن نيابة عن الشركة (د) تأريخها ٢٠ ٪ . وق حقل البنك الورق إلى الحسابات الجارية الآتية.
- جدد البنك خطاب ضمن انتهت مدته بناء على طلب الشركة (هـ) لمدة ٦ شهور بمدة جديدة ٢ ٪ حكت على الحساب الجاري ، علما بأن قيمة خطاب الضمن ٥٠٠٠٠٠ ج .

المطلوب :

أثبت العمليات السابقة في دفتر اليومية العامة .
الحصل :

(ح/ الآلف)

التاريخ	البيان	له	منه
١/٥	من ح/ الخزائن العملاء مقابل خطابات ضمن إلى ح/ الخزائن البنكية مقابل خطابات ضمن (قيد نظامي بإصدار خطاب ضمن)	٣٠٠	٣٠٠

الوحدة الثانية عشرة

المعالجة الحسابية لعمليات قسم الاعتمادات المستندية

١/١٨ مفهوم الاعتماد المستندي :

تقدم البنوك التجارية خدمة مصرفية هامة لعملائها تتمثل في تمويل عمليات التجارة الخارجية من استيراد وتصدير ، وذلك عن طريق ما يعرف بالاعتمادات المستندية Documentary Letters of Credit ، وتضفي البنوك التجارية على هذه التجارة نوعاً معيناً من الضمان والاستقرار نظراً لثقة الأطراف المعنية في وساطة البنوك التجارية ، وتقدم هذه الخدمة بواسطة قسم الاعتمادات المستندية . والاعتماد المستندي عبارة عن تعهد كتابي من البنك بناء على طلب عملائه المستوردين لصالح المصدرين ، بأن يدفع قيمة البضائع المستوردة أو أن يقبل قيمتها كميالاً وذلك بمجرد تسلم البنك أو مرسله مستندات شحن البضائع إلى بلد المستورد وتوقيع كافة شروط الاعتماد . ويتضح من هذا التعريف أن عمليات الاعتماد المستندي تتم عادة بين أربعة أطراف هم :

- المـــــــتورّد أو المشتري : وهو الشخص يطلب من البنك فتح الاعتماد المستندي للمـــــــتسلح المصدر ويطلق عليه " طالب فتح الاعتماد "

The Applicant

- بنك المـــــــتورّد - وهو البنك الذي يقوم بفتح الاعتماد المستندي ويخطر المصدر به عن طريق مرسله ويطلق عليه " البنك قاتح الاعتماد " The Issuing Bank . وهذا البنك يضمن دفع قيمة الاعتماد المستندي المتفح عند وصول مستندات الشحن أو قبول كميالاً مسحوية عليه بواسطة المصدر .

- طالبين خطاب ضمان للثركة (أ) = $\frac{1}{2} \times 20 \times 300000 = 3000000$

والمعولة = $3000000 \times \frac{1}{100} \times (12 + 3) = 375000$ ج.

- طالبين خطاب ضمان للثركة (ب) = $\frac{1}{2} \times 50 \times 360000 = 9000000$ ج.

والمعولة = $9000000 \times \frac{2}{100} \times (12 + 6) = 3240000$ ج.

- طالبين خطاب ضمان للثركة (ج) = $30 \times 120000 = 3600000$ ج.

والمعولة = $3600000 \times \frac{20}{100} \times 150000 = 108000000$ ج.

- عمولة تجنيد خطاب ضمان للثركة (د) = $2 \times 500000 = 1000000$ ج.

ج. ٥٠٠٠٠ =

: Sight Letter of Credit

. اعتمادات مستقمية بالأطلاع " مبلغ الاعتماد " يدفع فوراً إلى طلباً لهذا الاعتماد يقوم البنك المرسل " مبلغ الاعتماد " بالدفع فوراً إلى المستفيد مقابل تقديم المستندات ، والرجوع بعد ذلك على البنك فاقح الاعتماد .

: Deferred Letter of Credit

. اعتمادات مستقمية بالأجل المستفيد يسحب كميات على المستورد بقيمة وطبقاً لهذا الاعتماد يقوم المستفيد بسحب كميات على المستورد بقيمة الصناعة لتتحقق الدفع بعد مدة معينة يتم الاتفاق عليها .

. الاعتماد المستقمي لمؤوقتة : .

Advance Payment Letter of Credit

طبقاً لهذا الاعتماد يحق للمستفيد أن يسحب مقدماً مبلغ معينة تخصص فيما يحد من القيمة الإجمالية للصناعة .

ثانياً حسب التزام وتعهد البنك :

تنقسم الاعتمادات المستقمية حسب التزام وتعهد البنك فاقح الاعتماد تجاه المرسل والمصدر إلى أنواع عديدة أهمها ما يلي :-

: Irrevocable Letter of Credit

. اعتماد مستقمي قابل للائتمان المستورد أن يلغيه في أي وقت سابق للتحقق للصناعة دون إخطار المصدر ، كما يستطيع البنك فاقح الاعتماد أن يلغيه في أي وقت إذا أخل المستورد بالتزامه تجاهه ، وهذا النوع غير شائع في الحياة العملية لعدم إقبال المصدرين عليه .

. اعتماد مستقمي غير قابل للائتمان Irrevocable Letter of Credit :

وطبقاً لهذا الاعتماد لا يستطيع البنك فاقح الاعتماد إلغاءه أو الرجوع عنه أو تعليقه بالزيادة أو بالتخفيض إلا بإذنه المستفيد أو بعد اتفاهه قريه الضمان المحددة عند فتح الاعتماد ، وكذلك لا يستطيع المصدر أو المستورد إلغاءه إلا

- المصدر أو البائع : وهو الذي يطلب الضمانات التي تمكنه من الحصول على قيمة بضاعته بمجرد شحنها للمستورد ، ويمثل هذا الضمان في قيام بنك المستورد بفتح اعتماد مستقمي لصالحه ، ويطلق عليه " المستقمي " The Beneficiary

- بنك المصدر : وهو البنك الذي يتعامل معه المصدر بالخارج ويتم تحديده بالاتفاق بين المستورد والمصدر ، ويوم هذا البنك يتسلم مستندات الشحن وبعد التأكد من مطابقتها للشروط يقوم بإرسالها إلى بنك المستورد وسداد قيمة الصناعة أو قبول كميات تقيتها لصالح المصدر نيابة عن بنك المستورد ، ثم يرسل مستندات الشحن إلى بنك المستورد ، ويطلق عليه " مبلغ الاعتماد " Advising Bank .

ويجب أن يحدد المستورد للبنك فاقح الاعتماد عند فتح الاعتماد المستقمي للاستيراد المستندات المطلوبة من المصدر ، والتي يطلبها البنك فاقح الاعتماد من المصدر عن طريق البنك مبلغ الاعتماد (المرسل) ، ويطلق عليها " مستندات الشحن " وأهم هذه المستندات قائمة بالصناعة ، بوليصة الشحن الحسري أو الحسوي ، بوليصة التأمين ، شهادة أصل الصناعة (مضاعفة الصناعة) ، شهادة صححة بالعملة الأجنبية ، قوائم وزن الصناعة المشطوبة ، شهادة كخط المواد الكيميائية ... الخ .

: ٢/١٨ أنواع الاعتمادات المستقمية :

هناك العديد من أنواع الاعتمادات المستقمية ويمكن تصنيفها حسب طرق الوفاء بالقيمة للمصدر ، والتزام البنك وتعهده ، وشروط تنفيذ الاعتماد ، وطبيعة عمليات التجارة الخارجية كما يلي :

: أولاً طرق الوفاء بالقيمة للمصدر :

تنقسم الاعتمادات المستقمية حسب طرق الوفاء بالقيمة للمصدر إلى ثلاثة أنواع هي :

Indivisible Letter of Credit للتجزئة غير قابلة : ائتمنة مستندي غير قابل للتجزئة دفعه واحدة كما يتم بموجب هذا النوع يتلزم المصدر بشحن البضاعة دفعة واحدة كما يتم تلغ له برزء واحدة مقابل تسليم مستندات الشحن .

Revolving Letter of Credit دائري : ائتمنة مستندي دائري

، اعطى هذا النوع من الاعتمادات يتجدد تلقائيا سواء من حيث المبلغ أو المدة ، وهذا النوع من الاعتمادات يتجدد تلقائيا بحيث يسمح بإضافة المبالغ الباقية وقد يكون هذا النوع من الاعتمادات مقتبعا بحيث يسمح بإضافة المبالغ الباقية التي لم تستخدم خلال الفترة إلى الفترات التالية ، وقد يكون غير متصع وفي هذه الحالة يتغير اعتماد كل فترة مستقلا عن الفترات الأخرى .

رابعا- حسب طبيعة عمليات التجارة الخارجية :

تقسم الاعتمادات المستندية حسب طبيعة عمليات التجارة الخارجية إلى

نوعين هما -

الاعتمادات المستندية للاستيراد أو الاعتمادات الصادرة :

Import Letters of Credit

وهي الاعتمادات التي تقوم البنوك المحلية بفتحها بناء على طلب المستوردين المحليين لصالح المصدرين في الخارج .

الاعتمادات المستندية للتصدير أو الاعتمادات الواردة :

Export Letters of Credit

وهي الاعتمادات التي تطلب بفرك خارجية من البنوك المحلية فتحها لصالح مصدرين محليين بناء على طلب مستوردين في الخارج .
وتقوم قسم الاعتمادات المستندية بميزن الورعين من الاعتمادات المستندية ، وفي حالة اسراع حجم العمل يمكن أن يوزع القسم إلى قسمين متخصصين يقض كل واحد منهما مهام أحد الورعين السابقين .

إذا تفق الطرفان على غير ذلك . وهذا النوع هو السائد استخدامه لارتفاع درجة الضمان به .

Confirmed Irrevocable : ويضم هذا النوع من الاعتمادات ضمانا أكثر إذ يشمل بالإضافة للإبقاء على تعيين بالوفاء بقيمة المبلغ الأول من البنك فلاح الاعتمادة والتي من البنك المرسل مبلغ الاعتمادة ، وهذا يؤدي إلى زيادة ثقة المصدر بالمستورد .

Unconfirmed Irrevocable Letter of Credit : طبقا لهذا الاعتمادة لا يضيف البنك المرسل

يقوم بتلغ الاعتمادة إلى المستفيد دون التعهد تجاهه بدفع الالتزام .
ثالثا - حسب شروط تنفيذ الاعتمادة :
تقسم الاعتمادات المستندية حسب شروط تنفيذ الاعتمادة إلى أنواع متعددة أهمها ما يلي :-

- اعتمادة مستندي قابل للتحويل **Transferable Letter of Credit** :

يسمح هذا النوع من الاعتمادات المستندية بحق المستفيد أن تحول الاعتمادة أو جزءا منه إلى مستفيد آخر أو أكثر ، ويقبل البنك المرسل بناء على طلب البنك فلاح الاعتمادة المستندات المقدمة من مستفيد آخر غير المستفيد الأصلي الذي ورد اسمه في الاعتمادة .

- اعتمادة مستندي قابل للتجزئة **Divisible Letter of Credit** :

يسمح هذا النوع ويمكن للمصدر أن يقوم بشحن البضاعة على دفعات خلال مدة سريان الاعتمادة ، وفي المقابل يحصل على قيمة كل دفعة من البنك المرسل عن كل دفعة يتم تصديرها مقابل تسليم مستندات الشحن للبنك .

تقديم المستندات المطلوبة
٢/١٨ الأعمدة المستندة للاستيراد :

بعد أن يستقر الاتفاق بين المستورد والمصدر الأجنبي على نوعية البضاعة، ونسبة الائتمار في التصديق في دفتر اليومية المساعدة الاعتمالات الأجنبية، وتخطيم الصورة في التسجيل في دفتر اليومية المساعدة لاعتمالات المستندية والتزجيل إلى دفتر الأصيل المساعد لاعتمالات التقييد المستندية، ثم يرسل طلب فتح الاعمال المستندي ومرقته إلى وحدة التقييد والائتمار.

- يقدم العميل إلى قسم الاعتمالات المستندية لسداد قيمة التأمين أو الغطاء والعولات والمصرفيات المتعلقة بالأخذ، وإذا كان السداد نقدا يجرى إن بوزابة نقدية من أصل وصورتين وبعد السداد بسلم الأصل للعميل ويحفظ صورة بقم العزبة للتسجيل وترسل الصورة الثانية إلى الوحدة المحاسبية قسم الاعتمالات المستندية للتسجيل بدفتر اليومية المساعدة والإيصال المساعد قسم الاعتمالات المستندية. أما إذا كان السداد يتم خصما من الحساب الجاري للدائن للعميل، فيتم تحرير أصل وصورتين، يرسل الأصل إلى العميل، وترسل صورة إلى قسم الحسابات الجاريه للسجل بذاقره، والصورة الثانية ترسل إلى الوحدة المحاسبية بقسم الاعتمالات المستندية للسجل بالدفتر المختصة.

- تحوز وحدة المتابعة والتقييد بعد تسلمها طلب فتح الاعمال المستندي ومرقته إظهار من أصل وثلاث صور، ترسل صورة للسجل ويحفظ الوحدة بصورة، وترسل الأصل وصورة إلى البنك المرسل كإظهار يتلقاه بفتح البضاعة للمصدر بحدود تسلمه مستندات الشحن والتأكد من استيفاء جميع الشروط، ويقوم البنك المرسل بخدوه بالمتابعة وعندما يتم شحن البضاعة ويطلب مستندات الشحن يقوم بصداد التيه للمصدر أو بقل كمياله لصالحه، ثم يقوم بإرسال مستندات الشحن إلى البنك المرسل بفتح الاعمال مرقا بها إظهار يخص بالقيمة وكافة المصرفيات.

٢/١٨ الأعمدة المستندة للاستيراد :

بعد أن يستقر الاتفاق بين المستورد والمصدر الأجنبي على نوعية البضاعة، ونسبة الائتمار في التصديق في دفتر اليومية المساعدة الاعتمالات الأجنبية، وتخطيم الصورة في التسجيل في دفتر اليومية المساعدة لاعتمالات المستندية والتزجيل إلى دفتر الأصيل المساعد لاعتمالات التقييد المستندية، ثم يرسل طلب فتح الاعمال المستندي ومرقته إلى وحدة التقييد والائتمار.

- يقدم العميل إلى قسم الاعتمالات المستندية لسداد قيمة التأمين أو الغطاء والعولات والمصرفيات المتعلقة بالأخذ، وإذا كان السداد نقدا يجرى إن بوزابة نقدية من أصل وصورتين وبعد السداد بسلم الأصل للعميل ويحفظ صورة بقم العزبة للتسجيل وترسل الصورة الثانية إلى الوحدة المحاسبية قسم الاعتمالات المستندية للتسجيل بدفتر اليومية المساعدة والإيصال المساعد قسم الاعتمالات المستندية. أما إذا كان السداد يتم خصما من الحساب الجاري للدائن للعميل، فيتم تحرير أصل وصورتين، يرسل الأصل إلى العميل، وترسل صورة إلى قسم الحسابات الجاريه للسجل بذاقره، والصورة الثانية ترسل إلى الوحدة المحاسبية بقسم الاعتمالات المستندية للسجل بالدفتر المختصة.

- تحوز وحدة المتابعة والتقييد بعد تسلمها طلب فتح الاعمال المستندي ومرقته إظهار من أصل وثلاث صور، ترسل صورة للسجل ويحفظ الوحدة بصورة، وترسل الأصل وصورة إلى البنك المرسل كإظهار يتلقاه بفتح البضاعة للمصدر بحدود تسلمه مستندات الشحن والتأكد من استيفاء جميع الشروط، ويقوم البنك المرسل بخدوه بالمتابعة وعندما يتم شحن البضاعة ويطلب مستندات الشحن يقوم بصداد التيه للمصدر أو بقل كمياله لصالحه، ثم يقوم بإرسال مستندات الشحن إلى البنك المرسل بفتح الاعمال مرقا بها إظهار يخص بالقيمة وكافة المصرفيات.

- يقدم العميل إلى قسم الاعتمالات المستندية لسداد قيمة التأمين أو الغطاء والعولات والمصرفيات المتعلقة بالأخذ، وإذا كان السداد نقدا يجرى إن بوزابة نقدية من أصل وصورتين وبعد السداد بسلم الأصل للعميل ويحفظ صورة بقم العزبة للتسجيل وترسل الصورة الثانية إلى الوحدة المحاسبية قسم الاعتمالات المستندية للتسجيل بدفتر اليومية المساعدة والإيصال المساعد قسم الاعتمالات المستندية. أما إذا كان السداد يتم خصما من الحساب الجاري للدائن للعميل، فيتم تحرير أصل وصورتين، يرسل الأصل إلى العميل، وترسل صورة إلى قسم الحسابات الجاريه للسجل بذاقره، والصورة الثانية ترسل إلى الوحدة المحاسبية بقسم الاعتمالات المستندية للسجل بالدفتر المختصة.

xx إلى ح/ التزامات البنك مقابل اعتمادات مستقديه / استيراد

ب- عند سداد العمل لقيمة الخطأه أو التأمين والعمولات والمصرفيات

المتعلقه - لا اعتماد نقدا أو خصما من حسبله الجارى الدائن ، يجرى قيد التالي:

xx من ح/ الخزينة

أو xx من ح/ الحسابات الجارية الدائنه (السمدرد)

إلى بنكرورين

x ح/ تأمينات اعتمادات مستقديه

x ح/ عموله اعتمادات مستقديه

x ح/ مصرف وقات اعتمادات مستقديه

ج - عند وصول مستندات الإ اعتماد المستدى قاتن المعالجه المحاسبية
توقف على نوع الإ اعتماد المستدى وما إذا كان بالإطلاع أو بالأجل كما لى:

أولا - الإ اعتماد المستدى بالإطلاع - تتم المعالجه المحاسبية كما لى:

- عند سلم البنك المحلى قاتن الإ اعتماد الخطرا من البنك المرسل ما يقيد
التقيد بتر إياه قيد النظامي بالجزء المنفق من الإ اعتماد كما لى :

xx من ح/ التزامات البنك مقابل اعتمادات مستقديه / استيراد

xx إلى ح/ التزامات العملاء مقابل اعتمادات مستقديه / استيراد

- عند وصول مستندات الفحن وإلعمار الخصم بما يقيد تحصيل البنك بقيمة
الضماة والعمره ، يتم نسويه الإ اعتماد المستدى باستخدام التأمين المحنجر
لدى البنك واستكمال بقى القيمة خصما على حساب المصيل المستورد أو نقدا ،
يجرى القيد التالي :-

- بنكرور وحدة المتكويه والتفكيك عند تسلمها مستندات الشحن المطاوعه
لشروط الإ اعتماد ، إيلمار خصم قيمة عموله البنك وكاكة المصدروقات الأخرى ،
واخطار العمل بوصول مستندات الشحن ، فتسلم العمل إلى البنك قاتن
الإ اعتماد كسريه مدفوعه إياها خصما من حسبله الجارى أو نقدا ، أو قبول
كمياله المصدرد فى مقابل تسليم مستندات الشحن حتى يتمكن تسليم الضماة من
المياه . وقد يقوم البنك بالتخلص على الضماة وتكزينها ومصرف دفعت بها
المصيل مقابل سداد جزء من التزاماته.

- فى حالة قبول المصيل كمياله المصدر يضيف البنك وترفعه عليها الضمان
ويحفظه بالكمياله ليه حتى تاريخ الاستحقاق أو ترسل المرسل ليلمها
للمصدر خفيا لتطبيقات المرسل ، وتسجل بيانات الكمياله فى السجلات
الخاصه بواجده الاستحقاق . قى تاريخ الاستحقاق يخطر العمل المستورد
يسعد استحقاق الكمياله حتى يتمكن من تغطية حسبله لى بدمى البنك من
سداد قيمة الكمياله للمصدر بتحويل قيمها المرسل فى تاريخ الاستحقاق .

- تقوم الوحدة المحاسبية بالنعم بإتبات تنفيذ الإ اعتماد المستدى فى
اليومية المساعده للإ اعتمادات المستقديه والترحل إلى الأمانة المساعده لعملاء
الإ اعتمادات المستقديه ، كما تعد الوحدة المحاسبية تورا كتحفا بخاص
الإ اعتمادات المستقديه ويعد المراجعة يرسل إلى قسم الحسابات الشاكة للسجل
بفقر اليومية العامة والترحل إلى دفتر الأمانة العام .

٢/٢/١٨ المعالجه المحاسبية للإ اعتماد المستدى للاستيراد :

تم المعالجه المحاسبية لعمليات الإ اعتماد المستدى للاستيراد كما لى :

١- عند موافقة إدارة البنك : على قيق الإ اعتماد المستدى الاستيراد جردى
القيد النظامي التالي قيمة الإ اعتماد بالكامل بالعملة المحليه :

xx من ح/ التزامات العملاء مقابل اعتمادات مستقديه / استيراد

- عند خصم عمولة قبول كميالات من حساب العميل المستورد بحري

القيد التالي :-

xx من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (المستورد)

xx إلى ح/ عمولة قبول كميالات

- عند حلول موعد استحقاق الكمياله وتحويل قيمه الكمياله إلى البنك المرسل خصما من الحساب الجارى الدائن للعميل المستورد أو نقدا بالإضافة إلى الممولات والمصرفات الأخرى بحري القيد التالي :-

xx من ح/ الخزينة

أو xx من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (المستورد)

إلى محكوزين

x ح/ المراسل بالخارج (اعتمادات)

x ح/ مصروفات اعتمادات مستندية

- عند سداد المستحق للبنك المرسل مقابل الاعتمادات المستندية عن طريق البنك المركزى أو التحويل من الحساب الجارى الدائن للبنك المحلى بالخارج ، بحري القيد التالي :-

xx من ح/ المراسل بالخارج (اعتمادات)

xx إلى ح/ البنك المركزى

أو xx إلى ح/ البنك المرسله فى الخارج (حسابات جارية)

- إيداء القيد النظامى بقول الكمياله بالقيد التالي :-

xx من ح/ التزامات البنك مقابل كميالات مقبولة

xx إلى ح/ التزامات العملاء مقابل كميالات مقبولة

من محكوزين

x ح/ الخزينة

أو x ح/ الحسابات الجارية الدائنة (المستورد)

x ح/ تامينات اعتمادات مستندية

xx إلى ح/ المراسل بالخارج (اعتمادات)

- عند تحويل قيمه الاعتدال للبنك المرسل فى الخارج عن طريق البنك المركزى أو التحويل من الحساب الجارى للبنك المحلى بالخارج ، بحري القيد التالي :-

xx من ح/ المراسل فى الخارج (اعتمادات)

xx إلى ح/ البنك المركزى

أو xx إلى ح/ البنك المرسله فى الخارج (حسابات جارية)

ثانيا - الاعتدال المستندى بالأجل - فى هذه الحالة تتم المعالجة المحاسبية كما يلى :

- عند تسليم الفيتك إخطرا من البنك المرسل بوجد التوقيع يتم إيداء القيد

النظامى المتعلق بفتح الاعتدال كما يلى :

xx من ح/ التزامات البنك مقابل اعتمادات مستندية / استيراد

xx إلى ح/ التزامات العملاء مقابل اعتمادات مستندية / استيراد

- عند قبول المستورد الكمياله المصدر بحري القيد النظامى التالي بقيمة الكمياله :-

xx من ح/ التزامات العملاء مقابل كميالات مقبولة

xx إلى ح/ التزامات البنك مقابل كميالات مقبولة

XX من حـ/ التزامات البنك مقابل اعتمادات مستندية / تصدير

XX إلى حـ/ التزامات العملاء مقابل اعتمادات مستندية / تصدير

- عند قبول المستورد كعميلة المصدر وإضافة توقيع البنك المرسل شيئا للضمان يجري القيد النظامي التالي :

XX من حـ/ التزامات المرسلين بالخارج مقابل كمبيالات مقومة

XX إلى حـ/ التزامات البنك مقابل كمبيالات مقومة

- عند استحقاق العميلة وتوقيع البنك المرسل بالخارج للبنك المحلي بسداد قيمة العميلة للمصدر نقدا أو بالإضافة لحسابه الجاري لدى البنك ، وذلك خصما من حساب البنك المرسل ، يجري القيد التالي :

XX من حـ/ المرسل بالخارج (اعتمادات)

إلى مخكوزين

X حـ/ الخزينة

أو X حـ/ الحسابات الجارية الأتية (المصدر)

X حـ/ عمولة اعتمادات تصدير

X حـ/ مصاريف اعتمادات تصدير

- عند سداد البنك المرسل بالخارج قيمة الاعتماد عن طريق البنك المركزي أو بالإضافة للحساب الجاري للبنك المحلي بالخارج ، يجري القيد التالي :-

XX من حـ/ البنك المركزي

XX من حـ/ التزامات البنك مقابل اعتمادات مستندية / تصدير

XX إلى حـ/ التزامات العملاء مقابل اعتمادات مستندية / تصدير

- عند سداد قيمة الاعتماد للمصدرين نقدا أو بالإضافة للحسابات الجارية وذلك خصما على حساب البنك المرسل بالخارج ، يجري القيد التالي :

XX من حـ/ المرسل بالخارج (اعتمادات)

إلى مخكوزين

X حـ/ الخزينة

أو X حـ/ الحسابات الجارية الأتية (المصدر)

X حـ/ عمولة اعتمادات التصدير

X حـ/ مصاريف اعتمادات تصدير

- عند سداد البنك المرسل بالخارج قيمة الاعتماد عن طريق البنك المركزي أو بالإضافة للحساب الجاري للبنك المحلي بالخارج ، يجري القيد التالي :-

XX من حـ/ البنك المركزي

أو X حـ/ من حـ/ المرسلين بالخارج (حسابات جارية)

XX إلى حـ/ المرسل بالخارج (اعتمادات)

ثانيا - الاعتماد المستندي بالأجن : في هذه الحالة تتم المعالجة المحاسبية كما يلي :

- عند تسلم مستندات الشحن المطابقة لشروط الاعتماد بالإضافة إلى كمبيالة المصدر يتم إلغاء القيد النظامي المتعلق بتوقيع الاعتماد كما يلي :-

الكبيلة ، وبلغت عمولة قبول الكبيلة ١٪ خصمت من حساب الشركة الكبرى الدائن (الأستراتيجي يعادل ٤٠٤ ج) .

- في ٤/١ حول البنك قيمة الكبيلة المسعوية على الشركة (ب) للبراسل لصالح الشركة الإنجليزية حصصا من حساب الشركة (ب) الجارى لدى البنك بالإضافة إلى مصروفات أخرى ١٠٠٠ ج ، وتم تسوية حساب البراسل عن طريق البنك المركزي .

- في ٥/١ فتح البنك اعتماد مستجدا بالاصحاح لصالح الشركة (ج) كإتلاف إحدى الشركات السعودية ببلغ ٢٠٠٠٠٠ ريال يسر ٠٠٩ جنيه للريال .

- في ٥/١ : قدمت الشركة (ج) مستندات شحن السعامة مطابقة لشروط الاضطلاع فتم البنك بالضفة قيمة الاضطلاع لصالح الشركة الجارى الدائن طرفة بعد خصم عمولة ١٪ وقد سلم البنك الشحور التسوية من مراسله السعودي يتيد التسوية عن طريق البنك المركزي المصري .

- في ٧/١ قدمت الشركة (د) المصرية مستندات شحن بضائع لأمريكا متعلقة باعتماد مستجدي للاصحاح سبق فتحه بناء على طلب إحدى الشركات الأمريكية ببلغ ٢٠٠٠٠ دولار يسر ٣٠٤ جنيه للريال ، قرصت المستندات للبنك البراسل مع كنبيلة المصدر التي تمتدق السداد في ٧/١ من نفس العام ، وقد تسلم البنك إخطار من مراسله بيفه قبول المسؤورد كنبيلة المصدر وتوقيعه عليها العثمان .

- في ٧/١ : تسلم البنك إخطارا من مراسله الأمريكي بحصول قيمة الكبيلة وحددت القيمة نقدا للشركة (د) بعد خصم عمولته بواقع ١٪ وقد تمت التسوية مع البنك المرسل عن طريق البنك المركزي المصري .

أو xx من حد البراسل بالخارج (حسابات جارية)

xx إلى حد البراسل بالخارج (اعتمادات)

- إنشاء القيد الأثباتية في حساب الكبيلة ٤٢ إلى :

xx من حد التزامات البنك مقابل كنبيلات مقبولة

xx إلى حد التزامات البراسل بالخارج مقابل كنبيلات مقبولة

٥/١٨ حالة تطبيقية :

فيما يلي العمليات المالية التي تمت بقسم الاعتمادات المستندية :

- في ٢/١ فتح البنك اعتمادا مستجدا للاستيراد بالإضطلاع كطلب الشركة (أ) ببلغ ٢٠٠٠٠٠ دولار لصالح إحدى الشركات الأمريكية ، ويتم خصم التامين بنفسه ٢٠٪ وعمولة ١٪ ومصروف بريد ٢٠٠ ج من حساب الشركة الدائن لدى البنك (الدولار يعادل ٢٠٤ ج) .

- في ٧/١ تسلم البنك مستندات الشحن من مراسله الأمريكي ووجدت أنها مطابقة لشروط الاعتماد فتم تحويل القيمة للمصدر عن طريق البنك المرسل خضما من الحساب الجارى للشركة (أ) وتم تسوية حساب البنك المرسل عن طريق البنك المركزي .

- في ٧/١ تسلم البنك مستندات اعتماد مستجدي للاستيراد بالأجل سبق فتحه بناء على طلب الشركة (ب) ببلغ ١٠٠٠٠٠ استراتيجي لصالح إحدى الشركات الإنجليزية ، وأرفق مع المستندات كنبيلة المصدر التي تمتدق في ٤/١ من نفس العام ، فتم البنك بتسليم المستندات للشركة (ب) مقابل قبول

مطبخية البطانيات الدائمة

العمل	(تسمية الإعمدة المستندى خصما على الحذف الجزى)		
	من حد التمرات الأمريكى (اعطيات)	١٨٠	١٨٠
	إلى حد التمر المركزي		
	(تحويل قيمة الإعمدة إلى التمرات)		
٢/١	$٥٤٠ = ٥٤٠ \times ١٠٠$ ج		٥٤٠
	من حد التمرات التي تملك مثل اعطيات مستندى / التمر :		
	إلى حد التمرات التي تملك مثل اعطيات مستندى / التمر :		
	(إلغاء التمر المركزي مع الإعمدة)	٥٤٠	
	من حد التمرات التي تملك مثل اعطيات مستندى	٥٤٠	
	إلى حد التمرات التي تملك مثل اعطيات مستندى	٥٤٠	
	(تحويل قيمة التمر المركزي)		
	من حد اعطيات التمر التي تملك (التركة ب)	٥٤	
	إلى حد التمرات التي تملك مثل اعطيات مستندى	٥٤	
	(تحويل قيمة التمر المركزي)		
٤/١	من حد اعطيات التمر التي تملك (التركة ب)	٥١١	
	إلى مركزين		
	حد التمرات التي تملك (اعطيات)	٥٤٠	
	حد التمرات التي تملك اعطيات مستندى	١	
	(تسمية الإعمدة المستندى خصما على حذف العمل)		
	من حد التمرات التي تملك مثل اعطيات مستندى		
	إلى حد التمر المركزي	٥٤٠	
	(تحويل قيمة الإعمدة التي تملك)		

مطبخية البطانيات الدائمة

المطلوب :

إثبات المعطيات السابقة بدقق اليومية العامة

الحل

التاريخ	البيان	دقتر اليومية الدائمة	دقتر	مئة
٢/١	(بالآف)			
	١٨٠ = ٣٤ × ٥٤٠ ج		١٨٠	١٨٠
	من حد التمرات التي تملك مثل اعطيات مستندى / التمر :			
	إلى حد التمرات التي تملك مثل اعطيات مستندى / التمر :			
	(تحويل قيمة التمر المركزي مع الإعمدة مستندى التمرات)	١٨٠		
	من حد اعطيات التمر التي تملك (التركة ب)	٤٠٥		
	إلى مركزين			
	حد اعطيات اعطيات مستندى	٤٠٨		
	حد التمرات التي تملك اعطيات مستندى	١٨		
	حد التمرات التي تملك اعطيات مستندى	٠٠٢		
	(تحويل قيمة التمر المركزي والتمرات)			
	من حد اعطيات التمر التي تملك (التركة ب)	١٨٠		
	إلى حد التمرات التي تملك مثل اعطيات مستندى / التمر :			
	(إلغاء التمر المركزي مع الإعمدة المستندى)	١٨٠		
	من مركزين			
	حد اعطيات اعطيات مستندى	٤٠٨		
	حد اعطيات التمر التي تملك (التركة ب)	١٨٠		
	إلى حد التمرات التي تملك مثل اعطيات مستندى	٢٧٢		
	(تحويل قيمة الإعمدة التي تملك)			
٢/١٥				

