

الفصل الثاني

المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية

تعد المعالجات المحاسبية للعمليات المصرفية المتعددة من عناصر النظام المحاسبي المهمة والمطبقة في المصارف ، وتتم هذه المعالجات وفق مبادئ تهدف إلى تبسيط تطبيق هذه المعالجات والإجراءات المحاسبية ومن المبادئ المتعددة في المعالجات المحاسبية في المصارف نذكر ما يأتي:

- 1- إعداد القيد المحاسبي على المستوى الأخير من الحسابات.
- 2- توسيط حساب مشروعات تحت التنفيذ لإثبات جميع العمليات المالية المتعلقة باقتناء الموجودات الثابتة.
- 3- تحتسب الأقساط والفوائد والعمولات حسب القوانين والتعليمات ونشرات الأسعار المعتمدة.
- 4- تقييم الموجودات بالعملات الأجنبية وفتح حساب مخصص لتقلبات أسعار الصرف لمقابلة فروقات الانخفاض في قيمة العملة الأجنبية لمبالغ المساهمات في رؤوس أموال المصارف والشركات الأجنبية في الخارج ، وفتح حساب فروقات تقييم العملات لمواجهة ارتفاع أو انخفاض قيمة الأوراق النقدية الأجنبية ضمن حسابات المصرف.
- 5- تثبت السبائك الذهبية بسعر البيع ويفتح حساب أرباح بيع السبائك الذهبية بالفرق بين تكلفة الاستيراد وسعر البيع ، وتسجل السبائك الذهبية المرسله للفروع على حسابها المتبادل بسعر البيع.
- 6- فضلاً عن الكثير من المعالجات التي سيتم تناولها لاحقاً في هذا الفصل. وقبل الدخول في المعالجات المحاسبية للمصارف التجارية ندرج أدناه رسم تخطيطي يظهر اسم الحساب الذي يتم استخدامه بين المصارف وحسب مستوى كل مصرف وكالاتي:

المصارف	اسم الحساب المستخدم
البنك المركزي ← → المصرف الرئيسي	نقد لدى المصارف المحلية 183
المصرف الرئيسي ← → المصرف الفرعي	حسابات مدينة متبادلة 163
مصرف داخلي ← → مصرف خارجي	نقد لدى المصارف الخارجية 187
مصرف خارجي ← → مصرف داخلي	حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541
عند تسديد التزاماته بشيكات (شركات التأمين)	نقد لدى المصارف المحلية 183
عند تسديد التزاماته بشيكات (مصرف الرافدين والبنك المركزي)	الشيكات المسحوبة على المصرف 2463

المعالجات المحاسبية للصندوق (الخزينة)

في نهاية كل يوم يقوم أمين الصندوق بإثبات كافة المتحصلات والمدفوعات النقدية بقيدتين وكما يلي:

قيد استلام	قيد الدفع
xx من ح/ نقد في الصندوق 181	xx من ح/ المدفوعات النقدية
xx إلى ح/ المقبوضات النقدية	xx إلى ح/ نقد في الصندوق 181

ويتم إيجاد النقص أو الزيادة في الصندوق إن وجدت من خلال المطابقة ووفق المعادلة التالية إذ يتم عمل معادلة المطابقة أولاً على مستوى أمين الصندوق ثم يتم بعد ذلك بأجراء المطابقة على الموجود النقدي في الخزانة ككل:
أولاً- على مستوى أمين الصندوق:

المبلغ الافتتاحي (رصيد الصندوق) + المقبوضات - المدفوعات = الموجود النقدي (رصيد الصندوق)

ثانياً: على مستوى الموجود النقدي في الخزينة (الخزينة الحصينة) ككل:

رصيد الصندوق في الأستاذ العام لليوم السابق + المقبوضات - المدفوعات = الموجود النقدي في الخزانة نهاية اليوم

وتكون المعالجة المحاسبية لهذه الفروق كما يأتي:

1- في حالة وجود نقص في الصندوق وعدم اكتشاف السبب فيتم تحميل أمين الصندوق ويلزم التسديد الفوري أما في حالة ثبوت عدم تقصير أمين الصندوق أو أن المبلغ كبير يصعب تسديده حالاً فيثبت القيد الآتي:

×× من ح/ فروقات نقدية ومخزنيه 1665
×× إلى ح/ نقد في الصندوق 181

وفي حالة تحمل أمين الصندوق هذا الفرق وكان المبلغ كبير	وعند السداد يثبت القيد الآتي:
×× من ح/ سلف الموظفين 1491	×× من ح/ نقد في الصندوق 181
×× إلى ح/ فروقات نقدية ومخزنيه 1665	×× إلى ح/ سلف الموظفين 1491

2- في حالة وجود زيادة يثبت القيد الآتي:

×× من ح/ نقد في الصندوق 181

×× إلى ح/ الزيادة في الصندوق 2668

ومن ثم يقفل هذا الحساب (الزيادة في الصندوق) عند إيجاد الحساب الخاص به وإلا يرحل إلى الخزينة العامة أو يقفل في حساب الأرباح والخسائر حسب القانون النافذ.

المعالجات المحاسبية للحسابات الجارية

تمثل الحسابات الجارية عقداً يقوم بمقتضاه الشخص طبيعياً كان أم معنوياً بإيداع مبلغ من النقود في حساب لدى المصرف ويكون له الحق في سحبه كله أو جزء منه عن طريق استخدام الشيكات أو أوامر الصرف بمجرد الطلب.

ويعد قسم الحسابات الجارية من أهم الأقسام في المصرف حيث تبدأ العلاقة مع العميل عندما يتقدم لفتح حساب جاري له، وتنقسم الحسابات الجارية إلى نوعين:

1- **الحسابات الجارية الدائنة:** ويكون رصيد العميل دائناً وتمثل الوضع الطبيعي للحساب ، ولا يجوز السحب منها إلا بحدود الرصيد الدائن ، ولا تقوم المصارف بدفع فوائد عن هذه الحسابات إلا في حالات خاصة.

ويمكن تقسيم هذه الحسابات حسب القطاعات إلى الأنواع الآتية:

2511	- حسابات جارية دائنة/ قطاع حكومي
2512	- حسابات جارية دائنة/ قطاع اشتراكي
2513	- حسابات جارية دائنة/ قطاع مالي
2514	- حسابات جارية دائنة/ قطاع تعاوني
2515	- حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط
2516	- حسابات جارية دائنة/ قطاع شركات وجمعيات
2517	- حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص أفراد
2518	- حسابات جارية دائنة/ قطاع العالم الخارجي

2- **الحسابات الجارية المدينة:** ويكون فيها رصيد العميل فيها مديناً ، إذ يضع المصرف تحت تصرف العميل (بعد تقديم الضمانات اللازمة) مبلغ من معين يستطيع سحبه متى شاء ويطلق عليه مصرفياً (السحب على المكشوف).

وتكون هذه الحسابات (بنوعها) مقسمة حسب القطاعات المذكورة في الدليل المحاسبي الخاص بالمصارف وشركات التامين للدائنة تبدأ من 2511 إلى 2518 (كما ذكر سابقاً) أما المدينة تبدأ من 1431 إلى 1438 (بصورة مشابهة في الترتيب للحسابات الدائنة)، أما المعالجة المحاسبية لهذه الحسابات فتكون بالشكل الآتي:

أولاً: الإيداع : ويكون الإيداع في هذه الحسابات في عدة أشكال منها:

1- الإيداع النقدي: ويتم ذلك وفق القيد الآتي:

×× من ح/ نقد في الصندوق 181
×× إلى ح/ الحسابات الجارية (حسب نوعها: المدينة أو الدائنة) وحسب القطاع

2- الإيداع بموجب صك: وهنا يجب التفرقة بين الحالات الآتية:

أ- عندما يكون الصك مسحوب على نفس المصرف فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ الحسابات الجارية (المدينة أو الدائنة) العميل الساحب

×× إلى ح/ الحسابات الجارية (المدينة أو الدائنة) العميل المستفيد

ب- عندما يكون الصك مسحوب على عميل لدى مصرف آخر (فرع آخر) داخل المدينة فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

×× إلى ح/ الحسابات الجارية (المدينة أو الدائنة)

ج- عندما يكون الصك مسحوب على عميل لدى مصرف آخر (فرع آخر) خارج المدينة فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ الحوالات الداخلية المبتاعة

×× إلى ح/ الحسابات الجارية (المدينة أو الدائنة)

×× إلى ح/ (الخصومات التي تحتسب للمصرف)

سيتم اخذ هذه الحالة
بشكل مفصل ضمن
الحوالات الداخلية.

3- الإيداع بموجب قيد تسوية: هناك حالات كثيرة منها على سبيل المثال تحويل مبلغ من

حساب التوفير إلى الحساب الجاري ، فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ حسابات التوفير

×× إلى ح/ الحسابات الجارية (المدينة أو الدائنة)

ثانياً: السحب: ويتم ذلك وفق الآتي:

1- السحب النقدي: أي يتم السحب بموجب صك محرر من قبل العميل صاحب الحساب فيكون

القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ الحسابات الجارية (المدينة أو الدائنة)

×× إلى ح/ نقد في الصندوق 181

2- السحب بموجب قيد تسوية: مثال ذلك تثبيت الفوائد المتحققة على الحسابات الجارية المدينة فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ الحسابات الجارية المدينة حسب القطاع 143

×× إلى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة 4422

المعالجات المحاسبية لحسابات التوفير والودائع

حسابات التوفير

يعد هذا الحساب احد أنواع الودائع ويمثل هذا الحساب تشجيعاً من المصرف لصغار المودعين وحثهم على الادخار حيث لا تشترط المصارف إيداع مبالغ كبيرة لفتح حسابات التوفير فضلاً عن منح أصحاب هذه الحسابات مزايا تتمثل بمنح فائدة بنسبة معينة وجوائز عينية أو نقدية بموجب تعليمات يصدرها المصرف بهذا الشأن. وتتم عمليات الإيداع والسحب في الحساب وفق لما يأتي:

أولاً: الإيداع

ويكون الإيداع في هذه الحسابات في عدة أشكال منها:

1- الإيداع النقدي: ويتم ذلك وفق القيد الآتي:

×× من ح/ نقد في الصندوق 181

×× إلى ح/ حسابات التوفير 2521

2- الإيداع بموجب صك: وهنا يجب التفرقة بين الحالات الآتية:

أ- عندما يكون الصك مسحوب على نفس المصرف فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ الحسابات الجارية (المدينة أو الدائنة) العميل الساحب

×× إلى ح/ حسابات التوفير 2521

ب- عندما يكون الصك مسحوب على عميل لدى مصرف آخر (فرع آخر) داخل المدينة فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

×× إلى ح/ حسابات التوفير 2521

ج- عندما يكون الصك مسحوب على عميل لدى مصرف آخر (فرع آخر) خارج المدينة فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ الحوالات الداخلية المبتاعة

×× إلى ح/ حسابات التوفير 2521

×× إلى ح/ (الخصومات التي تحتسب للمصرف)

سيتم اخذ هذه الحالة بشكل مفصل
ضمن الحوالات الداخلية.

3- الإيداع بموجب قيد تسوية: مثال ذلك تثبيت الفوائد المتحققة لحسابات التوفير وكما يأتي:

×× من ح/ فوائد حسابات التوفير 3421

×× إلى ح/ حسابات التوفير 2521

ملاحظة: علماً أن الفوائد المحسوبة لحسابات التوفير إما يتم إثباتها بالصيغة السابقة خلال السنة المالية وذلك حسب الاتفاق المعتمد لاحتسابها إن كان شهري أم نصف سنوي أم سنوي وفي حالة شمول مدة احتساب الفائدة لما بعد 12/31 من أي سنة فعند ذلك يثبت في 12/31 القيد الآتي:

×× من ح/ فوائد حسابات التوفير 3421

×× إلى ح/ فوائد مستحقة 26631

ثانياً: السحب: ويتم ذلك وفق الآتي:

1- السحب النقدي: أي يتم السحب من قبل العميل صاحب الحساب فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ حسابات التوفير 2521

×× إلى ح/ نقد في الصندوق 181

2- السحب بموجب قيد تسوية: هناك حالات كثيرة منها على سبيل المثال تحويل مبلغ من حساب التوفير إلى الحساب الجاري ، فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ حسابات التوفير 2521

×× إلى ح/ الحسابات الجارية (المدينة أو الدائنة)

3- السحب بموجب عمليات التحويل: مثال ذلك كأن يتقدم أحد العملاء للمصرف بطلب تحويل مبلغ من حساب توفيره الذي يوجد في فرع آخر خارج مدينة الفرع الذي تمت مراجعته فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ حسابات التوفير 2521

×× إلى ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

الودائع

لا يعمل المصرف برأس ماله فحسب وإنما بالأموال التي يستلمها من الغير أيضاً (ودائع الأفراد والتجار) مقابل فوائد مختلفة حسب مواعيد الدفع. فالوديعة بصورة عامة عبارة عن عقد به يسلم إنسان منقولاً إلى إنسان آخر ليقوم بحفظه دون اشتراط الأجرة كما يحفظ أموال نفسه ويرده بعينه عند أول طلب وقد تكون الوديعة بعوض إذا ما اتفق على أجرة يدفعها المودع إلى المودع عنده ويشترط لصحة الوديعة تسليمها للمودع.

أما الودائع من وجهة النظر المصرفية فهي عبارة عن عقد يخول بموجبه المصرف تملك النقود المودعة لديه والتصرف بها بما يتفق ونشاطه المهني مع إلزامه برد مبلغها للمودع بالتاريخ المتفق عليه مقابل فائدة يدفعها المصرف لصاحب الوديعة أو عند الطلب وبدون فائدة. وعادة يكون لكل وديعة رقم محدد.

وتقسم الودائع إلى:

- 1- الودائع الوقتية: وهي ودائع محددة بمبلغ معين وغير محددة بمدة معينة ويحق للمودع سحبها حين الطلب وفي هذه الحالة لا يلتزم المصرف بدفع فوائد عنها.
- 2- الودائع الثابتة (لأجل): وهي ودائع محددة بمبلغ معين وتحدد بمدة معينة مسبقاً وتكون مشمولة بالفائدة وفي حالة سحبها قبل المدة المحددة فيحرم صاحبها من الفائدة.
- 3- الودائع الثابتة وبإنداز (بأخطار) وهي ودائع محددة بمبلغ معين وتحدد بمدة معينة مسبقاً أو لا تحدد وتكون مشمولة بالفائدة ويشترط لسحبها إشعار المصرف قبل السحب بمدة مناسبة متفق عليها (عادة بين 15 يوم و6 أشهر) وغالباً ما تكون مبالغ هذه الودائع كبيرة وفي حالة سحبها قبل المدة المحددة ودون إشعار المصرف يحرم صاحبها من الفائدة.

فضلاً عن أنواع أخرى منها:

- 4- ودائع تحت الطلب: وهي الحسابات الجارية الدائنة ، تم ذكرها سابقاً.
 - 5- ودائع صندوق التوفير: وهي حسابات التوفير ، تم ذكرها سابقاً.
- أما المعالجات المحاسبية للودائع والمتمثلة بالإيداع والسحب فهي كالآتي:

أولاً: الإيداع

ويكون الإيداع في هذه الحسابات في عدة أشكال منها:

1- الإيداع النقدي: ويتم ذلك وفق القيد الآتي:

×× من ح/ نقد في الصندوق 181

×× إلى ح/ الودائع حسب نوعها 253

2- الإيداع بموجب صك: وهنا يجب التفرقة بين الحالات الآتية:

أ- عندما يكون الصك مسحوب على نفس المصرف فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ الحسابات الجارية (المدينة أو الدائنة) العميل الساحب

×× إلى ح/ الودائع حسب نوعها 253

ب- عندما يكون الصك مسحوب على عميل لدى مصرف آخر (فرع آخر) داخل المدينة فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

×× إلى ح/ الودائع حسب نوعها 253

ج- عندما يكون الصك مسحوب على عميل لدى مصرف آخر (فرع آخر) خارج المدينة فيكون القيد بالشكل الآتي:

سيتم اخذ هذه الحالة
بشكل مفصل ضمن
الحوالات الداخلية.

×× من ح/ الحوالات الداخلية المبتاعة

×× إلى ح/ الودائع حسب نوعها 253

×× إلى ح/ (الخصومات التي تحتسب للمصرف)

3- الإيداع بموجب قيد تسوية: هناك حالاتها كثيرة منها على سبيل المثال تحويل مبلغ من حساب التوفير إلى ودائع ، فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ حسابات التوفير 2521

×× إلى ح/ الودائع حسب نوعها 253

ثانياً: السحب : ويتم ذلك وفق القيد الآتي:

1- السحب النقدي: وذلك عند انقضاء مدتها أو حاجة العميل لها فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ الودائع حسب نوعها 253

×× إلى ح/ نقد في الصندوق 181

علماً أن القيد السابق هو للودائع الوقتية أو التي لا يستحق عليها صاحبها أي فوائد.

2- السحب بموجب قيد تسوية: هناك حالات كثيرة منها على سبيل المثال تحويل مبلغ الودائع إلى الحساب الجاري ، فيكون القيد بالشكل الآتي:

×× من ح/ الودائع حسب نوعها 253

×× إلى ح/ الحسابات الجارية (المدينة أو الدائنة)

ملاحظة: بالنسبة للودائع الثابتة فإنه في نهاية مدة الوديعة يتم احتساب الفائدة وصرف المبلغ إلى صاحبها من خلال القيد الآتي:

×× من ح/ الودائع الثابتة حسب نوعها 253

×× من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422

×× إلى ح/ نقد في الصندوق 181

علماً أن الفوائد المحسوبة للودائع الثابتة إما يتم إثباتها بالصيغة السابقة خلال السنة المالية وذلك حسب الاتفاق المعتمد وفي حالة شمول مدة احتساب الفائدة لما بعد 12/31 من أي سنة فعند ذلك يثبت في 12/31 القيد الآتي:

×× من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422

×× إلى ح/ فوائد مستحقة 26631

وفي حالة رغبة العميل تجديد الوديعة واستلام الفوائد نقداً عند ذلك يثبت القيد الآتي:

×× من ح/ الودائع الثابتة حسب نوعها 253 (الرقم..) القديمة

×× من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422

×× إلى ح/ نقد في الصندوق 181

×× إلى ح/ الودائع الثابتة حسب نوعها 253 (الرقم..) الجديدة

ويمكن إثبات القيد السابق بقيدتين قيد خاص بالتجديد والآخر باستلام الفوائد فضلاً عن إمكانية تجديد الوديعة بكامل مبلغ الوديعة القديمة مضاف إليها الفوائد أو حتى مبلغ الضافي نقدي.

ملاحظة: عند عدم مراجعة العميل لاستلام مبلغ الوديعة في تاريخ استحقاقها يتم عند ذلك احتساب الفائدة وإثبات القيد الآتي:

×× من ح/ الودائع الثابتة حسب نوعها 253

×× من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422

×× إلى ح/ الودائع المستحقة غير المطالب بها 2697

وعند مراجعة العميل لاستلام الوديعة يثبت القيد الآتي:

×× من ح/ الودائع المستحقة غير المطالب بها 2697

×× إلى ح/ نقد في الصندوق 181

مثال 2:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في البنك المركزي العراقي ومصرف الرافدين الرئيسي وعدد من الفروع التابعة له:

1- في 2008/2/9 طلب العميل احمد فتح حساب جاري له في فرع الجامعة بمبلغ 40000 دينار، 30000 دينار منها بصك مسحوب على نفس المصرف من قبل احد عملائه والباقي نقداً.

2- في 2008/3/1 طلب العميل خالد من فرع تكريت سحب فوائد حساب التوفير البالغ 400000 دينار الخاص به في تاريخ استحقاقها بعد مرور سنة كاملة على الحساب وتم ذلك نقداً.

3- في 2008/3/5 سدد العميل حسن ما بذمته نقداً إلى فرع الجامعة والمتمثل بالحساب الجاري المدين الذي انشأ في 2008/2/5 والبالغ 100000 دينار فضلاً عن الفوائد المحسوبة عليه. **المطلوب:** إثبات القيود المحاسبية اللازمة عن الأحداث المالية أعلاه في كافة المصارف ذات العلاقة علماً أن نسبة الفوائد الممنوحة من المصرف للغير 6% والمستلمة 12%.

الحل

1- في 2008/2/9

فرع الجامعة

10000 من ح/ نقد في الصندوق 181

30000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص أفراد/(الساحب)

40000 إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص أفراد/ احمد

2- في 2008/3/1

$400000 \times 6\% \times 2 = 4800$ دينار فوائد حسابات التوفير ما يخص السنة (2008)

$400000 \times 6\% \times 10 = 24000$ دينار فوائد حسابات التوفير (فوائد مستحقة) ما يخص

السنة السابقة (2007)

فرع تكريت

4000 من ح/ فوائد حسابات التوفير 3421

20000 من ح/ فوائد مستحقة 26631

24000 إلى ح/ النقد في الصندوق 181

3- في 2008/3/5

$100000 \times 12\% \times 1 = 12000$ دينار فوائد الحسابات الجارية ما يخص السنة (2008)

فرع الجامعة

101000 من ح/ النقد في الصندوق 181

1000 إلى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة

100000 إلى ح/ الحسابات الجارية المدينة/قطاع خاص أفراد/ حسن

مثال 3:

الآتي العمليات المالية التي جرت في مصرف ششين خلال عامي 2008-2009 :

1- في 2008/1/3 طلب العميل كريم فتح ودیعة وقتیة بمبلغ 250000 دينار نقداً وقد وافق المصرف على طلبه.

2- في 2008/3/4 فتح العميل صالح ودیعة ثابتة لمدة 3 أشهر بمبلغ 500000 دينار نصفها نقداً والباقي من الحساب الجاري الدائن الخاص به.

3- في 2008/3/5 سحب العميل كريم ودیعته نقداً.

- 4- في 2008/4/11 فتح العميل فارس وديعة ثابتة وبنذار لمدة 6 أشهر بمبلغ 1000000 دينار نقداً واتفق أن مدة شرط السحب هو 1 شهر.
- 5- في 2008 /6/5 سحب العميل صالح كامل وديعته مع الفوائد نقداً.
- 6- في 2008/11/1 راجع العميل فارس المصرف لاستلام الفوائد الخاصة بالوديعة نقداً وقام بتجديد الوديعة لمدة ست أشهر أخرى وبنفس الشروط السابقة.
- 7- في 2009/5/4 جدد العميل فارس الوديعة الخاصة به لمدة 6 أشهر وبنفس الشروط ومتضمنة للفوائد مضافاً إليها 340000 دينار نقداً.
- 8- في 2009/6/4 قدم العميل فارس طلباً لسحب الوديعة وتم الموافقة على طلب وتم ذلك حسب ما هو متفق وتم الاستلام من قبل العميل في تاريخ الاستحقاق الجديد نقداً.
- المطلوب:** إثبات القيود المحاسبية اللازمة عن الأحداث المالية أعلاه في مصرف ششين خلال العامين 2008-2009 علماً أن نسبة الفوائد الممنوحة من المصرف للغير هي 12% والمستلمة هي 20% وأن المصرف يبدأ بترقيم الودائع بكافة أنواعها في عام 2008 بالرقم 33.

مصرف ششينالحل:

- 1- في 2008/1/3
250000 من ح/ النقد في الصندوق 181
250000 إلى ح/ الودائع الوقتية رقم (33) (كريم)
- 2- في 2008/3/4 (لمدة 3 أشهر)
250000 من ح/ النقد في الصندوق 181
250000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة/قطاع خاص أفراد/ صالح
500000 إلى ح/ الودائع الثابتة رقم(34) (صالح)
- 3- في 2008/3/5
250000 من ح/ الودائع الوقتية رقم (33) (كريم)
250000 إلى ح/ نقد في الصندوق 181
- 4- في 2008/4/11 (لمدة 6 أشهر)
1000000 من ح/ نقد في الصندوق 181
1000000 إلى ح/ الودائع الثابتة ببنذار رقم(35) (فارس)
- 5- في 2008 /6/5 يثبت أولاً القيد في 6/4 وهو تاريخ الاستحقاق
 $500000 \times 12\% \times 3 = 12000$ دينار فوائد الودائع الثابتة
500000 من ح/ الودائع الثابتة رقم(34) (صالح)
15000 من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422
515000 إلى ح/ الودائع المستحقة غير المطالب بها (صالح)
- ثم في 6/5
515000 من ح/ الودائع المستحقة غير المطالب بها (صالح)
515000 إلى ح/ نقد في الصندوق 181
- 6- في 2008/11/1 يثبت أولاً القيد في 10/11 وهو تاريخ الاستحقاق
 $1000000 \times 12\% \times 6 = 600000$ دينار فوائد الودائع الثابتة
1000000 من ح/ الودائع الثابتة ببنذار رقم(35) (فارس)

60000 من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422
1060000 إلى ح/ الودائع المستحقة غير المطالب بها (فارس)

- ثم في 11/1 جدد لمدة 6 أشهر

1060000 من ح/ الودائع المستحقة غير المطالب بها (فارس)
60000 إلى ح/ نقد في الصندوق 181
1000000 إلى ح/ الودائع الثابتة بإنذار رقم (36) (فارس)

7- في 2009/5/4 يثبت أولاً القيد في 2008/12/31 وهو تاريخ التسوية
 $1000000 \times 12\% \times 2 = 240000 = 200000$ دينار فوائد الودائع الثابتة

20000 من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422
20000 إلى ح/ فوائد مستحقة 26631
- وفي 2009/5/1 وهو تاريخ الاستحقاق
 $1000000 \times 12\% \times 4 = 480000 = 400000$ دينار فوائد الودائع الثابتة

1000000 من ح/ الودائع الثابتة بإنذار رقم (36) (فارس)
40000 من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422
20000 من ح/ فوائد مستحقة 26631
1060000 إلى ح/ الودائع المستحقة غير المطالب بها (فارس)

وفي 2009/5/4 جدد لمدة 6 أشهر

1060000 من ح/ الودائع المستحقة غير المطالب بها (فارس)
340000 من ح/ نقد في الصندوق 181
1400000 إلى ح/ الودائع الثابتة بإنذار رقم (37) (فارس)

8- 2009/6/4 لا يسجل قيد
- وفي 2009/ 7/4 وبعد مرور شهر على الإنذار يتم تسليم الوديعة:
 $1400000 \times 12\% \times 2 = 336000 = 280000$ دينار فوائد الودائع الثابتة.

1400000 من ح/ الودائع الثابتة بإنذار رقم (37) (فارس)
28000 من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422
1428000 إلى ح/ نقد في الصندوق 181

مثال 4:

فيما يلي بعض الأحداث المالية التي جرت في المركز الرئيسي لمصرف الرافدين في بغداد وبعض الفروع التابعة له خلال عام 2009.

1- في 1/2 باع المركز الرئيسي للعميل خالد \$2000 بسعر 2420000 دينار ، استلم ثمناً لها 1000 يورو و500000 دينار من الحساب الجاري الدائن والباقي نقداً ، علماً أن سعر الصرف \$1 = 1200 دينار ، 1 يورو = 1500 دينار.

2- في 1/5 عند إجراء المطابقة اليومية للصندوق في فرع تكريت وجد أن النقد الفعلي الموجود كان بمقدار 800000 دينار ، علماً الرصيد الدفترى كان بمقدار 950000 دينار ، فتم تغريم أمين الصندوق بمبلغ 50000 دينار فوراً والباقي حملت على حساب الأرباح والخسائر.

3- في 2/3 راجع العميل كريم فرع تكريت لاستلام الوديعة الثابتة رقم (22) الخاصة به نقداً بعد مرور يومين على استحقاقها علماً أن مبلغ الوديعة هو 600000 دينار أودعت لمدة 3 أشهر.

المطلوب: إثبات المعالجات المحاسبية للعمليات أعلاه في كافة المصارف ذات العلاقة علماً أن الفائدة الممنوحة 12% سنوياً ، أما المستلمة 20% سنوياً.

الحل: 1- 1/2 المركز الرئيسي

1500000 من ح/ أوراق نقدية أجنبية 186
 500000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص أفراد/خالد
 420000 من ح/ نقد في الصندوق 181
 2400000 إلى ح/ أوراق نقدية أجنبية 186
 20000 إلى ح/ إيراد بيع وشراء أوراق نقد أجنبية 4413

2- 1/5 فرع تكريت

100000 من ح/ فروقات نقدية ومخزنيه 1665
 100000 إلى ح/ نقد في الصندوق 181
 100000 من ح/ أ.خ
 100000 إلى ح/ فروقات نقدية ومخزنيه 1665

3- 2/3 فرع تكريت

في 2/1
 600000 من ح/ الودائع الثابتة رقم (22) (كريم)
 6000 من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422
 12000 من ح/ فوائد مستحقة 26631
 618000 إلى ح/ الودائع المستحقة غير المطالب بها (كريم)

في 2/3

618000 من ح/ الودائع المستحقة غير المطالب بها (كريم)
 618000 إلى ح/ نقد في الصندوق 181

تمرين 1:

فيما يلي بعض العمليات التي جرت في المركز الرئيسي لمصرف الرشيد فرع بغداد:

1- في 2008/2/1 استلم المصرف من حسابه في فرنسا 2000 يورو نقداً ولم يصل مع المبلغ الإشعار المدين.

2- في 2008/2/2 وعند إجراء المطابقة اليومية للصندوق وجد أن الرصيد الموجد في بداية اليوم هو 500000 دينار أما المقبوضات فكانت خلال اليوم 4000000 دينار والمدفوعات 3700000 دينار وأن الرصيد الفعلي في الصندوق في نهاية اليوم 750000 دينار .

3- في 2008/3/4 راجع العميل حسن المصرف واستلم نقداً الوديعة الثابتة رقم (23) الخاصة به البالغة 1500000 دينار والتي أودعها في 2007/9/1 ولمدة (5) شهر. **المطلوب:** إثبات المعالجات المحاسبية للعمليات أعلاه في المركز الرئيسي لمصرف الرشيد فرع بغداد علماً أن الفائدة الممنوحة 12% سنوياً ، أما المستلمة 24% سنوياً.

المعالجات المحاسبية للأوراق التجارية (الخصم ، إعادة الخصم، التحصيل) أولاً: الكمبيالات والحوالات المخصومة

إن من بين الخدمات التي يقدمها المصرف لعملائه هو خصم الكمبيالات أو الحوالات ، ويتم خصم الكمبيالة عادة لعملاء المصرف والذين لديهم ائتمان أو تسهيلات مصرفية خاصة يمثل هذا النوع من العمليات إذ يقوم المصرف بتسديد قيمة الورقة التجارية (الكمبيالة) مقدماً إلى المستفيد وينتظر لحين موعد استحقاق تسديدها من قبل المدين (الشخص المسحوب عليه الكمبيالة) لاستلام المبلغ ويتقاضى المصرف لقاء هذه الخدمات فائدة وعمولة وأي مصاريف أخرى تترتب على عملية الخصم.

وتدخل عمليات الخصم ضمن الائتمان النقدي الذي يمنحه المصرف لعملائه تسهيلاتاً لمعاملاتهم التجارية ولغرض توفير السيولة النقدية لهؤلاء العملاء.

والخصم بمعناه المصرفي هو اقتطاع جزء من قيمة الكمبيالة الأصلية وهذا الجزء يتمثل بالفوائد والعمولات المصرفية وقيد المبلغ الصافي لحساب العميل أو يتم دفعه نقداً.

أما بالنسبة للمعالجات المحاسبية لعمليات خصم الأوراق التجارية فسيتم التمييز في هذه المعالجات ما بين الأوراق التجارية التي يكون فيها المدين (الشخص المسحوب عليه الكمبيالة) من داخل المدينة فهنا يطلق عليها الكمبيالات المخصومة أو خارج المدينة وهنا يطلق عليها الحوالات المخصومة. وفيما يلي المعالجات المحاسبية لكل منهما:

1- الكمبيالات المخصومة: وهي عبارة عن ورقة تجارية يقدمها العميل للمصرف لإغراض الخصم (تحصيل قيمتها قبل موعد استحقاقها) مسحوبة على شخص (المدين) من داخل المدينة التي يوجد فيها الفرع الذي قدمت له الكمبيالة ويستقطع المصرف من قيمة الكمبيالة فوائد محسوبة من تاريخ الخصم إلى تاريخ الاستحقاق فضلاً عن أي مصاريف أخرى إن وجدت. وعند تقديم الكمبيالة للخصم يثبت القيد الآتي:

xx من ح/ الكمبيالات المخصومة 1441

xx إلى ح/ نقد في الصندوق 181 أو الحسابات الجارية

xx إلى ح/ فوائد الكمبيالات المخصومة 44231

وفي تاريخ استحقاق الكمبيالة سيتم مواجهة إحدى الحالتين:

أ- سداد المدين لقيمة الكمبيالة وفي هذه الحالة يثبت القيد الآتي:

xx من ح/ نقد في الصندوق 181

xx إلى ح/ الكمبيالات المخصومة 1441

ب- عدم سداد المدين لقيمة الكمبيالة وفي هذه الحالة يتم الرجوع إلى العميل واستقطاع المبلغ منه ويثبت القيد الآتي:

xx من ح/ الحسابات الجارية أو (مدينو ديون متأخرة التسديد 1691)

xx إلى ح/ الكمبيالات المخصومة 1441

ملاحظة: يوسط حساب (مدينو ديون متأخرة التسديد) في حالة عدم كفاية الحساب الجاري للعميل.

2- الحوالات المخصومة: وهي عبارة عن كمبيالة قدمت للخصم لدى المصرف إلا أن المدين فيها هو في مدينة أخرى غير مدينة المصرف الذي قدمت له الكمبيالة للخصم ويستقطع المصرف من قيمة هذه الكمبيالة عند الخصم فوائد محسوبة من تاريخ تقديم الكمبيالة للخصم إلى

تاريخ استحقاقها فضلاً عن العمولة وأجر الاتصال. علماً أن الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع تعامل عند هذه الفروع باعتبارها **سندات قبض** لان الغاية من إرسالها هو قبض قيمتها من المدينين ، ويجري مراقبة استحقاقها لغرض تحصيل قيمتها في الوقت المحدد ، وهي تتماثل من ناحية الإجراءات الخاصة بتحصيل المبلغ مع الكمبيالات المخصومة. وعند تقديم الكمبيالة للخصم يثبت القيد الآتي:

- ×× من ح/ الحوالات المخصومة 1442
- ×× إلى ح/ فوائد الكمبيالات المخصومة 44231
- ×× إلى ح/ عمولة الحوالات المخصومة 44232
- ×× إلى ح/ مصاريف اتصال مستردة 4482
- ×× إلى ح/ نقد في الصندوق 181 أو الحسابات الجارية

وعند إرسال الحوالة المخصومة إلى فرع المصرف في المدينة التي يتواجد فيها المدين يثبت القيد الآتي: (في المصرف المرسل)

- ×× من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163 / فرع بغداد أو الموصل أو البصرة ...
- ×× إلى ح/ الحوالات المخصومة 1442

وفي نفس التاريخ يتم إثبات قيد المراقبة الآتي:

- ×× من ح/ الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع 1689
- ×× إلى ح/ مقابل الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع 2968

وعند استلام الفرع الآخر (س) للحوالة (الكمبيالة) سيظهر لدينا حساب آخر ليمثل الورقة التجارية في ذلك المصرف وهو حساب سندات القبض.

3- سندات القبض: يتم استخدام هذا الحساب عند استلام الحوالة المخصومة من قبل المصرف في المحافظات الأخرى. ويقوم الفرع الآخر (س) المستلم للحوالة بتثبيت القيد الآتي:

- ×× من ح/ سندات القبض 1443
- ×× إلى ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

وفي تاريخ استحقاق الكمبيالة سيواجه المصرف (س) إحدى الحالتين:

أ- تحصيل قيمة الكمبيالة وفي هذه الحالة يثبت القيد الآتي:

- ×× من ح/ نقد في الصندوق 181 أو الحسابات الجارية
- ×× إلى ح/ سندات القبض 1443

ويقوم هذا الفرع (س) بإشعار المصرف المرسل للكمبيالة بتحصيل قيمة الكمبيالة ، وعند استلام الإشعار من قبل المصرف المرسل يقوم هذا المصرف بعكس قيد المراقبة وفق الآتي:

- ×× من ح/ مقابل الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع 2968
- ×× إلى ح/ الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع 1689

ب- عدم إمكانية التحصيل من قبل الفرع (س) وهنا يثبت هذا الفرع القيد الآتي:

- ×× من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163
- ×× إلى ح/ سندات القبض 1443

ويقوم هذا الفرع (س) بإشعار المصرف المرسل للكمبيالة بعدم تحصيل قيمة الكمبيالة، وعند استلام الإشعار من قبل المصرف المرسل ، يقوم هذا المصرف بإثبات القيد الآتي:

- ×× من ح/ مدينو ديون متأخرة التسديد 1691 أو الحساب الجاري (للمعمل)

xx إلى ح/ حسابات مدينة متبادلة 163
ويعكس قيد المراقبة وفق للقيد الآتي:
xx من ح/ مقابل الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع 2968
xx إلى ح/ الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع 1689

ملاحظة: في حالة خصم الكمبيالة وكانت مدة الخصم مشتملة لسنتين ففي هذه الحالة يكون قيد خصم الكمبيالة بالشكل الآتي:

xx من ح/الكمبيالات المخصومة 1441
xx إلى ح/ فوائد الكمبيالات المخصومة 44231
xx إلى ح/ إيرادات مستلمة مقدماً 2662
xx إلى ح/ نقد في الصندوق 181 أو الحسابات الجارية

ثانياً: إعادة الخصم لدى البنك المركزي

قد يتعرض المصرف لنقص في السيولة مما يجعله يلجأ إلى إعادة الخصم لدى البنك المركزي ويقبل البنك المركزي إعادة الخصم عند توفر الشروط الآتية:
أ- أن تكون الورقة ناشئة عن عملية تجارية بين مدين ودائن.
ب- أن تتوفر فيها الشروط القانونية والمصرفية.
ج- أن تكون هناك فترة معينة "مقبولة" لتاريخ استحقاقها اعتباراً من تاريخ تقديمها لإعادة الخصم للبنك المركزي.

ويقوم المصرف بتظهير الأوراق التجارية المراد إعادة خصمها ناقلاً ملكيتها للبنك المركزي. فعند إرسال الكمبيالة لإعادة الخصم يثبت القيد الآتي: (قيد المراقبة)

xx من ح/ الحوالات والكمبيالات المعاد قطعها 19793
xx إلى ح/ مقابل الحوالات والكمبيالات المعاد قطعها 29793

ومن ثم يتم قيد المبلغ في حساب المصرف بعد استلام الإشعار الدائن من البنك المركزي ويتم احتساب فوائد الكمبيالات المعاد خصمها (فوائد الاقتراض الداخلي 3423) كمصاريف تستقطع من قيم الكمبيالة ، بعد ذلك وبتاريخ استحقاق الكمبيالة يتم إعادة الكمبيالة من البنك المركزي بتاريخ الاستحقاق مع إشعار مدين بقيد قيمة الكمبيالة على حساب المصرف لديه وفي نفس الوقت يتم عكس قيد المراقبة.

مثال 5:

الآتي بعض العمليات المالية التي جرت في مصرف الرشيد فرع تكريت خلال عامي 2008-2009

1- في 2008 /6/1 قدم العميل خالد ثلاث كمبيالات للخصم الأولى مبلغها 500000 دينار مسحوبة على احد سكنة تكريت تستحق في 2008 /8/1 والثانية مبلغها 1000000 دينار مسحوبة على احد سكنة بغداد تستحق في 2009 / 4/1 ، والثالثة مبلغها 200000 دينار مسحوبة على احد سكنة تكريت تستحق في 2008 /12/1 وقد قام المصرف بخصم الكمبيالات وإضافة صافي رصيدهم إلى الحساب الجاري الدائن للعميل خالد بعد أن تم استقطاع الفوائد والعمولة والمصاريف.

2- في 2008/ 6/3 أرسل المصرف الكمبيالة الثانية إلى فرع المصرف في بغداد والذي استلمها في 2008/6/4.

- 3- في 2008 / 8/1 لم يستطع المصرف تحصيل الكمبيالة الأولى لذا قام بإرجاعها إلى العميل خالد وتم استقطاع مبلغها من حساب العميل علماً أن رصيده في الحساب الجاري الدائن كان بمقدار 200000 دينار ولم يكن لديه انتمان نقدي للسحب على المكشوف.
- 4- في 2008 / 8/2 سدد العميل خالد ما بذمته إلى المصرف نقداً.
- 5- في 2008 / 9/1 أرسل المصرف الكمبيالة الثالثة المستلمة من خالد إلى البنك المركزي لإعادة خصمها ، وفي 9/2 وصل إشعار دائن من البنك المركزي بمبلغ الكمبيالة مخصوم منه فوائد بمقدار 10000 دينار ، وفي تاريخ استحقاق الكمبيالة أعاد البنك المركزي الكمبيالة مرفق معها الإشعار المدين ، وتم استلام قيمة الكمبيالة في نفس اليوم نقداً.
- 6- في تاريخ استحقاق الكمبيالة الثانية الخاصة بالعميل خالد تمكن فرع بغداد من تحصيل قيمة الكمبيالة وتم إعلام فرع تكريت بذلك في نفس التاريخ.
- المطلوب:** إثبات المعالجات المحاسبية للعمليات أعلاه في مصرف تكريت وبغداد فقط وللعامين 2008 - 2009 ، علماً أن الفوائد الممنوحة من قبل المصرف هي 6% والمستلمة 12% أما العمولة بكافة أنواعها كانت 5% ، وأجور البريد 2% .

الحل:

- 1- في 2008 / 6/1
- مدة الخصم للكمبيالة الأولى = 6/1 ← 8/1 = 2 شهر
- مدة الخصم للكمبيالة الثانية لهذه السنة = 6/1 ← 12/31 = 7 شهر
- مدة الخصم للكمبيالة الثانية للسنة القادمة = 1/1 ← 4/1 = 3 شهر
- مدة الخصم للكمبيالة الثالثة = 6/1 ← 12/1 = 6 شهر
- الفائدة للكمبيالة الأولى = م × ع × ن
- $10000 = 12 \times 500000 \times 2\%$ = الفائدة
- الفائدة للكمبيالة الثانية = م × ع × ن
- لهذه السنة = $1000000 \times 12\% \times 7 = 70000$ دينار الفائدة
- للسنة القادمة = $1000000 \times 12\% \times 3 = 30000$ دينار إيراد مستلم مقدماً
- العمولة للكمبيالة الثانية = $1000000 \times 5\% = 50000$ دينار
- المصاريف للكمبيالة الثانية = $1000000 \times 2\% = 20000$ دينار
- الفائدة للكمبيالة الثالثة = م × ع × ن
- $12000 = 12 \times 200000 \times 6\%$ = الفائدة

مصرف الرشيد فرع تكريت

500000	من ح/ الكمبيالات المخصومة 1441/الأولى
1000000	من ح/ الحوالات المخصومة 1442
200000	من ح/ الكمبيالات المخصومة 1441/الثالثة
92000	إلى ح/ فوائد الكمبيالات المخصومة 44231
30000	إلى ح/ إيرادات مستلمة مقدماً 2662
50000	إلى ح/ عمولة الحوالات المخصومة 44232
20000	إلى ح/ مصاريف اتصال مستردة 4482
1508000	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص أفراد/ خالد

ملاحظة: يمكن إثبات القيد السابق بثلاث قيود منفصلين لكل كمبيالة على حدة وبالشكل الآتي:
الكمبيالة الأولى:

500000 من ح/الكمبيالات المخصومة 1441
10000 إلى ح/ فوائد الكمبيالات المخصومة 44231
490000 إلى ح/ نقد في الصندوق 181 أو الحسابات الجارية

الكمبيالة الثانية:

1000000 من ح/الحوالات المخصومة 1442
70000 إلى ح/ فوائد الكمبيالات المخصومة 44231
30000 إلى ح/ إيرادات مستلمة مقدماً 2662
50000 إلى ح/ عمولة الحوالات المخصومة 44232
20000 إلى ح/ مصاريف اتصال مستردة 4482
830000 إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص أفراد/ خالد

الكمبيالة الثالثة:

200000 من ح/الكمبيالات المخصومة 1441
12000 إلى ح/ فوائد الكمبيالات المخصومة 44231
188000 إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص أفراد/ خالد

2- في 6/3/2008 إرسال الكمبيالة الثانية (المقدمة من العميل خالد) إلى فرع بغداد
مصرف الرشيد فرع تكريت

1000000 من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163/ فرع بغداد
1000000 إلى ح/الحوالات المخصومة 1442

وفي نفس الوقت يتم إثبات قيد المراقبة الآتي:

1000000 من ح/الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع 1689
1000000 إلى ح/ مقابل الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع 2968

وفي 6/4 قيد الاستلام لورقة الكمبيالة من قبل فرع بغداد
فرع بغداد

1000000 من ح/سندات القبض 1443
1000000 إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163/ فرع تكريت

3- في 2008 /8/1

200000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص أفراد/ خالد
300000 من ح/ مدينو ديون متأخرة التسديد 1691
500000 إلى ح/الكمبيالات المخصومة 1441

4- في 2008 /8/2

300000 من ح/ نقد في الصندوق 181
300000 إلى ح/ مدينو ديون متأخرة التسديد 1691

5- في 9/1 يتم إثبات قيد المراقبة الخاص بإرسال الكمبيالة الثالثة إلى البنك المركزي:

200000 من ح/الحوالات والكمبيالات المعاد قطعها 19793
200000 إلى ح/ مقابل الحوالات والكمبيالات المعاد قطعها 29793

وفي 9/2 وصل إشعار دائن من البنك المركزي بمبلغ الكمبيالة مخصوم منه فوائد بمقدار 10000 دينار.

10000 من ح/ فوائد الاقتراض الداخلي 3423

190000 من ح/ نقدية لدى المصارف المحلية 183

200000 إلى ح/ الكمبيالات المخصومة 1441

وفي 12/1 تاريخ استحقاق الكمبيالة الثالثة يثبت قيد استلام الكمبيالة من البنك المركزي مع الإشعار المدين.

200000 من ح/ الكمبيالات المخصومة 1441

200000 إلى ح/ نقدية لدى المصارف المحلية 183

وفي نفس التاريخ يتم إلغاء قيد المراقبة

200000 من ح/ مقابل الحوالات والكمبيالات المعاد قطعها 29793

200000 إلى ح/ الحوالات والكمبيالات المعاد قطعها 19793

وإثبات قيد استلام مبلغ الكمبيالة من المدين.

200000 من ح/ نقد في الصندوق 181

200000 إلى ح/ الكمبيالات المخصومة 1441

6- في تاريخ استحقاق الكمبيالة الثانية الخاصة بالعميل خالد أي في 2009/4/1 تم تحصيل الكمبيالة.

فرع بغداد

1000000 من ح/ نقد في الصندوق 181

1000000 إلى ح/ سندات قبض 1443

وفي نفس التاريخ وعند استلام الإشعار من قبل مصرف تكريت (المرسل) يقوم هذا المصرف بعكس قيد المراقبة وفق ما يلي:

فرع تكريت

1000000 من ح/ مقابل الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع 2968

1000000 إلى ح/ الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع 1689

ثالثاً: تحصيل الأوراق التجارية (سندات برسم التحصيل)

في بعض الأحيان لا يرغب العميل بخصم الكمبيالة وإنما يقوم بتكليف المصرف بعملية تحصيلها لذا سيكون المصرف كوسيط دون تحمل أي التزام مالي إلا في حالة تسديدها ويتقاضى المصرف عمولة عن هذه الخدمة.

وضمن هذه العمليات (تحصيل الكمبيالات) سيتم التمييز فيما إذا كانت الكمبيالة مسحوبة

على شخص داخل المدينة أو خارجها وكما يلي:

1- إذا كان الشخص المدين من داخل المدينة:

فعند تقديم الكمبيالة للتحصيل يتم إثبات القيد الآتي:

×× من ح/ نقد في الصندوق 181 أو الحسابات الجارية

×× إلى ح/ عمولة سندات برسم التحصيل 44233

وفي نفس التاريخ يثبت القيد المتقابل الآتي:

×× من ح/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

×× إلى ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

وفي تاريخ استحقاق الكمبيالة سيكون هناك حالتين:

أ- تحصيل قيمة الكمبيالة عند ذلك يثبت القيد الآتي:

×× من ح/ نقد في الصندوق 181

×× إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة/للمعمل صاحب الكمبيالة

وفي نفس الوقت يلغى القيد المتقابل وفق القيد الآتي:

×× من ح / مقابل سندات برسم التحصيل 2966

×× إلى ح/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

ب- عدم إمكانية تحصيل الكمبيالة وفي هذه الحالة تعاد الكمبيالة إلى مودعيها ويثبت القيد الآتي:

×× من ح / مقابل سندات برسم التحصيل 2966

×× إلى ح/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

2- إذا كان الشخص المدين من خارج المدينة:

ففي هذه الحالة عند إيداع الكمبيالة يتم استيفاء العمولة وفق القيد الآتي:

×× من ح / نقد في الصندوق 181 أو الحسابات الجارية

×× إلى ح/ عمولة سندات برسم التحصيل 44233

وفي نفس الوقت يتم إثبات القيد المتقابل الآتي:

×× من ح / سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967

×× إلى ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

بعد ذلك يتم إرسال الكمبيالة إلى الفرع في المدينة المتواجد فيها المدين ، وعند استلام

الفرع الآخر (س) للكمبيالة يقوم هذا الفرع بإثبات القيد الآتي:

×× من ح/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

×× إلى ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

ملاحظة: سجل هذا القيد بهذا الشكل لان المدين يعد من داخل المدينة بالنسبة لهذا الفرع (س).

وفي تاريخ استحقاق الكمبيالة سيكون هناك حالتين:

أ-تحصيل قيمة الكمبيالة في الفرع (س)

عند ذلك يقوم الفرع بإثبات القيد الآتي:

×× من ح/ نقد في الصندوق 181

×× إلى ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

وفي نفس الوقت يتم عكس القيد المتقابل:

×× من ح / مقابل سندات برسم التحصيل 2966

×× إلى ح/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

بعد ذلك يقوم الفرع (س) بإشعار المصرف المرسل بعملية التحصيل وعند وصول

الإشعار (الإشعار الدائن) إلى المصرف يقوم الأخير بإثبات القيد الآتي:

×× من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

×× إلى ح/ الحسابات الجارية

وفي نفس الوقت يتم عكس القيد المتقابل:

×× من ح / مقابل سندات برسم التحصيل 2966

×× إلى ح/ سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967

ب- عدم إمكانية التحصيل:

وفي هذه الحالة يقوم الفرع (س) بعكس القيد المتقابل:

- ×× من حـ / مقابل سندات برسم التحصيل 2966
×× إلى حـ / سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966
بعد ذلك يقوم الفرع (س) بإشعار المصرف المرسل بعدم التحصيل وعند وصول
الإشعار إلى المصرف يقوم الأخير بعكس القيد المتقابل:
×× من حـ / مقابل سندات برسم التحصيل 2966
×× إلى حـ / سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967

رابعاً: التسليف بضمان الأوراق التجارية

يعد التسليف بضمان الأوراق التجارية نوعاً من الخدمات التي يقدمها المصرف لعملائه بضمان الكمبيالات أو السندات المسحوبة على مدينتهم ، وعادة ما يتم التسليف بنسبة معينة من قيمة الكمبيالة أو السند ، ويخصم المصرف فوائد وعمولة مقدماً من قيمة السلفة ، وتعد عمليات التسليف نوعاً من استثمار السيولة الزائدة ، وتكون المعالجة المحاسبية لعمليات التسليف كما يأتي:

- قيد صرف السلفة (فتح السلفة)
×× من حـ / التسليف لقاء رهن الأوراق المالية والتجارية 1482
×× إلى حـ / فوائد التسليف لقاء رهن الأوراق المالية والتجارية 44243
×× إلى حـ / عمولات وأجور التسليف المتنوعة 44247
×× إلى حـ / نقد في الصندوق 181
- عند تسديد السلفة (أو قسط من السلفة)
×× من حـ / نقد في الصندوق 181
×× إلى حـ / التسليف لقاء رهن الأوراق المالية والتجارية 1482

مثال 6:

- الآتي بعض العمليات المالية التي جرت في مصرف الرافدين فرع تكريت خلال عامي 2009-2008
- 1- في 2008/4/1 قدم العميل صالح كمبيالة للرهن لمدة 4 أشهر قيمتها 600000 دينار تستحق في 2008/8/1 مسحوبة على احد سكنة تكريت وقد وافق المصرف على تسليف 50% من قيمة الكمبيالة وتم استلام صافي المبلغ نقداً.
 - 2- في 2008/ 7/16 سدد صالح كامل مبلغ السلفة نقداً وأستلم الكمبيالة من المصرف.
 - 3- في 2008 /8/3 قدم العميل سالم كمبيالتين للتحصيل الأولى مبلغها 400000 دينار مسحوبة على احد سكنة تكريت تستحق في 2008 /10/1 والثانية مبلغها 300000 دينار مسحوبة على احد سكنة البصرة تستحق في 2009 / 12/3 وقد قام المصرف باستلام الكمبيالتين وتم استلام العمولة نقداً.
 - 4- في 2008/8/4 أرسل المصرف الكمبيالة الثانية إلى فرع المصرف في البصرة والذي استلمها في 2008/8/5.
 - 5- في تاريخ استحقاق الكمبيالة الأولى للعميل سالم استطاع المصرف من تحصيلها وتم إضافة قيمتها إلى الحساب الجاري الدائن للعميل.

- 6- في تاريخ استحقاق الكمبيالة الثانية للعميل سالم لم يستطع فرع البصرة من تحصيلها لذا قام الفرع بإرجاع الكمبيالة إلى مصرف تكريت.
- 7- في 2009/12/4 استلم المصرف إشعار مرفق معه كمبيالة من فرع البصرة يعلمه بعدم إمكانية تحصيل الكمبيالة الخاصة بالعميل سالم لذا تم إرجاعها للعميل في نفس التاريخ.
- المطلوب:** إثبات المعالجات المحاسبية للعمليات أعلاه في كافة المصارف ذات العلاقة وللعامين 2008- 2009 ، علماً أن الفوائد الممنوحة من قبل المصرف هي 6% والمستلمة 12% بكافة أنواعها أما العمولة بكافة أنواعها كانت 5% ، وأجور البريد 2%.

الحل:

- 1- في 2008 /4/1
 مدة الرهن للكمبيالة = 4 شهر
 قيمة السلفة = $600000 \times 50\% = 300000$ دينار
 الفائدة = $م \times ع \times ن$
 $12000 = 12|4 \times 12\% \times 300000 =$ دينار الفائدة
 $15000 = 5\% \times 300000$ دينار عمولة
 300000 من حـ / التسليف لقاء رهن الأوراق المالية والتجارية 1482
 12000 إلى حـ/ فوائد التسليف لقاء رهن الأوراق المالية والتجارية 44243
 15000 إلى حـ/ عمولات وأجور التسليف المتنوعة 44247
 273000 إلى حـ/ نقد في الصندوق 181

- 2- في 2008/ 7/16
 300000 من حـ / نقد في الصندوق 181
 300000 إلى حـ/ التسليف لقاء رهن الأوراق المالية والتجارية 1482

- 3- في 2008 /8/3
 العمولة للكمبيالة الأولى = $400000 \times 5\% = 20000$ دينار
 العمولة للكمبيالة الثانية = $300000 \times 5\% = 15000$ دينار
 فعند تقديم الكمبيالة للتحصيل يتم إثبات القيد الآتي:
فرع تكريت
 35000 من حـ / نقد في الصندوق 181
 35000 إلى حـ/ عمولة سندات برسم التحصيل 44233

- ملاحظة:** يمكن إثبات القيد السابق (قيد العمولة) في قيدين منفردين لكل كمبيالة لحالها.
 وفي نفس التاريخ يثبت القيد المتقابل للكمبيالة الأولى الآتي:
 400000 من حـ / سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966
 400000 إلى حـ/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

- والقيد المتقابل للكمبيالة الثانية الآتي:
 300000 من حـ / سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967
 300000 إلى حـ/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966
 4- في 2008/8/4 عند إرسال الكمبيالة الثانية (المقدمة من العميل سالم) لا يتم إثبات أي قيد في سجلات فرع تكريت.

في 2008/8/5 أستلم فرع البصرة ورقة الكميالية المرسله من فرع تكريت ، يتم إثبات القيد التالي في فرع البصرة

300000 من حـ / سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966
300000 إلى حـ/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

5 - في تاريخ استحقاق الكميالية الأولى للعميل سالم أي في 10/1 تم تحصيل قيمتها.
فرع تكريت

400000 من حـ / نقد في الصندوق 181
400000 إلى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص أفراد/ سالم

400000 من حـ / مقابل سندات برسم التحصيل 2966
400000 إلى حـ/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

6- في تاريخ استحقاق الكميالية الثانية للعميل سالم أي في 2009/12/3 لم يتم تحصيلها في فرع البصرة.

فرع البصرة

300000 من حـ / مقابل سندات برسم التحصيل 2966
300000 إلى حـ/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

7- في 2009/12/4 استلم المصرف إشعار مرفق معه كميالية من فرع البصرة
فرع تكريت

300000 من حـ / مقابل سندات برسم التحصيل 2966
300000 إلى حـ/ سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967

* المعالجات المحاسبية للحوالات الداخلية (المباعة، والمبتاعة، والسفاتج)

الحوالة هو مصطلح يعبر عنه في التعامل بأنه أمر غير معلق على شرط صادر من الساحب إلى شخص آخر المسحوب عليه بأن يدفع لشخص ثالث أو لأمره مبلغاً معيناً من النقود في مكان وزمان معينين أو قابل للتعيين ، وتقسم الحوالات الداخلية إلى ما يلي:
أولاً- الحوالات الداخلية المباعة

وهو أن يطلب أحد الأشخاص تحويل مبلغ معين من مدينة إلى مدينة أخرى داخل البلد (العراق على سبيل المثال) ، ويقوم المصرف بهذه الخدمة لقاء عمولة ومصاريف اتصال ، فعند تقديم العميل طلب تحويل المبلغ يتم استيفاء المبلغ نقداً أو من حسابه الجاري الدائن فضلاً عن العمولة وأجور البريد ويتم ذلك وفق القيد الآتي:

×× من حـ / الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع أو النقد في الصندوق 181
×× إلى حـ/ عمولة الحوالات الداخلية 4431
×× إلى حـ/ مصاريف اتصال مستردة 4482
×× إلى حـ/ الحوالات الداخلية المباعة 2564

وبعد ذلك يقوم المصرف بإشعار الفرع الآخر بقيمة الحوالة ، فعند إرسال الإشعار يتم إثبات القيد الآتي:

xx من حـ / الحوالات الداخلية المبيعة 2564
xx إلى حـ / حسابات مدينة متبادلة 163

وعند استلام الفرع الآخر (س) إشعار بقيمة الحوالة يقوم هذا الفرع بإثبات القيد الآتي:
xx من حـ / حسابات مدينة متبادلة 163
xx إلى حـ / حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

ثم يقوم الفرع الآخر (س) بإشعار المستفيد بوصول الحوالة ويطلب منه مراجعة الفرع لاستلامها وعند مراجعة المستفيد واستلام الحوالة يقوم الفرع بإثبات القيد الآتي:
xx من حـ / حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561
xx إلى حـ / نقد في الصندوق 181

ثانياً- الحوالات الداخلية المبيعة (المشترأة)

وهي عبارة عن صك مقدم من قبل احد عملاء المصرف للحصول مسحوب على فرع آخر خارج المدينة ، ويقوم المصرف بصرف قيمة الصك أو إضافته إلى الحساب الجاري للعميل بعد الاتصال الهاتفي بالفرع الآخر ، وذلك للتحقق من وجود رصيد كافي يغطي قيمة الصك ، ويتم استقطاع العمولة ومصاريف الاتصال من قيمة الصك.
فعند تقديم الصك من قبل العميل يتم استقطاع العمولة ومصاريف الاتصال (وهذا الإجراء يتم بعد الاتصال الهاتفي بالفرع الآخر) ويثبت القيد الآتي:

xx من حـ / الحوالات الداخلية المبيعة 1445
xx إلى حـ / عمولة الحوالات الداخلية 4431
xx إلى حـ / مصاريف اتصال مستردة 4482
xx إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع

وفي هذه الأثناء فإن الفرع الآخر (س) الذي تم الاتصال به كما ذكر سابقاً يقوم بإثبات القيد التالي الخاص بالاتصال الهاتفي وذلك لحجز مبلغ الصك:

xx من حـ / الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع
xx إلى حـ / المبالغ المحجوزة هاتفياً 25192

بعد ذلك يقوم المصرف بإرسال الصك إلى الفرع الآخر (س) (الفرع المسحوب عليه الصك) وعند استلام الأخير للصك والتأكد من الشروط القانونية فيه يقوم هذا الفرع بإثبات القيد الآتي:

xx من حـ / المبالغ المحجوزة هاتفياً 25192
xx إلى حـ / حسابات مدينة متبادلة 163

ثم يقوم الفرع المسحوب عليه الصك (س) بإرسال إشعار إلى المصرف (المرسل) يعلمه بإضافة قيمة الصك إلى حسابه وعند استلام المصرف (المرسل) للإشعار يقوم الأخير بإثبات القيد الآتي:

xx من حـ / حسابات مدينة متبادلة 163
xx إلى حـ / الحوالات الداخلية المبيعة 1445

ملاحظة: في حالة إعادة الصك من قبل الفرع الآخر (س) ورفض صرفه لعدم اكتمال الشروط القانونية فيه أو لأي سبب كان فإن هذا الفرع يقوم بعكس القيد الذي أثبتته بعد الاتصال الهاتفي وكما يلي:

xx من د / المبالغ المحجوزة هاتفياً 25192

xx إلى د / الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع

وعند وصول الصك المرجع إلى المصرف (المرسل) يقوم هذا المصرف بتحميل العميل بقيمة الصك مضافاً إليه فوائد تأخيري محسوبة من تاريخ صرف الصك إلى تاريخ وصول الإشعار المتضمن الصك المرجع ويتم ذلك وفق القيد الآتي:

xx من د / الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع

xx إلى د / فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة 4433

xx إلى د / الحوالات الداخلية المبتاعة 1445

ملاحظة: في حالة صرف الصك دون أداء الاتصال الهاتفي لوجود الثقة بالعميل في هذه الحالة يقوم الفرع الآخر (س) عند وصول الصك له:

- وإضافة قيمته للمصرف المرسل بإثبات القيد الآتي:

xx من د / الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع

xx إلى د / حسابات مدينة متبادلة 163

- رفض الصك: عند ذلك لا يسجل أي قيد ، ويتم إرجاع الصك إلى المصرف المرسل الذي يقوم بتحميل العميل بقيمة الصك مضافاً إليه فوائد تأخيري محسوبة من تاريخ صرف الصك إلى تاريخ وصول الإشعار المتضمن الصك المرجع.

ثالثاً- السفاتج المسحوبة على المصرف

وهي نوع من أنواع الحوالات الداخلية تعد أو تصدر السفتجة (الصك المصدق) بطلب من الأشخاص (سواء كانوا عملاء للمصرف أم لا ، أي لديهم حساب جاري أم لا) وتكون مسحوبة لأمر إحدى الجهات الحكومية عادة ويستوفي المصرف لقاء هذه الخدمة عمولة بنسبة معينة.

وتكون هذه الحوالة نتيجة لعدم تعامل بعض الوحدات الاقتصادية وخاصة الحكومية منها بالنقد وذلك لتخفيف الأعباء المالية عند احتساب النقد خصوصاً إذا كانت المبالغ النقدية كبيرة جداً ، لذا فإنها تلزم عملائها بالتعامل بالصكوك المصدقة التي يطلق عليها بالسفتجة.

فعند مراجعة أي شخص المصرف وطلب إصدار سفتجة لصالح إحدى الجهات الحكومية فإن المصرف يقوم بذلك بعد استيفاء كامل مبلغ السفتجة مضافاً إليها العمولة ويتم ذلك وفق القيد الآتي:

xx من د / الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع أو النقد في الصندوق 181

xx إلى د / السفاتج المسحوبة على المصرف 2562

xx إلى د / عمولة إصدار السفاتج واعتماد الشيكات 4471

وعند مراجعة الجهة المستفيدة للمصرف لإعادة الصك إليه بهدف استلام قيمة الصك نقداً أو إضافته إلى حسابها الجاري يقوم المصرف بإثبات القيد الآتي:

xx من د / السفاتج المسحوبة على المصرف 2562

xx إلى د / الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع أو النقد في الصندوق 181

مثال: 7

فيما يلي الأحداث المالية التي جرت في مصرف الجامعة فرع تكريت خلال عام

2008:

- 1- في 2008/1/6 قدم العميل سمير صك إلى المصرف مسحوب على فرع البصرة مبلغه 300000 دينار وطلب إضافة قيمته إلى الحساب الجاري الدائن وقد تم ذلك بعد إجراء الاتصال الهاتفي بفرع البصرة.
 - 2- في 2008/ 1/7 أرسل المصرف الصك المستلم من سمير إلى فرع البصرة واستلم الأخير الصك في 2008/1/9 وقيد مبلغه في حساب فرع الجامعة وتم إشعاره بذلك.
 - 3- في 2008/1/10 استلم المصرف إشعار من فرع البصرة يعلمه فيه إضافة قيمة الصك (المرسل إليه سابقاً) إلى حسابه.
 - 4- في 2008/1/11 طلب العميل جمال تحويل مبلغ 600000 دينار إلى بغداد وقد تم استلام كامل المبلغ نقداً وفي نفس التاريخ تم إشعار فرع بغداد بذلك.
 - 5- في 2008/ 1/12 استلم فرع بغداد الإشعار ، وراجع المستفيد الفرع واستلم المبلغ نقداً في نفس اليوم.
 - 6- في 2008/1/13 تقدم أحمد إلى المصرف بطلب تحرير سفتجة لصالح كلية الإدارة والاقتصاد مبلغها 450000 دينار وقد وافق المصرف على ذلك وتم أسلام كامل المبلغ نقداً.
 - 7- في 2008/1/20 قدمت كلية الإدارة والاقتصاد الصك وطلبت إضافة قيمته إلى حسابها الجاري.
 - 8- في 2008/ 1/22 قدم العميل صلاح صك مسحوب على فرع الموصل مبلغه 800000 دينار وطلب إضافته إلى حسابه الجاري ونظراً لثقة المصرف بالعميل تم إضافة قيمة الصك إلى حسابه دون إجراء الاتصال الهاتفي مع فرع الموصل.
 - 9- في 2008 /1/26 أرسل المصرف الصك إلى فرع الموصل ، وتم استلام الصك من قبل فرع الموصل في 2008/1/30 ونظراً لعدم كفاية الرصيد رفض الفرع صرف الصك وقام بإرجاعه إلى فرع الجامعة في نفس اليوم.
 - 10- 2008/2/22 استلم المصرف الصك والإشعار الخاص برفض الصك وتم تسوية ذلك مع الحساب الجاري الدائن للعميل صلاح.
- المطلوب:** إثبات المعالجات المحاسبية أعلاه في كافة المصارف ذات العلاقة ، علماً أن المصرف يمنح فائدة سنوية قدرها 6% ، ويحتسب له فائدة بمقدار 12% ، ويستقطع عمولة بكافة أنواعها 5% ، وأجور بريد 1% .

الحل:

1- في 2008/1/6

$$300000 \times 5\% = 15000 \text{ دينار العمولة}$$

$$300000 \times 1\% = 3000 \text{ دينار أجور البريد}$$

مصرف الجامعة

300000 من حـ / الحوالات الداخلية المبتاعة 1445

15000 إلى حـ / عمولة الحوالات الداخلية 4431

3000 إلى حـ / مصاريف اتصال مستردة 4482

282000 إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص أفراد/سمير 2517

وفي هذه الأثناء فإن فرع البصرة الذي تم الاتصال به سيقوم بإثبات القيد التالي الخاص بالاتصال الهاتفي وذلك لحجز مبلغ الصك:

فرع البصرة

300000 من حـ / الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص أفراد 2517

300000 إلى حـ / المبالغ المحجوزة هاتفياً 25192

2- في 2008/ 1/7 أرسل المصرف الصك.

لا يسجل قيد في مصرف الجامعة.

- في 2008/ 1/9

فرع البصرة

300000 من د / المبالغ المحجوزة هاتفياً 25192

300000 إلى د / حسابات مدينة متبادلة/ مصرف الجامعة 163

3- في 2008/ 1/10

مصرف الجامعة

300000 من د / حسابات مدينة متبادلة/ فرع البصرة 163

300000 إلى د / الحوالات الداخلية المبتاعة 1445

4- في 2008/1/11 طلب العميل جمال تحويل مبلغ 600000 دينار إلى بغداد

$600000 \times 5\% = 30000$ دينار العمولة

$600000 \times 1\% = 6000$ دينار أجور البريد

مصرف الجامعة

636000 من د / النقد في الصندوق 181

30000 إلى د / عمولة الحوالات الداخلية 4431

6000 إلى د / مصاريف اتصال مستردة 4482

600000 إلى د / الحوالات الداخلية المبتاعة 2564

وعند إرسال الإشعار يتم إثبات القيد الآتي:

مصرف الجامعة

600000 من د / الحوالات الداخلية المبتاعة 2564

600000 إلى د / حسابات مدينة متبادلة/ فرع بغداد 163

5- في 2008/1/12 استلام الإشعار

فرع بغداد

600000 من د / حسابات مدينة متبادلة/ مصرف الجامعة 163

600000 إلى د / حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

وفي نفس التاريخ تم مراجعة المستفيد واستلام الحوالة.

فرع بغداد

600000 من د / حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

600000 إلى د / نقد في الصندوق 181

6- في 2008/1/13

$450000 \times 5\% = 22500$ دينار العمولة

مصرف الجامعة

472500 من د / النقد في الصندوق 181

450000 إلى د / السفاتج المسحوبة على المصرف 2562

22500 إلى د / عمولة إصدار السفاتج واعتماد الشيكات 4471

7- في 2008/1/20

مصرف الجامعة

450000 من د / السفاتج المسحوبة على المصرف 2562
450000 إلى د / الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع حكومي 2511

8- في 2008/ 1/22

800000 × 5% = 40000 دينار العمولة

800000 × 1% = 8000 دينار أجور البريد

مصرف الجامعة

800000 من د / الحوالات الداخلية المبتاعة 1445
40000 إلى د / عمولة الحوالات الداخلية 4431
8000 إلى د / مصاريف اتصال مستردة 4482
752000 إلى د / الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص أفراد/صلاح 2517

9- في 2008/ 1/26 أرسل المصرف الصك.

لا يسجل قيد في مصرف الجامعة.

- في 2008/ 1/30 استلم فرع الموصل الصك ورفض صرفه.

لا يسجل قيد في فرع الموصل.

10- في 2008/2/22 استلم مصرف الجامعة الصك المرجع

800000 × 12% × 1 = 12000 دينار فوائد التأخير

مصرف الجامعة

808000 من د / الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص أفراد/صلاح 2517

8000 إلى د / فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة 4433

800000 إلى د / الحوالات الداخلية المبتاعة 1445