

جامعة الجليلي بونعامة

كلية العلوم الاقتصادية، التجارية و علوم التسيير

المحاسبة الخاصة

المحاسبة البنكية

دروس وتمارين محلولة

الدكتوره مريم صغيرمويح

للبنوك دورا مهما في تطوير اقتصاديات الدول، من خلال ما تقدمه من خدمات بنكية متنوعة بداية من تلقي الودائع على اختلاف انواعها و منح الائتمان وصولا الى مختلف الخدمات الاخرى. و حرص منا على إلقاء الضوء على الجانب المحاسبي لهذه الخدمات، والتعمق أكثر في هذا النوع من المحاسبة وهو المحاسبة البنكية قمنا بتقسيم هذا المؤلف على مجموعة وحدات دراسية تضم كل وحدة قسم في تعالج الوحدة طبيعة عمل القسم وظائفه، سجلاته و الدفاتر التي يقوم بمسكها بالاضافة الى المعالجة المستندية والمحاسبية لمختلف العمليات المالية. ولمساعدة الطالب على فهم الجانب النظري للوحدة عززتها بمجموعة من الامثلة. ولاختبار الطالب مدى فهمه قمت بطرح مجموعة من الاسئلة في نهاية كل وحدة بالاضافة الى التمارين المحلولة.

وفي الأخير اتمنى ان اكون قد نجحت في تحقيق الهدف الذي من اجله اقدمت على بذل الجهد والوقت من اجل تقديم مؤلف يتسم بالجدية في تناول موضوع المحاسبة البنكية من ناحية، و بسهولة و سلاسة عرضها من ناحية اخرى. كما اتمنى ان يجد كل من الاستاذ القارئ و الطالب المتخصص في المؤلف ما يفيده في حياته العملية و العلمية.

الوحدة الدراسية الاولى :مدخل الى البنوك

1-تعريف البنوك

2-التطور التاريخي للبنوك

3-انواع البنوك

4-مصادر تمويل البنوك

اسئلة الوحدة

مدخل الى البنوك

1- تعريف البنوك:

تتعدد التعاريف الخاصة بالبنوك وتختلف باختلاف القوانين والتشريعات التي تنظم اعمالها ، والتي تتباين من دولة الى اخرى ، كما تختلف باختلاف طبيعة نشاط هذه البنوك وشكلها القانوني ، فعلى سبيل المثال وليس الحصر هنالك :

تعريف المشرع الجزائري : مؤسسة اقتصادية تملك الشخصية المعنوية التجارية تتعامل مع الاخرين على اساس قواعد تجارية تخضع لمبدأ التنظيم و الانسجام في معاملتها مع محيطها الخارجي ، تكون محررة من القيود ولها الحرية في تمويل المشاريع وتشتترط ان يكون البنك مسجلا ضمن قائمة البنوك و بواسطة اعتماد يصدر في الجريدة الرسمية وذلك وفق القانون 10/90 المعدل والمتمم الامر رقم 11/03 المتعلق بالنقد والقرض والذي يحدد الهدف الرئيسي للبنك انا وهو اقراض الاموال بمعدل فائدة معينة ، كما يقوم بتوفير خدمة الايداع مقابل فائدة بالاضافة الى خدمات اخرى .

تعريف المشرع الأردني : عرف قانون البنوك رقم 24 لسنة 1971م البنك المرخص هو " الشركة التي رخص لها بتعاطي الاعمال المصرفية وفق أحكام هذا القانون " .

ووفقا لقانون البنوك رقم 28 لعام 2000 م ، تم تعريف البنك بانه " الشركة التي يرخص لها بممارسة الاعمال المصرفية وفق احكام هذا القانون بما في ذلك فرع البنك الاجنبي المرخص له بالعمل في المملكة " .

تعريف المشرع الفرنسي : " تلك المؤسسة التي تقوم على سبيل الاحتراف ، بتلقي الاموال من الجمهور على شكل ودائع أو ما في حكمها ، ثم اعادة استخدام هذه الاموال لحسابها الخاص في عمليات الائتمان أو في العمليات المالية " .

تعريف المشرع الامريكى : "بانه الشركة التي يتم الترخيص لها للقيام بأعمال المصارف سواء حصلت على هذا الترخيص من الحكومة المركزية (الاتحادية أو الفيدرالية) أو من حكومة الولاية التي يمارس البنك نشاطه داخل حدودها.

وفي الاخير يمكن تعريف البنك بأنه مؤسسة مالية تهتم بشكل اساسي بجمع النقود الفائضة من الافراد والمؤسسات في شكل ودائع وأشكال اخرى وتكون مدينة بهذه المبالغ ،ويتم استخدامها في عمليات الخصم والإقراض وعمليات نقدية ومالية اخرى ،وتسجل هنا دائنة.

2- التطور التاريخي للبنوك

تختلف الاراء حول حقيقة نشأة البنوك فمنهم من يرجعها الى فترة ظهور المعاملات التجارية والتشريعات ولعل اهمها تشريع همورابي ،ام اغلبية الاراء فهي ترجح ان ظهور البنوك كان في القرون الوسطى وبالتحديد في ايطاليا حيث لعب الصاغة دورا مهم في نشوء فكرة الادخار و الاقراض ،ففي البداية اقتصر الامر على تجميع الناس اموالهم الفائضة عن احتياجاتهم لدى الصاغة باعتبار ان هؤلاء لديهم خزائن امانة ،وكذا الاشخاص الذين يودون التنقل بأموال ضخمة يفضلون تحويله لدى الصاغة الى بنوك وصرفها عند صائغ اخر في المنطقة التي ينتقل اليها وهذا خوفا من قطاع الطرق .

ومع كبر حجم المعاملات وانتشار فكرة الادخار اصبح الصاغة يعمدون الى استثمار جزء من اموال المودعين مع احتفاظ بالباقي في حالة عمليات السحب .تلى هذا التطور وعي اخر من قبل المودعين فاصبح هم الاخرين يبحثون عن من يزيد مبلغ مالي الى مدخراتهم كعائد جراء الاستثمار بها ،ومن هنا خلقت فكرة الفائدة .

وهكذا تطور شكل البنوك من القرون الوسطى وصولا الى شكلها الحالي كنظام بنكي قائم.

3 - انواع البنوك

تنقسم البنوك الى عدة انواع وذلك وفق المعايير التي تصنف على أساسها ومنها ما يلي :

1-3 من حيث طبيعة النشاط :

وتنقسم البنوك الى :

البنك المركزي : ويعرف البنك المركزي على انه بنك البنوك لانه يتولى الاشراف والرقابة على باقي البنوك ، وبنك الاصدار لان له سلطة اصدار نقد الدولة وبنك الدولة حيث له سلطة ادارة احتياطات الدولة من الذهب والعملات الاجنبية وتوجيه السياسات النقدية بالدولة .

البنوك التجارية : وهي البنوك التي تعتمد على ودائع الافراد والهيئات بانواعها المختلفة ، واعادة استثمارها لفترات قصيرة في تسهيلات ائتمانية وذلك للمساهمة في تمويل التجارة الداخلية والخارجية .

البنوك الصناعية : وهي البنوك التي تهدف الى تقديم القروض الى المنشآت الصناعية بغرض تنشيط قطاع الصناعة

البنوك العقارية : تهدف هذه البنوك الى تمويل قطاع البناء و الاسكان مقابل رهونات عقارية .

البنوك الزراعية : وهي البنوك التي تقدم خدماتها الى القطاع الزراعي .

صناديق التوفير : وهي التي تقبل الودائع الصغيرة كما تختص بتقديم التسهيلات الائتمانية لصغار التجار والحرفيين والصناعيين وغيرهم من اصحاب الدخل المحدود .

البنوك التعاونية : وهي البنوك التي تقدم خدماتها للجمعيات التعاونية سواء كانت زراعية او اجتماعية مثل البنك التعاوني .

الوحدات المصرفية الخارجية : وهذه البنوك تتواجد في الدولة التي تمثل مركز تجمع الاموال الاجنبية سواء للاستثمار او لأي غرض اخر وتقوم هذه الوحدات المصرفية بتقديم خدمات لأصحاب الاموال من غير مواطني الدولة وتكثر في دول الشرق الاوسط وقبرص .

2-3 من حيث شكل الملكية :

وتقسم البنوك الى ما يلي :

البنوك الخاصة : تأخذ هذه البنوك شكل الملكية الفردية أو شركات الاشخاص حيث تعود ملكيتها الى شخص

واحد او عائلة او مجموعة شركاء

بنوك المساهمة : و تأخذ هذه البنوك شكل الملكية المساهمة حيث تكون شركة اموال (مساهمة عامة محدودة)

3-3 من حيث علاقتها بالدولة : وتنقسم الى ما يلي

بنوك القطاع العام : وتعود ملكيتها للدولة

بنوك القطاع الخاص : وتعود ملكيتها الى القطاع الخاص سواء كانوا اشخاص طبيعيين او معنويين .

بنوك مختلطة : ويشترك في ملكيتها كل من القطاع الخاص والعام .

4-3 من حيث جنسيتها : وتنقسم الى

البنوك الوطنية : وهي البنوك التي تعود ملكيتها لاشخاص طبيعيين او معنويين تابعين للدولة التي يقام على

ارضها البنك

البنوك الاجنبية : وهي البنوك التي تعود ملكيتها لرعايا دولة اخرى غير الدولة المسجل فيها هذه البنوك .

البنوك الاقليمية : وهي البنوك التي يشترك في ملكيتها عدد من الدول لمنطقة معينة .

البنوك الدولية والصناديق الدولية : وهي البنوك ذات الصفة الدولية مثل صندوق النقد الدولي والبنك الدولي

والبنك الدولي للاستثمار والتمويل .

ويوضح الشكل التالي انواع البنوك السابقة : الشكل رقم 1 : أنواع البنوك

من حيث جنسيتها	من حيث علاقتها بالدولة	من حيث شكل الملكية	من حيث النشاط
البنوك الوطنية	بنوك القطاع العام	البنوك الخاصة	البنك المركزي
البنوك الاجنبية	بنوك القطاع الخاص	بنوك المساهمة	التجارية
البنوك الاقليمية	البنوك المختلطة		الصناعية
البنوك الدولية			العقارية
			الزراعية
			التعاونية
			صناديق التوفير
			الوحدات المصرفية الخارجية

4

4- مصادر تمويل البنك

من خلال ما سبق يتضح ان البنوك تقوم بدور كبير في النمو الاقتصادي بتمويل جميع قطاعاته ، ولتقوم هذه الاخيرة بواجبها على اكمل وجه يجب ان تتوفر لها مصادر تمويل هي الاخرى ، ولعل ابرزها هي المصادر الداخلية والخارجية .

4-1 مصادر تمويل البنك الداخلية :

وهي الموارد الداخلية للبنك والمتمثلة في راس المال المدفوع ، الاحتياطات المختلفة و الارباح المدورة .

وفي حقيقة الامر تعتبر هذه الموارد مصدرا ضئيلا مقارنة بما يعتمد عليه البنك من موارد خارجية .

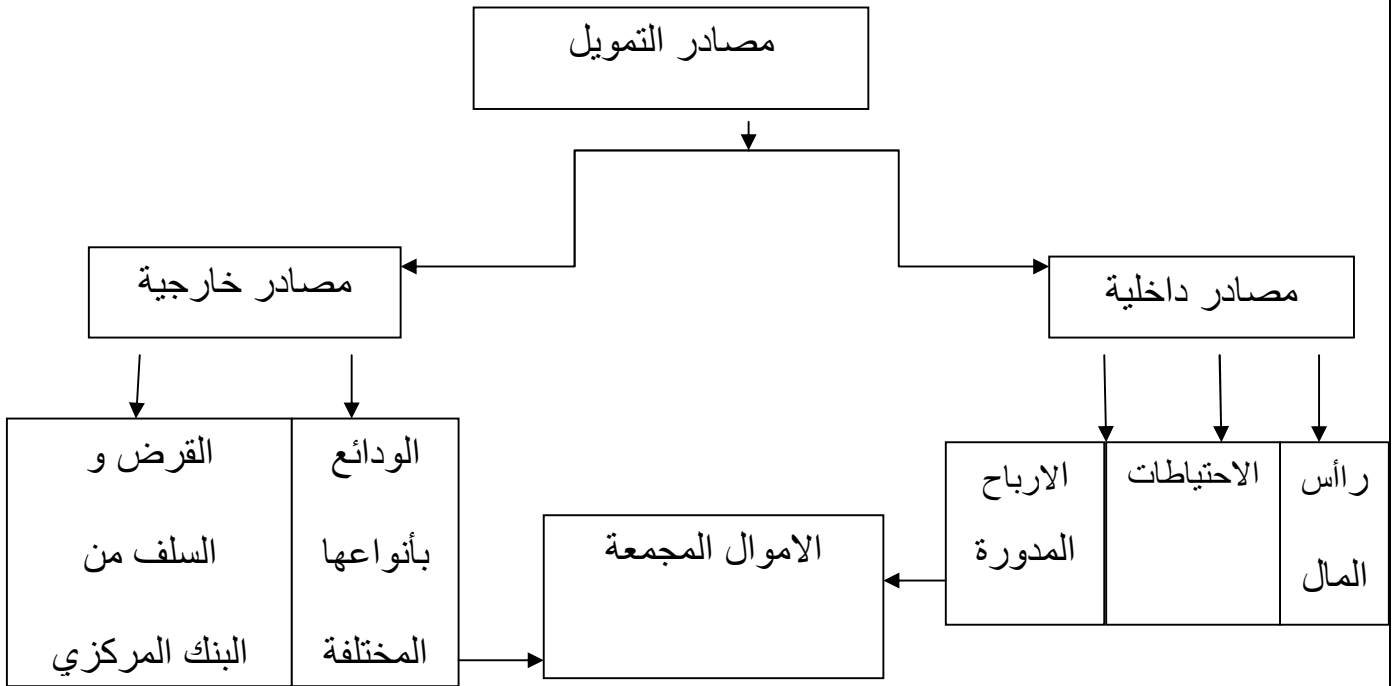
2-4 مصادر تمويل البنك الخارجية

تنقسم مصادر التمويل الخارجية للبنك الى :

- الودائع على اختلاف انواعها (جارية، تحت الطلب، توفير، باسعار ولاجل وشهادات الابداع).
- الاقتراض بالبنك المركز بصورة مباشرة او عن طريق اعادة خصم الكمبيالات .
- الاقتراض من الغير سواء من البنوك الاخرى او من مؤسسات التمويل المختلفة الداخلية والخارجية.

ويوضح الشكل الموالي مصادر تمويل البنك

الشكل رقم 2: مصادر تمويل البنك



أسئلة الوحدة :

- اشرح باختصار نشأة وتطور البنوك

- عرف البنك؟

- ما هي مصادر تمويل؟

- ما هي انواع البنوك؟

الوحدة الدراسية الثانية -البنوك التجارية -

1-تعريف البنوك التجارية

2-وظائف البنوك التجارية

3-الهيكل التنظيمي للبنك التجاري

4- النظام المحاسبي في البنوك التجارية

5-الخصائص المميزة للنظام المحاسبي البنكي

6- الدورة المحاسبية اليومية بالبنك التجاري

الوحدة الثانية - البنوك التجارية -

1- تعريف البنوك التجارية : تعرف ايضا بنوك الودائع وهي تلك التي تتعامل بالائتمان واهم دور لها هو قبولها للودائع

تحت الطلب والحسابات الجارية وينتج عن ذلك ما يسمى خلق النقود .

2- وظائف البنوك التجارية

تقوم البنوك بعدة وظائف يمكن اختصارها في ما يلي :

- فتح الحسابات الجارية وقبول الودائع على اختلاف انواعها .

- تشغيل موارد البنك مع الالتزام مبدأ التوفيق بين السيولة والربحية والضمان ومن اهم اشكال الاستثمار مايلي :

- منح القروض والسلف المختلفة .

- تحصيل الاوراق التجارية وخصمها والتسليف بضمائها .

- التعامل بالاوراق المالية من اسهم وسندات .

- تمويل التجارة الخارجية من خلال فتح الاعتمادات المستندية .

- التعامل بالعملات الاجنبية بيعا وشراء .

- تحصيل الشيكات المحلية عن طريق غرفة المقاصة .

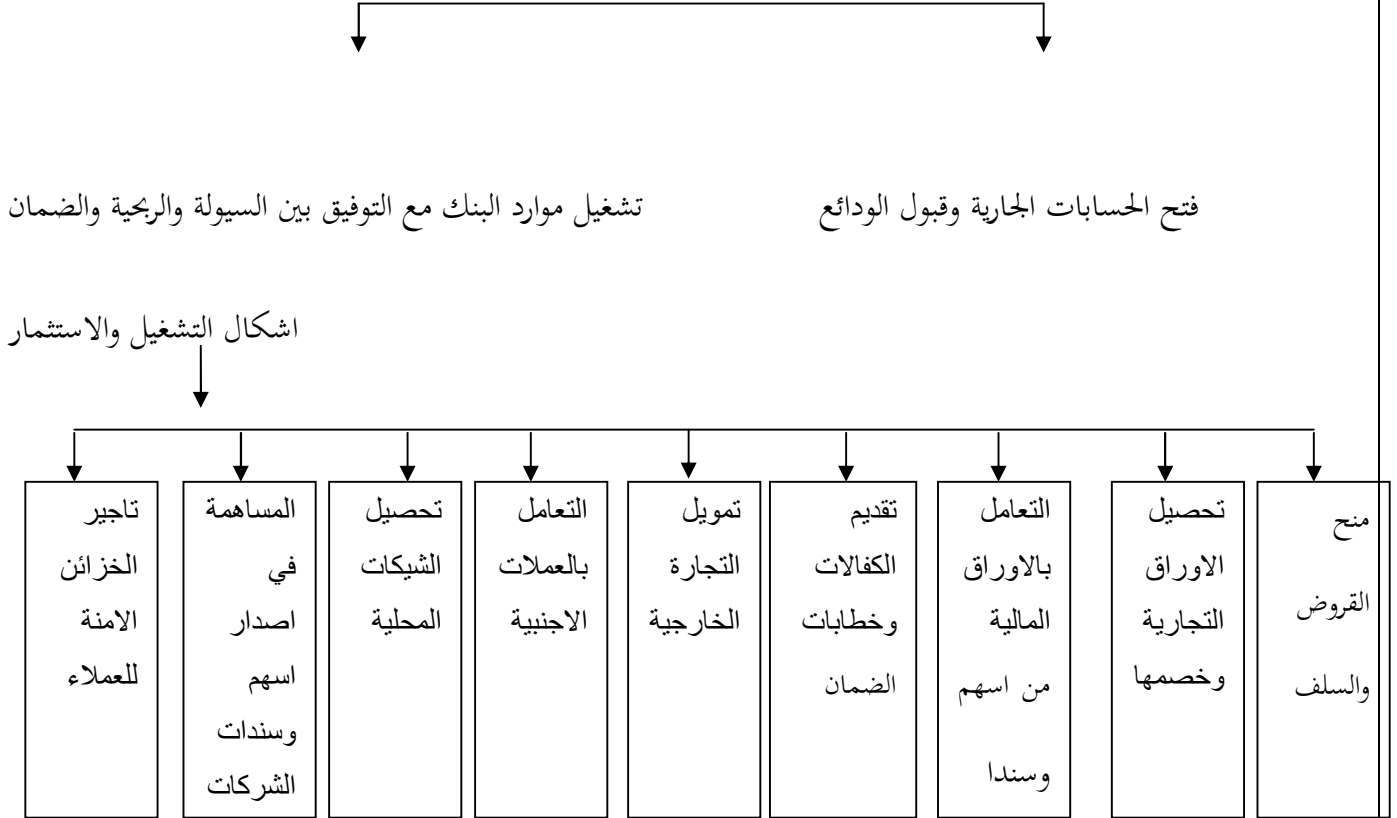
- تاجير الخزائن الامنة للعملاء

بالاضافة الى الوظائف السابقة والتي تعتبر تقليدية نظرا للتطور الخدمات التي تقدمها البنوك ،هناك الوظائف الحديثة

وأهمها هو مشاركة البنوك في احداث تنمية قومية من خلال قيامها باستثمارات ضخمة لتحقيق التنمية القومية .

ويبين الشكل 3 وظائف البنوك التجارية .

الشكل رقم 3 - وظائف البنك -



3- الهيكل التنظيمي:

يعتبر الهيكل التنظيمي اولى اهم الادوات التي تضمن رقابة فعالة وتنفيذ صحيح للعمليات . ويتم ذلك عبر تحديد

الخدمات البنكية الرئيسية ويخصص لكل منها قسم مختص مثلا : قسم الحسابات الجارية وقسم الاوراق التجارية وغيرها

، وكلما تعددت العمليات المرتبطة بنوع محدد من الخدمة المصرفية يخصص قسم لها . وكلما قلت هذه الخدمات ادمج

نوعين او اكثر من الخدمات في قسم واحد .

ويجب الإشارة ان الاقسام الداخلية للبنك تختلف باختلاف الوظائف التي تؤديها والخدمات التي تقدمها للعملاء فالأقسام الغير مرتبطة بالعملاء هي الاقسام الادارية التي تنظم عمليات القسم الفنية وتراقبها وتساعدتها ايضا في اداء واجباتها وتحدد مستوياتها التنظيمية وفقا للهيكل التنظيمي المقرر للبنك والذي يحدد الصلاحيات والمسؤوليات فجميع اقسام البنك كوحدة تنظيمية واحدة وهي :

الاقسام الادارية : و تشمل على الاقسام التالية : قسم الشؤون الادارية ، قسم الشؤون القانونية

بالاضافة الى قسم العلاقات العامة و قسم شؤون الموظفين .. الخ .

الاقسام الفنية : والتي ترتبط مباشرة بالعملاء ويقوم البنك من خلالها بتأدية عمله ونشاطه اليومي اتجاه العملاء

منها : قسم الخزينة العامة ، قسم الحسابات الجارية ، قسم الودائع وصندوق التوفير ، قسم المقاصة .. الخ .

وسوف نتطرق الى هذه الاقسام الفنية وبالتفصيل سواء من حيث وظائفها ودورها المستندية والمعالجة المحاسبية

لعاملاتها المختلفة لكل قسم على حدى وهذا في الفصول المقبلة .

4- النظام المحاسبي في البنوك التجارية

تتبع البنوك التجارية في نظامها المحاسبي على مبدأ اليوم الواحد ، ففي نهاية كل يوم عمل يتم استخراج ميزان

مراجعة طبقا للعمليات التي سجلت في باقي الاقسام ، فالبدائية تكون في اليوميات المساعدة ودفاتر الاستاذ المساعدة ثم

اليومية العامة او المركزية ودفتر الاستاذ العام ، فخلال اليوم تتم العمليات ويتم تقييدها ومعالجتها محاسبيا ومستنديا على

مستوى القسم المعني في اليوميات المساعدة ودفاتر الاستاذ المساعدة ثم يتم ترحيلها . وفي نهاية اليوم تؤخذ مجاميع

اليوميات المساعدة وتنظم بها قيود اجمالية في دفتر اليومية العامة ومنه الترحيل الى دفتر الاستاذ العام الذي يحوي ملخصا

لجميع عمليات البنك في شكل حسابات اجمالية وتاتي بعدها مرحلة اعداد ميزان المراجعة اليومي .

اما فيما يخص فروع البنك فانها تتبع اسلوب اللامركزية في معالجة العمليات التي تحدث على مستواها ، فكل فرع مسؤول عن تنظيم قيوده وحساباته يوميا . وفي نهاية كل شهر يقوم بتنظيم الموازنات المطلوبة التي ترسل الى الادارة العامة والتي تقوم هي الاخرى بتوحيدها بموازنة موحدة لكل فروع البنك

يتكون النظام المحاسبي البنكي من عدة عناصر وهي :

4-1 النظرية المحاسبية : يقوم النظام البنكي على اساس نظرية القيد المزدوج .

4-2 الطريقة المحاسبية : يقوم النظام على استخدام طريقة الدفاتر المساعدة من يوميات واستاذ ، والدفاتر العامة او المركزية من يوميات واستاذ .

4-3 المجموعة المستندية : وهي المستندات الاصلية التي تشكل مصدرا للقيد في المجموعة الدفترية المحاسبية . ودليل اثبات لعمليات البنك ، فضلا عن كونها اشعار للقسم المعني بالاضافة الى قسم الحسابات العامة بان عملية ما قد تمت ولا بد من توجيهها محاسبيا من طرفين احدهما مدين والآخر دائن .

وقد تكون هذه المستندات داخلية كما قد تكون خارجية ويتم الاستعانة بكلا النوعين في تسجيل عملياتها في المجموعة الدفترية .

4-5 المجموعة الدفترية : وتختلف تبعا لطريقة القيد التي يتبعها البنك وهناك طريقتين هما :

- الطريقة المركزية : وبموجبها تستخدم البنوك اليوميات المساعدة ودفاتر الاستاذ المساعد ودفتر اليومية العامة والاستاذ العام .

وتبدأ الدورة المحاسبية وفقا لهذه الطريقة بقيد العمليات تفصيلا على اثر حدوثها في اليوميات المساعدة ،ويتم ترحيل العمليات بالتفصيل الى الحسابات التحليلية في دفاتر الاستاذ المساعدة ،ثم تؤخذ مجاميع اليوميات المساعدة وتجرى بها قيود اجمالية في اليومية العامة كما يتم ترحيلها للحسابات الاجمالية في الاستاذ العام .

وبموجب هذه الطريقة فان دفتر اليومية العامة هو الدفتر القانوني الواجب تسجيله ويعتبر دفتر الاستاذ العام اهم

الدفاتر اذ يحتوي على ملخص لجميع عملياته

- الطريقة الانجليزية

باستخدامها هذه الطريقة تقيد العمليات تفصيلا بمجرد حدوثها في دفاتر القيد الاولى و(تعادل اليوميات

المساعدة في الطريقة المركزية) وفي نهاية اليوم يتم نقل مجاميع دفاتر القيد الاولى الى حساباتها المختصة في دفتر الحسابات وبهذا يتم الاستغناء في هذه الطريقة عن اليومية العامة .

والطريقة المتبعة في جل البنوك هي الطريقة المركزية .

4-6 القوائم المالية والكشوف الاحصائية : وتشمل قائمتى الدخل والمركز المالي بالاضافة الى تقارير ودراسات وكشوف احصائية تعد لاغراض معينة وبصفة دورية .

4-7 الالات والمعدات : وتستخدم الالات والمعدات في الانظمة المحاسبية لادخال البيانات .ولمعالجة البيانات في عمليات اثبات وتجميع وتصنيف وتلخيص البيانات ومن ثم اعداد القوائم المالية والتقارير الخاصة .

4-8 الاجراءات الرقابية : وتشمل وسائل رقابة محاسبية وادارية وضبط داخلي تعمل جميعا لضمان دقة وصحة الاعمال المحاسبية .

5- الخصائص المميزة للنظام المحاسبي البنكي :

لكي يقوم البنك بتوفير اجود الخدمات الى عملائه عليه ان يتسم النظامه المحاسبي بمايلي :

- يتميز النظام المحاسبي البنكي بالدقة والامانة والسرعة عند تسجيل العمليات المالية .
- تتميز عمليات البنوك بتشابها وكثرتها ومعدل تكرارها مثل عملية الابداع والسحب .
- تتسم عمليات البنك باثبات قيم موجودة بالبنك وغير مملوكة له .
- تتميز ايرادات البنك بان اغلبها عن فوائد وعمولات مقابل الخدمات المقدمة للعملاء .
- يجب ان يتميز النظام بقدرته على توفير البيانات والمعلومات الضرورية وتقديمها للادارة لمساعدتها في اتخاذ القرارات السليمة وفي الوقت المناسب .ومن بين التفاصيل التي يجب ان يوفرها هي :
- تحليل اصول البنك وفقا لمعيار القدرة على تحويلها الى نقدية بسرعة وسهولة .
- تحليل حسابات الودائع حسب مصدر الوديعة (افراد ،شركات ،جهات حكومية) ، كما يجب ان توضح الحسابات طبيعة الالتزامات الاخرى على البنك .
- تحليل حسابات الاحتياطات المختلفة لتحديد الغرض من تكوين تلك الاحتياطات .
- تحليل اليرادات وفقا لمصدر كل منها ، كما يجب تحليل المصروفات وفقا للاقسام المختلفة بالبنك وتقسيمها وفقا لطبيعتها (مرتبات واجور ،ايجارات .. الخ ..).

اسئلة الوحدة الثانية :

- عرف البنك التجاري ؟
- ماهي وظائف البنك التجاري؟
- اذكر اقسام البنك التجاري ؟
- ماهي مصادر تمويل البنك التجاري ؟
- ماهي اوجه استخدامات موارد البنك التجاري ؟

الوحدة الدراسية الثالثة : محاسبة قسم الخزينة "الصندوق "

- تعريف القسم
- وظائف القسم
- مستندات و سجلات القسم
- المعالجة المحاسبية و المستندية

الوحدة الثالثة : محاسبة قسم الخزينة "الصندوق"

1-تعريف القسم :يعتبر قسم الخزينة من الاقسام الهامة في البنوك التجارية وهذا راجع لعلاقته بغالبية اقسام البنك من

خلال عمليات الايداع وعمليات السحب النقدية .

في هذه الوحدة سيتم التركيز على معظم العمليات التي تحدث على مستوى القسم وما هي الدورة المستندية

لكل عملية وكذا المعالجة المحاسبية لها .

2-وظائف قسم الخزينة : يعتبر قسم الخزينة من اهم اقسام البنك ، فهو المسؤول عن جميع العمليات النقدية التي تتم

في البنك سواء منها المقبوضات او المدفوعات ويتم ذلك من خلال :

- الصندوق الرئيسي

- الصناديق الفرعية (صناديق المقبوضات ، صناديق المدفوعات) وقد يعهد الى صندوق فرعي بعمليات

القبض والدفع .

وتتلخص وظائف قسم الخزينة فيما يلي :

- تغذية الصناديق الفرعية صباح كل يوم عمل بما يلزمها من نقد .

- استلام النقد المتجمع لدى امناء الصناديق الفرعية .

- تنظيم المستندات والقيود الخاصة بما سبق .

- جرد الخزينة الرئيسية في نهاية كل يوم عمل ومطابقتها مع القيود الدفترية .

- تغذية الفروع بما تحتاج من نقد واستلام الفائض .

- ايداع النقد الفائض عن الحد المعين في البنك المركزي وسحب ما تحتاجه منه .

-

وتتلخص وظائف الصناديق الفرعية للمقبوضات في :

- قبض ما يودع لديها من العملاء .
- تسليم المتجمع لديها في نهاية كل يوم عمل الى الصندوق الرئيسي .
- تنظيم المستندات والكشوف المتعلقة بالمقبوضات .

وظائف الصناديق الفرعية للمدفوعات فهي :

- استلام ما يلزمها من نقد صبيحة كل يوم عمل من الصندوق الرئيسي .
- تسليم المتبقي لديها في نهاية اليوم الى الصندوق الرئيسي .
- تنظيم المستندات والكشوفات المتعلقة بهذه المدفوعات .

3- مستندات وسجلات القسم :

تتمثل المستندات والكشوفات والسجلات التي يقوم هذا القسم بمسكها او اعدادها في كل ما يلزمه للقيام بنشاطاته
المبينة سابقا واهمها :

- مستندات ادخال واخراج النقدية من والى الخزينة
- الشيكات المقدمة للصرف من اصحاب الحسابات الجارية
- قسائم الايداع النقدي سواء للحسابات الجارية او الودائع على اختلاف انواعها
- اشعارات القيد المدينة والدائنة
- مستندات الصرف وايصالات الدفع
- كشف حركة النقدية الواردة والصادرة
- كشف خلاصة الحركة اليومية للخزينة الرئيسية

- كشف يومية الخزينة

- سجل مخزون البنك من العملات المحلية والاجنبية

4-المعالجة المستندية والمحاسبية

خلال كل يوم يقوم امين صندوق المقبوضات بقبول ايداعات من مبالغ نقدية سواء كانت لحسابات العملاء او في حسابات اخرى وفقا لطبيعة عملية الايداع .

4-1 الدورة المستندية لعمليات الايداع :مراحل الدورة المستندية لعمليات الايداع النقدي في الخزينة هي

يتقدم العميل او المودع الى الخزينة حيث يتم تحرير اذن توريد النقدية من اصل وصورة وبعد ان يقوم الموظف المختص بمراجعة بيانات هذا المستند من حيث المبلغ ،رقم حساب العميل ،التاريخ... الخ .
يقوم الموظف باستلام النقدية من العميل او المودع ويقوم بمراجعة فئاتها المختلفة ثم يوقع ويؤشر على المستند بعد توقيع المودع الذي يتسلم صورة .

4-2المعالجة المحاسبية للنقدية :

اولا الخزينة الرئيسية :

-ايداع راس المال في الخزينة الرئيسية :

ح /الخزينة الرئيسية	xxxx	
ح/رأس المال		xxxx

- دفع مبالغ الى الصناديق الفرعية

xxxxx	xxxxx	ح/الصندوق الفرعي رقم ... ح/الخزينة الرئيسية
-------	-------	--

- استلام مبالغ من الصناديق الفرعية :

xxxxx	xxxxx	ح/الخزينة الرئيسية ح/الصندوق الفرعي رقم ...
-------	-------	--

- ايداع مبلغ في البنك المركزي

xxxxx	xxxxx	ح/البنك المركزي ح/الخزينة رئيسية
-------	-------	-------------------------------------

- سحب مبالغ من البنك المركزي

xxxxx	xxxxx	ح/الخزينة الرئيسية ح/البنك المركزي
-------	-------	---------------------------------------

- دفع مبالغ الى الفروع المحلية :

xxxxx	xxxxx	ح/فرع رقم ... ح/الخزينة الرئيسية
-------	-------	-------------------------------------

- استلام مبالغ من الفروع المحلية

xxxxx	xxxxx	ح/الخزينة الرئيسية ح/فرع رقم ...
-------	-------	-------------------------------------

ثانيا الصناديق الفرعية :

وهنا لابد من التذكير بان عمليات هذه الصناديق عمليات عرجاء من ناحية محاسبية بمعنى ان الصندوق الفرعي (سواء في حال القبض او الدفع) يشكل احد طرفي القيد المزدوج بينما يكون الطرف الثاني نابعا من وتابعا الى احد الاقسام الاخرى في البنك ، وهكذا تشكل صناديق المقبوضات دائما الطرف المدين بينما تشكل صناديق المدفوعات الطرف الدائن ، ولهذا ستكون شمولية بحث هذه العمليات عند بحث كل قسم من الاقسام الاخرى لاحقا .

أسئلة الوحدة

- الجانب النظري

- ماهي وظائف قسم الخزينة؟

- متى يستخدم صندوق واحد للقبض والدفع ومتى يفضل الفصل بينها؟

- لماذا سميت محاسبة الصناديق الفرعية محاسبة عرجاء؟

الجانب التطبيقي

التمرين الاول :

باشر البنك الوطني (افتراضي) اعماله في 1-1-2000 براسمال قدره ب60000000دج، نصفها وضع في البنك المركزي

ونصفها الاخر موزع مناصفة بين البنك أ والبنك ب وقام في نفس اليوم بالعمليات التالية :

- سحب من البنك المركزي وادوع خزينته الرئيسية مبلغ نصف مليون .

- سحب من البنك أ مبلغ مليون دينار اودعها في حسابه لدى البنك المركزي بموجب شيك .

- قامت الخزينة الرئيسية بتغذية الصندوق الفرعي للمدفوعات رقم 1 صباح ذلك اليوم بـ 15000 دج .

- دفع المصروفات التالية بمستندات صرف 30000 دينار ايجار مبنى ، 5000 معدات .

- دفع فواتير الاثاث البالغة 15000 دج بشيك على البنك أ .

- دفع فواتير الالات المحاسبية مبلغ 20000 دج بشيك على البنك ب .

- دفع ثمن شراء سيارات 12000 دج بشيك على البنك أ .

- بلغت مقبوضات الصندوق الفرعي للمقبوضات رقم 2: 120000 دج موزعة على النحو التالي 52000 دج حسابات جارية (طلب) ، 28000 دج ودائع توفير ، 40000 دج ودائع تحت اشعار .

- بلغت مدفوعات الصندوق الفرعي للمدفوعات رقم 1: 35000 دج موزعة كالتالي: 15000 دج خصم كمبيالات ، 20000 دج دينار شراء اوراق مالية لمحفظه البنك .

- قامت الصناديق الفرعية في نهاية اليوم بايداع الفائض لديها في الخزينة الرئيسية .

المطلوب: اثبات ما سبق في اليومية المركزية ، مع تصوير كشوفات حركة الصناديق الفرعية والخزينة الرئيسية وعمل ميزان المراجعة .

التمرين الثاني : تأسس احد البنوك براسمال قدره 4 ملايين اودع منها 1500000 دج في البنك المركزي والباقي بالخزينة وخلال احد ايام العمل تمت العمليات التالية :

تم تجهيز صندوق الفرعي بـ 500000 دج صباح ذلك اليوم ثم قبض المبالغ التالية :

120000 دج مقبوضات من اصحاب الحسابات الجارية .

21000 دج ودائع لاجل .

100000 دج ايرادات مختلفة .

30000 ودائع توفير .

قام بدفع المبالغ التالية :

80000 دج مسحوب من الحسابات الجارية المدينة .

150000 دج مسحوب من ودائع لاجل .

160000 دج للرواتب .

30000 دج دعاية واعلام .

60000 دج مسحوبات من الحسابات الجارية الدائنة .

علما ان البنك له صندوق فرعي واحد لعميات الدفع والقبض .

المطلوب : اثبات القيود في اليومية العامة . اعداد كشف حركة الصندوق الفرعي . وحركة الخزينة .

- حل التمرين الأول :

1-اليومية المركزية :

البيان	مدين	دائن
ح/البنك المركزي	3000000	
ح/البنك أ	1500000	
ح/البنك ب	1500000	
ح/راس المال (القيد الافتتاحي)		6000000
ح/الخزينة	500000	
ح/البنك المركزي (التحويل من البنك المركزي الى الخزينة)		500000
ح/البنك المركزي	1000000	
ح/البنك أ (التحويل من البنك أ الى البنك المركزي)		1000000
ح/الصندوق الفرعي رقم 1 (المدفوعات)	150000	

150000		ح/الخزينة الرئيسية (تغذية صندوق المدفوعات بداية اليوم)
	30000	ح/الايجار
	5000	ح/الالات
	15000	ح/كمبيالات مخصومة
	20000	ح/الاوراق المالية
70000		ح/الخزينة (دفع قيمة المدفوعات)
	120000	ح/الخزينة
52000		ح/الحسابات الجارية
28000		ح/ودائع التوفير
40000		ح/ودائع تحت اشعار (قبض الايداعات)
	15000	ح/الاثاث
	12000	ح/السيارات
27000		ح/البنك أ (دفع المشتريات بشيك على أ)
	20000	ح/الالات المحاسبية

20000		ح/البنك ب (دفع المشتريات بشيك على ب)
80000 120000	200000	ح/الخزينة الرئيسية ح/الصندوق الفرعي رقم 1 (المدفوعات) ح/الصندوق الفرعي رقم 2 (المقبوضات) (اعادة رصيد نهاية اليوم الى الخزينة)

2- ميزان المراجعة :

دائن	مدين	الحساب
6000000		راسمال
	3500000	البنك المركزي
	473000	البنك أ
	1480000	البنك ب
	550000	الخزينة
	30000	الايجار
	5000	المعدات
	15000	الكمبيالات المحصومة
	20000	الاوراق المالية
	15000	الاثاث

	12000	السيارات
	20000	الالات المحاسبية
52000		الحسابات الجارية
28000		ودائع التوفير
40000		ودائع تحت اشعار
6120000	6120000	المجموع

3- كشف الحركة :

أ - كشف حركة صندوق المدفوعات :

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
150000	المقبوضات من الخزينة الرئيسية		المدفوعات المختلفة :
		30000	ايجار مبنى
		5000	الات
		15000	عمليات قسم الكميالات
		20000	عمليات قسم الاوراق المالية
150000	مجموع المقبوضات	70000	مجموع المدفوعات
		80000	الرصيد المدور
150000	المجموع	150000	المجموع

ب- كشف حركة صندوق المقبوضات :

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
52000	عمليات الحسابات الجارية	120000	الرصيد المدور
28000	عمليات ودائع التوفير		
40000	عمليات الودائع تحت اشعار		
120000	المجموع	120000	المجموع

ج- كشف حركة الخزينة :

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
500000	المسحوب من البنك المركزي	150000	المدفوع الى الصندوق الفرعي للمدفوعات
80000	رصيد صندوق المدفوعات		
120000	رصيد صندوق المقبوضات		
700000	المجموع	700000	المجموع

حل التمرين الثاني :

1- اليومية المركزية

دائن	مدين	البيان
	1.500.000	ح/البنك المركزي
	2.500.000	ح/الخزينة
4.000.000		ح/راس المال
		(القيد الافتتاحي)

500.000	500.000	ح/الصندوق الفرعي ح/الخزينة (تغذية الصندوق بداية اليوم)
120.000 21.000 100.000 30.000	271.000	ح/الخزينة ح/الحساب الجاري الدائن ح/ودائع لاجل ح/ايرادات ح/ودائع التوفير (تقييد المقبوضات)
480.000	80.000 150.000 160.000 30.000 60.000	ح/الحساب الجاري مدين ح/ودائع لاجل ح/رواتب ح/دعاية ح/حساب جاري دائن ح/الخزينة (تقييد المدفوعات)

291.000	ح/الخزينة
291.000	ح/الصندوق الفرعي (رد رصيد نهاية اليوم)

2- كشف الحركة

أ- كشف حركة الصندوق الفرعي

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
80.000	- ح/الحساب الجاري المدين	500.000	- تغذية بداية اليوم
150.000	- ح/ودائع لاجل	120.000	- ح/الحساب الجاري الدائن
160.000	- ح/رواتب	21.000	- ح/ودائع لاجل
30.000	- ح/دعاية	100.000	- ح/ايرادات
60.000	- الحساب الجاري الدائن	30.000	- ح/ودائع التوفير
291.000	رصيد نهاية اليوم		
771.000	المجموع	771.000	المجموع

ب- كشف حركة الخزينة

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
500.000	- تغذية الصندوق بداية اليوم	2.500.000	- رصيد بداية اليوم
2.291.000	رصيد نهاية اليوم	291.000	- رصيد الصندوق المدور نهاية اليوم
2.771.000	المجموع	2.771.000	المجموع

الوحدة الدراسية الرابعة : قسم الحسابات الجارية

1- تعريف القسم

2- وظائف القسم

3- أنواع الحسابات الجارية

4- مستندات قسم الحسابات الجارية وسجلاته

5- المعالجة المحاسبية للعمليات المالية

اسئلة الوحدة

الوحدة الدراسية الرابعة : قسم الحسابات الجارية

1- تعريف القسم: يختص هذا القسم بفتح الحسابات الجارية للعملاء الطبيعيين و المعنويين ، و يقوم بتقييد كل العمليات التي تحدث على مستواه .

2-وظائف القسم: يتولى قسم الحسابات الجارية مايلي :

- عملية فتح الحسابات الجارية للعملاء المدينة منها والدائنة ،
- وقبول الايداعات نقدا وخلافه ، واعداد دفاتر الشيكات للعملاء ،
- وحفظ بداقات التواريخ من اجل المطابقة مع الشيكات لتلبية طلبات العملاء من سحب وتحويل
- عمل كشوف الاخطار المصرفية ، واحتساب الفوائد المدفوعة والمقبوضة والعمولات ،
- اعداد كشوف الحسابات وارسالها للعملاء .

3- انواع الحسابات الجارية :

تنقسم الحسابات الجارية الى قسمين رئيسيين هما :

3-1 الحسابات الجارية الدائنة: هي حسابات يكون رصيدها دائما ويجري السحب منها بجرية تامة وبموجب شيكات ، كما يجري الايداع فيها نقدا او بشيكات وتمثل مبالغ مودعة تحت الطلب ولذلك لا يجري احتساب فوائد للمودعين في معظم الاحيان

3-2 الحسابات الجارية المدينة: يقصد بها السلف الممنوحة من البنك للعملاء في صورة تسهيلات ائتمانية قصيرة الاجل بضمانات مختلفة أو سحبا على المكشوف.

4- مستندات قسم الحسابات الجارية وسجلاته :

يستخدم هذا القسم العديد من المستندات والسجلات اهمها :

- كشف العمليات اليومية .
- كشف خلاصة الحركة اليومية .
- بطاقات الحسابات الجارية .
- مستندات القيود المدينة والدائنة .
- مستندات قبض الصندوق وقسائم الايداع .
- ملف العميل ويحتوي على بطاقات نماذج التوقيع وطلبات فتح الحساب الجاري والاوراق الاخرى المتعلقة بالعميل .

5- المعالجة المحاسبية:

- الايداع النقدي

ح/ الخزينة	xxxx	xxxx
ح/ الحسابات الجارية الدائنة (ايداع نقدي في الحساب الجاري)		

ويتم ترحيل هذا القيد الى دفتر الاستاذ العام الى ح/ الحسابات الجارية و ح/ الخزينة .

- الايداع بشيكات مسحوبة على عملاء بنفس الفرع

ح/ الحسابات الجارية الدائنة رقم 1 (المانح الشيك و الذي ينخفض حسابه بقيمة الشيك)	xxxx	xxxx
ح/ الحسابات الجارية الدائنة رقم 2 (الذي قام بايداع الشيك والذي سيرتفع حسابه		

		(بقيمة الشيك)
		(ايداع بشيك رقم)

الايداع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات في فرع اخر لنفس البنك

- عند ارسال الشيكات الى الفروع الى التحصيل و اضافة القيمة على الحسابات الجارية للعملاء :

	xxxx	ح/الفرع المسحوب عليه الشيكات
xxxx		ح/الحسابات الجارية الدائنة (ايداع بشيك على الفرع ... رقم)

في حالة رفض الفرع سداد قيمة الشيكات لاي سبب

	xxxx	ح/الحسابات الجارية الدائنة
xxxx		ح/الفرع رقم ... (قلب القيد)

الايداع بشيكات مسحوبة على افراد لهم حسابات جارية في بنوك اخرى

	xxxx	ح/شيكات برسم التحصيل
xxxx		ح/الحسابات الجارية الدائنة (ايداع بشيك على البنك رقم الشيك ...)

- في حالة قبول الشيكات :

	xxxx	ح/البنك المحلي
xxxx		الى ح/شيكات برسم التحصيل

		(قبول الشيك رقم....)
--	--	----------------------

- في حالة الرفض :

xxxx	xxxx	ح/الحسابات الجارية الدائنة ح/شيكات برسم التحصيل (قلب القيد)
------	------	---

السحب النقدي :

xxxx	xxxx	ح/الحسابات الجارية الدائنة ح/الخزينة (سحب نقد بشيك رقم...)
------	------	--

المعالجة المحاسبية للفوائد المدينة (المدفوعة)

xxxx	xxxx	ح/الفوائد المدينة ح/الحسابات الدائنة (دفع الفوائد للحساب الجاري الدائن)
------	------	---

التحويل من الحسابات الجارية

- التحويل من حساب جاري الى حساب جاري اخر في ذات البنك :

xxxx	xxxx	ح/الحسابات الجارية الدائنة ح/الحسابات الجارية الدائنة (تحويل الى الحساب الجاري الدائن)
------	------	--

التحويل الى حسابات جارية في احد فروع البنك

xxxx	xxxx	ح/الحسابات الجارية الدائنة ح/فروع المحول اليه (تحويل من الحساب الجاري رقم... في لفرع رقم...)
------	------	--

التحويل الى احد البنوك الاخرى

xxxx	xxxx	ح/الحسابات الجارية الدائنة ح/بنك المحول اليه (تحويل من الحساب الجاري رقم... الى البنك...)
------	------	---

التحويل من الفرع الى الحسابات الجارية لدى البنك المعني

xxxx	xxxx	ح/فرع المحول ح/الحسابات الجارية الدائنة (تحويل من لفرع... الى الحساب الجاري الدائن رقم...)
------	------	--

التحويل من بنك اخر الى حسابات جارية لدى البنك المعني

xxxx	xxxx	من ح/ بنك ... الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (تحويل الى الحساب لجاري الدائن رقم... من البنك ...)
------	------	--

المعالجة المحاسبية للحسابات الجارية المدينة

- السحب من التسهيل الائتماني نقدا

xxxxx	xxxxx	ح/ الحسابات الجارية المدينة ح/ الخزينة (سحب من الحساب الجاري المدين رقم...)
-------	-------	---

التحويل للحساب الجاري الدائن للعميل

xxxxx	xxxxx	ح/ الحسابات الجارية المدينة ح/ الحسابات الجارية الدائنة (التحويل من الحساب الجاري المدين رقم... الى الحساب الجاري الدائن رقم...)
-------	-------	---

تحميل الحساب الجاري المدين بالفوائد الدائنة المقبوضة

xxxxx	xxxxx	ح/ الحسابات الجارية المدينة ح/ الفوائد الدائنة (تحميل الفوائد على الحساب الجاري المدين رقم...)
-------	-------	--

تحميل الفوائد على الحساب الجاري الدائن للعميل

xxxxx	xxxxx	ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ الفوائد الدائنة (تحميل الفوائد على الحساب الجاري الدائن رقم...)
-------	-------	--

1-الجانب النظري

- ماهي الحسابات الجارية ؟
- ماهو الفارق بين الحسابات الجارية الدائنة و الحسابات الجارية المدينة ؟
- ما هو وجه الاختلاف بين الفوائد الدائنة والفوائد المدينة ؟

الجانب التطبيقي :

التمرين الأول

في 19 جانفي 2010 كان رصيد ح/الحسابات الجارية الدائنة لدى احد فروع البنك أ يبلغ :468000 دج وفيمايلي مجمل عمليات قسم الحسابات الجارية في ذلك اليوم :

- 17800 دج ايداعات نقدية و 35600 ايداعات بشيكات على حسابات جارية من نفس الفرع .
- 19850 دج ايداعات بشيكات على فرع اخر في ذات المدينة و 18750 دج ايداعات بشيكات على بنوك اخرى في ذات المدينة و 16400 دج على بنوك اخرى خارج المدينة .
- 14500 دج مسحوبات بشيكات .
- 13750 دج تحويل من حسابات جارية الى مثلتها في ذات الفرع . و 12400 دج تحويل الى حسابات جارية في فرع اخر للبنك ، و 6350 دج تحويل الى احد البنوك الاخرى .
- 15500 دج مبالغ محولة الى الحسابات الجارية من احد البنوك الاخرى و 17000 دج محولة الى الحسابات الجارية من فرع اخر للبنك .

المطلوب : - بيان القيود الاجمالية لما سبق مع تصوير ح/الحسابات الجارية بالاستاذ العام .

التمرين الثاني :

فيمايلي البيانات الخاصة بالحساب الجاري مدين للعميل محمد شهرجون لدى البنك علما بان شروط الحساب كالاتي :

- سقف الحساب الجاري المدين 40000 دج .
- وقد كانت حركة الحساب كالاتي :
- المسحوبات :- 1000 دج بتاريخ 6/5 بشيك
- 1200 دج بتاريخ 6/10 بشيك
- 1600 دج بتاريخ 6/20 طلب تحويل
- 800 دج بتاريخ 6/25 بشيك
- الايداعات :- 400 دج بتاريخ 6/8 نقدا
- 500 دج بتاريخ 6/15 بشيك
- 800 دج بتاريخ 6/22 نقدا
- 1500 دج بتاريخ 6/28 بشيك .

المطلوب : تصوير بطاقة ح/الحساب الجاري المدين للعميل محمد في 6/30 .

حل التمرين الاول :

1-اليومية المركزية

دائن	مدين	البيان
17.800	17.800	ح/الخزينة ح/حسابات الجارية الدائنة (ايداع نقدي)
35.600	35.600	ح/ حسابات الجارية الدائنة1 ح/ حسابات الجارية الدائنة2 (ايداع بشيكات مسحوبة على عملاء بنفس الفرع)

19.850	19.850	ح/الفرع رقم 1 ح/ حسابات الجارية الدائنة (ايداع بشيك على فرع اخر)
18.750	18.750	ح/شيكات برسم التحصيل ح/ حسابات الجارية الدائنة (ايداع بشك لبنك اخر)
16.400	16.400	ح/شيكات برسم التحصيل ح/ حسابات الجارية الدائنة (ايداع بشيك على بنك اخر)
14.500	14.500	ح/ حسابات الجارية الدائنة ح/الخزينة (مسحوبات)
13.750	13.750	ح/ حسابات الجارية الدائنة 1 ح/ حسابات الجارية الدائنة 2 (تحويل من حسابات الجارية الدائنة)
12.400	12.400	ح/ حسابات الجارية الدائنة ح/الفرع (تحويل الى الفرع)

6.350	6.350	ح/ حسابات الجارية الدائنة ح/البنك (تحويل من حسابات الجارية الدائنة الى البنك)
15.500	15.500	ح/البنك ح/ حسابات الجارية الدائنة (تحويل الى حسابات الجارية الدائنة من البنك)
17.000	17.000	ح/الفرع ح/ حسابات الجارية الدائنة (تحويل الى حسابات الجارية الدائنة من الفرع)

2- ترحيل الى دفتر الاستاذ العام

ح/ حسابات الجارية الدائنة

المبالغ	البيان (دائن)	المبالغ	البيان (مدين)
468.000	رصيد بداية اليوم	35.600	ح/ حسابات الجارية الدائنة
17.800	ح/الخزينة	14.500	ح/الخزينة
35.600	ح/حسابات الجارية الدائنة	13750	ح/ حسابات الجارية الدائنة
19850	ح/الفرع	12.400	ح/الفرع
18.750	ح/شيكات برسم التحصيل	6.350	ح/البنك
16.400	ح/شيكات برسم التحصيل	450.050	رصيد نهاية اليوم
13.750	ح/حسابات الجارية الدائنة		

15.500	ح/البنك		
17.000	ح/الفرع		
622.650	المجموع	622.650	المجموع

حل التمرين الثاني

بطاقة ح/الحساب الجاري المدين للعميل محمد

الرصيد		المبالغ		البيان	رقم
دائن	مدين	دائن	مدين		
	1000		1.000	-مسحوبات في 06-5	1
	600	400		ايداع في 06-8	2
	1.800		1.200	مسحوبات بشيك 06-10	3
	1.300	500		ايداع بشيك 06-15	4
	2.900		1.600	تحويل في 06-20	5
	2.100	800		ايداع نقدي 06-22	6
	2.900		800	مسحوبات 06-25	7
	1.400	1.500		ايداع بشيك	8

رصيد العميل محمد في 06-30 هو 1.400 دج

الوحدة الدراسية الخامسة : قسم المقاصة

1- تعريف القسم

2- وظائف القسم

3- المعالجة المستندية لعمليات القسم

4- المعالجة المحاسبية لعمليات القسم

أسئلة الوحدة

الوحدة الدراسية الخامسة : قسم المقاصة

1- **تعريف القسم**: يقوم العملاء يوميا بايداع العديد من الشيكات المسحوبة على بنوك اخرى في البنوك التي يتعاملون معها لتقوم بدورها بتحصيلها لهم وتسجيلها في حساباتهم الجارية لديها، وتناط هذه المسؤولية بقسم خاص هو قسم المقاصة الذي ينفذ هذه المهمة من خلال غرفة المقاصة وهي مكتب في البنك المركزي يلتقي فيه مندوبو البنوك الاعضاء في الغرفة لتبادل الشيكات المسحوبة على كل منها وتسديد صافي الارصدة الناتجة عن عمليات التبادل وذلك باشراف مدير غرفة المقاصة واحد موظفي البنك المركزي.

2- **وظائف القسم**: يقوم القسم بعدة اجراءات مستندية ومحاسبية وهي :

- استلام الشيكات المسحوبة على البنوك الاخرى و فروعها العامة و تنظيم قسائم ايداع بها .
- فرز هذا الشيكات و ترتيبها في مجموعات بحيث تحتوي المجموعة الواحدة على الشيكات المسحوبة على بنك معين .
- ادراج شيكات كل مجموعة في قائمة معدة لهذه الغاية .هي قائمة "قائمة ارسالية شيكات المقاصة " من نسختين تحتوي على الشيكات المسحوبة على ذلك البنك و خانة للمبلغ ،تجمع و تختم النسخة الاولى منها و توقع من البنك المرسل لشيكات .
- تعبئة "نموذج تقديم الشيكات للمقاصة " من نسختين ويتضمن هذا النموذج اسماء جميع البنوك الاعضاء في غرفة المقاصة و بجانب اسم كل بنك عدد ومبالغ الشيكات المسحوبة عليه .بالاضافة الى خانة اخرى تتضمن الشيكات المستلمة منه ،علما أن هذه الخانة الاخيرة تتم تعبئتها اثناء عملية المقاصة .
- استلام النسخة الثانية من نموذج الشيكات للمقاصة من مندوب البنك لغرفة المقاصة ،و تنظيم المستندات و الاشعارات من واقع هذا الجدول تمهيدا لاستكمال اجراء القيود المحاسبية اللازمة .

3- المعالجة المستندية للقسم

3-1 قبل الذهاب للمقاصة استلام الشيكات المسحوبة على البنوك الاخرى و فروعها العامة و تنظيم قسائم ايداع بها . و الجدول الموالي يمثل شكل وثيقة "قسمة ايداع الشيكات للمقاصة".

الجدول رقم 1: قسمة ايداع شيكات المقاصة

المبلغ	البنك المسحوب عليه	رقم الشيك
xxxx	xxxx	xxxx
xxxx	xxxx	xxxx
xxxx	المجموع	xxxx

3-2 عند ارسالها للمقاصة

يتم ترتيب الشيكات من قبل قسم المقاصة بحيث تنظم لكل مجموعة مسحوبة على بنك معين ارسالية مقاصة من نسختين كالآتي :

الجدول رقم 2: ارسالية شيكات للمقاصة

اسم البنك	
المبلغ	رقم الشيك
xxxx	xxxx
xxxx	المجموع

3-3 الاجراءات في غرفة المقاصة

-يقوم ممثل البنك بوضع الشيكات و الارسالية الخاصة لكل بنك في مغلف خاص بذلك البنك و يضعه في الصندوق الخاص بذلك البنك .

-ياخذ ممثل البنك المغلفات الخاصة به من صندوقه الخاص .

- يقوم ممثل البنك بتدقيق هذه الشيكات و مطابقتها مع قوائم الارساليات و يوقع على النسخة الثانية من الارسالية و يعيدها الى ممثل البنك المعني ويستعيد في نفس الوقت ارساليته من ممثل البنوك المعنية .

- يستكمل ممثل البنك تعبئة "نموذج تقديم الشيكات للمقاصة" من جهة المسحوب علينا ويرصد هذا النموذج ويوقعه من نسختين من مدير غرفة المقتصة منه بينما يحتفظ ممثل البنك بالنسخة الاخرى .

- يقوم مدير غرفة المقاصة من واقع نسخ "نماذج التقسيم المختلفة باعداد جدول التصفية و استخراج رصيد كل البنوك الاعضاء بغرفة المقاصة .

الجدول رقم 3: نموذج تقديم الشيكات للمقاصة

الايادات	اسم البنك	المسحوبات (مسحوبات علينا)
XXXX	XXXX	
	XXXX	XXXX
	المجموع	
	الرصيد	

وفي ما يلي جدول التصفية الذي يقوم البنك المركزي باعداده والذي يضم كافة البنوك الاعضاء .

الجدول رقم 4 : جدول التصفية

اسم البنك	المبالغ		الرصيد	
	دائن	مدين	دائن	مدين
xxxx	xxxx	xx	x	
xxxx	xx	xxxx		x
المجموع	xxxx	xxxx	x	x

4- المعالجة المحاسبية للقسم :

4-1 المعالجة المحاسبية بالبنك التجاري

xxxxxx	xxxx	- عند ارسال الشيكات للمقاصة ح/ شيكات برسم التحصيل (مقاصة) ح/ مودعي شيكات برسم التحصيل
xxxx	xxxx xxxx	عند انتهاء جلسة المقاصة 1- في حالة الايداعات اكثر من المسحوبات ح/ البنك المركزي ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ الحسابات الجارية الدائنة

xxxxx	xxxxx	- قلب القيد الاول ح/مودعي شيكات برسم التحصيل ح/شيكات برسم التحصيل
xxxxx xxxxx	xxxxx	-2- في حالة المسحوبات أكثر من الايداعات ح/الحسابات الجارية الدائنة ح/البنك المركزي ح/الحسابات الجارية الدائنة
xxxxx	xxxxx	- قلب القيد الاول ح/مودعي شيكات برسم التحصيل ح/شيكات برسم التحصيل

4-2 القيد المحاسبية التي يسجلها البنك المركزي

xxxxx xxxxx xxxxx	xxxxx	- البنوك الدائنة ح/المقاصة ح/البنك ... ح/البنك ... ح/البنك ...
-------------------------	-------	--

		- البنوك المدينة
	xxxx	ح/البنك ...
	xxxx	ح/البنك ...
	xxxx	ح/البنك ...
xxxx		ح/المقاصة

أسئلة الوحدة

الجانب النظري:

- ماهو قسم المقاصة؟
- ماهي المراحل التي يقوم بها ممثل البنك و ماهي اجراءات التي يقوم بها في كل مرحلة؟
- ماهي الوثائق التي يقوم البنك التجاري و المركزي باعدادها؟

الجانب التطبيقي :

التمرين الاول :قام البنك الوطني الجزائري بتقديم الشيكات التالية الى غرفة المقاصة بالبنك المركزي ليتم تحصيلها و تسجيلها في حسابها لديه :

- شيكات مسحوبة على بنك التنمية المحلية

-900 دج شيك رقم 215.

- 800 دج شيك رقم 515

- 940 دج شيك رقم 825

- 860 دج شيك رقم 740

- شيكات مسحوبة على بنك الخليج

- 950 دج شيك رقم 615

- 750 دج شيك رقم 413

880 دج شيك رقم 317

850 شيك رقم 220

- شيكات مسحوبة على البنك الخارجي الجزائري

- 850 دج شيك رقم 115

- 680 دج شيك رقم 227

- 890 دج شيك رقم 337

- 920 دج شيك رقم 417

- شيكات مسحوبة على بنك الاسكان

- 950 دج شيك رقم 114

- 850 دج شيك رقم 780

- 900 دج شيك رقم 819

- 1050 دج شيك رقم 100

مع العلم ان البنك الوطني الجزائري وجد في صندوقه اربعة مغلفات كالآتي :

- بنك الاسكان (اربعة شيكات) بمبلغ على التوالي : 300 دج، 450 دج، 550 و 600 دج .

- بنك الفلاحة والتنمية (ثلاثة شيكات) بمبلغ على التوالي : 800 دج، 750 دج و 950 دج.

- بنك القرض الشعبي (خمسة شيكات) بمبلغ على التوالي : 1200 دج، 850 دج، 900 دج، 700 دج و 650 دج.

-بنك الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط (اربعة شيكات) بمبلغ على التوالي 820دج،770دج،680دج و 500دج .

المطلوب : تبيان المعالجة المستندية و المحاسبية للبنك الوطني عند تقييم الشيكات للمقاصة مع اظهار كل مرحلة ؟

التمرين الثاني :

بتاريخ 19 جانفي قام البنك المركزي بعد عملية المقاصة باعداد الوثيقة "جدول التصفية ، لجميع البنوك الاعضاء

بالغرفة المركزية.

اسم البنك	المبالغ		الارصدة	
	دائنة	مدينة	دائن	مدين
بنك القرض الشعبي	120000	78000	42000	
بنك الاسكان و التعمير	98000	110000		12000
البنك الخارجي الجزائري	156000	120000	36000	
بنك الفلاحة والتنمية	210000	360000		150000
بنك التنمية المحلية	70000	100000		30000
بنك الصناعة	160000	120000	40000	
بنك الخليج	85000	11000	74000	
المجموع	899000	899000	192000	192000

المطلوب : - اعداد المعالجة والمحاسبية لكل من البنك الصناعة ، و بنك الفلاحة و التنمية قبل الذهاب الى المقاصة وبعد

العودة من المقاصة والمعالجة المحاسبية للبنك المركزي.

حل التمرين الاول :

1-المعالجة المستندية :

1-1 قبل الذهاب الى المقاصة : يقوم قسم المقاصة بالبنك الوطني باعداد "قسمة ايداع شيكات المقاصة "

قسمة ايداع شيكات المقاصة

المبلغ	البنك المسحوب عليه	رقم الشيك
900	بنك التنمية المحلية	215
800		515
940		825
860		740
950	بنك الخليج	615
750		413
880		317
850		220
850	البنك الخارجي الجزائري	115
680		227
890		337
920		417
950	بنك الاسكان	114
850		780

900		819
1.050		1214
14.020	المجموع	

– اعداد الارساليات : يقوم مثل البنك الوطني باعداد ارساليات للبنوك المعنية .

ارسالية البنك الخارجي الجزائري		ارسالية بنك الاسكان		ارسالية بنك الخليج		ارسالية بنك التنمية المحلية	
المبلغ	رقم الشيك	المبلغ	رقم الشيك	المبلغ	رقم الشيك	المبلغ	رقم الشيك
850	115	950	114	950	615	900	215
680	227	850	780	750	413	800	515
890	337	900	819	880	317	940	825
920	417	1050	1214	850	220	860	740
3340	المجموع	3750	المجموع	3430	المجموع	3500	المجموع

2-1 نموذج التقديم : يقوم ممثل البنك الوطني الجزائري بعد دراسة الارساليات المقدمة من طرف البنوك وبتدقيق

شيكاتها ، باعداد وثيقة وهي نموذج التقييم الشيكات للمقاصة .

مستحقات	اسم البنك	ايداعات
	بنك التنمية المحلية	3.500
	بنك الخليج	3.430
	بنك الخارجي الجزائري	3.340
1900	بنك الاسكان	3.750
2.500	بنك الفلاحة و التنمية	
4.300	بنك القرض الشعبي	
11.470	المجموع	14.020
2.550	الرصيد	

2- المعالجة المحاسبية

2-1 قبل الذهاب الى المقاصة

المبلغ		البيان
دائن	مدين	
	14.020	ح/ شيكات برسم التحصيل
14.020		ح/ الحسابات الجارية الدائنة (تسجيل الايداعات)

2-2 بعد الرجوع من المقاصة

المبلغ		البيان
دائن	مدين	
14.020	11.470 2.550	ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ البنك المركزي ح/ حسابات جارية دائنة (اثبات الرصيد)
14.020	14.020	ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ شيكات برسم التحصيل (قلب القيد الاول)

حل التمرين الثاني :

1- المعالجة المحاسبية لبنك الصناعة :

1-1 قبل الذهاب الى المقاصة

المبلغ		البيان
دائن	مدين	
160000	160000	ح/ شيكات برسم التحصيل ح/ الحسابات الجارية الدائنة (تسجيل الايداعات)

2-1 بعد الرجوع من المقاصة

المبلغ		البيان
دائن	مدين	
160.000	120.000 40.000	ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ البنك المركزي ح/ حسابات جارية دائنة (اثبات الرصيد)
16.000	16.000	ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ شيكات برسم التحصيل (قلب القيد الاول)

2- المعالجة المحاسبية لبنك الفلاحة و التنمية

1-2 قبل الذهاب الى المقاصة

المبلغ		البيان
دائن	مدين	
210.000	210.000	ح/ شيكات برسم التحصيل ح/ الحسابات الجارية الدائنة (تسجيل الايداعات)

2-2 بعد الرجوع من المقاصة

المبلغ		البيان
دائن	مدين	
210.000	360.000	ح/ الحسابات الجارية الدائنة
150.000		ح/ حسابات جارية دائنة
		ح/ البنك المركزي
		(اثبات الرصيد)
210.000	210.000	ح/ الحسابات الجارية الدائنة
		ح/ شيكات برسم التحصيل
		(قلب القيد الاول)

3- المعالجة المحاسبية للبنك المركزي

3-1 المعالجة المحاسبية للبنوك الدائنة

دائن	مدين	البيان
	192.000	ح/ غرفة المقاصة
42.000		ح/ بنك القرض الشعبي
36.000		ح/ البنك الخارجي
40.000		ح/ بنك الصناعة
74.000		ح/ بنك الخليج
		(تبيان ارصدة البنوك الدائنة)

2-3 المعالجة المحاسبية للبنوك المدينة

دائن	مدين	البيان
	12.000	ح/بنك الاسكان
	150.000	ح/بنك الفلاحة
	30.000	ح/بنك التنمية المحلية ح/غرفة المقاصة
192.000		(تبيان ارصدة البنوك المدينة)

الوحدة الدراسية السادسة : قسم الودائع و التوفير

1- تعريف القسم

2- وظائف القسم

3- المعالجة المستندية لعمليات القسم

4- المعالجة المحاسبية لعمليات القسم

5- أسئلة الوحدة

الوحدة قسم الودائع والتوفير

1- تعرف القسم : هو القسم الذي يضم مختلف الودائع ،وتعرف على انها الاموال التي يقوم الاشخاص الطبيعيون والمعنويين بايداعها لدى البنوك في حساب خاص لاجل معين وبفائدة محددة .

1-2 انواع الودائع:

وتنقسم الودائع الى الانواع الرئيسية التالية :

_ الودائع تحت الطلب : هي الحسابات التي يفتحها العملاء بقصد استيعاب اعمالهم اليومية من قبض و صرف ومقاصة وتفتح بالودائع تحت الطلب حسابات جارية تنفذ عملياتها من خلال قسم خاص هو قسم الحسابات الجارية .

_ الودائع لاجل : وهي المبالغ التي تودع لمدة تزيد عن الشهر وغالبا ماتكون ستة اشهر او سنة ولا يجوز سحب هذه الودائع الا عند استحقاقها والا يسقط حق المودع في الحصول على الفائدة تماما .

_ الودائع باشعار :وهي الودائع التي لا يجوز سحبها الا بعد ان يخطر المودع البنك بانه يريد سحب وديعته وذلك قبل السحب بمدة معينة

_ ودايع التوفير : وهي الودائع التي يكون مصدرها في الغالب صغار المودعين لتشجيعهم على الادخار مقابل فائدة معينة

2-وظائف قسم الودائع والتوفير :

تتمثل اهم وظائف القسم في النقاط التالية :

- فتح الحسابات (لاجل وتحت اشعار وتوفير)
- قبول الودائع في هذه الحسابات نقدا وبشيكات .
- احتساب الفوائد المدفوعة لهذه الحسابات

- تنفيذ عمليات السحب وتنظيم المستندات والكشوفات .
- القيام بالاعمال المحاسبية المترتبة على هذه الودائع .

3- المعالجة المستندية لقسم ودائع التوفير :

تتلخص مستندات و سجلات القسم فيما يلي :

- سجل او كشف العمليات اليومية للودائع وخلاصة الحركة اليومية لها .
- البطاقات الخاصة بالعملاء .
- مستندات القيود المدينة والدائنة .

4- المعالجة المحاسبية للقسم:

1-4 المعالجة المحاسبية للودائع لاجل وباشعار :

دائن	مدين	البيان
xxxxx	xxxxx	الايداع النقدي : ح/الخزينة ح/ودائع لاجل او باشعار (ايداع نقدي في حساب الودائع)
xxxxx	xxxxx	التحويل من الحسابات الجارية للعملاء لحساب الودائع ح/الحسابات الجارية الدائنة ح/الودائع لاجل أو باشعار (عملية تحويل)

xxxxx	xxxxx	<p>الايداع بموجب شيك مسحوب على بنك اخر :</p> <p>ح/شيكات برسم التحصيل</p> <p>ح/ودائع لاجل وباشعار</p> <p>(ايداع بشيك لبنك اخر)</p>
-------	-------	---

2-4 المعالجة المحاسبية للفوائد المدينة (المدفوعة)

دائن	مدين	البيان
xxxxx	xxxxx	<p>في تاريخ الاستحقاق :</p> <p>ح/الفوائد المدينة للودائع لاجل او باشعار</p> <p>ح/الفوائد المستحقة غير المدفوعة لودائع لاجل وباشعار</p> <p>(احتساب قيمة الفوائد المدفوعة)</p>
xxxxx	xxxxx	<p>في تاريخ الاضافة :</p> <p>ح/الفوائد المستحقة غير المدفوعة للودائع لاجل وباشعار</p> <p>ح/الودائع لاجل وباشعار او توفير</p> <p>(اضافة الفوائد المدفوعة)</p>
xxxxx	xxxxx	<p>عند استحقاق الوديعة :</p> <p>السحب نقدا :</p> <p>ح/الودائع لاجل او باشعار او توفير</p> <p>ح/الخزينة</p> <p>(دفع الوديعة)</p>

xxxxx	xxxxx	تحويل الوديعة الى الحساب الجاري للعميل : ح/الودائع لاجل او باشعار او توفير ح/الحسابات الجارية الدائنة (عملية تحويل الوديعة)
-------	-------	---

أسئلة الوحدة

الجانب النظري:

- ماهي انواع الودائع التي يضمها البنك؟
- ماهي وظائف قسم الودائع و التوفير؟
- على اي اساس يتم التعامل مع الفوائد على الودائع هل هي مورد او استخدم؟ ولماذا؟

الجانب التطبيقي :

التمرين الاول : تمت العمليات التالية في قسم الودائع لدى البنك الخارجي الجزائري في 3 مارس 2016 بلغت اجمالي العمليات في البنك الوطني في قسم الودائع والتوفير مايلي :

1-الایداعات كما يلي :

-60000 دج ودايع لاجل بموجب شيكات مسحوبة على عملاء لبنك آخر .

-27000 دج ودايع باخطار نقدا .

-80000 دج ودايع التوفير محولة من الحسابات الجارية الدائنة .

2-المسحوبات بلغت كما يلي :

-30000 دج ودايع لاجل استحققت وسحبت نقدا .

-45000 دج ودايع باخطار حولت الى الحسابات الجارية الدائنة .

-40000 دج ودايع التوفير سحبت وسدد بها الحساب الجاري المدين مبلغ 15000 دج والباقي نقدا .

3- الفوائد المستحقة بلغت كمايلي :

-5000 دج على الودائع لاجل استحققت وسحبت نقدا .

-7000 دج على الودائع باخطار محولة الى الحسابات جارية دائنة .

-13000 دج على ودائع التوفير استحققت واضيفت الى نفس الحساب .

المطلوب : اجراء قيود اليومية الاجمالية .

حل التمرين

دائن	مدين	البيان
60.000	60.000	ح/ شيكات برسم التحصيل ح/ وداائع لاجل (ايداع بشيكات لبنك اخر)
27.000	27.000	ح/ الخزينة ح/ وداائع باخطار (ايداع نقدي)
80.000	80.000	ح/ حسابات جارية دائنة ح/ وداائع التوفير (تحويل من الحسابات الجارية)

30.000	30.000	ح/ودائع لاجل ح/ الخزينة (سحب نقدا)
45.000	45.000	ح/ وداائع باخطار ح/ حسابات الجارية الدائنة تحويل الى حسابات الجارية الدائنة)
15.000 25.000	40.000	ح/ودائع التوفير ح/الحساب الجاري المدين ح/ الخزينة (سحب نقدا و تسديد سلف)
5.000	5.000	ح/فوائد مدينة لودائع لاجل ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة (تحديد الفائدة تاريخ الاستحقاق)
5.000	5.000	ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة ح/ودائع لاجل (تسديد الفائدة تاريخ الاضافة)
7.000	7.000	ح/فوائد مدينة لودائع باخطار ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة (تحديد الفائدة تاريخ الاستحقاق)

7.000	7.000	ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة ح/ودائع باخطار (تسديد الفائدة تاريخ الاضافة)
13.000	13.000	ح/فوائد مدينة لودائع التوفير ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة (تحديد الفائدة تاريخ الاستحقاق)
13.000	13.000	ح/ فوائد مستحقة غير مدفوعة ح/ودائع التوفير (تسديد الفائدة تاريخ الاضافة)

الوحدة الدراسية السابعة : قسم الاقراض

1- تعريف القسم

2- وظائف القسم

1- المعالجة المستندية لعمليات القسم

2- المعالجة المحاسبية لعمليات القسم

أسئلة الوحدة

الوحدة السابعة : محاسبة قسم الاقراض

1- تعريف القسم :يقدم هذا القسم خدمة جديدة لعملاء البنك وهي الاقراض ،في عدة اشكال سنوضحها في النقاط القادمة.

2-وظائف قسم الاقراض والتسليف :

تمثل وظائف قسم الاقراض و التسليف في النقاط الاتية :

- دراسة طلبات الاقتراض وما يتطلبه ذلك من جمع المعلومات عن طالبي القروض ومعرفة الغرض من القرض المطلوب وتقدير مبلغ القرض الممكن بعد التأكد من امكانية السداد المبني على دراسة المركز المالي لطالب القرض
- متابعة استخدام القروض فيما طلبت من اجله ومتابعة التحصيل واتخاذ ما يلزم من اجراءات قانونية لاستكمال عملية الاقراض من رهن وخلافه .
- الاهتمام بالضمانات المقدمة لقاء القرض ومسك حسابات القسم واتخاذ ما يلزم للاحتياط للديون المشكوك في تحصيلها ،وحفظ ملفات العملاء .

3-المعالجة المستندية للقسم:

يقوم قسم الاقراض والتسليف بتحرير المستندات المدينة والدائنة كما يشتملها في دفاتره المساعدة من يومية واستاذ فور حدوث كل عملية ،كما يعد القسم نفسه خلاصة يومية بعملياته يبعثها الى قسم الحسابات العامة لاثباتها في قيود اجمالية مركزية في دفتر اليومية العامة وترحيلها الى دفتر الاستاذ العام .

4- المعالجة المحاسبية للقسم :

دائن	مدين	البيان
		أ-السلف بضمان شخصي :
	xxxx	1-منح القرض بضمان شخصي :
xxxx		ح/ سلف بضمان شخصي
xxxx		ح/ الخزينة أو ح/الحسابات الجارية الدائنة
xxxx		ح/الفوائد
xxxx		ح/العمولة
		(منح القرض)
		2- تسديد القرض :
	xxxx	ح/الخزينة او من ح/الحسابات الجارية الدائنة
xxxx		ح/سلف بضمان شخصي
		(تسديد القرض)
		ب- قرض بضمان اوراق تجارية او مالية
		1- ايداع الاوراق كضمان للسلف :
	xxxx	ح/اوراق تجارية او مالية تأمين للسلف
xxxx		ح/ مودعي اوراق تجارية او مالية تأمين سلف
		(مسك الاوراق التجارية او المالية تأمين سلف)
		2-منح القرض

xxxxx	xxxxx	ح/السلف باوراق تجارية او مالية ح/الخزينة او ح/الحسابات الجارية الدائنة ح/الفوائد ح/العمولة (منح القرض للعميل)
xxxxx	xxxxx	3- تسديد القرض ورد الضمانات لاصحابها: ح/الخزينة او الحسابات الجارية الدائنة ح/السلف بضمان اوراق تجارية او مالية (تسديد القرض)
xxxxx	xxxxx	ح/مودعي اوراق تجارية او مالية تامين سلف ح/اوراق تجارية او مالية تامين سلف (رد الضمان للعميل)

أسئلة الوحدة

الجانب النظري:

- ماهي وظائف قسم الاقراض ؟
- ماهو الفرق بين الاقراض و التسليف ؟
- ماهي انواع القروض على اساس ضماناتها ؟

الجانب التطبيقي :

التمرين الاول:

سجل قيود اليومية المركزية العمليات التالية والتي تمت لدى قسم السلف والقروض في احد البنوك التجارية (9% فائدة على القروض و 1% عمولة على كل عمليات الاقراض والسلف):

- 1-8000 دج قيمة القرض بدون ضمان الممنوح للعميل محمد لمدة 6 اشهر والذي قام بسحبه نقدا .
- 2-6000 دج قيمة القرض بدون ضمان استحق على العميل معاذ وجرى تسديدها من حسابه الجاري الدائن لدى البنك .
- 3-4000 دج قرض بضمان شخصي على العميل أحمد استحق وسدد نقدا .
- 4-12000 دج قرض منح للعميل بلحسن نقدا بضمان عقار مدته عام . قيمة العقار 20000 دج .
- 5-85000 دج منح قرض بضمان اوراق مالية للعميل حسن عبر حسابه الجاري الدائن لمدة عام . تبلغ قيمة الاوراق المالية 100000 دج .
- 6-7600 دج قرض بضمان اوراق تجارية مدته 10 اشهر استحق على العمل حسين وسدد من حسابه الجاري الدائن وتقدر قيمة الاوراق التجارية بـ 12000 .

حل التمرين

دائن	مدين	البيان
8000	8368	ح/قرض بدون ضمان ح/الخزينة
360		ح/الفوائد
80		ح/العمولة (منح القرض)
60000	60000	ح/الحسابات الجارية الدائنة ح/قرض بدون ضمان (تسديد القرض)
40000	40000	ح/الخزينة ح/قرض بضمان شخصي (تسديد القرض نقدا)
20000	20000	ح/عقار ضمان سلف ح/مودعي عقار تأمين سلف (ايداع عقار كتأمين)
12000	13200	ح/قرض بضمان عقار ح/الخزينة
1080		ح/الفوائد

120		ح/العمولة (منح القرض)
100000	100000	ح/اوراق مالية تأمين سلف ح/مودعي اوراق مالية تأمين سلف (ايداع الاوراق المالية كتأمين)
85000 7650 850	9350	ح/قرض ضمان اوراق مالية ح/حسابات جارية دائنة ح/الفوائد ح/العمولة (منح القرض للعميل)
7600	7600	ح/الحسابات الجارية الدائنة ح/ قرض بضمان اوراق تجارية (تسديد القرض)
12000	12000	ح/مودعي اوراق تجارية تأمين سلف ح/اوراق تجارية تأمين سلف (تعهد بالاوراق تجارية كتأمين سلف)

الوحدة الدراسية الثامنة: قسم المحاسبة العامة

1- تعريف القسم

2- وظائف القسم

3- المعالجة المستندية لعمليات القسم

4- المعالجة المحاسبية لعمليات القسم

أسئلة الوحدة

قسم الحسابات العامة

1- تعريف القسم : يعتبر قسم الحسابات العامة من الاقسام الرئيسية الهامة في البنك نظرا للبيانات و المعلومات التي تتجمع لديه من الاقسام الفنية المختلفة للبنك (خلاصة عمل يومي) فيقوم بتدقيقها و تصنيفها ثم تقديمها في سجلات خاصة وفق نظام محاسبي معين .

2-وظائف قسم المحاسبة العامة

تمثل وظائف قسم المحاسبة العامة فيما يلي :

- استلام مستندات القيود و كشوفاتها من الاقسام الفنية المختلفة و تدقيقها .
- تبويب الحسابات الواردة في الكشوفات مما يتناسب مع حسابات دفاتر الاستاذ العام وحسابات دفاتر الاستاذ المساعد .
- تنظيم كشوفات المراجعة اليومية وعمل ملخص كشف مراجعة يومي استنادا الى الكشوفات التفصيلية .
- الترحيل الى دفتر الاستاذ المساعد من واقع الكشوفات التفصيلية .
- اثبات القيود في دفتر اليومية العامة من واقع ملخص كشف المراجعة اليومي وترحيل هذه القيود الى دفتر الاستاذ العام
- اعداد ميزان المراجعة يومي ومركز مالي يومي للبنك .
- اجراء المطابقات اليومية مع مختلف اقسام البنك الفنية .
- اعداد كشوفات يومية واسبوعية وشهرية ودورية .
- اعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية للبنك .
- تصنيف و حفظ المستندات و الوثائق الخاصة بالقسم في اماكن امينة .

- تنفيذ الاعمال المحاسبية المتعلقة بالاقسام الادارية للبنك .

3-المعالجة المستندية للقسم :

تتم امعالجة المستندية لقسم الحسابات العامة مجموعة من الدفاتر الاساسية و المساعدة بالاضافة الى العديد من الكشوفات اليومية والدورية على النحو التالي :

- دفتر اليومية العامة

- دفتر الاستاذ العام

- دفاتر الاستاذ المساعدة :وتتكون من دفاتر الاقسام المختلفة الحسابات الجارية ، حسابات الودائع ...،حسابات البنوك المحلية و البنوك الخارجية الارباح والخسائر .

- الكشوفات الدورية وتتكون من : كشف الحركة اليومية الشامل ، حركة الخزينة ، حركة العمليات المصرفية الناتجة من المقاصة . حركة النفقات و اليرادات اليومية .كشف المركز المالي اليومي للبنك .كشف ميزان المراجعة الشهري .كشف الميزانية الشهرية .كشف الارباح والخسائر .

4-المعالجة المحاسبية للقسم :

تسجيل القيود المحاسبية من مصادرها الاساسية وهي (الشيكات و قسائم القبض و قسائم الصرف و أوامر التحويل) . ينظم من واقع هذه المصادر الاساسية مستندات قيد (مدينة ، الدائنة) من قبل الاقسام الفنية المختلفة . ترحل هذه المستندات الى كشوفات الحركة اليومية لدى الاقسام الفنية . تنظيم كشف خلاصة الحركة اليومية لكل قسم على حدة .

ترسل الكشوف ومرفقاتها من المستندات الواردة من الاقسام الفنية الى قسم الحسابات العامة للتدقيق و ضبط الحركة اليومية الاجمالية .

تصنيف المستندات الواردة من الاقسام الفنية الى مجموعات وفقا لحسابات الاستاذ المساعدة و الاستاذ العام وتعطى ارقام تسلسلية .

ترحيل مستندات القيد الى كشوفات المطابقة كما ترحل محتويات كشف مطابقة الحركة اليومية الى الحسابات الخاصة بها في دفاتر الاستاذ المساعدة .

يتم اعداد كشف ملخص مطابقة الحركة اليومية الموحد مع مجاميع كل من كشف خلاصة الحركة اليومية وكشف ملخص مطابقة الحركة اليومية هذا ويجب ان تتساوى للدلالة الى صحة القيود.

يتم اثبات القيود اليومية العامة للبنك من واقع كشف خلاصة مطابقة الحركة اليومية ثم ترحيل الى دفتر الاستاذ العام .

ترصيد الحسابات في دفاتر الاستاذ المساعدة ودفتر الاستاذ العام و اعداد ميزان المراجعة يومي ومركز مالي يومي .

حفظ المستندات والوثائق في حافظ خاصة وفي خزائن امنة .

اسئلة الوحدة :

- ما هي أهم وظائف القسم؟
- ماهي اهم مستندات وكشوفات القسم؟
- ماهي علاقة القسم بباقي الاقسام الفنية؟

الفهرس

1	المقدمة
2	الوحدة الاولى :مدخل الى العمل المصرفي
3	تعريف البنوك
4	التطور التاريخي للبنوك
4	أنواع البنوك
7	مصادر تمويل البنك
9	أسئلة الوحدة
10	الوحدة الثانية البنوك التجارية
11	تعريف البنوك التجارية
11	وظائف البنوك التجارية
12	الهيكل التنظيمي والاداري للبنوك التجارية
13	النظام المحاسبي في البنوك التجارية
17	أسئلة الوحدة
18	الوحدة الثالثة محاسبة قسم الخزينة
19	تعريف و وظائف قسم الخزينة
20	مستندات وسجلات القسم
21	المعالجة المستندية والمحاسبية
24	أسئلة الوحدة
33	الوحدة الرابعة قسم الحسابات الجارية

34	تعريف و وظائف قسم الحسابات الجارية
34	أنواع الحسابات الجارية
35	مستندات قسم الحسابات الجارية وسجلاته
35	المعالجة المحاسبية
40	أسئلة الوحدة
45	الوحدة الدراسية الخامسة قسم المقاصة
46	تعريف و وظائف قسم المقاصة
47	المعالجة المستندية
49	المعالجة المحاسبية
52	أسئلة الوحدة
62	الوحدة السادسة قسم الودائع والتوفير
63	تعريف القسم و أنواع الودائع
63	وظائف قسم الودائع
64	المعالجة المستندية للقسم
64	المعالجة المحاسبية لعمليات القسم
67	أسئلة الوحدة
71	الوحدة السابعة قسم الاقراض والتسليف
71	تعريف قسم الاقراض والتسليف و وظائفه
71	المعالجة المستندية

73	المعالجة المحاسبية
75	أسئلة الوحدة
78	الوحدة الثامنة: قسم المحاسبة العامة
79	تعريف و وظائف القسم
80	المعالجة المستندية للقسم
80	المعالجة المحاسبية
82	أسئلة الوحدة
83	قائمة المراجع

قائمة المراجع

- 1- قانون 90/10 الجزائري المعدل والمتمم الامر رقم 11/03 المتعلق بالنقد و القرض . سنة 1990.
- 2- قانون رقم 24 الاردني للبنوك الذي رخص بتعاطي الاعمال المصرفية . سنة 1971.
- 3- ابراهيم الجزراوي . عامرا الحني . اساسيات نظم المعلومات المحاسبية . دار اليازوري لنشر و التوزيع . الاردن . 2009.
- 4- أحمد سليمان . عبد الله درويش . محاسبة البنوك . الاهلية للنشر و التوزيع . عمان الاردن . 1990.
- 5- أحمد نور . أحمد بسيوني شحاتة . محاسبة المنشآت المالية - تصميم النظام المحاسبي لشركات التامين - البنوك . الدار الجامعية مصر . 1987.
- 6- فائزة ابراهيم محمود الغبان . نائل صبري محمود الغبان . النظم المحاسبية المتخصصة . الذاكرة للنشر و التوزيع . عمان الاردن . 2008.
- 7- أحمد غنيم . صناعة قرارات الائتمان و التمويل في اطار الاستراتيجية الشاملة للبنوك . مطابع المستقبل بور سعيد مصر . 1999.
- 8- السيد عبد المقصود ديبان . ناصر نور الدين عبد اللطيف . نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات . الدار الجامعية مصر . 2004.
- 9- الاميرة ابراهيم عثمان . احمد مالك محمد . الانظمة المحاسبية المتخصصة . الدار الجامعية . مصر . 2004.
- 10- ثناء علي القباني . نظم المعلومات المحاسبية . الدار الجامعية . مصر . 2003.
- 11- حاكم محسن الربيعي . حمد عبد الحسين راضي . حوكمة البنوك واثرها في الاداء و المخاطرة . دار اليازوري للنشر و التوزيع . الاردن . 2011.

12- حاسم عبد الله ابو خضرة .حسين سمير عشيش نظم المعلومات المحاسبية مكتب المجتمع العربي للنشر و التوزيع .

الاردن .2008.