

ملخص شامل للميد ترم لمادة:

ACCT350

منصة نمو

NUMO PLATFORM





ملخص المد ترم - بنوك وتأمين ACCT350 - الفصل الدراسي الثاني 2024

فصول الفايصل				فصول المد ترم			
الثامن	السابع	السادس	الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	الاول

الفصل الأول : أنواع البنوك ووظائفها

* أنواع البنوك من حيث طبيعة نشاطها

جذب ودائع الجمهور واستغلالها لتوفير عوائد للبنك ، مثل منح القروض وخصم الكمبيالات التجارية والمساهمة في المشروعات المختلفة ، وتعتبر البنوك التجارية اكثر انتشارا في العالم من البنوك الأخرى وتمتأ بأهميتها في تنمية اقتصاد الدول .	* البنوك التجارية	1
تمويل المشروعات الصناعية على شكل قروض قصيرة وطويلة الاجل	البنوك الصناعية	2
تمويل المشروعات الزراعية عن طريق شراء البذور والاسمدة والآلات الزراعية	البنوك الزراعية	3
تقديم قروض طويلة الاجل لقطاع الإسكان والبناء والانشاءات	البنوك العقارية	4
ترتكز هذه البنوك والصناديق على التعامل مع المدخرات صغيرة الحجم	البنوك وصناديق الادخار	5
وهي البنوك التي تمنحها الدولة صلاحيات على : - سلطة اصدار النقد في الدولة - تكون مسؤولة عن الاشراف والرقابة على البنوك التجارية الأخرى - توجيه السياسة النقدية وإدارة احتياطات الدولة من الذهب والعملات الاجنبية - استخدام أدوات السياسة المالية لمواجهة التغير في المستوى العام للأسعار	* البنوك المركزية	6

أنواع البنوك من حيث شكل ملكيتها

هي البنوك التي يملكها فرد واحد او عائلة واحدة او شركة اشخاص	البنوك الخاصة	1
وهي البنوك التي تكون ملكيتها على شكل شركة مساهمة تطرح أسهمها للاكتتاب العام	البنوك المساهمة	2
وهي البنوك التي تعود ملكيتها على جمعيات تعاونية او نقابات حرفية	البنوك التعاونية	3
وهي البنوك التي تعود ملكيتها للدولة	البنوك المركزية	4
وهي البنوك التي تعود ملكيتها مختلطة ما بين القطاع الخاص والقطاع العام .	البنوك المختلطة	5

أنواع البنوك من حيث تفرعها		
1	البنوك المفردة	وهي البنوك التي تمارس نشاطها البنكي في مركز رئيسي وفروع تابعه له لا تبعد عن المركز الرئيسي سوى بضعة كيلومترات
2	البنوك المتفرعة محلياً	وهي البنوك التي يسمح لها بممارسة نشاطها داخل حدود الدولة التي تحمل جنسيتها فقط
3	البنوك المتفرعة إقليمياً	وهي البنوك التي تمارس نشاطها داخل عدد من الدول ضمن منطقة جغرافية محددة (مثل البنوك التي تعمل في الشرق الأوسط فقط)
4	البنوك المتفرعة عالمياً	وهي البنوك التي تمارس نشاطها وتنتشر فروعها في مختلف انحاء العالم .

* وظائف البنوك المركزية والتجارية			
وظائف ((البنوك التجارية))			وظائف ((البنك المركزي)) " بنك البنوك "
تقديم خدمات الدفع والتحويل	منح القروض	قبول الودائع	1 سلطة اصدار النقد في الدولة
شراء الديون وبيعها	التعامل بأدوات السوق النقدي	اصدار أدوات الدفع	2 تكون مسؤولة عن الاشراف والرقابة على البنوك التجارية الأخرى
إدارة إصدارات الأوراق المالية	التعامل بالعملات الاجنبية	التمويل بطريقة التأجير	3 توجيه السياسة النقدية وإدارة احتياطات الدولة من الذهب والعملات الاجنبية
حفظ وإدارة الأوراق المالية والاشياء الثمينة	إدارة الأموال واستثمارها لحساب الغير	تقديم الخدمات الاستشارية للمحافظ الاستثمارية	4 استخدام أدوات السياسة المالية لمواجهة التغير في المستوى العام للأسعار

وظائف البنوك المتخصصة
1- منح القروض متوسطة وطويلة الاجل في المجال الزراعي
2- منح القروض طويلة الاجل في قطاع البناء والاسكان
3- منح القروض متوسطة وطويلة الاجل في القطاع الصناعي
4- منح القروض متوسطة وطويلة الاجل في للقطاعات الصغيرة مثل قطاع السياحة والبلديات وصغار الحرفيين.

أهمية البنوك من الناحية الاقتصادية

تؤثر البنوك المختلفة على النواحي الاقتصادية في أي بلد في العالم ، فقيام البنوك بإعطاء التسهيلات والقروض بمجالات الزراعة والتجارة والصناعة والإسكان والسياحة وغيرها يؤدي الى تنمية وتطوير تلك المجالات وبالتالي النهوض بالنواحي الاقتصادية .

كما ان للبنك المركزي أهمية بالغة من الناحية الاقتصادية من خلال قيامه بإصدار النقد وإدارة احتياطات الدولة ومراقبة العملات الأجنبية وتوجيه السياسة النقدية في الدولة والاشراف والرقابة على البنوك بمختلف أنواعها حفاظاً على الاستقرار الاقتصادي للدولة .

أسئلة وتمارين الفصل الأول

- | | |
|--|--|
| 1- ما المقصود بكلمة بنك؟ | 5- ما هي أهمية البنوك من الناحية الاقتصادية؟ |
| 2- عدد أنواع البنوك من حيث طبيعة نشاطها. | 6- ما هي وظائف البنوك المتخصصة؟ |
| 3- ما هي وظائف البنك المركزي؟ | 7- ما هي مكونات الجهاز المصرفي في الأردن؟ |
| 4- عدد وظائف البنوك التجارية. | 8- ماهي الفروقات بين البنوك التجارية والبنوك المتخصصة؟ |

الفصل الثاني : البنوك التجارية

تعريف البنك التجاري

هو شركة مساهمة عامة تقوم على قبول الودائع من العملاء ثم العمل على استثمارها من خلال إعادة اقراضها للغير على شكل قروض وتسهيلات في مشاريع مختلفة وتقديم خدمات مصرفية مثل خصم الكمبيالات وإصدار الكفالات وفتح الاعتمادات المستندية وشراء وبيع العملات الأجنبية وتحصيل الشيكات وبوالص التحصيل بهدف تحقيق عوائد للبنك .

وظائف البنوك التجارية

1	قبول الودائع	8	إدارة الأموال واستثمارها لحساب الغير
2	إصدار أدوات الدفع	9	تقديم خدمات الدفع والتحصيل
3	التمويل بطريقة التأجير	10	شراء الديون وبيعها
4	تقديم الخدمات الاستشارية للمحافظ الاستثمارية	11	إدارة إصدارات الأوراق المالية
5	منح القروض	12	حفظ وإدارة الأوراق المالية والأشياء الثمينة
6	التعامل بأدوات السوق النقدي	13	إدارة إصدارات الأوراق المالية
7	التعامل بالعملات الأجنبية		

اقسام البنك التجاري : الأقسام الرئيسية

1	قسم الودائع والمقاصة	- يتولى هذا القسم التعامل مع جميع العمليات المتعلقة بالودائع من العملاء وعمل المقاصة بين الشيكات . - الاحتفاظ بكافة بطاقات العملاء وتواقيعهم .
2	قسم الحوالات	- استلام الحوالات الواردة من البنوك الداخلية والخارجية وصرفها لعملاء البنك - اصدار الحوالات الى بنوك المراسلة بناء على طلب العميل - اصدار الشيكات للعملاء - الاحتفاظ بالسجلات اللازمة للقسم
3	قسم الكمبيالات	- يتولى هذا القسم التعامل مع جميع العمليات المتعلقة بكمبيالات العملاء - الاحتفاظ بالسجلات اللازمة للقسم
4	قسم الكفالات	اصدار الكفالات المصرفية التي يطلبها العملاء والفروع الخارجية وبنوك المراسلة
5	قسم الاعتمادات المستندية	فتح الاعتمادات المستندية الصادرة للعملاء واستلام المستندات المتعلقة بها من بنوك المراسلة ومتابعة هذه المستندات حتى تسديد العملاء لها .
6	قسم بوالص التحصيل	استلام بوالص التحصيل الواردة من بنوك المراسلة وتحصيلها من العملاء
7	قسم الصندوق	- يتولى هذا القسم التعامل مع جميع العمليات المتعلقة بقبض وصرف الأموال النقدية من العملاء - صرف الشيكات - تبديل العملات
8	قسم التسهيلات المصرفية	دراسة وتحليل أوضاع العملاء من (الشركات) الذين يطلبون تسهيلات بنكية (قروض طويلة الاجل) وإعطاء التوصية بمنحهم التسهيلات من عدمه ، وتقدير المبالغ الممنوحة لكل عميل بناء على مركزه المالي بعد اخذ الضمانات الكافية وبعيدا عن الزج بالبنك في مخاطر مالية .
9	قسم الأوراق المالية	التعامل مع جميع الأوراق المالية للعملاء من شراء وبيع واستلام تسليم وطرح للاكتتاب العام نيابة عن الشركات .
10	قسم المحاسبة	عمل التسويات الجردية والقوائم المالية المختلفة للبنك ومطابقتها بشكل يومي ومعالجة الفروقات ان وجدت .
11	قسم الخدمات الذاتية	وهي أجهزة الخدمة الذاتية المعنية بإصدار بطاقات الفيزا وبطاقات مدى والخدمات البنكية الأخرى .

النظام المحاسبي في البنك التجاري

ماهي الشروط الواجب توافرها في النظام المحاسبي في البنك التجاري ؟

1	القدرة على توفير البيانات اللازمة في الوقت المناسب
2	القدرة على تحليل التكاليف وتوزيعها على الأقسام
3	وجود نظام محكم للضبط الداخلي لتحقيق الرقابة بأقل تكلفه ممكنة
4	القدرة على توفير البيانات اللازمة للأغراض الإحصائية ولغايات التخطيط بأقل تكلفه ممكنة

النظام المحاسبي في البنك التجاري

ماهي عناصر النظام المحاسبي في البنك التجاري ؟

1	النظرية المحاسبية (القيد المزدوج) .
2	الدفاتر المحاسبية اللازمة
3	الأوراق والمستندات الثبوتية لعمل القيود
4	أساليب الرقابة والضبط الداخلي
5	الأجهزة الالكترونية اللازمة للنظام المحاسبي مثل الكمبيوتر وملحقاته .

النظام المحاسبي في البنك التجاري

* ماهي خصائص ومميزات النظام المحاسبي في البنك التجاري ؟

1	توزيع الاعمال المحاسبية على اقسام البنك المختلفة . (عدم المركزية في العمل المحاسبي)
2	تستعمل البنوك الحسابات النظامية في عملياتها وتظهر هذه الحسابات خارج الميزانية بعد الحسابات العادية
3	يتميز النظام المحاسبي في البنك التجاري بالدقة والسرعة بالاعتماد على أجهزة الحواسيب
4	تتميز عمليات البنك بكثرتها وتشابها .
5	تتميز إيرادات البنك بأن أغلبها فوائد وعمولات نظير تقديم خدمات مصرفية وقروض للزبائن
6	تشكل حقوق الملكية في البنك التجاري نسبة ضئيلة من مجموع الأصول لا تتجاوز 8% من مجموع الأصول
7	يتميز النظام المحاسبي في البنك التجاري بالقدرة على توفير المعلومات الضرورية واللازمة للجهات التي تطلبها

أسئلة وتمارين

- 1- عرف البنك التجاري.
- 2- عدد وظائف البنوك التجارية.
- 3- عدد أقسام البنك التجاري ووظائفها.
- 4- ما هي عناصر النظام المحاسبي في البنك التجاري؟
- 5- ما هي خصائص ومميزات النظام المحاسبي في البنك التجاري؟
- 6- عرف النظام المحاسبي.
- 7- ما هي الجهات التي يمكنها الاستفادة من المعلومات التي يوفرها النظام المحاسبي في البنك التجاري؟
- 8- ما هي الشروط التي يجب توافرها في النظام المحاسبي في البنك التجاري؟
- 9- ما هي الأقسام التي توجد عادة في المركز الرئيسي أو الإدارة العامة للبنك ولا توجد في الفروع الأخرى للبنك؟
- 10- ما المقصود بوظيفة النثر الشامل؟

الفصل الثالث : قسم الحسابات الجارية والودائع والمقاصة

ماهي الحسابات الجارية

هي عقد بين البنك من جهة والعميل فاتح الحساب من جهة أخرى يحقق فيه للعميل إيداع ما يرغب من أموال أو شيكات كما يحق له سحب ما يرغب في حدود ما اودع في أي وقت يشاء .

أنواع الحسابات الجارية

الحسابات الجارية المدينة	الحسابات الجارية الدائنة
حسابات مصرفية (مدينة) تمنح لعملاء التميز بغرض السحب منها متى أرادوا ذلك وتجدد سنوياً ، ويحدد السقف الأعلى لرصيد الحساب بناءً على مركز العميل المالي ومدى ثقة البنك فيه . ويعتبر الحساب الجاري أصلاً من أصول البنك المتداولة وتحسب عليه فوائد شهرية .	تمثل هذه الحسابات التزاماً متداولاً على البنك حيث ان رصيدها يكون دائماً في العادة ، ويستطيع العملاء الإيداع او السحب منها متى أرادوا . <u>ولا تأخذ البنوك في الغالب فائدة على هذه الحسابات</u> . الا في حالة السحب على المكشوف او في بعض البنوك التي تأخذ فائدة على الحسابات الجارية الدائنة .

الاجراءات المحاسبية للحسابات الجارية

(1) إيداع أموال نقدية :

تتلخص إجراءات الإيداع النقدي في تعبئة المودع قسيمة إيداع نقدي تحتوي على بيانات الحساب وتفاصيل عملية الإيداع ويقدمها الى موظف الصندوق ، وتتكون هذه القسيمة من نسختين تدقق جميعها من امين الصندوق وبعد استلام المبلغ من العميل تعاد له نسخة من القسيمة بعد ختمها وتأكيد استلام المبلغ ويحتفظ امين الصندوق بالنسخة الأصلي

(2) إيداع شيكات في حساب العميل نفسه : (مقاصه عن طريق البنك نفسه)

تتلخص اجراءات إيداع شيك في الحساب الجاري بأن يتم تعبئة قسيمة إيداع مقاصة والتي تحتوي على بيانات الحساب وتفاصيل عملية الإيداع ، وتتكون قسيمة إيداع مقاصة من نسختين يقدمها العميل المودع الى موظف الصندوق الذي يدققها ويختمها بما يفيد قبض مبلغ الشيك مقاصه بعد التأكد من كفاية الرصيد وصحة الشيك من الناحية الشكلية والقانونية ثم يسلم النسخة الأخرى للعميل ويحتفظ بالنسخة الاصلية .

(3) شيكات مسحوبة على فروع أخرى لنفس البنك :

بعد التأكد من صحة الشيكات المودعة من الناحية الشكلية والقانونية فإنه يتم تسجيلها لحساب الشخص المودع إما فوراً في حالة قيدها على حساب الساحب باستعمال حركات ما بين الفروع Interbranch أو بتحفظ، أي لا يحق للشخص المودع سحب قيمة هذه الشيكات الا بعد مرور مدة معينة يتم فيها التأكد من عدم إعادة هذه الشيكات للأسباب الروتينية المعروفة مثل عدم موجود رصيد كافي بحساب الساحب أو عدم مطابقة توقيع الساحب أو كون الشيك مفقود وما إلى ذلك .

4) شيكات مسحوبة على بنوك أخرى وفروعها :

بعد التأكد من صحة الشيكات المودعة من الناحية الشكلية والقانونية فإنه يتم تسجيلها لحساب الشخص المودع بتحفظ، أي لا يسمح البنك للعميل المودع بسحب قيمة الشيكات المودعة أو جزء منها إلا بعد التحقق من تحصيلها وعدم إعادتها، ويتم تبادل الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى في غرفة المقاصة بالبنك المركزي وسيتم شرح الإجراءات المتعلقة بغرفة المقاصة بالتفصيل فيما بعد، ويجتمع ممثلو البنوك المحلية في غرفة المقاصة ليتم تبادل الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى والمودعة لديهم، ويجب أن يحتفظ كل مركز رئيسي لبنك محلي بحساب لدى البنك المركزي ليتم القيد على حسابه أو لحسابه نتيجة عمليات المقاصة .

القيود المحاسبية للحسابات الجارية

ثانياً: عمليات السحب	أولاً: عمليات الإيداع
(1) لسحب النقدي : ×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (أو المدينة) العميل الساحب ×× إلى ح/ النقدية (الخزينة)	(1) إيداع أموال نقدية : ×× من ح/ النقدية (الخزينة) ×× إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (أو المدينة) العميل ...
(2) عند ورود الشيك من المقاصة : (ثلاث حالات) الحالة الأولى : ان يكون للمودع والساحب حساب بنفس الفرع (مقاصه داخلية بنفس الفرع) ×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (أو المدينة) العميل الساحب ×× إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (أو المدينة) العميل المودع الحالة الثانية: ان يكون حساب المودع لدى احد فروع البنك الأخرى ، فأن الفرع المسحوب عليه يسجل القيد: ×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (أو المدينة) العميل الساحب ×× إلى ح/ الفرع (المودع لديه الشيك)	(2) إيداع شيكات : (مقاصه عن طريق البنك نفسه) (1) شيكات مسحوبة على نفس الفرع : ×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (أو المدينة) العميل الساحب ×× إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (أو المدينة) العميل المودع (2) شيكات مسحوبة على فروع أخرى لنفس البنك : (أ) في حالة إيداع شيك على فروع البنك : ×× من ح/ الفرع المسحوب عليه ×× إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (أو المدينة) العميل المودع (ب) في حالة إعادة الشيكات المودعة يتم عكس القيد : ×× إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (أو المدينة) العميل المودع ×× من ح/ الفرع المسحوب عليه

3) الحالة الثالثة : أ- ان يكون حساب المودع لدى احد البنوك الأخرى او فروعها، فأن الفرع المسحوب عليه يسجل القيد التالي : ×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (او المدينة) العميل الساحب ×× الى ح/ المركز الرئيسي ب- اما اذا كان المركز الرئيسي لبنك معين هو البنك المسحوب عليه وكان المودع يحتفظ بحساب لدى احد البنوك الأخرى ، فإن المركز الرئيسي يسجل القيد التالي : ×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (او المدينة) العميل الساحب ×× الى ح/ البنك المركزي	3) شيكات مسحوبة على بنوك أخرى او فروعها : (مقاصه عن طريق البنك المركزي) أ) في حالة إيداع شيك لدى المركز الرئيسي لبنك مسحوبة على بنوك أخرى او فروعها : ×× من ح/ البنك المركزي ×× الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (او المدينة) العميل المودع ب) في حالة إيداع شيك فرع لبنك وليس المركز الرئيسي : ×× الى ح/ المركز الرئيسي ×× الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (او المدينة) العميل المودع
--	---

ثالثاً: القيود المحاسبية للفوائد

فوائد الحسابات الجارية المدينة	فوائد الحسابات الجارية الدائنة
تعتبر الفوائد المحتسبة على الحسابات الجارية المدينة بمثابة الإيرادات للبنك وبالتالي تكون فوائد (دائنة) ويكون شكل القيد كالتالي : ×× من ح/ الحسابات الجارية المدينة (العميل ...) ×× الى ح/ الفوائد الدائنة	سبق وان ذكرنا ان البنوك في الغالب لا تأخذ فوائد على الحسابات الجارية الدائنة باستثناء بعض البنوك التي تقوم بذلك. او في بعض الحالات مثل قيام عميل التميز بالسحب على المكشوف⁽¹⁾ من حسابه الجاري . القيود : 1- في حالة قيام البنك بأخذ فائدة على الحسابات الجارية الدائنة ، في هذه الحالة تكون الفائدة (مدينة) وتعتبر مصروف على البنك تقفل في حساب ملخص الدخل او حساب الإيرادات والمصروفات نهاية الفترة المالية ، ويكون شكل القيد كالتالي : ×× من ح/ الفوائد المدينة ×× الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل ...) 2- في حالة قيام العميل بالسحب على المكشوف من حسابه الجاري الدائن ، في هذه الحالة تكون الفائدة (دائنة) وتعتبر بمثابة إيرادات للبنك ويكون شكل القيد كالتالي : ×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل المكشوف حسابه) ×× الى ح/ الفوائد الدائنة

* **السحب على المكشوف** هو قيام عميل التميز بتجاوز رصيده من المبالغ المودعه في حسابه وسحب مبالغ إضافية

مثال رقم (1):

- تمت العمليات التالية بدفاتر بنك الوحدة/ المركز الرئيسي:
- في 2018/4/1 أودع سعيد مبلغ 500 دينار بحسابه الجاري الدائن.
 - في 2018/4/2 أودع عيسى شيكا بمبلغ 200 دينار بحسابه الجاري الدائن. علماً بأنه مسحوب على البنك الأهلي وسيتم تحصيله مقاصة.
 - في 2018/4/3 أودع إسماعيل شيكا بمبلغ 400 دينار بحسابه الجاري المدين. علماً بأن الساحب عمر لديه حساب جاري دائن بنفس البنك وقد تبين بأن هناك رصيد كافي للساحب لدى البنك لتغطية قيمة الشيك.
 - في 2018/4/4 سحب محمود مبلغ 100 دينار نقداً من حسابه الجاري المدين.
 - في 2018/4/15 ورد شيك من البنك الوطني عن طريق المقاصة بمبلغ 600 دينار. وقد تبين بأن الساحب عصام لديه حساب جاري دائن ورصيده كافي لتغطية قيمة الشيك.
 - في 2018/4/20 تم فتح حساب جاري مدين للعميل موسى بسقف أعلى عشرون ألف دينار وبعمولة 1%.
 - في 2018/4/25 سحب العميل موسى مبلغ ألفي دينار نقداً من حسابه الجاري المدين.
 - في 2018/4/30 بلغت الفوائد الدائنة 25 دينار والمتعلقة بحساب الجاري المدين للعميل موسى.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية بنك الوحدة/ المركز الرئيسي.

2011/4/1	من ح/ النقدية	500
	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (سعيد)	500
4/2	من ح/ البنك المركزي	200
	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (عيسى)	200
4/3	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (عمر)	400
	إلى ح/ الحسابات الجارية المدينية (إسماعيل)	400
4/4	من ح/ الحسابات الجارية المدينية (محمود)	100
	إلى ح/ النقدية	100
4/15	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (عصام)	600
	إلى ح/ البنك المركزي	600

4/20	من ح/ الحسابات الجارية المدينية (موسى)	200
	إلى ح/ عمولة الحسابات الجارية المدينية (1% × 20000)	200
4/25	من ح/ الحسابات الجارية المدينية (موسى)	2000
	إلى ح/ النقدية	2000
4/30	من ح/ الحسابات الجارية المدينية (موسى)	25
	إلى ح/ فوائد دائنة على الحسابات الجارية المدينية	25

الودائع لأجل

الودائع لأجل هي عبارة عن ودائع نقدية يودعها العملاء لدى البنك لأجل معين وبفائدة معينة . ولا يجوز للعملاء سحب ودائعهم لأجل قبل انتهاء المدة المتفق عليها مع البنك .
تعتبر الودائع لأجل (التزامات متداولة) بالنسبة للبنك ، ويكون شكل قيد الإيداع عند إيداع الوديعة في البنك كالتالي :

×× من ح/ النقدية (الخزينة) ← في حالة الإيداع النقدي
أو من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل ...) ← في حالة إيداع شيك مسحوب على نفس البنك
أو من ح/ البنك المركزي ← في حالة إيداع شيك مسحوب على بنك آخر
×× الى ح/ الودائع لأجل

- يمكن للعميل سحب وديعته لأجل قبل انتهاء المدة المتفق عليها (×)
- يمكن للعميل سحب جزء من وديعته قبل انتهاء المدة المتفق عليها وهو ما يسمى كسر الوديعة (✓)
- يمكن للعميل صاحب حساب الودائع لأجل ان يعطى دفتر شيكات من البنك (×)

وعند انتهاء المدة المتفق عليها وحلول تاريخ الاستحقاق وموعد سحب العميل للوديعة لأجل + الفوائد المستحقة، هناك بعض الحالات لكيفية تصرف العميل بمبلغ الوديعة والفائدة ، منها :

- 1) الحالة الأولى: طلب العميل من البنك إضافة الفائدة الى حسابه الجاري وتجديد الوديعة
- 2) الحالة الثانية: طلب العميل من البنك إضافة الفائدة الى حساب الوديعة واستمرار الوديعة
- 3) الحالة الثالثة: طلب العميل من البنك سحب الوديعة والفائدة معاً وبشكل نقدي

شكل القيود في حالة وقوع تاريخ الإيداع وتاريخ الاستحقاق في فترة محاسبية واحدة :

في تاريخ الإيداع:

×× من ح/ النقدية

×× الى ح/ الودائع لأجل (العميل ...)

في تاريخ الاستحقاق: (على افتراض الحالة رقم 2)

×× من ح/ فوائد الودائع لأجل

×× الى ح/ الودائع لأجل (العميل ...)

في تاريخ الاستحقاق: (على افتراض الحالة رقم 1)

×× من ح/ فوائد الودائع لأجل

×× الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل ...)

عند السحب : (على افتراض الحالة 3)

×× من ح/ الودائع لأجل (العميل ...)

×× الى ح/ النقدية

شكل القيود في حالة وقوع تاريخ الإيداع والاستحقاق في أكثر من فترة محاسبية:

في تاريخ الإيداع:

×× من ح/ النقدية

×× الى ح/ الودائع لأجل (العميل ...)

في نهاية السنة وعند اعداد القوائم المالية يتم عمل قيد التسوية التالي :

×× من ح/ فوائد الودائع لأجل

×× الى ح/ فوائد مستحقة للودائع لأجل

في تاريخ الاستحقاق: (على افتراض الحالة رقم 2)

من مذكورين

×× من ح/ فوائد الودائع لأجل

×× من ح/ فوائد مستحقة للودائع لأجل

×× الى ح/ الودائع لأجل (العميل ...)

عند السحب : (على افتراض الحالة 3)

×× من ح/ الودائع لأجل (العميل ...)

×× الى ح/ النقدية

مثال رقم (2):

- تمت العمليات التالية بدفاتر البنك الاستثماري/ المركز الرئيسي:
في 2018/7/1 أودع سمير مبلغ 6000 دينار نقداً في حساب ودائع لأجل بفائدة 6% سنوياً ويستحق بتاريخ 2018/12/31.
- في 2018/7/1 أودع مازن مبلغ 3000 دينار بشيك مسحوب على بنك الأردن/ فرع صويلح في حساب ودائع لأجل لفائدة 6% سنوياً ولمدة سنة.

- في 2018/12/31 تم إضافة الفوائد المستحقة لحساب سمير، وقد سحب سمير الوديعة لأجل والفوائد نقداً.
- في 2018/12/31 تم عمل التسوية اللازمة بخصوص الفوائد المستحقة لحساب مازن ودائع لأجل.
- في 2019/6/30 تم إضافة الفوائد المستحقة للعميل مازن، وقد سحب مازن الوديعة لأجل والفوائد نقداً.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة للبنك الاستثماري/ المركز الرئيسي بافتراض أن السنة المالية للبنك تنتهي في 12/31 من كل عام، وعمل التسويات اللازمة.

الحل ↓

إجابة مثال رقم (2):

يتم تسجيل القيود التالية بدفتر اليومية العامة للبنك الاستثماري/ المركز الرئيسي:

2018/7/1	من ح/ النقدية إلى ح/ الودائع لأجل (سمير)	6000	6000
2018/7/1	من ح/ البنك المركزي إلى ح/ الودائع لأجل (مازن)	3000	3000
2018/12/31	من ح/ فوائد الودائع لأجل (12/6×%6×6000) إلى ح/ الودائع لأجل (سمير)	180	180
2018/12/31	من ح/ الودائع لأجل (سمير) إلى ح/ النقدية	6180	6180
2018/12/31	من ح/ فوائد الودائع لأجل (12/6×%6×3000) إلى ح/ فوائد مستحقة للودائع لأجل	90	90
2019/6/30	من مذكورين ح/ فوائد الودائع لأجل (12/6×%6×3000) ح/ فوائد مستحقة للودائع لأجل إلى ح/ الودائع لأجل (مازن)	180	90 90
2019/6/30	من ح/ الودائع لأجل (مازن) إلى ح/ النقدية	3180	3180

ملاحظات على إجابة مثال رقم (2):

(1) تم جعل حساب البنك المركزي مدين بتاريخ 2018/7/1 بمبلغ 3000 دينار بالشيك المسحوب على بنك الأردن/ فرع صويلح بسبب أن التحصيل سيتم عن طريق المقاصة في البنك المركزي حيث يوجد حساب مشترك مع البنك المركزي.

الودائع بإشعار

تعتبر الودائع بإشعار أحد أنواع الودائع لأجل ولكن هذا النوع من الودائع لا يمكن للعميل سحبها إلا بعد إشعار البنك بمدة متفق عليها مسبقاً. والعبرة من ذلك أن يكون لدى البنك الوقت الكافي لتوفير السيولة للعميل صاحب الوديعة. أما المعالجة المحاسبية لعمليات الودائع بإشعار فهي لا تختلف عن المعالجة المحاسبية للودائع بأجل:

قيد الإيداع:

×× من ح/ النقدية (الخزينة) ← في حالة الإيداع النقدي
أو من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل ...) ← في حالة إيداع شيك مسحوب على نفس البنك
أو من ح/ البنك المركزي ← في حالة إيداع شيك مسحوب على بنك آخر
×× إلى ح/ الودائع بإشعار

وعند تاريخ استحقاق الفائدة :

×× من ح/ فوائد الودائع بإشعار
××× الى ح/ الودائع بإشعار

وعند تاريخ سحب الفوائد بإشعار:

×× من ح/ الودائع بإشعار
×× الى ح/ النقدية (الخزينة) ← في حالة السحب النقدي
او الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل ...) ← في حالة طلب العميل إضافة الفائدة لحسابه

شهادات الإيداع

وهي شهادات تعطى من البنك للمودعين بالمبالغ المودعة في حسابهم لدى البنك برسوم معينة ، ويوجد منها عدة فئات نقدية تسهياً لتداولها . وتتميز شهادات الإيداع بأنها تحمل للعميل المودع معدل فائدة مرتفع نسبياً في حال عدم سحبها من العميل ، كذلك إمكانية تجييرها للغير وإمكانية استردادها في أي وقت .

القيود :

في حال منح البنك شهادة إيداع للعميل وقبض البنك مبلغ الشهادة :

×× من ح/ النقدية

×× الى ح/ شهادات الإيداع

وفي تاريخ الاستحقاق عندما يدفع البنك قيمة شهادة الإيداع للعميل + الفوائد المستحقة للعميل يكون شكل القيد وعلى افتراض ان تاريخ الإيداع وتاريخ الاستحقاق في نفس التفرقة المالية :

من مذكورين :

×× ح/ شهادات الإيداع

××× ح/ فوائد شهادات الإيداع

××× الى ح/ النقدية

وفي حال اختلاف الفترة المالية لتاريخ الإيداع عن تاريخ الاستحقاق يتم عمل قيد تسوية نهاية الفترة الأولى كما يلي:

×× من ح/ فوائد شهادات الإيداع

××× الى ح/ فوائد مستحقة

وفي تاريخ الاستحقاق عند دفع قيمة شهادات الإيداع وفوائدها :

من مذكورين :

×× ح/ شهادات الإيداع

××× ح/ فوائد شهادات الإيداع

×× ح/ فوائد مستحقة

××× الى ح/ النقدية

ودائع التوفير

تعتبر ودائع التوفير من الودائع الشائعة لعمليات التوفير التي يقبل عليها الجميع كونها تعطي فائدة معينة تسجل لحساب المودع في موعد الاستحقاق المتفق عليه بين المودع والبنك . وعند فتح حساب توفير يعطى العميل دفتر توفير تسجل فيه البالغ المودعه والمبالغ المسحوبة في حدود ما اودع . ويتميز حساب التوفير بإمكانية العميل المودع سحب أي مبلغ من حسابه في أي وقت يشاء الا ان الفائدة المتفق عليها في نهاية المدة تنخفض عكسياً مع كمية المبالغ المسحوبة من العميل . كما ان البنك لا يمنح العميل دفتر شيكات لأغراض السحب وانما بموجب امر دفع من خلال دفتر التوفير يخفض فيه المبلغ المودع بالمبلغ المسحوب .

القيود :

في حالة إيداع العميل مبلغ معين (ودیعة توفير) في حساب توفير لدى البنك يكون القيد :

×× من ح/ النقدية

×× الى ح/ ودائع التوفير

في حالة سحب العميل مبالغ من حساب التوفير ، يكون القيد :

×× من ح/ ودائع التوفير

×× الى ح/ النقدية

في تاريخ استحقاق الفائدة لحساب التوفير فإنها تضاف للحساب نفسه ويرسل اشعار للعميل على جواله ويكون القيد:

×× من ح/ فوائد ودائع التوفير

×× الى ح/ ودائع التوفير

ملاحظة :

- معدل الفائدة المحتسب على ودائع التوفير اقل من معدل الفائدة المحتسب على الودائع لأجل او الودائع بإشعار . وتحتسب بعض البنوك الفائدة على حسابات التوفير بناء على اقل رصيد شهري .

المقاصة

المقاصة تعني مبادلة الشيكات المودعة من العملاء لحساباتهم في البنوك المختلفة ، ويتم تحصيلها إما يدوياً عن طريق غرفة المقاصة التي مقرها في البنك المركزي. أو عن طريق المقاصة الإلكترونية وتهدف غرفة المقاصة إلى تمكين البنوك الأعضاء في المقاصة من تنظيم عمليات تبادل الشيكات وتحديد أرصدها فيما بينها في وقت ومكان واحد. ويتم تسديد صافي الأرصدة الناتجة عن المقاصة في البنك المركزي وفروعه.

أنواع المقاصة :

- مقاصه يدوية
- مقاصة الكترونية

الشروط الواجب توفرها في المقاصة اليدوية	اهداف المقاصة الالكترونية
أ- تكون محررة بالعملية المحلية للدولة . ب - ان لا تحمل العلامات الضوئية المعتمدة. ج - ان تكون مسطرة بخاتم البنك المقدم على وجه الشيك. د- ان لا تكون مقدمة ومقبولة على نظام المقاصة الإلكترونية.	أ- تحويل عملية تقاص وإعادة الشيكات لتصبح إلكترونية. ب التوقف عن تداول الشيكات من أجل التقاص عند مرحلة الإيداع. ج- خلق فرص جديدة لإدارة أرصدة البنوك. د - تقليل مدة التقاص والتحصيل.

فوائد المقاصة الإلكترونية:

- أ- تقليل الوقت والتكاليف المتعلقة بعملية التقاص وتخفيف إجراءاتها.
- ب زيادة كفاءة عملية التقاص وإدارة الأرصدة.
- ج تقليل المخاطر
- د - توفير الأرشفة الإلكترونية للشيكات.
- هـ -التوافق مع التطورات التقنية.
- و- التأثير إيجابيا على النشاط الاقتصادي بشكل عام.

الإجراءات العملية في غرفة المقاصة اليدوية (قراءة فقط)

تعقد جلسة المقاصة مرة واحدة على الأقل في كل يوم عمل لتبادل الشيكات بين أعضاء المقاصة ويجوز لأي بنك آخر غير عضو في المقاصة أن يعين وكيلًا له بين الأعضاء وبموافقة مجلس المقاصة لتبادل الشيكات نيابة عنه، وتعقد جلسة المقاصة في موعد محدد ومعلوم لدى الأعضاء وإذا تأخر ممثل أي عضو عن الحضور لمدة تزيد عن ربع ساعة من الموعد المحدد لبدء الجلسة فإنه يجوز لمدير المقاصة رفض الشيكات التي أحضرها ممثل ذلك العضو لتقديمها لممثلي الأعضاء الآخرين على أن لا يحول ذلك دون قبوله الشيكات المقدمة من ممثلي الأعضاء الآخرين. يخصص مكان معين لكل عضو من الأعضاء في مكتب المقاصة، وعندما يحضر ممثلو البنوك الأعضاء في المقاصة في الوقت المحدد لعقد جلسة المقاصة فتبدأ الجلسة على النحو التالي:

- 1- يقوم ممثلو البنوك الأعضاء في المقاصة بتبادل المغلفات التي تحتوي على الشيكات المقدمة للتقاص فيما بينهم
- 2- يقوم ممثل كل عضو بمطابقة الشيكات الموجودة في هذه المغلفات الإرساليات الخاصة بها من ناحية عدد الشيكات وقيمة كل شيك.
- 3- يتم استكمال تعبئة نماذج التقديم بإدراج مجاميع قيمة الشيكات المستلمة من ممثلي الأعضاء الآخرين كما يتم احتساب الرصيد النهائي المدين أو الدائن لكل عضو ويوقع ممثلو الأعضاء على نماذج التقديم وتقدم إلى مدير المقاصة على نسختين.

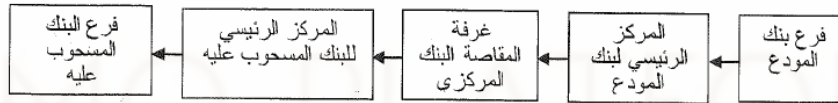
- 4- يستلم مدير المقاصة جميع نماذج التقديم من ممثلي الأعضاء المشتركين في جلسة المقاصة وينظم جدول التصفية على نسختين والذي يحتوي على الرصيد النهائي المدين أو الدائن لكل عضو. ثم يوقع مدير المقاصة جدول التصفية ويرسل النسخة الأولى منه إلى البنك المركزي ليتم تسجيل القيود المحاسبية المتعلقة بنتيجة المقاصة لذلك اليوم في حسابات البنوك الأعضاء كما يحتفظ مدير المقاصة بالنسخة الثانية من جدول التصفية لغايات احصائية.
- 5- يعلن مدير المقاصة انتهاء جلسة المقاصة بعد تنظيم جدول التصفية لتلك الجلسة.
- 6- يستلم ممثلو الأعضاء النسخ الثانية من نماذج التقديم بعد توقيعها من مدير المقاصة وتعتبر وثيقة معتمدة وكافية لإجراء القيود المحاسبية في دفاتر بنوكهم دون الحاجة إلى استلام اشعار بال قيد من البنك المركزي. وعلى ممثل كل عضو التأكد من أن رصيد بنكه لدى البنك المركزي كاف لتغطية الرصيد المدين الناتج عن جلسة المقاصة.

الإجراءات العملية للمقاصة الإلكترونية (قراءة فقط)

- عندما يستلم بنك معين شيكا يودع لديه للحصول عن طريق المقاصة الإلكترونية فإنه يتم اتخاذ الإجراءات التالية:
- 1- يتم فحص الشيك عن طريق جهاز فحص الشيكات للتأكد من العلامات الضوئية الخاصة بالبنك المسحوب عليه.
 - 2- يتم تصدير صورة الشيك وبياناته إلى مركز المقاصة الإلكترونية لدى البنك المركزي الذي بدوره يرسلها للبنك المسحوب عليه.
 - 3- يتم فحص قانونية الشيك وكفاية الرصيد لدى البنك المسحوب عليه الشيك ويتم تبليغ المقاصة الإلكترونية بالنتيجة إلكترونياً سواء في حالة الموافقة أو عدمها على صرف الشيك.
 - 4- يرسل مركز المقاصة الإلكترونية تبليغا إلكترونيا للبنك الذي أودع لديه الشيك يفيد بترصيد الشيك للعميل المستفيد أو رفض الشيك لأي سبب كان.
 - 5- يتم حفظ الشيك بالحافطة المركزية للبنك المودع لديه الشيك في حالة ترصيد الشيك للعميل المستفيد أو إعادة الشيك للعميل في حالة رفضه.
 - 6- يتم إعطاء العميل إيصال مقاصة بالشيك المودع.

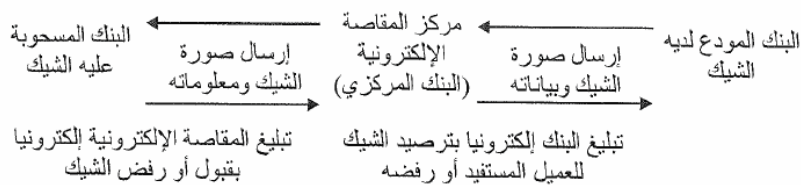
شكل رقم (1)

الطريق التي يسلكها الشيك في المقاصة اليدوية عند إيداعه في فرع لبنك معين ويكون مسحوبا على فرع لبنك آخر في محافظة العاصمة



شكل رقم (2)

دورة المقاصة الإلكترونية



أسئلة وتمارين

- 1- ما هو الحساب الجاري الدائن؟
- 2- ما هي الفروقات بين الحساب الجاري الدائن والحساب الجاري المدين؟
- 3- ما هي الفروقات بين الودائع لأجل والودائع بأشعار؟
- 4- ماذا تعني شهادات الإيداع وبماذا تمتاز عن الودائع لأجل؟
- 5- ما هي الفروقات بين الحساب الجاري الدائن وودائع التوفير؟
- 6- ما هي فوائد المقاصة؟
- 7- اشرح الإجراءات العملية لكل من المقاصة اليدوية والمقاصة الإلكترونية.

- 8- تمت العمليات التالية بدفاتر بنك الازدهار / المركز الرئيسي:
 - في 2018/5/1 أودع عصام مبلغ 100 دينار بحسابه الجاري الدائن.
 - في 2018/5/2 أودع إبراهيم شيكا بمبلغ 400 دينار بحسابه الجاري المدين علما بأن الشيك مسحوب على البنك الأهلي.
 - في 2018/5/4 أودع علي شيكا بمبلغ 500 دينار بحسابه الجاري الدائن ومسحوب على نفس البنك، وقد تبين عدم وجود رصيد كاف للساحب فأعيد بأشعار للمودع.
 - في 2018/5/7 سحب عادل مبلغ 600 دينار من حسابه الجاري الدائن.
 - في 2018/5/15 ورد شيك من البنك البريطاني عن طريق المقاصة بمبلغ 700 دينار وقد تبين بأن الساحب وليد لا يوجد له رصيد كاف فتم إعادة الشيك.
 - في 2018/5/21 تم فتح حساب جاري مدين للعميل سعيد بسقف أعلى ثمانون ألف دينار وبعمولة بنسبة 1%.
 - في 2018/5/29 بلغت الفوائد الدائنة 150 دينار وهي متعلقة بالحساب الجاري المدين للعميل يوسف.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية بنك الازدهار / المركز الرئيسي.

- 9- بافتراض أن المعلومات الواردة في التمرين السابق قد جرت في بنك الازدهار / فرع صويلح.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة في بنك الازدهار / فرع صويلح.

- 10- تمت العمليات التالية بدفاتر البنك الأهلي / المركز الرئيسي:
 - في 2018/7/1 أودع قاسم مبلغ 80000 دينار في حساب ودائع لأجل بفائدة 7% سنويا ويستحق في 2018/12/31.
 - في 2018/7/31 أودع ناصر مبلغ 9000 دينار في حساب ودائع لأجل بفائدة 7% سنويا ويستحق في 2019/7/31.
 - في 2018/8/1 أودع زهير شيكا بمبلغ مئة ألف دينار مسحوب على بنك فيلادلفيا / فرع أربد، في حساب ودائع بأشعار وبمعدل فائدة 8% سنويا.
 - في 2018/9/1 أودع كمال مبلغ 200 دينار في حساب التوفير بفائدة 5% سنويا.
 - في 2018/10/1 اشترى عادل من البنك شهادات إيداع بقيمة إجمالية عشرون ألف دينار وبفائدة 8% سنويا.
 - المطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة للبنك الأهلي / المركز الرئيسي مع عمل التسويات اللازمة بافتراض أن السنة المالية للبنك تنتهي في 12/31 من كل عام.

11- فيما يلي قيمة الشيكات المقدمة للبنوك الأخرى والمستلمة منها عن طريق المقاصة في إحدى جلسات المقاصة:

اسم البنك	قيمة الشيكات المستلمة من البنوك الأخرى	قيمة الشيكات المقدمة للبنوك الأخرى
س	100000 دينار	500000 دينار
ص	150000	120000
ع	200000	180000
ع	300000	250000
ط	400000	100000
ظ	140000	140000

المطلوب:

- 1- تسجيل القيود المتعلقة بالمقاصة بدفاتر بنك س.
- 2- تسجيل القيود المتعلقة بالمقاصة بدفاتر بنك ص.
- 3- تسجيل القيود المتعلقة بالمقاصة بدفاتر البنك المركزي.
- 4- تسجيل القيود المتعلقة بالمقاصة بدفاتر بنك ظ.

12- فيما يلي قيمة الشيكات المستلمة من البنوك الأخرى والمقدمة لها عن طريق المقاصة في إحدى جلسات المقاصة (المبالغ بالآلاف الدنانير):

اسم البنك	قيمة الشيكات المستلمة من البنوك الأخرى	قيمة الشيكات المقدمة للبنوك الأخرى
ا	5000	4000
ب	1500	1500
ج	2000	3000
د	1000	800
هـ	1100	1200
و	600	600

المطلوب:

- 1- تسجيل القيود المتعلقة بعمليات المقاصة بدفاتر بنك أ.
- 2- تسجيل القيود المتعلقة بعمليات المقاصة بدفاتر بنك ب.
- 3- تسجيل القيود المتعلقة بعمليات المقاصة بدفاتر بنك ج.
- 4- تسجيل القيود المتعلقة بعمليات المقاصة بدفاتر البنك المركزي.

الفصل الرابع : الحوالات

وظائف قسم الحوالات

1	تحويل النقود الى المستفيدين في الداخل والخارج
2	اصدار الشيكات المصرفية
3	استلام الحوالات الواردة من البنوك والفروع المراسلة
4	صرف الشيكات المصرفية المسحوبة على البنك
5	شراء الشيكات المصرفية والسياحية المسحوبة على بنوك أخرى
6	بيع الشيكات السياحية
7	شراء وبيع العملات الأجنبية
8	تصديق شيكات العملاء
9	عمل القيود المحاسبية المتعلقة بالقسم وحفظ السجلات اللازمة

تعريف الحوالات واطرافها

يمكن تعريف الحوالة بأنها :

أمر دفع صادر عن البنك المحول موجه إلى أحد فروع أو الى بنك اخر يسمى البنك الدافع ← بناء على طلب العميل حيث يطلب البنك المحول من البنك الدافع ← دفع مبلغ معين إلى شخص معين يسمى ← المستفيد (مستلم الحوالة)

ويتضح من التعريف السابق أن أطراف الحوالة هي :

- 1- طالب التحويل : هو الشخص الذي تقدم بطلب تحويل مبلغ معين إلى المستفيد ويحتوي هذا الطلب على نموذج تحويل يتضمن تفاصيل الحوالة (المبلغ - اسم المستفيد - عنوان المستفيد - تاريخ الطلب ..الخ)
- 2- البنك المحول : وهو البنك الذي يصدر امر الدفع الى فرع أو الى البنك المراسل بناء على طلب طالب التحويل
- 3- البنك الدافع : وهو البنك الذي يقوم بدفع مبلغ الحوالة الى المستفيد .
- 4- المستفيد : الجهة التي تستلم أو تقبض مبلغ الحالة وقد تكون شخص (فرد) أو شركة
- 5- البنك المغطي : وهو البنك الذي يقوم بدفع أو قيد الحوالة للبنك الدافع في حالة عدم وجود حسابات مشتركة بين البنك المحول والبنك الدافع . حيث ينفي وجود هذه الحسابات دخول البنك المغطي ضمن اطراف الحوالة .

أنواع الحوالات والمعالجة المحاسبية لكل نوع

من حيث النوع	
حوالات صادرة	حوالات واردة
وهي الحوالات التي تصدر من البنك إلى فروعه أو إلى بنك المراسلة	وهي الحوالات التي ترد إلى البنك من فروعه أو من بنك المراسلة
من حيث المنطقة الجغرافية	
حوالات داخلية	حوالات خارجية
وهي الحوالات الصادرة والواردة داخل البلد الواحد	وهي الحوالات الصادرة والواردة من بلد إلى آخر

المعالجة المحاسبية للحوالات الداخلية والخارجية

حوالات صادرة داخلية	حوالات صادرة خارجية	حوالات واردة
---------------------	---------------------	--------------

أولاً: المعالجة المحاسبية للحوالات الصادرة الداخلية

مثال رقم (1) ص 62	مثال رقم (2) ص 63																														
مثال (1): في 2018/9/1 طلب سعيد الصالح من البنك العربي / المركز الرئيسي عمان تحويل مبلغ خمسة آلاف دينار، إلى وليد الصالح في العقبة، بافتراض أن عمولة التحويل 2/1% وأن أجور البريد دينار واحد وأن البنك المحول إليه هو البنك العربي / فرع العقبة وأن هناك كثيراً من الحوالات اليومية تجري بين البنكين. المطلوب: تسجيل العمليات بدفتر يومية البنك العربي / المركز الرئيسي بافتراض الحالات التالية كل على حده: 1- دفع سعيد الصالح قيمة الحوالة والمصاريف الخاصة بها نقداً. 2- يحتفظ العميل سعيد الصالح بحساب جاري دائن لدى البنك برصيد عشرة آلاف دينار وطلب تسجيل قيمة الحوالة والمصاريف الخاصة بها على حسابه.	مثال (2): في 2018/10/1 طلب جمال العلي من البنك العربي / فرع صويلح تحويل مبلغ ستة آلاف دينار هاتفياً إلى وحيد العلي في العقبة. بافتراض أن عمولة التحويل 2/1% وأن أجور الهاتف ثلاثة دنانير وأن البنك المحول إليه هو البنك العربي فرع العقبة. علماً بأن هناك حسابات مشتركة بين الفرعين وأن جمال العلي يحتفظ بحساب جاري دائن لدى فرع صويلح برصيد وقدره عشرون ألف دينار وأن هناك حوالات يومية متكررة بين الفرعين. المطلوب: تسجيل العمليات بدفتر يومية البنك العربي / فرع صويلح.																														
إجابة مثال (1) :	إجابة مثال (2) :																														
القيود التي يتم تسجيلها بدفتر يومية البنك العربي (المركز الرئيسي) في 2018/9/1 هي قيدين : <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">5026</td><td style="width: 50%;">من /ح/ النقدية ← (للحالة الأولى)</td></tr> <tr> <td></td><td>أو /ح/ الحسابات الجارية الدائنة (سعيد صالح) ← (للحالة الثانية)</td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">5000</td><td>إلى مذكورين</td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">25</td><td>/ح/ أوراق مبيعة</td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">1</td><td>/ح/ عمولة أوراق مبيعة (5000 × 0.5%)</td></tr> <tr> <td></td><td>/ح/ مصاريف البريد</td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">5000</td><td>من /ح/ أوراق مبيعة</td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">5000</td><td>/ح/ البنك العربي (فرع العقبة)</td></tr> </table>	5026	من /ح/ النقدية ← (للحالة الأولى)		أو /ح/ الحسابات الجارية الدائنة (سعيد صالح) ← (للحالة الثانية)	5000	إلى مذكورين	25	/ح/ أوراق مبيعة	1	/ح/ عمولة أوراق مبيعة (5000 × 0.5%)		/ح/ مصاريف البريد	5000	من /ح/ أوراق مبيعة	5000	/ح/ البنك العربي (فرع العقبة)	القيود التي يتم تسجيلها بدفتر يومية البنك العربي (فرع الصويلح) في 2018/10/1 هي قيدين : <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">6033</td><td style="width: 50%;">من /ح/ الحسابات الجارية الدائنة (جمال العلي)</td></tr> <tr> <td></td><td>إلى مذكورين</td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">6000</td><td>/ح/ أوراق مبيعة</td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">30</td><td>/ح/ عمولة أوراق مبيعة (6000 × 0.5%)</td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td><td>/ح/ مصاريف الهاتف</td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">6000</td><td>من /ح/ أوراق مبيعة</td></tr> <tr> <td style="text-align: center;">6000</td><td>/ح/ البنك العربي (فرع العقبة)</td></tr> </table>	6033	من /ح/ الحسابات الجارية الدائنة (جمال العلي)		إلى مذكورين	6000	/ح/ أوراق مبيعة	30	/ح/ عمولة أوراق مبيعة (6000 × 0.5%)	3	/ح/ مصاريف الهاتف	6000	من /ح/ أوراق مبيعة	6000	/ح/ البنك العربي (فرع العقبة)
5026	من /ح/ النقدية ← (للحالة الأولى)																														
	أو /ح/ الحسابات الجارية الدائنة (سعيد صالح) ← (للحالة الثانية)																														
5000	إلى مذكورين																														
25	/ح/ أوراق مبيعة																														
1	/ح/ عمولة أوراق مبيعة (5000 × 0.5%)																														
	/ح/ مصاريف البريد																														
5000	من /ح/ أوراق مبيعة																														
5000	/ح/ البنك العربي (فرع العقبة)																														
6033	من /ح/ الحسابات الجارية الدائنة (جمال العلي)																														
	إلى مذكورين																														
6000	/ح/ أوراق مبيعة																														
30	/ح/ عمولة أوراق مبيعة (6000 × 0.5%)																														
3	/ح/ مصاريف الهاتف																														
6000	من /ح/ أوراق مبيعة																														
6000	/ح/ البنك العربي (فرع العقبة)																														

القيد في الجزء الأحمر في المثالين يمكن الاستغناء عنه إذا كانت العمليات بين المركز الرئيسي وفرعه قليلة ونادرة الحدوث مع استبدال /ح/ أوراق مبيعة في القيد الأول بحساب /ح/ البنك العربي (فرع العقبة)

مثال (3):

في 2018/11/1 طلب هارون مسلم من البنك الأهلي/ فرع صويلح تحويل مبلغ 1400 دينار هاتفياً إلى قاسم النمري في إربد، كما طلب قيد قيمة الحوالة والعمولات البالغة 2/1 % وأجور الهاتف 3 دنانير على حسابه الجاري لدى البنك.

المطلوب:

تسجيل القيود اللازمة بدفتر يومية البنك الأهلي/ فرع صويلح بافتراض الحالات التالية كل على حده:

أ- البنك المحول إليه والدافع هو البنك الأهلي/ فرع إربد وأن فروع البنك الأهلي تتبع المركزية في عملياتها (أي العمليات تسجل عن طريق المركز الرئيسي).

ب- البنك المحول إليه والدافع هو البنك العربي/ فرع إربد علماً بأن تغطية الحوالة تتم عن طريق البنك المركزي الذي يحتفظ بحسابات لكل من البنك الأهلي/المركز الرئيسي والبنك العربي/ المركز الرئيسي.

إجابة مثال (3):

الحالة (أ) القيود التي يتم تسجيلها بدفتر يومية البنك الأهلي/ فرع صويلح هي:
◆ 1410 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (هارون مسلم) 2018/11/1

إلى مذكورين

1400 حـ/ أوراق مبيعة

7 حـ/ عمولة أوراق مبيعة

3 حـ/ الهاتف

◆ 1400 من حـ/ أوراق مبيعة 2018/11/1

1400 إلى حـ/ البنك الأهلي/ المركز الرئيسي

من الملاحظ في الحالة (أ) أن علاقة البنك الأهلي/ فرع صويلح مع البنك الأهلي/ المركز الرئيسي وهو البنك الذي سوف تتم عن طريقه التغطية في نهاية الأمر نتيجة لإتباع المركزية في عمليات فروع البنك الأهلي.

أما في الحالة (ب) فإن القيود التي يتم تسجيلها بدفتر يومية البنك الأهلي/ فرع صويلح لن تختلف عن القيود في الحالة السابقة (أ) وذلك كون البنك الأهلي/ فرع صويلح يحتفظ بحساب لدى البنك الأهلي/ المركز الرئيسي الذي يحتفظ بدوره بحساب لدى البنك المركزي الذي سيعمل على تغطية الحوالة المذكورة للبنك العربي/ فرع إربد عن طريق البنك العربي/ المركز الرئيسي.

ومن الجدير بالذكر أن الفروع عادة لا تحتفظ بحسابات لدى البنوك الأخرى وإنما يمكن لهذه الفروع إرسال حوالات للبنوك الأخرى مباشرة ولكن تتم القيود المحاسبية عن طريق المراكز الرئيسية التي تحتفظ بحسابات لدى بعضها البعض، أو يمكنها التغطية لحوالات الفروع على البنوك الأخرى لتتمكن من حصر حساباتها ومطابقة قيودها وأرصدها مع البنوك الأخرى.

مثال (4) ص 65

مثال (4):

في 2018/1/2 تم تحويل مبلغ ستة آلاف دولار من البنك العربي/ المركز الرئيسي بناء على طلب شركة الازدهار، والمستفيد الشركة الأمريكية، علماً بأن العمولة 1% وأجور التلكس خمسة دنائير والتي سجلت جميعها على حساب الشركة الجاري لدى البنك، وقد كانت أسعار الدولار بذلك اليوم كما يلي:

(708 فلس شراء، 709 فلس تعادل 710 فلس بيع)

المطلوب:

تسجيل القيود اللازمة بدفتر يومية البنك العربي/ المركز الرئيسي بافتراض أن البنك المحول إليه والدافع هو البنك الأمريكي وأن هناك حسابات مشتركة بين البنك العربي/ المركز الرئيسي، والبنك الأمريكي.

إجابة مثال (4)

يتم تسجيل القيود التالية بدفتر يومية البنك العربي/ المركز الرئيسي:
 ◆ 4307.6 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة الازدهار)
 إلى مذكورين
 2018/1/2
 4260 ح/ أ. مباع (0.710 × \$6000)
 42.6 ح/ عمولة أوراق مباع (1% × 4260)
 5 ح/ التلكس
 ◆ 4260 من ح/ أوراق مباع
 2018/1/2
 إلى ح/ البنك الأمريكي

مثال (5) ص 66

مثال (5):

استعمل نفس المعلومات الواردة في مثال رقم (4).

المطلوب:

تسجيل القيود اللازمة بدفتر يومية البنك العربي/ المركز الرئيسي بافتراض أن البنك المحول إليه والدافع هو البنك الأمريكي وأن تغطية الحوالة تمت عن طريق بنك شيكاغو.

إجابة مثال (5):

يتم تسجيل القيود التالية بدفتر يومية البنك العربي/ المركز الرئيسي:
◆ 4307.6 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة الازدهار)

إلى مذكورين 2018/1/2

4260 ح/ أ. مباع (0.710 × \$6000)

42.6 ح/ عمولة أوراق مباع (1% × 4260)

5 ح/ التلكس

◆ 4260 من ح/ أوراق مباع 2018/1/2

4260 إلى ح/ بنك شيكاغو

يلاحظ أن إجابة مثال رقم (5) لا تختلف عن إجابة مثال رقم (4) سوى بقيد إقفال ح/ أ. مباع، حيث أن المعالجة في المثال رقم (5) تمت عن طريق البنك المغطي وهو بنك شيكاغو وذلك بسبب عدم وجود حسابات مشتركة بين البنك المحول والبنك المحول إليه. بينما في إجابة مثال رقم (4) فقد تمت المعالجة عن طريق البنك الأمريكي نظرا لوجود حسابات مشتركة بين البنك المحول والبنك المحول إليه.

مثال (6) ص 66

مثال رقم (6):

في 2018/1/2 تم تحويل مبلغ عشرة آلاف دولار من البنك العربي/ فرع صويلح بناء على طلب شركة الصالح، والمستفيد شركة فورد، علما بأن العمولة 1% وأجور التلكس خمسة دنانير والتي سجلت جميعها على حساب شركة الصالح الجاري لدى البنك. وقد كانت أسعار الدولار بذلك اليوم كما يلي: (708 فلس شراء، 709 فلس تعادل، 710 فلس بيع).

المطلوب:

- تسجيل القيود اللازمة بدفتر يومية البنك العربي/ فرع صويلح:
- أ- بافتراض وجود حسابات مشتركة بين البنك العربي/ المركز الرئيسي والبنك المحول إليه وهو البنك الأمريكي.
 - ب- بافتراض عدم وجود حسابات مشتركة بين البنك العربي/ المركز الرئيسي والبنك المحول إليه وهو البنك الأمريكي وأن التغطية تمت عن طريق بنك شيكاغو.

إجابة مثال رقم (6):

الحالة (أ): يتم تسجيل القيود التالية بدفتر يومية البنك العربي/ فرع صويلح:
♦ 7176 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة الصالح)

إلى مذكورين

7100 ح/ أ. مبيعة (0.710 × \$10000) 2018/1/2

71 عمولة أوراق مبيعة (1% × 7100)

5 ح/ التلكس

♦ 7100 من ح/ أ. مبيعة 2018/1/2

7100 إلى ح/ البنك العربي/ المركز الرئيسي

من الملاحظ في الحالة (أ) أنه تم اقفال حساب أوراق مبيعة بحساب البنك العربي/ المركز الرئيسي وذلك بسبب أن البنك العربي/ فرع صويلح يحتفظ بحساب مع مركزه الرئيسي وليس مع البنك المحول إليه.
الحالة (ب): لا تختلف قيود اليومية بدفاتر البنك العربي/ فرع صويلح عن القيود في الحالة السابقة (أ) وذلك بسبب أن علاقة البنك العربي/ فرع صويلح تكون مع مركزه الرئيسي وليس مع البنك المغطي، حيث أن البنك العربي/ المركز الرئيسي هو صاحب العلاقة مع البنك المغطي.

ثالثاً: المعالجة المحاسبية للحوالات الواردة

عندما يستلم البنك حوالة (واردة) يقوم مبدئياً بعمل القيد التالي :

×× من ح/ البنك المراسل

×× إلى ح/ حوالات واردة

أما في حال عدم وجود حساب مشترك مع البنك المراسل يجعل ح/ البنك المغطي مديناً بدلاً من ح/ البنك المراسل:

×× من ح/ البنك المغطي

×× إلى ح/ حوالات واردة

عند قدوم العميل لاستلام الحوالة يتم تسليمه الحوالة بعد اقتطاع عمولة التحويل ، أما إذا كان لديه حساب لدى البنك تنزل له الحوالة بالصافي (بعد اقتطاع العمولة) على حسابه لدى البنك :

×× من ح/ حوالات واردة

إلى مذكورين

×× ح/ النقدية

وفي حال وجود حساب للعميل لدى البنك ← ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل ...)

×× ح/ عمولة حوالات واردة

* ملاحظة: ح/ حوالات واردة يعتبر التزاماً متداولاً ويظهر بالميزانية في حالة عمل القوائم المالية .

مثال (7) ص 68

مثال رقم (7):

- إليك العمليات التي جرت في البنك الأهلي / المركز الرئيسي في شهر شباط 2018 والمتعلقة بالحوالات الواردة:
- في 2011/2/3 تسلم البنك الأهلي / المركز الرئيسي حوالة واردة من البنك الأهلي / فرع إربد بمبلغ 400 دينار والمستفيد بها كمال حسني.
 - في 2011/2/14 تسلم البنك حوالة واردة من البنك الأمريكي بمبلغ 500 دولار حيث كانت أسعار الدولار بذلك اليوم (708 فلس شراء، 709 فلس تعادل، 710 فلس بيع). والمستفيد بها زهير السعدي، علماً بأنه يوجد حسابات مشتركة بين البنك الأمريكي والبنك الأهلي / المركز الرئيسي.
 - في 2/15 تم دفع الحوالة الواردة بتاريخ 2/3 للمستفيد كمال حسني بعد اقتطاع عمولة مقدارها خمسة دنانير.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة للبنك الأهلي / المركز الرئيسي.

إجابة مثال رقم (7):

يتم تسجيل القيود التالية بدفتر اليومية العامة للبنك الأهلي / المركز الرئيسي:

2/3 2018	من ح/ البنك الأهلي / فرع إربد إلى ح/ حوالات واردة	400	400
2/14	من ح/ البنك الأمريكي (500 \$ × 0.708) إلى ح/ حوالات واردة	354	354
2/15	من ح/ حوالات واردة إلى مذكورين ح/ النقدية ح/ عمولة حوالات واردة	395 5	400

الفرق بين الحوالة البريدية والحوالات الأخرى

الحوالات الأخرى	الحوالة البريدية
• تكلفة إرسال الحوالات الأخرى أقل	• تكلفة إرسال الحوالة البريدية أعلى
• أسرع في الوصول	• أبطأ في الوصول
• تحتوي على رقم سري للدلالة على صحة الحوالة	• لا تحتوي الحوالة البريدية على رقم سري
• لا يوجد توابع	• وجود توقيع يدوي من المفوضين عن البنك

اصدار الشيكات المصرفية

- تعتبر الشيكات المصرفية احدى وسائل تحويل النقود
- وبالتالي فإن المعالجة المحاسبية لها لا تختلف عن المعالجة المحاسبية للحوالات الصادرة
- لا يلزم وجود بنك مغطي في الشيكات المصرفية بينما يجب وجود بنك مغطي في الحوالات الصادرة اذا لم يكن هناك حسابات مشتركة بين البنك المحول او مركزه الرئيسي وبين البنك المحول اليه .
- من الأسباب التي تدعو العميل الى طلب حوالة شيك مصرفي بدلا من الحوالة الواردة سرعة وصول الشيك الى المستفيد عن طريق العميل نفسه (مناولة من العميل الى المستفيد) بعيدا عن إجراءات التغطية بين البنوك
- تسجل الشيكات المصرفية بدفتر خاص يسمى سجل الشيكات المباعة يوضح فيه كافة التفاصيل المتعلقة بالشيك (تاريخ اصدار الشيك - المبلغ - اسم المستفيد - اسم البنك المسحوب عليه .. الخ)
- صيغة السؤال في التمرين (تم صرف شيك او تم اصدار شيك مصرفي)

مثال رقم (8):

- في 2018/4/1 أصدر البنك العربي / المركز الرئيسي شيكا مصرفيا بمبلغ 800 دولار بناء على طلب العميل أسعد الصاحب ولأمر المستفيد كامل جابر والبنك المسحوب عليه هو البنك الأمريكي. علما بأن أسعار الدولار بذلك اليوم كانت كما يلي (708 فلس شراء، 709 فلس تعادل 710 فلس بيع) وأن عمولة البنك بنسبة 1% ومصاريف بريد مبلغ دينار واحد وقد تم قبض المستحق من العميل أسعد نقدا.
- في 2018/4/5 أصدر البنك العربي / المركز الرئيسي شيكا بمبلغ خمسة آلاف دينار مسحوبا على البنك المركزي الأردني بناء على طلب شركة الازدهار ولأمر الشركة الوطنية، علما بأن عمولة البنك 10 دنانير ومصاريف البريد دينار واحد. وقد تم تسجيل المستحق على حساب شركة الازدهار الجاري الدائن لدى البنك.

يتم تسجيل القيود التالية بدفتر يومية البنك العربي / المركز الرئيسي:

2018/4/1	من ح/ النقدية إلى مذكورين ح/ أوراق مباعة (0.710 × \$800) ح/ عمولة أوراق مباعة ح/ البريد	568 5.680 1	574.680
4/1	من ح/ أوراق مباعة إلى ح/ البنك الأمريكي	568	568
4/5	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة الازدهار) إلى مذكورين ح/ أوراق مباعة ح/ عمولة أوراق مباعة ح/ البريد	5000 10 1	5011
4/5	من ح/ أوراق مباعة إلى ح/ البنك المركزي الأردني	5000	5000

شراء الشيكات المصرفية

يقصد بعملية شراء الشيكات المصرفية ان يدفع البنك مشتري هذه الشيكات قيمتها نقدا او يسجلها لحساب المستفيد لديه بعد اقتطاع عمولة معينة وتسمى هذه الشيكات بالأوراق المشتراه في دفاتر البنك المشتري لهذه الشيكات .

مثال رقم (10):

- تمت العمليات التالية في بنك الأردن/ المركز الرئيسي:
- في 2018/2/5 تم صرف شيك بمبلغ 500 دينار مسحوب على البنك المركزي الأردني بعد اقتطاع عمولة دينارين، علما بوجود حسابات مشتركة مع البنك المركزي الأردني.
 - 2/10 تم شراء شيك بقيمة 800 دولار مسحوب على البنك الأمريكي وقد سجلت القيمة الصافية بعد اقتطاع عمولة 2% من قيمة الشيك للحساب الجاري الدائن للعميل وليد القاسم. علما بوجود حسابات مشتركة مع البنك المسحوب عليه وأن سعر الدولار بذلك اليوم كان كما يلي (710 فلس شراء، 712 فلس تعادل، 715 فلس بيع).
 - في 2/15 تم شراء شيك بقيمة 1000 دولار من العميل المعروف سعيد العلي ودفعت القيمة الصافية بعد اقتطاع عمولة 2% من قيمة الشيك. علما بأن الشيك مسحوب على بنك شيكاغو ولا يوجد حسابات مشتركة مع هذا البنك وقد أرسل الشيك للبنك الأمريكي ليتم تحصيله وتسجيل القيمة عن طريقه، وقد كانت أسعار الدولار بذلك اليوم كما يلي (708 فلس شراء، 709 فلس تعادل، 710 فلس بيع).

إجابة مثال رقم (10):

يتم تسجيل القيود التالية بدفتر يومية بنك الأردن/ المركز الرئيسي:

2018/2/5	من ح/ أوراق مشتراه إلى مذكورين ح/ النقدية ح/ عمولة أوراق مشتراه	498 2	500
2/5	من ح/ البنك المركزي الأردني إلى ح/ أوراق مشتراه	500	500
2/10	من ح/ أوراق مشتراه (\$800 × 0.710) إلى مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة (وليد القاسم) ح/ عمولة أوراق مشتراه (2% × 568)	556.640 11.360	568
2/10	من ح/ البنك الأمريكي إلى ح/ أوراق مشتراه	568	568
2/15	من ح/ أوراق مشتراه (\$1000 × 0.708) إلى مذكورين ح/ النقدية ح/ عمولة أوراق مشتراه (2% × 708)	693.840 14.160	708
2/15	من ح/ البنك الأمريكي إلى ح/ أوراق مشتراه	708	708

الشيكات السياحية

لا تختلف المعالجة المحاسبية للشيكات السياحية عن الشيكات العادية ، وهي شكات تصدر عن مؤسسات ذات شهرة عالمية ، وتكون بعملات اجنبية وعالمية مثل الدولار واليورو والين الياباني ، وتكون قابلة للصرف من أي بنك في العالم ، وتشجيعا للسياحة فإن معظم الفنادق والمطاعم المشهورة في العالم تتعامل مع هذه الشيكات .

اهم الفروقات بين الشيكات السياحية والشيكات العادية :

الشيكات العادية	الشيكات السياحية
- يوجد فيه كسور	- مبلغ الشيك السياحي لا يوجد فيه كسور
- مبلغ الشيك العادي ضئيل او كبير	- مبلغ الشيك السياحي ضئيل نسبياً
- لا يوجد أي خانة لتوقيع المستفيد على وجه الشيك	- يوجد عليه خانتين لتوقيع المستفيد على وجه الشيك
- لا يوجد غاية محددة لطلب الشك العادي	- الغاية من طلب الشيك السياحي هي السياحة والسفر

مثال رقم (12):

جرت العمليات التالية بدفاتر البنك الوطني/ المركز الرئيسي:

- في 2018/5/1 اشترى البنك عدة شيكات مسافرين مجموع قيمتها 1000 دولار وقد تم صرفها بعد اقتطاع عمولة بنسبة 2% من قيمتها وهي مسحوبة على بنك شيكاغو وقد أرسلت الشيكات للبنك المذكور لتضاف لحساب البنك الوطني لديه، علماً بأن أسعار الدولار بذلك اليوم كانت كما يلي (710 فلس شراء، 711 فلس تعادل، 712 فلس بيع).

- في 2018/5/4 أصدر البنك الوطني شيكات مسافرين للعميل ناصر القاسم مجموع قيمتها 800 دولار مسحوبة على البنك الأمريكي، وقد تم تسجيل قيمة الشيكات بالإضافة للعمولة البالغة 15 دينار ومصاريف البريد دينار واحد على حساب العميل. علماً بأن أسعار الدولار بذلك اليوم لم تختلف عما كانت عليه بتاريخ 2018/5/1.

يتم تسجيل القيود التالية بدفتر يومية البنك الوطني/ المركز الرئيسي:

710	من ح/ شيكات مسافرين مشتراه (0.710 × \$1000)	5/1 2018
695.8	إلى مذكورين	
14.2	ح/ النقدية	
	ح/ عمولة شيكات مسافرين مشتراه (710×%2)	
710	من ح/ بنك شيكاغو	5/1
710	إلى ح/ شيكات مسافرين مشتراه	
585.6	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (ناصر القاسم)	5/4
	إلى مذكورين	
569.6	ح/ شيكات مسافرين مباعه (0.712 × \$800)	
15	ح/ عمولة شيكات مسافرين مباعه	
1	ح/ البريد	
569.6	من ح/ شيكات مسافرين مباعه	5/4
569.6	إلى ح/ البنك الأمريكي	

تصديق الشيكات

يقصد بتصديق الشيكات إعطاء البنك الثقة الكافية على الشيكات المسحوبة من العملاء على حساباتهم الجارية حتى يتم قبولها لدى الغير بحيث يصبح البنك ضامناً لهذه الشيكات وملزماً بدفع قيمتها .

مثال :

- 1- في 2021/8/25 اصدر البنك شيك مصدق للعميل ماهر قيمته 25000 دينار ، وقد احتسب البنك عمولة اصدار الشيك 5 دنانير وتم خصم قية الشيك والعمولة من الحساب الجاري الدان للعميل لدى البنك
 - 2- في 2021/8/27 تم صرف الشيك المصدق المصدر للعميل ماهر نقداً .
- المطلوب : عمل قيود اليومية اللازمة بدفاتر البنك .

الإجابة:

2021/8/25	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	2505
	الى مذكورين	
	ح/ شيكات مصدقة	2500
2021/8/27	ح/ عمولة	5
	من ح/ الشيكات المصدقة	2500
	الى ح/ النقدية	2500

أسئلة وتمارين

- 1- ما هي وظائف قسم الحوالات؟
- 2- ما هي الحوالة؟ وما هي أطراف الحوالة؟
- 3- اشرح الإجراءات المتعلقة بالحوالات الصادرة.
- 4- ما هي الفروقات بين الشيكات العادية المباعة وشيكات المسافرين المباعة؟
- 5- ما هي الفروقات بين الحوالات البريدية والحوالات الأخرى؟
- 6- اشرح الإجراءات المتعلقة بالحوالات الأخرى؟
- 7- لماذا يشتري البنك الشيكات المصرفية المسحوبة على بنوك أخرى؟
- 8- ما المقصود بتصديق الشيكات؟

- 9- فيما يلي العمليات التي تمت في بنك الأعمال/ المركز الرئيسي:
 - في 2018/4/1 طلب سمير غانم من البنك تحويل مبلغ ستة آلاف دينار إلى أسعد غانم في الزرقاء. بافتراض أنه تم التحويل للمستفيد بواسطة بنك الأعمال/ فرع الزرقاء وقد بلغت عمولة التحويل واحد بالألف من قيمة الحوالة كما بلغت أجور البريد دينار واحد.
 - في 2018/4/5 تم تحويل مبلغ عشرة آلاف دينار هاتفيا إلى فرع العقبة بناء على طلب شركة الاتحاد والمستفيد الشركة الوطنية وبافتراض أن قيمة الحوالة بالإضافة للعمولة البالغة خمسة عشر دينارا وأجور الهاتف البالغة ثلاثة دنانير قد قبضت نقدا.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية الأعمال/ المركز الرئيسي.

- 10- تمت العمليات التالية بدفاتر بنك الأردن/ فرع صويلح:
 - في 2018/6/1 تم تحويل مبلغ خمسة آلاف دولار إلى بنك تشيز بناءا على طلب وحيد الريماوي والمستفيد الشركة الأمريكية وقد بلغت العمولة 1% وأجور التلكس خمسة دنانير. علما بأن هناك حسابات مشتركة بين بنك تشيز وبنك الأردن/ المركز الرئيسي وأن أسعار الدولار بذلك اليوم كانت كما يلي (708 فلس شراء، 709 تعادل، 710 فلس بيع).
 - في 2018/6/5 تم تحويل مبلغ عشرون ألف دولار إلى البنك الأمريكي بناء على طلب شركة الازدهار والمستفيد الشركة العالمية علما بأن التغطية تمت عن طريق بنك تشيز الذي يحتفظ بحسابات مشتركة مع بنك الأردن/ المركز الرئيسي وأن أسعار الدولار لم تختلف عما كانت عليه بتاريخ 2018/6/1.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية بنك الأردن/ فرع صويلح.

- 11- تمت العمليات التالية في البنك الوطني/ المركز الرئيسي.
- في 2018/5/4 تسلم البنك حوالة واردة من البنك الوطني/ فرع العقبة بمبلغ 500 دينار والمستفيد بها إحسان صادق.
 - في 2018/5/15 تسلم البنك حوالة واردة من بنك شيكاغو بمبلغ 600 دولار والمستفيد بها شركة السعادة، وقد كانت أسعار الدولار بذلك اليوم كما يلي (708 فلس شراء، 709 فلس تعادل، 710 فلس بيع) علماً بأن هناك حسابات مشتركة مع البنك المحول وقد تم تسجيلها لحساب المستفيد بعد اقتطاع عمولة بنسبة 2%.
 - في 2018/5/20 تم دفع الحوالة الواردة بتاريخ 2018/5/4 للمستفيد إحسان صادق بعد اقتطاع عمولة مقدارها عشرة دنانير.
 - في 5/22 تسلم البنك حواله من بنك مورغن بمبلغ 800 دولار والتغطية عن طريق بنك شيكاغو والمستفيد بالحوالة سعيد النبهاني وقد كانت أسعار الدولار كما يلي (710 فلس شراء، 712 فلس تعادل، 715 فلس بيع) وقد تم دفعها نقداً للمستفيد بعد اقتطاع عمولة بنسبة 2%.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة للبنك الوطني/ المركز الرئيسي.

- 12- افترض نفس المعلومات الواردة في التمرين رقم (11) وأن العمليات تمت في البنك الوطني/ فرع إربد علماً بأن العمليات الخارجية تتم عن طريق المركز الرئيسي.

المطلوب:

- 1- تسجيل العمليات بدفتر اليومية العامة للبنك الوطني/ فرع إربد.
- 2- تسجيل العمليات بدفتر اليومية العامة للبنك الوطني/ المركز الرئيسي.

- 13- تمت العمليات التالية في بنك العلمين/ المركز الرئيسي:
- في 2018/6/1 أصدر البنك شيكا مصرفيا بمبلغ 700 دولار بناء على طلب عمر السالم والمستفيد سعيد السالم والبنك المسحوب عليه البنك الأمريكي. علما بأن أسعار الدولار بذلك اليوم كانت كما يلي (708 فلس شراء، 709 فلس تعادل، 710 فلس بيع) وقد تم قبض القيمة والمصاريف الأخرى نقدا علما بأن العمولة بنسبة 1% وأن البريد دينار واحد.
 - في 2018/6/15 أصدر البنك شيكا مصرفيا بمبلغ 2000 دينار بناء على طلب الشركة الأهلية والمستفيد الشركة الصناعية والبنك المسحوب عليه البنك المركزي. علما بأن العمولة 20 دينار ومصاريف البريد دينار واحد وقد تم تسجيل كافة المستحقات على حساب الشركة الأهلية.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية بنك العلمين/ المركز الرئيسي.

- 14- تمت العمليات التالية في بنك الشرق الأوسط/ المركز الرئيسي:
- في 2018/8/1 تم صرف شيك بمبلغ 600 دينار مسحوب على البنك المركزي بعد اقتطاع عمولة خمسة دنانير، مع العلم بوجود حسابات مشتركة مع البنك المركزي.
 - في 2018/8/5 تم شراء شيك بقيمة 900 دولار مسحوب على البنك الأمريكي من العميل سامر، وقد سجلت القيمة الصافية لحساب العميل بعد اقتطاع عمولة بنسبة 2%. علما بوجود حسابات مشتركة مع البنك الأمريكي وأن أسعار الدولار بذلك اليوم كانت كما يلي (708 فلس شراء، 709 فلس تعادل، 710 فلس بيع).
 - في 8/10 تم شراء شيك بقيمة 1500 دولار مسحوب على بنك بوسطن من العميل رمزي وقد دفعت له القيمة الصافية نقدا بعد اقتطاع عمولة بنسبة 2%. وقد أرسل الشيك إلى البنك الأمريكي ليتم إضافته للحساب لديه وذلك لعدم وجود حسابات مشتركة مع البنك المسحوب عليه، علما بأن أسعار الدولار لم تختلف عما كانت عليه بتاريخ 2018/8/5.
 - في 8/15 استلم البنك شيكا بمبلغ خمسة آلاف دولار من العميل عادل مسحوبا على بنك نيويورك وقد تم إرسال الشيك للحصول إلى البنك المسحوب عليه علما بأن أسعار الدولار لم تختلف عما كانت عليه بتاريخ 2018/8/5.
 - في 8/20 استلم البنك شيكا بمبلغ ثلاثة آلاف دولار من شركة الأهرام مسحوبا على بنك ماديسون وقد تم إرسال الشيك للحصول إلى البنك المسحوب عليه علما بأن أسعار الدولار بقيت كما كانت عليه بتاريخ 2018/8/5.
 - في 8/28 استلم البنك إشعارا داننا من بنك نيويورك يفيد بتحصيل قيمة شيك العميل عادل وتسجيل قيمة الشيك البالغة خمسة آلاف دولار لحساب البنك لديه علما بأن أسعار الدولار بلغت بذلك اليوم (715 فلس شراء، 718 فلس تعادل، 720 فلس بيع)، وأن البنك يأخذ عمولة بنسبة 2%.
 - في 8/31 استلم البنك إشعارا داننا من بنك ماديسون بقيمة 2970 دولار وذلك القيمة الصافية لشيك العميل شركة الأهرام بعد اقتطاع البنك المسحوب عليه عمولته البالغة ثلاثون دولارا. علما بأن أسعار الدولار لم تختلف عما كانت عليه بتاريخ 8/28 وقد تم تسجيل القيمة الصافية لحساب البنك عن طريق بنك نيويورك. وقد اقتطع البنك عمولة بنسبة 2%.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية بنك الشرق الأوسط/ المركز الرئيسي.

- 15- جرت العمليات التالية في بنك عمان/ فرع الجبيلة:
- في 2018/7/1 اشترى البنك عدة شيكات مسافرين مجموع قيمتها 900 دولار وقد تم صرفها بعد اقتطاع عمولة بنسبة 2% من قيمتها وهذه الشيكات مسحوبة على بنك دالاس الذي يحتفظ بحسابات مشتركة مع بنك عمان/ المركز الرئيسي، وقد أرسلت الشيكات للبنك المسحوب عليه لتضاف لحساب البنك عن طريق المركز الرئيسي، علما بأن أسعار الدولار بذلك اليوم كانت كما يلي (710 فلس شراء، 711 فلس تعادل، 712 فلس بيع).
 - في 7/5 أصدر البنك شيكات مسافرين للعميل صبري سليم مجموع قيمتها 500 دولار مسحوبة على بنك واشنطن الذي يحتفظ بحسابات مشتركة مع بنك عمان/ المركز الرئيسي، وقد تم قيد قيمة الشيكات بالإضافة للعمولة بنسبة 3% ومصاريف البريد دينار واحد على حساب العميل، علما بأن أسعار الدولار لم تختلف عما كانت عليه بتاريخ 7/1.
 - في 7/10 تم تصديق شيك للعميل عوده العمري ولأمر المستفيد الشركة الوطنية بمبلغ 800 دينار.
 - في 7/15 تم تحويل مبلغ ستة آلاف دولار إلى البنك الأمريكي بناء على طلب صالح خالد والمستفيد تيسير خالد علما بأن التغطية تمت عن طريق بنك تشيز الذي يحتفظ بحسابات مشتركة مع بنك عمان/ المركز الرئيسي وأن أسعار الدولار بذلك اليوم كانت كما يلي (715 فلس شراء، 718 فلس تعادل 720 فلس بيع).
 - في 7/20 تسلم البنك حوالة واردة من بنك عمان/ فرع العقبة بمبلغ 200 دينار، والمستفيد بها نهاد العلمي، علما بأنه يوجد حسابات مشتركة بين فروع بنك عمان.
 - في 7/22 أصدر البنك شيكا مصرفيا بمبلغ 800 دولار بناء على طلب سعيد مسلم والمستفيد أمين مسلم، والبنك المسحوب عليه بنك تشيز الذي يحتفظ بحسابات مشتركة مع بنك عمان/ المركز الرئيسي، علما بأن أسعار الدولار لم تختلف عما كانت عليه في 7/15 وقد تم قبض القيمة والمصاريف الأخرى نقدا حيث كانت العمولة بنسبة 2% كما بلغ البريد دينار واحد.
 - في 7/25 تم شراء شيك بمبلغ 1100 دولار مسحوب على بنك دالاس الذي يحتفظ بحسابات مشتركة مع بنك عمان/ المركز الرئيسي، وقد سجلت القيمة الصافية لحساب العميل أسعد النادي بعد اقتطاع عمولة بنسبة 2%.
 - علما بأن أسعار الدولار بذلك اليوم لم تتغير عما كانت عليه في 7/15.
 - في 7/28 استلم البنك شيكا بمبلغ خمسة آلاف دولار من شركة السعادة مسحوبا على بنك واشنطن وقد تم إرسال الشيك للتحصيل للبنك المسحوب عليه علما بأن أسعار الدولار بذلك اليوم لم تختلف عما كانت عليه في 7/15.
 - في 7/31 تم صرف الشيك المصدق لأمر المستفيد حسن السعدي بمبلغ 800 دينار، الساحب فريد صوان.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية بنك عمان/ فرع الجبيلة.

نهاية الملخص