

## المحاضرة الاولى : مدخل نظري محاسبة البنوك

تعد البنوك من المنشآت المالية وتلعب دورا أساسيا في تنفيذ أهداف السياسات المالية (أهداف وإجراءات الدولة للتأثير على الاقتصاد والتنمية) والنقدية (أهداف وإجراءات البنك المركزي للتأثير على حجم الكتلة النقدية) للدولة.

1. مفهوم البنك : له عدة تعاريف منها :

➤ هو منشأة مالية تنصب عملياتها الرئيسية على تجميع النقود الفائضة على حاجة الجمهور بهدف اقراضها للغير وفق أسس معينة واستثمارها في أسهم وسندات.

➤ هو مؤسسة مالية تحصل على ودائع الغير ويجمع الموارد الادخارية من الأفراد والمشروعات بغرض التوظيف الاستثماري وفقا لقواعد وأسس يجب الالتزام بها.

2. تطور البنوك : كانت في البداية مجموعة من بنوك الودائع تتولى مهمة الحفاظ على الودائع للأفراد

مقابل تقديم صكوك ثم نشأت البنوك المركزية التي تأثرت بإصدار السندات والنقود الورقية مع البنوك الأخرى، وانتهى الأمر إلى أن أصبح البنك المركزي محتكرا لإصدار العملة، وأصبحت البنوك التجارية تمنح الائتمان التجاري وأخرى متخصصة عقاريا صناعيا فلاحيا....

3. أنواع البنوك :

1.3 البنك المركزي الجزائري : رمز الدولة وهو مؤسسة وطنية يحمي الاستقرار المالي والنقدي ويعمل كبنك للدولة وبنك للبنوك الأخرى ومن مهامه :

- اصدر العملة : وضع خطة للإصدار وحجم النقد المتداول ؛
- مراقبة البنوك والاشراف على اعمالها؛
- بنك الدولة : يعمل لصالح الدولة ؛
- بنك البنوك : يتعامل مع البنوك كما تتعامل البنوك مع الافراد؛
- ملجا للاقتراض
- الاحتفاظ بالاحتياطيات النقدية الاجنبية ....

2.3 البنوك التجارية : هي مؤسسات مالية مهمتها تجميع الودائع واستخدامها في شكل قروض ولا تعتمد على راس مالها.

3.3 البنوك المتخصصة : هي مؤسسات مالية تعمل في مجالات متخصصة كالفلاحية مثل بنك الفلاحة والتنمية الريفية، الصناعاتية العقارية...

4. اهداف البنوك : لها عدة اهداف من بينها

- الربحية : تحقيق اكبر ربح ممكن وايراداتها متمثلة في الفوائد التي تحصل عليها من عمليات الاقراض والتحويل أما تكاليفها فهي الفوائد المدفوعة والاجور...
- السيولة : هي قدرة البنك في مواجهة التزاماته لتلبية طلبات المودعين وطلبات الائتمان وعجز البنك عن توفير السيولة قد يؤدي الى افلاسه
- الامان : البنك مؤتمن على اموال المودعين.

محاسبة البنوك : وهي عملية تسجيل وتصنيف العمليات التي تتم داخل البنوك من اجراءات للتأسيس وبداية النشاط وتسجيل العمليات في دفتر اليومية واعداد القوائم المالية بهدف معرفة النتيجة في نهاية الدورة .

## المحاضرة الثانية: المعالجة المحاسبية لعمليات تاسيس البنوك

1. شروط التاسيس : تخضع لنفس شروط أي مؤسسة مالية وهي :

- شكل البنك يكون في شركة ذات اسهم؛
- رأس المال الأدنى المحرر كليا 10 ملايين بالنسبة للبنك و350000000 بالنسبة للمؤسسات المالية الأخرى
- اذا كان البنك مختلط بشريك اجنبي يجب ان تكون حصة المساهم الوطني على الاقل بنسبة 51%؛
- الحصول على الاعتماد من بنك الجزائر.

2. المعالجة المحاسبية للتاسيس :

1.2 مرحلة التعهد او اكتتاب الاسهم : وتكون المعالجة المحاسبية كما يلي :

المبلغ	المبلغ	التاريخ	الرقم
		د / المساهم أ	3451
		د / المساهم ب	3451
		د / رأس المال	560
		التعهد بتقديم الاسهم	

2.2 مرحلة تنفيذ الوعد او تحرير الاسهم : يقدم كل مساهم ما لديه الى الموثق ضمانا على انشاء البنك

ويقوم هذا الاخير بايداع المبلغ في حساب البنك المفتوح لدى مستوى الخزينة العمومية للولاية ويجب

ان يكون المبلغ نقديا وحررا كليا. وتكون المعالجة المحاسبية كما يلي :

المبلغ	المبلغ	التاريخ	الرقم
		د / الموثق	34300
		د / المساهم أ	3451
		د / المساهم بتحرير الاسهم	3451
		تقديم الاموال للموثق	

3. فتح حساب بنكي : البنك هو شخص معنوي لديه الحق في فتح حساب بنكي لدى بنك اخر

4. تحويل راس المال الى حساب البنك :

المبلغ	المبلغ	التاريخ	الرقم
		د/ البنك	12100
		د/ الموثق	34300
		ايداع الاموال في البنك	

5. استعمال راس المال : يتم استعماله في بداية النشاط كتسديد المصاريف وشراء او بيع الاصول

➤ تسديد مصاريف التأسيس :

المبلغ	المبلغ	التاريخ	الرقم
		د/ مصاريف التأسيس	6200
		د/ البنك	12100
		تسديد المصاريف بشيك	

➤ شراء وسائل الاستغلال : كوسائل النقل أو معدات والتسجيل المحاسبي :

المبلغ	المبلغ	التاريخ	الرقم
		د/ وسائل الاستغلال	4200
		د/ البنك	12100
		تسديد وسائل بشيك	

مثال تطبيقي : والمطلوب تسجيل العمليات في يومية البنك ؟

2015/01/10 وعد المساهمون بتقديم مساهمات لتأسيس البنك وكانت المساهمات كما يلي :

المساهم أ 4 ملايين، المساهم ب 5 ملايين، المساهم ج 3 ملايين.

2015/01/15 تم ايداع الاموال لدى الموثق؛

2015/01/20 قدم الموثق الاموال الى المدير العام للبنك ووضعت في حساب البنك

2015/01/25 تسديد المصاريف بشيك :د / م الاشهار 40000 دج، د/ حقوق الموثق 50000 دج

2015/01/30 تم شراء تجهيزات مكتب 400000 دج بشيك

الحل :

المبالغ	المبالغ	01/10	الرقم	
	4ملا	د/ المساهم أ		3451
	5ملا	د / المساهم ب		3452
	3ملا	د / المساهم ج		3453
12 مل		د / راس المال التعهد بتقديم الاسهم	560	

المبالغ	المبالغ	01/15	الرقم	
	12 مل	د/ الموثق		34300
4ملا		د/ المساهم أ	3451	
5ملا		د / المساهم ب	3452	
3ملا		د / المساهم ج تحرير الاسهم تقديم الاموال للموثق	3453	

المبالغ	المبالغ	01/20	الرقم	
	12مل	د/ البنك		12100
12مل		د/ الموثق ايداع الاموال في البنك	34300	

المبالغ	المبالغ	التاريخ	الرقم	
	40000	د/ مصاريف الاشهار		621
	50000	د / حقوق الموثق		622
90000		د/ البنك تسديد المصاريف بشيك	12100	

المبالغ	المبالغ	01/30	الرقم	
	400000	د/ تجهيزات مكتب		4200
400000		د/ البنك شراء تجهيزات بشيك	12100	

## المحاضرة الثالثة : المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الخزينة

يعتبر قسم الخزينة من الاقسام المحورية في البنوك وتتم من خلاله عمليات الدفع وعمليات القبض، ويكون الدفع والقبض مع العملاء ويحتوي هذا القسم عادة على : صندوق المدفوعات، صندوق المقبوضات، خزينة فرعية

1. صندوق المدفوعات : ويضم ما يلي :

- استلام التمويل من الخزينة الرئيسية ؛
- دفع الاموال الى الزبائن ؛
- ايداع ما تبقى في نهاية اليوم الى الخزينة الرئيسية ؛
- تنظيم المستندات المتعلقة بالمدفوعات.

والشكل التالي يبين صندوق المدفوعات كما يلي :

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
تحويل من الخزينة الرئيسية		شراء الات دفع ايجار سلفات وقروض (الرصيد الباقي)	
المجموع		المجموع	

2. صندوق المقبوضات : ويضم ما يلي :

- استلام الاموال من الزبائن ؛
- ايداع المجموع في نهاية اليوم في الخزينة الرئيسية ؛
- تنظيم المستندات المتعلقة بالمقبوضات.

والشكل التالي يبين صندوق المقبوضات كما يلي :

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
حسابات جارية ودائع التوفير ودائع لاجل		تحويل المجموع الى الخزينة الرئيسية	
المجموع		المجموع	

3. الخزينة الرئيسية : ويضم ما يلي :

- سحب الاموال من البنك المركزي ؛
- تمويل صندوق المدفوعات وقبض مجموع صندوق المقبوضات ؛
- جرد الخزينة ومطابقتها كل يوم ؛
- ايداع النقد الزائد لدى البنك المركزي.

والشكل التالي يبين الخزينة الرئيسية كما يلي :

المقبوضات	المبالغ	المدفوعات	المبالغ
ايداع راس المال التمويل من البنك المركزي رصيد صندوق المدفوعات رصيد صندوق المقبوضات		تحويل الاموال الى صندوق المدفوعات  (رصيد الخزينة)	
المجموع		المجموع	

4. المعالجة المحاسبية :

1.4 الخزينة الرئيسية :تكون في احتكاك اما مع الصناديق الفرعية او مع المؤسسات ويزيد في الجانب المدين وينقص في الجانب الدائن.

➤ الصناديق الفرعية : تسجل عملية السحب محاسبيا كما يلي :

الرقم	التاريخ	المبالغ	المبالغ
1000	د/ الخزينة الفرعية		
1001	د/ صندوق القبض		
1002	د/ صندوق الدفع		
100	د / الخزينة الرئيسية تغذية الصناديق الفرعية		

اما عمليات الایداع في الخزينة الرئيسية :

المبالغ	المبالغ	التاريخ	الرقم	
		د / الخزينة الرئيسية		100
		د/ الخزينة الفرعية	1000	
		د/ صندوق القبض	1001	
		د/ صندوق الدفع	1002	
		ایداع مبالغ في الخزينة		

➤ المؤسسات :

تكون المعالجة المحاسبية لعملية السحب كما يلي :

المبالغ	المبالغ	التاريخ	الرقم	
		د/ البنك المركزي		110
		د/الخزينة العمومية		111
		د/ المراكز البريدية		112
		البنوك الاخرى		12
		د / الخزينة الرئيسية	100	
		سحب مبلغ من الخزينة وایداعه في ...		

اما عملية الایداع في الخزينة تكون كما يلي :

المبالغ	المبالغ	التاريخ	الرقم	
		د / الخزينة الرئيسية		100
		د/ البنك المركزي	110	
		د/الخزينة العمومية	111	
		د/ المراكز البريدية	112	
		د / البنوك الاخرى	12	
		ایداع مبالغ في الخزينة الرئيسية		

2.4 صندوق المقبوضات : يسجل محاسبيا كما يلي :

المبالغ	المبالغ	التاريخ	الرقم	
		د / صندوق القبض		1001
		د/ الحسابات الجارية	220	
		د/حسابات التوفير	223	
		د/ حسابات ودائع لاجل	224	
		قبض مبلغ من		

3.4 صندوق المدفوعات :

المبالغ	المبالغ	التاريخ	الرقم	
		د/ الحسابات الجارية		220
		د/حسابات التوفير		223
		د/ حسابات ودائع لاجل		224
		د / صندوق الدفع	1002	
		دفع مبالغ ل		

ملاحظة : في بعض الاحيان قد ينتج خطأ ويسجل محاسبيا كما يلي :

المبالغ	المبالغ	التاريخ	الرقم	
		د/ صندوق القبض		1001
		د/فائض في الصندوق	36952	
		اثبات الفائض		
		د/ عجز في الصندوق		36951
		د / صندوق الدفع	1002	
		اثبات العجز		

## المحاضرة الرابعة : المعالجة المحاسبية لحسابات العملاء

يعتبر هذا القسم من اهم اقسام البنوك اذ يرتكز على المعاملات مع العملاء وقد خصص

له د/22 ويقسم الى الحسابات التالية :

1. د/220 الحسابات العادية او ودائع تحت الطلب : وتنقسم الى

➤ د/22011 حساب الشيكات أو الصك : يضم مختلف الودائع الشخصية ولا يستفيد

صاحبه من فوائد

➤ د/22012 حساب جاري : يضم مختلف الودائع المهنية الخاصة بالتجار او

الاشخاص المعنويين ويمكن ان يكون دائئا ويسمى بحالة السحب على المكشوف

وتكون المعالجة المحاسبية كما يلي :

✓ عملية ايداع :

الرقم	التاريخ	المبالغ	المبالغ
100	د/ الصندوق		
220	د/ الحسابات العادية للعميل س		
	ايداع مبلغ نقدي في حساب العميل س		

✓ عملية سحب : تكون بعكس القيد السابق.

✓ عملية تحويل : تنقل الاموال من حساب عميل الى حساب عميل اخر وهناك عدة حالات:

الحالة الاولى : في نفس البنك

الرقم	التاريخ	المبالغ	المبالغ
220111	د/ حساب الشيكات للعميل ب		
220112	د/ حساب الشيكات للعميل س		
	ايداع في حساب الشيكات للعميل س		

نلاحظ بأن النقدية في البنك لا تتاثر

الحالة الثانية : من حساب الى اخر لدى أحد فروع البنك

يجب على كل من البنك والفرع ان يقوم بالتسجيل المحاسبي

أ. البنك المحول :

المبالغ	المبالغ	التاريخ	الرقم
		د/ حساب الشيكات للعميل ب	220111
		د/ الوضع تحت التصرف	261
		د/ عمولة التحويل	702
		ايداع مبلغ من حساب الشيكات للعميل ب	
		د/ الوضع تحت التصرف	261
		د/ الربط بين الفروع	370
		تحويل المبلغ الى الفرع	

ب. الفرع المحول اليه :

المبالغ	المبالغ	التاريخ	الرقم
		د/ الربط بين الفروع	370
		د/ حساب الشيكات للعميل س	220112
		ايداع في حساب الشيكات للعميل س	

الحالة الثالثة : من حساب الى اخر لدى بنك اخر : يتم من خلال غرفة المقاصة وهي مكان يجتمع فيه مندوبو البنوك لعمل مقاصة بين الشيكات وخصص لها د/ 325 والتسجيل المحاسبي يكون نفس حالة التحويل الى الفرع مع استبدال حساب الربط بين الفروع بحساب غرفة المقاصة.

جامعة الشهيد حمدة لخضر الوادي  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
السنة الثالثة اقتصاد نقدي وبنكي (LMD)

مقياس محاسبية البنوك

المحاضرة السادسة : المعالجة المحاسبية للودائع لأجل

المحاضرة السابعة : المعالجة المحاسبية للشيكات المسحوبة

المحاضرة الثامنة : المعالجة المحاسبية لعمليات غرفة المقاصة

الدكتور بن خليفة حمزة

## المحاضرة السادسة : المعالجة المحاسبية للودائع لأجل

الودائع لأجل : وهي الودائع التي تم إيداعها من طرف الأفراد والمؤسسات لمدة محددة ومتفق عليها من الطرفين، ولا يجوز سحبها إلا بانقضاء الاجال المحددة ويستفيد العميل من فوائده، ويقوم الأفراد أو المؤسسات بهذا النوع عند وجود أموال إضافية .

وتدخل ضمن حساب :

ح/ 224 حسابات دائنة لأجل وهو حساب يفتح لشخص قصد توظيف أمواله لمدة معينة، لقاء حصوله على فائدة .

وتتم عملية فتح الحسابات الدائنة لأجل كما يلي :

المرحلة الأولى : فتح حساب دائن لأجل :

الحالة 1 : فتح حساب دائن لأجل نقدا :

الرقم	الرقم	البيان	المبالغ	المبالغ
10	224	الصندوق حساب دائن لأجل فتح حساب دائن لأجل نقدا	XXXX	XXXX

الحالة 2 : فتح حساب دائن لأجل عن طريق الحسابات الجارية (الشيكات) :

الرقم	الرقم	البيان	المبالغ	المبالغ
2201	224	الحسابات الجارية العادية حساب دائن لأجل	XXXX	XXXX
	702	عمولة التحويل فتح حساب دائن لأجل من حساب جاري		XXXX

يتم إضافة عمولة التحويل في حالة الحسابات الجارية (الشيكات)

المرحلة الثانية : الفوائد المتعلقة بحساب دائن لأجل :  
 تحسب الفوائد من خلال القانون التالي : المبلغ × المعدل × المدة  
 وتسجل ضمن حساب حـ/ 6022 فوائد على الودائع

الرقم	الرقم	البيان	المبالغ	المبالغ
6022	224	فوائد على الودائع حساب دائن لأجل تسجيل قسط الفائدة	XXXX	XXXX

يقع تاريخ استحقاق الفوائد في دورة فتح الوديعة وتكون هذه الحالة عادية أما إذا وقع في دورة تختلف عن دورة الفتح ونظرا لمبدأ استقلاليات الدورات يتم ترصيد الفوائد في نهاية كل دورة.

المرحلة الثالثة : غلق حساب دائن لأجل :  
 الحالة 1 : السحب نقدا :

الرقم	الرقم	البيان	المبالغ	المبالغ
224	10	حساب دائن لأجل الصندوق سحب مبلغ الوديعة مع الفائدة نقدا	XXXX	XXXX

الحالة 2 : السحب عن طريق الحسابات الجارية (الشيكات) :

الرقم	الرقم	البيان	المبالغ	المبالغ
2201	224	الحسابات الجارية العادية حساب دائن لأجل عمولة التحويل فتح حساب دائن لأجل من حساب جاري	XXXX	XXXX XXXX

مثال تطبيقي :

بتاريخ 2014/3/1 قام عميل بإيداع وديعة لدى بنك بقيمة 500000 نقدا وتستحق بعد سبعة أشهر بمعدل 6 % سنويا

المطلوب : عالج محاسبا العملية السابقة ؟

حساب القسط السنوي للفائدة = المبلغ × المعدل × المدة

$$\frac{7 \times 6 \times 500000}{12} =$$

$$17500 =$$

الرقم	الرقم	البيان	المبالغ	المبالغ
10	224	2014 . 3.1 الصندوق حساب دائن لأجل فتح حساب دائن لأجل نقدا	500000	500000
60224	2240	2014 . 9.30 فوائد على الودائع حساب دائن لأجل تسجيل قسط الفائدة	17500	17500
224	10	2014 . 9.30 حساب دائن لأجل الصندوق سحب مبلغ الوديعة مع الفائدة نقدا	517500	517500

الشيكات : يعتبر الشيك أحد وسائل الدفع الأكثر انتشارا إلى جانب النقود الورقية، وهو عبارة عن وثيقة تتضمن الدفع الفوري للمستفيد بالمبلغ المحرر عليه. وتعالج محاسبيا حسب مختلف أشكال تحصيل الشيكات والمتمثلة في

الحالة 1 : شيكات مسحوبة على نفس البنك

نقول عن شيك أنه مسحوب من نفس البنك إذا كان كل من المستفيد والمسحوب عليه عميلان لدى نفس البنك وتكون المعالجة كما يلي :

الرقم	الرقم	البيان	المبالغ	المبالغ
3202	2201y	شيكات قيد التحصيل حساب جاري للعميل س تحصيل الشيك	XXX	XXX
2201x	3202	حساب جاري للعميل ب شيكات قيد التحصيل خصم قيمة الشيك	XXX	XXX

الحالة 2 : شيكات مسحوبة على أحد الفروع

تقبل البنوك التجارية الشيكات المقدمة من طرف عملائها والمستحقة السداد على مستوى أحد فروع هذه البنوك لتحصيلها نيابة عنهم، وتفيد قيمة الشيكات في حساب العملاء بعد إرسالها إلى الفرع المعني والتأكد من قبول أو رفض تسديد الشيكات.

✓ قبول الشيك من طرف البنك :

الرقم	الرقم	البيان	المبالغ	المبالغ
3202	321	شيكات قيد التحصيل حسابات قيد التحصيل استلام شيك	XXX	XXX
370	3202	الربط بين الفروع شيكات قيد التحصيل إرسال الشيك إلى الفرع	XXX	XXX

XXX	XXX	حسابات قيد التحصيل حساب جاري للعميل ب قبول الشيك وتحصيله	2201x	321
XXX	XXX	حساب جاري للعميل ب عمولة التحصيل إثبات العمولة	702	2201x

✓ رفض الشيك من طرف الفرع :

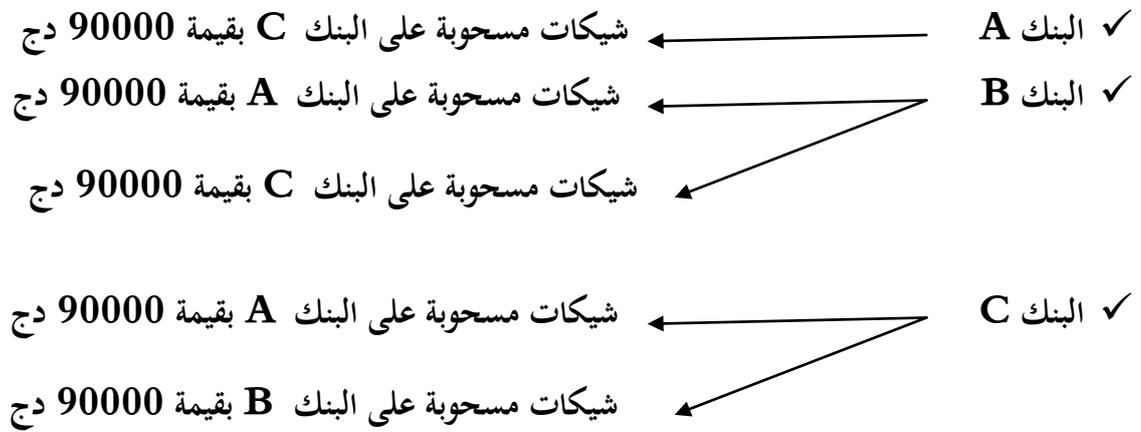
المبالغ	المبالغ	البيان	الرقم	الرقم
XXX	XXX	شيكات قيد التحصيل حسابات قيد التحصيل استلام شيك	321	3202
XXX	XXX	الربط بين الفروع شيكات قيد التحصيل إرسال الشيك إلى الفرع	3202	370
XXX	XXX	شيكات مرفوضة الربط بين الفروع رفض تحصيل الشيك	370	263
XXX	XXX	حساب جاري للعميل ب عمولة التحصيل إثبات العمولة	702	2201x
XXX	XXX	حسابات قيد التحصيل شيكات مرفوضة	263	321

ان تداول الاموال ينتج عنه مشاكل تتعلق بنقل وتحصيل هذه الاموال نظرا لحجمها ولكثرة تعاملات البنوك فيما بينها يجعل هذه العملية صعبة ومتداخلة، وهذه المخاطر تستدعي وجود مكان محايد للتسوية ويسمى بغرفة المقاصة، فالمقاصة تعني تبادل وسائل الدفع بين ممثلي أعضاء غرفة المقاصة، وهي مكان يجتمع فيه مندوبوا البنوك من أجل تسوية حساباتهم وياشراف البنك المركزي وتتم تسوية العمليات التالية :

- جمع وفرز الشيكات المسحوبة على كل بنك.
- اعداد استمارة من طرف كل بنك تسمى حواظ الاضافة، ويقوم مندوب كل بنك بتسليم حواظ الاضافة مع الشيكات المستلمة واستلام حواظ الخصم مع الشيكات المسحوبة عليه، والفرق يمثل نتيجة المقاصة والتي تمثل حق أو دين على البنك.
- يتم مراجعة محفظة الشيكات بين المندوبين واعداد كشف اجمالي لمجموع الحواظ.
- يجب أن يساوي مجموع حواظ الاضافة مجموع حواظ الخصم.

وستتم معالجتها حسب المثال التالي :

اجتمع مندوبو البنوك في غرفة المقاصة لمناقشة ما يلي :



المطلوب :

1. إعداد كشف المقاصة ؟
2. التسجيل المحاسبي لدى غرفة المقاصة والبنك المركزي .
3. التسجيل المحاسبي لدى البنوك ؟

## 1. كشف المقاصة :

حواظ الاضافة : تمثل كل الشيكات المستلمة المقدمة من العملاء .

البنك A : 90000 دج

البنك B : 230000 = 80000 + 150000 دج

البنك C : 170000 = 70000 + 100000 دج

حواظ الخصم : تمثل كل الشيكات المستلمة من طرف البنوك الاخرى والمسحوبة على العملاء في البنك .

البنك A : 180000 = 100000 + 80000 دج

البنك B : 70000 دج

البنك C : 240000 = 150000 + 90000 دج

نتيجة المقاصة		حواظ الخصم	أسماء البنوك	حواظ الاضافة
عليه	له			
90000	160000	180000	A	90000
		70000	B	230000
70000		240000	C	170000
160000	160000	490000	المجموع	490000

## 2. التسجيل المحاسبي لدى غرفة المقاصة والبنك المركزي :

✓ يومية غرفة المقاصة :

المبالغ	المبالغ	البيان	الرقم	الرقم
160000	90000	بنك مراسل A	1212	1211
	70000	بنك مراسل C		1213
		بنك مراسل B نتيجة المقاصة		

90000 70000	160000	الحساب الجاري لدى البنك المركزي بنك مراسل A بنك مراسل C تسديد A و C ما عليهما	1211 1213	110
160000	160000	بنك مراسل B الحساب الجاري لدى البنك المركزي تحصيل B ما له	110	1212

✓ يومية البنك المركزي :

المبالغ	المبالغ	البيان	الرقم	الرقم
160000	160000	بنك مراسل B ل B حق في غرفة المقاصة	1212	325
160000	90000 70000	بنك مراسل A بنك مراسل C غرفة المقاصة تسوية الوضعية	325	1211 1213

3. التسجيل المحاسبي في البنوك :

✓ يومية البنك A

الرقم	الرقم	البيان	المبالغ	المبالغ
3202	321	شيكات قيد التحصيل حسابات قيد التحصيل استلام شيك	90000	90000
325	3202	غرفة المقاصة شيكات قيد التحصيل إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة	90000	90000
2201	325 110	حسابات جارية مدينة غرفة المقاصة الحساب الجاري لدى البنك المركزي نتيجة المقاصة	90000 90000	180000
321	2201	حسابات قيد التحصيل حسابات جارية دائنة تمويل الحساب الجاري للعملاء	90000	90000

✓ يومية البنك B :

الرقم	الرقم	البيان	المبالغ	المبالغ
3202	321	شيكات قيد التحصيل حسابات قيد التحصيل استلام شيك	230000	230000
325	3202	غرفة المقاصة شيكات قيد التحصيل إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة	230000	230000

230000	70000 160000	حسابات جارية مدينة الحساب الجاري لدى البنك المركزي غرفة المقاصة نتيجة المقاصة	325	2201 110
230000	<b>230000</b>	حسابات قيد التحصيل حسابات جارية دائنة تمويل الحساب الجاري للعملاء	2201	<b>321</b>

✓ يومية البنك C :

المبالغ	المبالغ	البيان	الرقم	الرقم
170000	170000	شيكات قيد التحصيل حسابات قيد التحصيل استلام شيك	321	<b>3202</b>
170000	170000	غرفة المقاصة شيكات قيد التحصيل إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة	3202	<b>325</b>
170000 70000	240000	حسابات جارية مدينة غرفة المقاصة الحساب الجاري لدى البنك المركزي نتيجة المقاصة	325 110	<b>2201</b>
170000	<b>170000</b>	حسابات قيد التحصيل حسابات جارية دائنة تمويل الحساب الجاري للعملاء	2201	<b>321</b>