

## مقياس: المحاسبة القطاعية

### المحور الأول: محاسبة البنوك

#### المحاضرة الرابعة

#### 02-عمليات السحب:

تتم عمليات السحب أيضا من الحسابات الجارية للعملاء بأحد الطريقتين التاليتين وهما:

-السحب النقدي؛

-السحب بالشيكات.

#### 02-01-السحب النقدي: عندما يريد عميل سحب مبلغ مالي من حسابه الجاري الخاص، سواء بشيك

أو بإذن سحب ... إلخ، يكون التسجيل المحاسبي في دفاتر البنك على النحو التالي:

ح . ح المدين	ح . ح الدائن	الحساب المدين	التاريخ	الحساب الدائن	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
220	100	من ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - إلى ح/ الصندوق (إجمالي المبالغ النقدية المسحوبة من حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة)			X X X	X X X

#### 02-02-السحب بالشيكات: ونميز هنا أيضا بين الشيكات الداخلية والشيكات الخارجية.

#### 02-02-01-السحب بشيكات داخلية: وفي هذه الحالة نكون أمام نفس التسجيل المحاسبي في حال

الإيداع بشيكات داخلية، مادام الساحب والمسحوب عليه عملاء لدى نفس البنك، ويكون تقييد كالتالي:

ح . ح المدين	ح . ح الدائن	الحساب المدين	التاريخ	الحساب الدائن	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
220	220	من ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - (المسحوب عليه) إلى ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - (الساحب أو المستفيد) (إجمالي مبالغ الصكوك المسحوبة على عملاء الحسابات الجارية بنفس البنك)			X X X	X X X

**02-02-02-السحب بشيكات خارجية:** الشيك الخارجي في حالة السحب، يمثل شيك مسحوب على عميل في البنك لصالح عميل آخر لدى بنك آخر، أي أن الساحب هنا عميل لدى بنك آخر والمسحوب عليه عميل لدى البنك، وهنا يتطلب الأمر استلام الشيكات من غرفة المقاصة والتي تكون على مستوى البنك المركزي، وتقيد هذه العملية كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	التاريخ	الحساب المدين	ح . ح الدائن	ح . ح المدين
x x x	x x x		من ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - إلى ح/ غرفة المقاصة (إجمالي مبالغ الصكوك المسحوبة على عملاء البنك لصالح عملاء بنوك أخرى)	325	220