

**مقياس: المحاسبة القطاعية**  
**المحور الأول: محاسبة البنوك**

**01-02-01-الإيداع بالشيكات:** ونميز هنا بين نوعين من الشيكات، شيكات داخلية وشيكات خارجية.

**01-02-01-الإيداع بشيكات داخلية:** وهي حالة فتح الودائع بشيكات داخلية، يعني هذا أن صاحب الوديعة يمتلك حساب جاري دائن على مستوى البنك، ويكون تقييد هذه العملية كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
X X X	X X X	من ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - إلى ح/ حسابات الزبائن - الودائع (حسب نوعها) - (إجمالي مبالغ الصكوك المسحوبة على عملاء الحسابات الجارية المودعة في حسابات الودائع)			221	220

**01-02-02-الإيداع بشيكات خارجية:** ووفقا لهذه الحالة يتم فتح الودائع بشيكات خارجية، ويكون تقييد هذه العملية وفق نفس التسلسل الخاص بعملية الإيداع بشيكات خارجية والمتعلق بالحسابات الجارية الدائنة، والاختلاف يكمن فقط (مرحلة الرد بقبول الشيكات) في التسجيل المحاسبي التالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
X X X	X X X	من ح/ مودعي شيكات للتحويل إلى مذكورين ح/ حسابات الزبائن - الودائع (حسب نوعها) - (تحويل شيكات خارجية لصالح عملاء قسم الودائع)			221	321

**01-03-01-الإيداع بعمليات التحويل:** ونميز هنا أيضا التحويلات التي تتم بغية فتح الودائع على اختلاف أنواعها، هذا التحويل يكون في نفس البنك، في أحد فروع البنك، في بنك آخر، ويكون التسجيل المحاسبي حسب الحالة وفق التالي:

**01-03-01-حالة فتح الوديعة عن طريق تحويل من نفس البنك:** ووفقا لهذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
X X X	X X X	من ح/ حسابات الزبائن - الحسابات الجارية الدائنة - (المحول منه) إلى مذكورين: ح/ حسابات الزبائن - الودائع (حسب نوعها) - ح/ نواتج الاستغلال البنكي - عمولة التحويل - ح/ الرسم على القيمة المضافة - النواتج - (إجمالي مبالغ التحويلات لصالح عملاء قسم الودائع)			221 703 327	220

01-03-02-حالة فتح الوديعة عن طريق تحويل من فروع البنك: ووفقا لهذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي

كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
X X X	X X X	من ح/ حسابات الربط - عملاء الفروع (المحول منه) إلى ح/ حسابات الزبائن - الودائع (حسب نوعها) - (إجمالي مبالغ التحويلات لصالح عملاء قسم الودائع من طرف فروع البنك)			221	370

01-03-03-حالة فتح الوديعة عن طريق تحويل من البنوك الأخرى: ووفقا لهذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي

كالتالي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	التاريخ	الحساب المدين	ر.ح.د	ر.ح.م
X X X	X X X	من ح/ غرفة المقاصة إلى ح/ حسابات الزبائن - الودائع (حسب نوعها) - (إجمالي مبالغ التحويلات لصالح عملاء قسم الودائع من طرف البنوك الأخرى)			221	325