

المحاسبة في النشاط المصرفي

المقدمة:

تهتم غالبية الدول بتنظيم النشاط المصرفي والاشراف عليه وذلك لأهميه في دعم التطور الاقتصادي للمجتمع. وذلك لأهميه البيانات الصادرة عن هذا النشاط في رسم السياسات المالية والائتمانية لها وأن تعاضم دور النشاط المصرفي جاء من جراء ممارسته الأعمال المصرفية الاتية :

١. قبول الودائع النقدية بأنواعها المختلفة.
٢. منح التسهيلات المصرفية بأنواعها المختلفة.
٣. خصم الكمبيالات والحوالات.
٤. التسليف لقاء رهن الأسهم والسندات والبضائع والذهب.
٥. إصدار خطابات الضمان لمنفعة شخص الثالث.
٦. تحصيل الشيكات والكمبيالات.
٧. شراء وبيع النقود والسبائك الذهبية والعملات الأجنبية.
٨. شراء وبيع الأسهم والسندات.
٩. شراء وبيع الحوالات الداخلية بأنواعها المختلفة.
١٠. الإقراض والتسليف لتمويل الاستثمارات العقارية ذات الأغراض التجارية.

خصائص العمل المصرفي:

ان المصارف الحكومية أو الاهلية تتسم جميعها بمجموعة من الخصائص تميزها عن الأعمال التي تتم في القطاعات الاقتصادية الأخرى وأهم هذه الخصائص:

١. اعتماد النشاط المصرفي على النقود بالدرجة الأساس وبعض العناصر الثمينة.
٢. خضوع المصارف إلى المتطلبات القانونية التي تحكم أداها وذلك من خلال تحديد نسب فائدة القروض.
٣. توفير المعلومات التي تتطلبها الجهات الخارجية وبصورة خاصة البنك المركزي وأجهزة الرقابة.
٤. وجود جهاز مركزي للتدقيق الداخلي يعمل كمراقب تمر عليه كافة المعلومات من مختلف الأقسام وتدقيقها والتأكد من صحتها.
٥. الترابط والتنسيق بين أعمال شعب المصرف.

٦. تبويب الحسابات تبويماً يتفق مع طبيعة التعامل المصرفي بحيث يمكن تجميع البيانات والمعلومات تلقائياً بما يخدم التخطيط والمتابعة.

السجلات المحاسبية المستخدمة في المصارف:

لا بد من التعرف على انواع السجلات والمستندات المحاسبية التي تستخدم في المنشآت المصرفية بشكل عام حيث قد تختلف من مصرف إلى اخر حسب نوع العمليات وحجمها وكالاتي:

١. السجلات الالزامية: وتتمثل بسجل اليومية العامة وسجل الأستاذ العام حيث تقوم شعبة المحاسبة في المصرف بالتسجيل في سجل اليومية العامة من واقع الجداول المحاسبية المعدة من قبل كل شعبة من شعب المصرف حيث تتم مطابقة هذا السجل ويتم الترحيل منه إلى الأستاذ العام.
٢. السجلات الاختيارية: وهي سجلات فرعية (مساعدة) التي تتطلبها حاجة العمليات المصرفية مثل سجلات حسابات التوفير وسجلات الحسابات الجارية.

المعالجات المحاسبية للعمليات المصرفية:

لغرض التعرف على المعالجات المحاسبية للعمليات المصرفية كافة يجب معرفة كافة الاعمال المصرفية وطرق معالجتها محاسبياً في مختلف شعب واقسام المصرف وهي:

١. المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة أمانة الصندوق.
٢. المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحسابات الجارية المدينة والدائنة.
٣. المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة حسابات التوفير والودائع النقدية.
٤. المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة قطع الاوراق التجارية.
٥. المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحوالات الداخلية.
٦. المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحوالات الخارجية.
٧. المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الاعتمادات المستندية.
٨. المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة خطابات الضمان.

أولاً: شعبة امانة الصندوق

- أ. شعبة امانة الصندوق والخزينة (الغرفة الحصينة) في الادارة العامة حيث يتم تجهيز فروع المصرف بالنقد عن طريق هذه الشعبة أو المديرية والمصرف بصورة عامة يجهز بالنقد من قبل البنك المركزي، ويعتبر هذا المصرف وسيط بين البنك المركزي وفروعه.
- ب. شعبة امانة الصنوق في الفروع: وتشابه أعمالها إلى حد ما أعمال أمانة الصندوق في الادارة العامة ويمكن تلخيصها بالاتي:

الفرع	الادارة العامة (الغرفة الحصينة)
١. لا يسجل قيد	١. عند استلام النقد من قبل البنك المركزي العراقي يكون القيد: ** ح / نقد في الصندوق ١٨١ ** ح / نقد لدى المصارف ١٨٣
٢. عند استلام فرع المصرف النقد المرسل من الإدارة العامة بموجب الاشعار المدين يجري القيد التالي: ** ح / نقد في الصندوق ١٨١ ** ح / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣	٢. وعند تجهيز الفرع بالنقد يكون القيد: ** ح / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣ ** ح / نقد في الصندوق ١٨١ وعند ارسال النقد المطلوب إلى الفرع المعني ينظم (اشعار مدين) وفيه يبلغ الفرع بكمية النقد المرسله له.
٣. عند دفع اي مبلغ إلى المراجعين بعد استيفاء كافة إجراءات الدفع يتم تأييد الدفع بختم امين الصندوق ويسجل القيد التالي: ** ح / الحساب المختص ** ** ح / نقد في الصندوق ١٨١	
٤. عند ايداع مبالغ في الصندوق يتم تأييد الاستلام بختم أمين الصندوق ويجري القيد التالي: ** ح / نقد في الصندوق ١٨١ ** ح / الحساب المختص **	

مثال: في ١٩٩٥/٤/٥ استلمت الادارة العامة لمصرف الرافدين من البنك المركزي العراقي (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار وتم ايداعها في خزينة المصرف في ١٩٩٥/٤/٧ ارسلت الادارة العامة لمصرف الرافدين مبلغ (٨,٠٠٠,٠٠٠) دينار الى فرع الصندوق التابع له وتم استلام المبلغ من قبل الفرع وايداعه في خزينة الفرع.

م / تسجيل القيود في سجلات الادارة العامة وفرع الصندوق

<u>الادارة العامة</u>	<u>فرع الصندوق</u>
٤/٥	٤/٥
٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ح / نقدية في الصندوق	لايسجل قيد
٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ح / نقدية لدى المصارف المحلية	
٤/٧	٤/٧
٨,٠٠٠,٠٠٠ ح / حسابات مدينة متبادلة	٨,٠٠٠,٠٠٠ ح / نقدية في الصندوق
٨,٠٠٠,٠٠٠ ح / نقدية في الصندوق	٨,٠٠٠,٠٠٠ ح / حسابات مدينة متبادلة

ملاحظة : في نهاية كل يوم يجب ان تتم عملية مطابقة رصيد الموجود النقدي من قبل امين الصندوق وذلك باضافة المبلغ الافتتاحي الذي تم سحبه من الخزانه الرئيسية للمصرف الى الايداعات النقدية المستلمة لذلك اليوم ويطرح منه المدفوعات النقدية لذلك اليوم ايضاً ويجب ان يتطابق الرصيد المستخرج مع ما موجود فعلاً من النقد كما تتم مطابقة رصيد الصندوق مع رصيد الحساب في الاستاذ العام بموجب المعادلة التالية:

رصيد الصندوق اليومي + رصيد النقد في الصندوق في الاستاذ العام لليوم السابق =

الموجود النقدي في الخزانه.

حالات عدم مطابقة رصيد الصندوق:

١. في حالة وجود نقص : يجب ان يسدد النقص من قبل أمين الصندوق مباشرة وفي هذه

الحالة لا يثبت اي قيد محاسبي أما اذا لم يتم التسديد نقداً فيجب تسجيل القيد الاتي:

** ح / فروقات نقدية ١٦٦٥

** ح / نقدية في الصندوق ١٨١

وعند معرفة السبب وتسديد المبلغ يسجل القيد الاتي:

** ح / نقدية في الصندوق ١٨١

** ح / فروقات نقدية ١٦٦٥

٢. في حالة وجود زيادة: يكون القيد كالآتي:

** ح / نقدية في الصندوق ١٨١

** ح / زيادة في الصندوق ٢٦٦٨

وعند ظهور سبب الزيادة فيسجل القيد التالي:

** ح / زيادة في الصندوق ٢٦٦٨

** ح / نقدية في الصندوق ١٨١

التعامل بالنقد الاجنبي:

بالاضافة الى تعامل المصرف بالنقود المحلية فان المصرف يتعامل بالنقود الاجنبية لغرض التمويل الخارجي او لاي غرض اخر.

الفرع	الفرع الرئيسي
٣. لا يسجل قيد	١. عند استيراد النقد الاجنبي من المرسلين واستلام النقد يتم إجراء القيد التالي في الفرع الرئيسي: ** ح / أوراق نقدية أجنبية ١٨٦ ** ح / نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧
٢. هذا وان الفرع المختص عند استلامه النقد الاجنبي يقوم بتسجيل القيد أدناه: ** ح / أوراق نقدية أجنبية ١٨٦ ** ح / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣	٢. عند تجهيز أحد الفروع بهذا النقد يقوم الفرع الرئيسي بتسجيل القيد التالي: ** ح / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣ ** ح / أوراق نقدية أجنبية ١٨٦
٣. عند قيام الفرع المعني ببيع النقد الاجنبي يجري القيد التالي: ** ح / نقد في الصندوق ١٨١ ** ح / أوراق نقدية اجنبية ١٨٦ ** ح / إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية ٤٤١٣	٣. لا يسجل قيد
	٤. عند تصدير النقد الاجنبي وذلك بإرساله إلى المراسل يكون القيد: ** ح / نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧ ** ح / أوراق نقدية أجنبية ١٨٦

مثال : قام مصرف الرافدين بأستيراد مبلغ (٧٥٠,٠٠٠) باون بواسطة احد مراسليه في لندن
وقيد الراسل المبلغ على حساب المصرف وقد ارسل اشعار مدين بذلك
المبلغ المعادل للباون = ٥٠٠ دينار

المطلوب/

- أ. تسجيل القيد اللازم في سجلات مصرف الرافدين عند استلام الاشعار المدين والنقد.
ب. تسجيل القيد اللازم في حالة وصول النقد للمصرف وعدم استلام الاشعار المدين من
المراسل وثم استلامه بعد مرور يومين.
ت. تسجيل القيد اللازم عند استلام الاشعار والنقد وقيام المصرف بتزويد احد فروع
(الرشيد) بمبلغ (٢٥٠,٠٠٠) باون وقد استلم الفرع النقد والاشعار.

الحل/

- أ. $٣٧٥,٠٠٠ = ٥٠٠ * ٧٥٠,٠٠٠$
٣٧٥,٠٠٠ ح / أ . نقدية اجنبية ١٨٦
٣٧٥,٠٠٠ ح / نقدية لدى المصارف الخارجية ١٨٧
- ب. $٣٧٥,٠٠٠$ ح / أ . نقدية اجنبية ١٨٦
 $٣٧٥,٠٠٠$ ح / مجهزون عالم خارجي ٢٦١٨
وبعد مرور يومين
 $٣٧٥,٠٠٠$ ح / مجهزون عالم خارجي ٢٦١٨
 $٣٧٥,٠٠٠$ ح / نقدية لدى المصارف الخارجية ١٨٧
- ت. $٣٧٥,٠٠٠$ ح / أ . نقدية اجنبية ١٨٦
 $٣٧٥,٠٠٠$ ح / نقدية لدى المصارف الخارجية ١٨٧

عند ارسال المبلغ الى الفرع يسجل القيد التالي في سجلات الادارة العامة

- $١٢٥,٠٠٠ = ٥٠٠ * ٢٥٠,٠٠٠$
 $١٢٥,٠٠٠$ ح / حسابات مدينة متبادلة (فرع الرشيد) ١٦٣
 $١٢٥,٠٠٠$ ح / أ . نقدية أجنبية ١٨٦

في سجلات الفرع يسجل القيد التالي
 $١٢٥,٠٠٠$ ح / أ . نقدية أجنبية ١٨٦
 $١٢٥,٠٠٠$ ح / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣

ثانياً : قسم الحسابات الجارية

وتنقسم الحسابات الجارية الى قسمين :

أ. **الحسابات الجارية الدائنة:** وهي الحسابات المفتوحة لصالح العملاء وأرصدة هذه الحسابات تكون دائنة لصالح أصحابها ولا يجوز للعميل ان يسحب مبالغ أكثر من رصيدة الدائن مع المصرف ويتم منح حساب جاري دائن باسم العملاء ويكون هذا الحساب دائن عند ايداع اي مبلغ فيه ومدين عند سحب اي مبلغ منه ولا يمكن اضافة فوائد على ارصدة هذه الحسابات من قبل المصرف ، ويمكن تقسيم هذا الحساب الى الانواع التالية:

١. حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي ٢٥١١
٢. حسابات جارية دائنة / قطاع عام ٢٥١٢
٣. حسابات جارية دائنة / قطاع مالي ٢٥١٣
٤. حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني ٢٥١٤
٥. حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط ٢٥١٥
٦. حسابات جارية دائنة / قطاع شركات وجمعيات ٢٥١٦
٧. حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد ٢٥١٧
٨. حسابات جارية دائنة / قطاع العالم الخارجي ٢٥١٨

ب. **الحسابات الجارية المدينة :** وهنا يضع المصرف مبلغ معين من المال تحت تصرف العميل يستطيع سحبه متى شاء دون اشتراط توفير رصيد دائن له مع المصرف ويطلق عليه مصرفياً (السحب على المكشوف) اي ان المصرف يمنح العميل تسهيلات مصرفية في الحسابات الجارية بحيث تسمح للعميل بسحب مبالغ من المصرف تتجاوز صرف رصيدة الدائن ، ويقدم المصرف هذه التسهيلات مقابل ضمان معين وعند منح هذه التسهيلات للعميل يقوم المصرف بنقل رصيد حساب العميل من الحساب الجاري الدائن إلى الحساب الجاري المدين ويقبض المصرف فوائد على الحسابات الجارية المدينة بموجب نسب معينة وايضا يكون هذا الحساب دائن عند ايداع اي مبلغ فيه ومدين عند سحب اي مبلغ منه .

المعالجات المحاسبية لعمليات الحسابات الجارية

١. الإيداع:

أ. عندما يكون الإيداع في الحسابات الجارية بصيغة (نقد) ينظم القيد التالي:

** من حـ / نقدية في الصندوق ١٨١

** إلى حـ / الحسابات الجارية المدينة أو الدائنة حسب القطاع

ب. عندما يكون الإيداع في الحسابات الجارية بصيغة (شيك مسحوب على نفس

المصرف) ينظم القيد التالي:

** من حـ / الحسابات الجارية الدائنة أو المدينة (العميل الساحب)

** إلى حـ / الحسابات الجارية المدينة أو الدائنة (العميل المودع)

ت. عندما يكون الإيداع في الحسابات الجارية بصيغة (شيك مسحوب على حساب عميل

لدى فرع اخر داخل المدينة) ينظم القيد التالي:

** من حـ / الحسابات المدينة المتبادلة (العميل الساحب)

** إلى حـ / الحسابات الجارية المدينة أو الدائنة (العميل المودع)

ث. إذا كان الصك مسحوب على مصرف يقع خارج المدينة التي تقع فيها فرع المصرف

للعامل المودع هناك اجراءات مصرفية أخرى ستتخذ وستم ذكرها في سندات

التحصيل والحوالات.

ج. الإيداع بموجب قيد تسوية في بعض الاحيان يطلب العملاء ايداع مبالغ تعود لهم

نتيجة معاملات مصرفية مختلفة مثال ذلك ان العميل قد تكون له تأمينات عن

اعتمادات مستندية ويرغب في ايداعها في حسابه الجاري او قد تكون عنده كمبيالات

مخصومة لصالحه او غيرها من المعاملات المصرفية حيث يتم في هذه الحالة اجراء

قيد التسوية التالي :

** من حـ / الحسابات المتأثر (كمبيالات مخصصة أو تأمينات اعتمادية)

** إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة أو المدينة (حسب القطاع)

٢. السحب

أ. يتم السحب من الحسابات بموجب شيك محرر من قبل العميل صاحب الحساب

ويكون القيد المحاسبي:

** من حـ / الحسابات الجارية المدينة او الدائنة

** إلى حـ / نقدية بالصندوق ١٨١

ب. السحب بموجب قيد تسوية في بعض الأحيان يتم السحب من الحسابات الجارية بموجب قيد تسوية مثلا عندما يريد المصرف تثبيت الفوائد المدينة المستحقة على الحسابات الجارية المدينة أو عند تسديد قيمة كمبيالة مخصصة على العميل فيكون القيد كالآتي :

** من ح/ الحسابات الجارية المدينة أو الدائنة (حسب القطاع)

** إلى ح/ الحساب المتأثر (التأمينات أو الفوائد)

مثال^١/ فيما يلي بعض العمليات التي تمت في قسم الحسابات الجارية لمصرف الرافدين فرع السعدون خلال شهر شباط ٢٠١٦ :

١. اودع العميل عبد مبلغ 12,000 دينار نقدا في حسابه الجاري الدائن .
٢. طلب العميل علي ايداع صك مقداره 10,000 في حسابه الجاري الدائن مسحوب على العميل مهدي في نفس المصرف .
٣. سحب العميل عبد مبلغ قدره 3,000 نقدا من حسابه الجاري الدائن .
٤. استحققت فوائد على الحسابات الجارية المدينة بلغ مجموعها 4,000 دينار .
٥. تم تسديد كمبيالة مستحقة على العميل رزاق مبلغها 2,000 دينار وقيدت على حسابه الجاري المدين .
٦. اودع العميل علي صك مقداره 9,000 في حسابه الجاري مسحوب على شخص يتعامل مع مصرف الرشيد / المأمون .

م / تسجيل القيود السابقة في سجلات مصرف الرافدين / فرع السعدون :

١. 12,000 من ح/ نقدية في الصندوق ١٨١
12,000 إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعميل (عبد)

٢. 10,000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعميل (مهدي)
10,000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعميل (علي)

٣. 3,000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعميل (عبد)
3,000 إلى ح/ نقدية في الصندوق ١٨١

٤. 4,000 من ح/ الحسابات الجارية المدينة
4,000 إلى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة

٥. 2,000 من ح/ الحسابات الجارية المدينة للعميل (رزاق)
2,000 إلى ح/ كمبيالات مخصصة

٦. 9,000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة /المأمون
9,000 إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعميل (علي)
مثال ٢ / فيما يلي بعض العمليات لمصرف الرافدين / بغداد الجديدة :

١. طلب العميل سلام تحويل مبلغ مقداره 6,000 من حسابه الجاري الدائن الى مصرف الرافدين / البصرة تسديدا لغرض مترتب بذمته وقد اعطى العميل سلام عمولة التحويل البالغة 50 نقدا للمصرف .

٢. سحب العميل مقدار مبلغ 25,000 زيادة عن رصيده الدائن نقدا بعد أن اتفق مع المصرف على تسهيلات مصرفية بحدود 100,000 دينار .

٣. سحب العميل رضا مبلغ 6,000 دينار من حسابه الجاري الدائن نقدا .

٤. تم ايداع صك مقداره 4,500 دينار في حساب العميل سلام مسحوب على أحد عملاء المصرف .

٥. سحب العميل محمد مبلغ 3,000 دينار زيادة على رصيده الدائن البالغ 4,000 دينار بعد اتفائه على تسهيلات مصرفيه في حدود 20,000 دينار .

٦. سحب العميل سلام مبلغ 20,000 دينار من حسابه الجاري الدائن كالاتي 14,000 نقدا وحرر بالباقي صك للعميل مقدار الذي اودعه في حسابه الجاري .

٧. سحب العميل محمد مبلغ 9,000 دينار بالصك لصالح العميل سلام.

٨. سدد العميل محمد ما بذمته للمصرف مع الفوائد البالغة 1,000 دينار نقدا .

مطلوب/ تسجيل القيود اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع بغداد :

١. 6,000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (سلام)

6,000 إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة / البصرة

50 من ح/ نقدية بالصندوق

50 إلى ح/ عمولة التحويل

٢. 25,000 من ح/ حسابات جارية مدينة (مقداد)

25,000 إلى ح/ نقدية بالصندوق ١٨١

٣. 6,000 من حـ/ حسابات جارية دائنة (رضا)
6,000 إلى حـ / نقدية في الصندوق

٤. 4,500 من حـ / الحسابات الجارية الدائنة (ستار)
4,500 إلى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (سلام)

٥. من مذكورين

4,000 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (محمد)

3,000 حـ / الحسابات الجارية المدينة (محمد)

7,000 إلى حـ/ نقدية في الصندوق

٦. 20,000 من حـ/ الحسابات الجارية المدينة (سلام)

إلى مذكورين

14,000 حـ/ نقدية في الصندوق

6,000 حـ/ الحسابات الجارية المدينة للعميل (رضا)

٧. 9,000 من حـ/ الحسابات الجارية المدينة للعميل (محمد)

9,000 إلى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة للعميل (سلام)

٨. 13,000 من حـ/ نقدية في الصندوق

إلى مذكورين

12,000 حـ/ حسابات جارية مدينة (محمد)

1,000 حـ/ فوائد حسابات جارية مدينة (محمد)

مثال ٣ / فيما يلي العمليات الخاصة بالعميل ستار في س سجلات مصرف الرافدين فرع / حيفا :

١. فتح العميل حساب جاري دائن لدى الفرع وأودع فيه (35,000) دينار نقدا .

٢. أودع صك مقدراه 5,000 دينار مسحوب على مصرف الرافدين فرع / الشعب في

حسابه الجاري .

٣. سحب مبلغ 12,000 من حسابه الجاري لصالح العميل وهاب الذي يتعامل مع نفس الفرع وطلب من المصرف ايداع المبلغ في حساب وهاب الجاري .
 ٤. سحب 28,000 من حسابه الجاري لصالح العميل فرج الذي يتعامل مع فرع الأعظمية .
 ٥. اتفق مع المصرف على منحه تسهيلات مصرفية بحدود 65,000 دينار وفي نفس اليوم سحب 2,500 حرر به صك لصالح العميل وهاب .
 ٦. سحب مبلغ 1,000 من حسابه الجاري نقدا .
 ٧. طلب من المصرف تسديد كمبياله بزمته من حسابه الجاري وفيها 1,300 دينار .
 ٨. أودع 40,000 دينار بموجب صك لصالحه محرر من العميل وهاب .
 ٩. بلغت الفائدة على الحسابات الجارية المدينة للعميل 7,000 قيدت على حسابه مع المصرف .
 ١٠. اودع العميل ستار مبلغ 7,000 لغلق الحسابات المكشوف وايداع الباقي في حسابه الدائن .
- مطلوب/** تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات الفرع .

١. 35,000 من حـ/ نقدية في الصندوق

35,000 إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة ستار

٢. 5,000 حـ / الحسابات المدينة المتبادلة

5,000 إلى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة للعميل ستار

٣. 12,000 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة للعميل (أ)

12,000 إلى حـ/ الحسابات الجارية للعميل (ب)

٤. 28,000 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة للعميل (أ)

2,800,000 إلى حـ/ الحسابات المدينة المتبادلة (فرع الأعظمية) .

٥. 2,500 من حـ/ الحسابات الجارية المدينة للعميل (أ)

2,500 إلى حـ/ الحسابات الجارية للعميل (ب)

٦. 1,000 من حـ/ الحسابات الجارية المدينة للعميل (أ)

1,000 إلى حـ/ نقدية بالصندوق

٧. 1,300 من ح/ الحسابات الجارية المدينة للعميل (أ)
1,300 إلى ح/ الكمبيالات المخصصة

٨. 4,000 من ح/ الحسابات الجارية للعميل (ب)
4,000 إلى ح/ الحسابات الجارية المدينة للعميل (أ)

٩. 7,000 من ح/ الحسابات الجارية المدينة للعميل (أ)
7,000 إلى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة (ا)