

رابعاً: خصم الأوراق التجارية وتحصيلها:

من الخدمات التي يقدمها المصرف للعملاء هي خصم الاوراق التجارية والكمبيالة حيث يقوم المصرف بتسديد قيمة الورقة مقدما الى المستفيد وينتظر لحين استحقاق موعد تسديدها من قبل المدين لغرض استلام قيمتها ولقاء هذه الخدمة فإن المصرف يتقاضى عموله ومصاريف أخرى تترتب على عملية الخصم وأن هذه المصاريف تستوفى مقدما من اصل الورقة المقدمة للخصم وللمستفيد صافي المبلغ فقط ويتم تقسيم الكمبيالات من حيث عمليات الخصم الى :-

٤-١ الكمبيالات المخصومة:

غالبا ما يتم خصم الكمبيالات لعملاء المصرف الذين لديهم تسهيلات مصرفية (حسابات جارية مدينة) ويحتسب الفائدة باستخدام المعادلة التالية :-

فائدة الكمبيالة = مبلغ الكمبيالة × معدل الفائدة × عدد ايام بقاء الكمبيالة في المصرف + ٢ يوم مهلة قانونية
360

المعالجات المحاسبية

اولاً: عند خصم الكمبيالة يكون القيد:

** من د / الكمبيالات المخصومة ١٤٤١

الى مذكورين

** د/ فوائد الكمبيالات المخصومة ٤٤٢٣١

** د / مصاريف اتصال مستردة ٤٤٨٢

** د / حسابات جارية مدينة للعميل

ثانياً: عند استلام قيمة الكمبيالة يكون القيد:

** د/ النقدية في الصندوق ١٨١

** د/ الكمبيالات المخصومة ١٤٤١

مثال : سجل العمليات ادناه في سجلات المصرف:

١. في ٢٠٠٦/٦/٧ خصم العميل سالم كمبيالة في مصرف الرافدين (فرع حيفا) قيمتها

١٥,٠٠٠ كان قد استلمها صباح في ٦/١ وتستحق في ١١/٢٤ بفائدة (١٢%) وبلغت

مصلحة البريد ١٥٠ دينار وطلب ايداع صافيها في حسابه الجاري .

٢. في ١١/٢٤ سدد العميل صباح قيمة الكمبيالة نقدا للمصرف.

//الحل

١. مدة بقاء الكمبيالة $23/6 + 31/7 + 31/8 + 30/9 + 31/10 + 31/11 + 26/11 + 2 = 680$ = مبلغ الفائدة من تاريخ الخصم ولغاية تاريخ الاستحقاق $15,000 \times 12\% \times 360/172 = 680$

١٥,٠٠٠ من د/ الكمبيالات المخصومة ١٤٤١

الى منكورين

٨٦٠ د / فوائد الكمبيالة المخصومة ٤٤٢٣١

١٥٠ د / مصاريف اتصالات مستردة ٤٤٨٢

١٣,٩٩٠ د / حسابات جارية مدينة للعميل (سالم)

٢. ١١/ ٢٤

١٥,٠٠٠ من د/ نقدية في الصندوق ١٨١

١٥,٠٠٠ الى د/ الكمبيالات المخصومة ١٤٤٢

٢-٤ الحوالات المخصومة وسندات القبض:

هي عبارة عن كمبيالة بالاصل ألا أن المدين يكون في مدينة غير المدينة التي قدمت فيها الكمبيالة لغرض الخصم ولذلك سميت بالحوالة المخصصة لأنه يجب إرسالها الى فرع المصرف في منطقة المدين لغرض تحصيل قيمتها أما الفرع الذي ترسل له الحوالة فيتم معاملتها على إنها سندات قبض لأن الغرض من إرسالها هو قبض قيمتها من المدين .

المعالجات المحاسبية:

سجلات الفرع (٢)	سجلات الفرع (١)
	١. عند خصم الكمبيالة *** من د/ الحوالات المخصومة ١٤٤٢ إلى منكورين *** د/ فوائد الحوالات المخصومة ٤٤٢٣١ *** د / عمولة الحوالات المخصومة ٤٤٢٣١

<p>عند استلام الفرع ٢ الحوالة من الفرع ١ يسجل القيد التالي: *** من د/ سندات قبض ١٤٤٣ *** الى د/ حسابات مدينة متبادلة / الكاظمية</p>	<p>*** د/ مصاريف اتصالات مترددة ٤٤٨٢ *** د/ حسابات جارية مدينة للعميل (المودع) وعند ارسالة الحوالة الى فرع ٢ يسجل القيد التالي : *** من د / حسابات مدينة متبادلة فرع (٢) *** الى د/ الحوالات المخصومة ثم يفتح الحساب التالي لغرض متابعة تسديد الحوالة *** من د/ الحوالات المخصومة المرسلة للفرع *** الى د/ مقابل الحوالات المخصومة المرسلة للفرع</p>
<p>تسديد العميل للكمبيالة *** من د/ الحسابات الجارية للعميل (الساحب) *** الى د/ سندات القبض</p>	<p>استلام فرع ١ الاشعار من فرع ٢ *** من د/ مقابل الحوالات المخصومة المرسلة للفرع ٢٩٦٨ *** الى د/ الحوالات المخصومة المرسلة للفرع ١٩٦٨</p>

مثال : سجل العمليات اعلاه في سجلات فرع الكاظمية والبصرة:

١. في ٢٠٠٦/٥/٣٠ استلم احمد كمبياله بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار تستحق الدفع في ٢٠٠٦/١٠/٣ ، وفي ٢٠٠٦/٦/٧ قدمها الى المصرف الذي يتعامل معه وهو مصرف الرافدين فرع الكاظمية وكان قد استلمها من باقر الذي يتعامل مع مصرف الرافدين فرع البصرة وقد وافق المصرف على خصمها مع العلم ان المصرف يتقاضى فائدة بنسبة ١٢% وعمولة تحصيل ٠,٠٠٤ من مبلغ الكمبيالة وأجور بريد مقطوعة ٧٥٠ دينار وقد ارسل المصرف الحوالة الى البصرة في نفس اليوم وادوع العميل احمد المبلغ في حسابه الجاري.

٢. في ٢٠٠٦/٦/٧ استلم فرع البصرة الكمبيالة المخصومة وتم تحصيلها في السجلات كما تم ارسالة اشعار للعميل باقر بموعد التسديد.

٣. في ٣/١٠/٢٠٠٦ سدد باقر الكمبيالة من حسابة الجاري الدائن وفي نفس اليوم اعلم فرع البصرة فرع الكاظمية بالتسديد .

//الحل

التاريخ	سجلات الكاظمية	سجلات فرع البصرة
2006/6/7	<p>١٢٠ = ٢ + ١١٨ = ٣ + ٣٠ + ٣١ + ٣١ + ٢٣</p> <p>الفائدة = ٥٠,٠٠٠ × ١٢ % × ٣٦٠ / ١٢٠ = ٢,٠٠٠ دينار</p> <p>العمولة = ٥٠,٠٠٠ × ٠,٠٠٤ = ٢٠٠ دينار</p> <p>٥٠,٠٠٠ من د/ الحوالات المخصومة ١٤٤٢</p> <p>إلى مذكورين</p> <p>٢,٠٠٠ د/ فوائد الحوالات المخصومة ٤٤٢٣١</p> <p>٢٠٠ د / عمولة الحوالات المخصومة ٤٤٢٣١</p> <p>٧٥٠ د/ مصاريف اتصالات مترددة ٤٤٨٢</p> <p>٤٧,٠٥٠ د/ حسابات جارية مدينة للعميل (أحمد)</p> <p>وعند ارسالة الحوالة الى فرع البصرة يسجل القيد التالي :</p> <p>٥٠,٠٠٠ من د / حسابات مدينة متبادلة فرع البصرة</p> <p>٥٠,٠٠٠ الى د/ الحوالات المخصومة</p> <p>ثم يفتح الحساب التالي لغرض متابعة تسديد الحوالة</p> <p>٥٠,٠٠٠ من د/ الحوالات المخصومة المرسله للفرع</p> <p>٥٠,٠٠٠ الى د/ مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفرع</p>	<p>عند استلام فرع البصرة الحوالة يسجل القيد التالي:</p> <p>٥٠,٠٠٠ من د/ سندات قبض ١٤٤٣</p> <p>٥٠,٠٠٠ الى د/ حسابات مدينة متبادلة / الكاظمية</p>
2006/10/03	<p>استلام فرع الكاظمية الاشعار من فرع البصرة</p> <p>٥٠,٠٠٠ من د/ مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفرع ٢٩٦٨</p> <p>٥٠,٠٠٠ الى د/ الحوالات المخصومة المرسله للفرع ١٩٦٨</p>	<p>تسديد العميل للكمبيالة</p> <p>٥٠,٠٠٠ من د/ الحسابات الجارية الدائنة للعميل (باقر)</p> <p>٥٠,٠٠٠ الى د/ سندات القبض</p>

على فرض ان العميل في (٢٠٠٦/١٠/٣) لم يسدد قيمة الحوالة الى فرع البصرة وانه تم ارسالة الحوالة غير المسددة مع اشعار مدين الى فرع الكاظمية واستلمت بنفس التاريخ . سجل العملية اعلاه في سجلات الكاظمية والبصرة :-

سجلات فرع البصرة	سجلات الكاظمية	
<p>عند استلام فرع البصرة الحوالة يسجل القيد التالي:</p> <p>٥٠,٠٠٠ من د/ سندات قبض ١٤٤٣</p> <p>٥٠,٠٠٠ الى د/ حسابات مدينة متبادلة / الكاظمية</p>	<p>١٢٠ = ٢ + ١١٨ = ٣ + ٣٠ + ٣١ + ٣١ + ٢٣</p> <p>الفائدة = ٥٠,٠٠٠ × ١٢ % = ٣٦٠ / ١٢٠ × ٢,٠٠٠ دينار</p> <p>العمولة = ٥٠,٠٠٠ × ٠,٠٠٤ = ٢٠٠ دينار</p> <p>٥٠,٠٠٠ من د/ الحوالات المخصومة ١٤٤٢</p> <p>إلى مذكورين</p> <p>٢,٠٠٠ د/ فوائد الحوالات المخصومة ٤٤٢٣١</p> <p>٢٠٠ د / عمولة الحوالات المخصومة ٤٤٢٣١</p> <p>٧٥٠ د/ مصاريف اتصالات متردة ٤٤٨٢</p> <p>٤٧٧,٢٥٠ د/ حسابات جارية مدينة للعميل (أحمد)</p> <p>وعند ارسالة الحوالة الى فرع البصرة يسجل القيد التالي :</p> <p>٥٠,٠٠٠ من د / حسابات مدينة متبادلة فرع البصرة</p> <p>٥٠,٠٠٠ الى د/ الحوالات المخصومة</p> <p>ثم يفتح الحساب التالي لغرض متابعة تسديد الحوالة</p> <p>٥٠,٠٠٠ من د/ الحوالات المخصومة المرسله للفرع</p> <p>٥٠,٠٠٠ الى د/ مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفرع</p>	2006/6/7
<p>عدم تسديد العميل للكمبيالة</p> <p>٥٠,٠٠٠ الى د/ حسابات مدينة متبادلة / الكاظمية</p> <p>٥٠,٠٠٠ الى د/ سندات القبض</p>	<p>استلام الحوالة غير المسددة مع اشعار مدين من فرع البصرة</p> <p>٥٠,٠٠٠ من د/ مدينو ديون متأخرة التسديد ١٦٩١</p> <p>٥٠,٠٠٠ الى د/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣</p> <p>ثم يكس القيد المقابل</p> <p>٥٠,٠٠٠ من د/ مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفرع ٢٩٦٨</p> <p>٥٠,٠٠٠ الى د/ الحوالات المخصومة المرسله للفرع ١٩٦٨</p>	2006/10/03
	<p>عند استلام فرع الكاظمية قيمة الحوالة من العميل احمد</p> <p>٥٠,٠٠٠ من د/ نقدية في الصندوق ١٨١</p> <p>٥٠,٠٠٠ الى د/ مدينو ديون متأخرة التسديد ١٦٩١</p>	

٤-٣ السندات برسم التحصيل:

وهي عبارة عن أ . تجارية أو أ . مالية تودع لدى المصرف بفرض تحصيل مبالغها من المدينين فيها نيابة عن حاملها ولذلك يكون دور المصرف في ها المجال دور الوسيط فقط دون تحميل اي التزام مالي الا في حالة تسديدها ويتقاضى المصرف عن هذه العمليات عمولات وأجور تستوفى وفقا لجدول اسعار العمليات المصرفية . وتنقسم السندات برسم التحصيل من حيث مكان ادائها الى قسمين :

٤-٣-١ سندات برسم التحصيل لدى المصرف :

وهي السندات التي يكون مكان أدائها في نفس مدينة الفرع التي قدمت له للايداع ، وتودع هذه السندات من قبل عملاء الفرع مباشرة او ترد اليه من فرع المصرف من المدن الاخرى .

المعالجات المحاسبية

أولاً: عند طلب العميل ايداع السندات :

*** من ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

*** الى ح/ مقابل السندات برسم التحصيل ٢٩٦٦

ثانياً: تقييد العمولة والمصارف المستحقة للمصرف على الحساب الجاري للعميل وبموجب القيد التالي :

*** من ح/ الحسابات الجارية

*** الى ح/ عمولة السندات برسم التحصيل ٤٤٢٣٣

ثالثاً: عند التسديد النقدي :

*** من ح/ مقابل السندات برسم التحصيل ٢٩٦٦

*** الى ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

رابعاً: تسجيل المبلغ لصالح المودع :

*** من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

*** الى ح/ الحسابات الجارية للعميل

رابعاً: في حالة عدم التسديد قيم اعادة السندات غير المسددة الى مودعها ويتم عكس القيد المتقابل بما يعادل مبلغها :

*** من ح/ مقابل السندات برسم التحصيل ٢٩٦٦

*** الى د/ السندات برسم التحصيل ١٩٦٦

٤-٣-٢ السندات برسم التحصيل لدى الفروع

وهي السندات التي تودع لدى احدى فروع المصرف ويكون مكان ادائها في مدينة اخرى غير مدينة الفرع الذي اودعت فيه .

المعالجات المحاسبية

أولاً: عند الايداع يتم القيد التالي في الفرع المرسل

*** من د/ السندات برسم التحصيل لدى الفروع ١٩٦٧

*** الى د/ مقابل السندات برسم التحصيل ٢٩٦٦

ويتم ايضا استفاء العمولة والمصاريف المستحقة للمصرف بموجب القيد التالي :

*** من د/ الحسابات الجارية للعميل المودع

*** الى د/ عمولة السندات برسم التحصيل ٤٤٢٣٣

من د/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف

الى د/ مقابل سندات برسم التحصيل

ثانياً: عند استلام الفروع لمبالغ السندات المرسلة اليها في تاريخ استحقاقها :

*** من د/ نقدية في الصندوق ١٨١

*** الى د/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

ثالثاً: في حالة عدم التسديد في الوقت المحدد يعاد السند الى الفرع الذي ارسله ويتم اجراء عكس

قيد المبلغ في الفرع وكالاتي :

*** من د/ مقابل السندات برسم التحصيل ٢٩٦٦

*** الى د/ سندات برسم التحصيل لدى الفروع ١٩٦٧

رابعاً: في حالة استلام الفرع المرسل منه السندات لقيمة السندات المسددة:

*** من د/ حسابات مدينة متبادلة

*** الى د/ حسابات جارية للعميل المودع

ويتم تسجيل القيد (٣) في حالة السداد او عدمه

خامساً الحوالات الداخلية:

وتنقسم الحوالات الداخلية الى :

١-٥ الحوالات الداخلية المباعة : وبموجب هذا النوع يقبل المصرف طلب اي شخص (سواء كان عميل ام لا) على تحويل مبلغ معين الى مستفيد اخر في مكان اخر لقاء عمولة .

المعالجة المحاسبية

الفرع ٢	الفرع ١
أولاً: لا يسجل قيد	أولاً : عن قيام الشخص بدفع المبلغ الى المصرف نقداً او من حسابه الجاري يستوع المصرف فيه اجور بريد وعمولة واية مصاريف اخرى: *** من د/ نقدية في الصندوق الحسابات الجارية الى مذكورين *** د/ مصاريف اتصالات مترددة ٤٤٨٢ *** د/ عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣٢ *** د/ الحوالات الداخلية المباعة ٢٥٦٤
ثانياً: عند استلامك المصرف (الفرع المرسل له الحوالة) الحوالة والاشعار يثبت القيد التالي مع ابلاغ المستفيد بوصول مبلغ الحوالة لصالحه : *** من د/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣ *** الى د/حوالات الفروع المسحوبه على المصرف ٢٥١١	ثانياً: وعند ارسال الحوالة مع اشعار الى الفرع الي يقع فيع مكان المستفيد يسجل القيد التالي في الفرع المرسل : *** من د/ الحوالات الداخلية المباعة ٢٥٦٤ *** الى د/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
ثالثاً: عند مراجعة المستفيد فرع المصرف واستلامه المبلغ نقداً من الفرع بعد التأكد من هويته (اي هو صاحب العلاقة) يثبت القيد التالي : *** من د/ حوالات الفروع المسحوبه على المصرف *** الى د/ نقدية في الصندوق او الحسابات الجارية	ثالثاً: لا يسجل قيد

مثال ١: الاتي العمليات التي تمت في فرع باب المعظم والمطلوب تسجيل هذه العمليات في كل من سجلات فرع باب المعظم وفرع البصرة :

١. في ٧/٥ راجع امير فرع باب المعظم وطلب تحويل مبلغ مقداره ٢٥٠,٠٠٠ دينار الى ابنه الذي هو طالب في جامعة البصرة ، وقد تم تحويل المبلغ بتوسيط فرع البصرة بعد استيفاء ١٥٠ دينار عمولة و ١٠٠ دينار اجور البريد .
٢. في ١٢ / ٧ استلم ابن أمير مبلغ الحوالة نقدا .

//الحل

التاريخ	باب معظم	البصرة
٧/٥	٢٥٠,٢٥٠ من د/ نقدية في الصندوق ١٨١ الى منكورين ٢٥٠,٠٠٠ د/ حوالات داخلية مبتاعة ٢٥٦٤ ١٥٠ د/ عمولة حوالات داخلية ٤٤٣٢ ١٠٠ د/ مصاريف اتصالات مستمرة ٤٤٨٢	لايسجل قيد
٧/١٢	٢٥,٠٠٠ من د/ حوالات داخلية مباعه ٢٥٦٤ ٢٥,٠٠٠ الى د/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣	٢٥٠,٠٠٠ من د/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣ ٢٥٠,٠٠٠ الى د/ حوالات الفرع المسحوبه على المصرف ١٦٣ ٢٥,٠٠٠ من د/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣ ٢٥,٠٠٠ الى د/حوالات الفرع المسحوبه على المصرف ١٦٣

٥-٢ الحوالات الداخلية (المبتاعة) المشتراة:

وهي الحوالات التي تقدم للمصرف من قبل عملائه لغرض صرفها واستلام قيمتها وتكون مسحوبه على فروع المصارف الاخرى في مدن اخرى حيث يقوم المصرف بشرائها لقاء عمولة وتسديد صافي مبلغها الى المستفيد مع متابعة تحصيل مبلغها من الشخص المسحوب عليه .

المعالجة المحاسبية

الفرع ٢	الفرع ١
<p>أولاً: الاتصال المباشرة مع الفرع المسحوبه عليه بفرض حجز المبلغ ويسجل القيد التالي في سجلات المصرف المسحوب عليه الحوالة عند استلامه للاتصال لحجز المبلغ :</p> <p>*** من د/ الحسابات الجارية للعميل المسحوب عليه *** الى د/ الشيكات المحجوزة هاتفياً ٢٥١٩٢</p>	<p>أولاً: عند شراء الحوالة من قبل المصرف وإعطاء صافي قيمتها للمستفيد وارسالها فوراً الى الفرع المسحوب عليه مع حجزها هاتفياً:</p> <p>*** من د/ الحوالات الداخلية المتباعدة ١٤٤٥ الى مذكورين ***د/ الحسابات الجارية ***د/ عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣٢ ***د/ مصاريف اتصالات المترددة ٤٤٨٢</p>
<p>ثانياً: عند استلام الحوالة في الفرع المسحوب عليه: *** من د/ الشيكات المحجوزة هاتفياً ٢٥١٩٢ *** الى د/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣</p>	<p>ثانياً: استلام الاشعار يفيد بتقييد المبلغ لصالحهم: *** د / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣ *** د / الحوالات الداخلية المتباعدة ١٤٤٥</p>
<p>ثالثاً: لا يسجل قيد</p>	<p>ثالثاً: اما اذا تم ارسال الحوالة بدون حجزها هاتفياً: *** من د/ الحوالات الداخلية المتباعدة ١٤٤٥ الى مذكورين ***د/ عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣٢ ***د/ مصاريف اتصالات المترددة ٤٤٨٢ ***د/ الحسابات الجارية</p>
<p>رابعاً: اما اذا تم استلام الحوالة بدون حجزها هاتفياً: *** من د/ الحسابات الجارية للعميل المسحوب عليه *** الى د/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣</p>	<p>رابعاً: استلام الاشعار يفيد بتقييد المبلغ لصالحهم: *** د / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣ *** د / الحوالات الداخلية المتباعدة ١٤٤٥</p>
	<p>في حالة عدم امكانية تحصيل مبلغ الحوالة في الفرع المسحوب عليه وقيام هذا الفرع بارسالها الى الفرع المرسل منه فانه يثبت القيد التالي :</p> <p>*** من د/ الحسابات الجارية للعميل البائع</p>

	<p>الى مذكورين</p> <p>*** د / الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥</p> <p>*** د/ فوائد تأخير تسديد الحوالات الداخلية المبتاعة ٤٤٣٣</p> <p>حيث تكون الفائدة محتسبة من تاريخ شراء الحوالة الى تاريخ اعداد القيد السابق.</p>
--	--

مثال ١: في ٧/٨ قدم العميل بيان حواله بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار الى فرع باب معظم مسحوبه على فرع النجف وقد وافق الفرع على شراء الحوالة بعد حجزها هاتقيا وقد استوفى الفرع ٥٠ دينار عموله و ٢٥ دينار أجور هاتف وفي ٧/١٥ أرسل فرع النجف اشعارا يفيد بان المبلغ قيد لحساب فرع باب معظم .

التاريخ	باب المعظم	النجف
٧/٨	٥٠,٠٠٠ من د/ حوالات داخلية مباعه ١٤٤٥ الى مذكورين	٥٠,٠٠٠ من د/ حسابات جارية للعميل الى ٥٠,٠٠٠ الى د/ شيكات محجوزة هاتقيا
	٥٠ د / عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣٢	
	٢٥ د/ مصاريف اتصالات مترددة ٤٤٨٢	
	٤٩٩٢٥ د/ حسابات جارية للعميل	
٧/١٥	٥٠,٠٠٠ من د/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣ الى ٥٠,٠٠٠ د/ حوالات داخلية مباعه ١٤٤٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ من د/ شيكات محجوزة هاتقيا ٥١٩٢ الى ٥,٠٠٠,٠٠٠ د/ حسابات مدينة متبادلة

مثال ٢: في ٧ / ١٤ قدم العميل جمال صك بمبلغ ٤٠,٠٠٠ دينار باب المعظم مسحوب على فرع النجف وقد وافق الفرع على شراءه دون حجزه هاتقيا بعد استيفاء ٣٠ دينار عمولة و ٢٠ دينار اجور بريد ، وفي ٧/١٦ تم استلام الصك من قبل فرع باب المعظم لعدم توفر الرصيد في فرع النجف وقد ترتب على ذلك فوائد تأخيرية مقدارها ١٠٠ دينار.

م/ سجل القيود المحاسبية للعمليات أعلاه:

//الحل

التاريخ	باب المعظم	فرع النجف
٧/١٤	٤٠,٠٠٠ من د/ حوالات داخلية مبيعة ١٤٤٥ الى مذكورين ٣٩٩٥٠ د/ حسابات جارية جمال ٣٠ د/ عمولة حوالات داخلية ٤٤٣٢ ٢٠ د/ مصاريف اتصالات مترددة ٤٤٨٢	لا يسجل قيد لعدم الحجز هاتفيا
٧/١٦	٤٠,١٠٠ من د/ الحسابات الجارية جمال الى مذكورين ٤٠,٠٠٠ د/ حوالات داخلية مبيعة ١٤٤٥ ١٠٠ د/ فوائد تاخير حوالات داخلية مبيعة	لا يسجل قيد لعدم الحجز هاتفيا

سادساً: السفاتج المسحوبة على المصرف

السفتجة : هي نوع من الحوالة تكون بناء على طلب احد المراجعين سواء كان عميل للمصرف او غير ذلك وتكون مسحوبه لأمر حكومية وأن المصرف يستوفي مقابل ذلك عمولة حسب نسب معينة .

المعالجة المحاسبية

أولاً: عند تنظيم السفتجة :

*** من د/ نقدية في الصندوق او الحسابات الجارية

الى مذكورين

*** د/ السفاتج المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢

*** د/ عمولة اصدار السفاتج ٤٤٧١

ثانياً: عند استلام المصرف السفتجة من قبل الجهة المستفيدة لغرض تسديد مبلغ :

*** من د/ السفاتج المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢

*** الى د/ نقد في الصندوق او الحسابات الجارية

(٢) في ٢٠ / ٧ طلب دحام تنظيم سفتجة لأمر الشركة العامة للصناعات الهندسية بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار لغرض تسديد دفعة مالية لصالح الشركة وقد استوفى فرع باب المعظم ٢٠٠ دينار عن عمولة اصدار السفتجة وفي ٢٥/٧ قدمت الشركة العامة للصناعات الهندسية الى المصرف طلب ايداع في الحساب الجاري الدائن لدى المصرف .

فرع باب المعظم

٧/٢٠

٢,٠٠٠,٠٠٠ من د/ نقدية في الصندوق ١٨١

الى مذكورين

٢٠٠,٠٠٠ د/ السفاتج المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢

٢٠٠٠ د/ عمولة اصدار السفاتج ٤٤٧١

فرع النجف

٧/٢٠

٢,٠٠٠,٠٠٠ من د/ السفاتج المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢

٢٠٠,٠٠٠ الى د/ الحسابات الجارية الدائنة للشركة