الحل:

1. **في 11|1 استلم فرع المصرف مبلغ (5000000) د. من البنك المركزي،**

5,000,000 من ح/ نقدية في الصندوق

5,000,000 الى ح/ نقدية لدى المصارف المحلية

**كما استلم في نفس اليوم عملة صعبة بالدولار قيمتها تعادل (2800000) د. من احد مراسليه في الخارج.**

2,800,000 من ح/ اوراق نقدية اجنبية

2,800,000 الى ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية

1. **في 12/1 طلب العميل (أ) إيداع صك مقداره (860000) د. في حسابه الجاري مسحوب من قبل الشخص (ص) الذي يتعامل مع مصرف الرافدين فرع الاعظمية.**

**السؤال لم يوضح فيما اذا كان الايداع لدى نفس المصرف ام مصرف اخر في نفس المدينة. ولكن على لالرجع انه في مصرف ثاني في نفس المدينة.**

860,000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة

860,000 الى ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد

**بينما اذا كان كلاهما عملاء لنفس الفرع فيكون القيد:**

860,000 من ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد (ص)

860,000 الى ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد (أ)

1. **في 10|2 طلب العميل (جـ) سحب مبلغ مقداره (750000) د. من حسابه الجاري وإيداعه في حسابه في التوفير مع نفس الفرع مع العلم أن العميل (جـ) سبق واتفق مع الفرع على تسهيلات مصرفية بحدود (3000000) د.**

**في السؤال لم يوضح السحب تم من الحساب الجاري المدين ام الدائن. قد يكون العميل لديه اكثر من حساب جاري، احداهما مدين والاخر دائن. وفي حالة انه سحب من حسابه الجاري المدين و وضعه في حساب التوفير، فأنه سيدفع فائدة بمبلغ اكبر من الفائد التي سوف يحصل عليها عن المبالغ المودعة في حساب التوفير.**

750,000 من ح/ حسابات جارية (مدينة او دائنة)(س)

750,000 الى ح/ حسابات التوفير (س)

1. **في 16|2 طلب العميل (ي) إيداع صك مقداره (720000) د. في حسابه في التوفير مع الفرع مسحوب من قبل العميل (س) الذي يتعامل مع نفس الفرع.**

720,000 من ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد (س)

720,000 الى ح/ حسابات التوفير (ي)

1. **في 11/3 طلب العميل (ز) إيداع صك مقداره (930000) د. مسحوب من قبل العميل (ر) الذي يتعامل مع فرع الكرادة كوديعة ثابتة لمدة أربعة اشهر بفائدة (12%)، وفي 11|9 طلب العميل (ز) سحب مبلغ الوديعة وإيداعها في حسابه الجاري مع نفس الفرع.**

**11/3 ايداع صك كوديعة ثابتة لمدة 4 اشهر (11/3 – 11/7)، في السؤال لم يوضح فيما اذا كان الصك مسحوب على نفس المصرف ام مسحوب على مصرف اخر في نفس المدينة. على فرض ان الصك مسحوب على نفس المصرف يكون القيد:**

930,000من ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد (ر)

930,000 الى ح/ الودائع النقدية

**بينما اذا كان الصك مسحوب على مصرف اخر في نفس المدينة، فيكون القيد:**

930,000من ح/ حسابات مدينة متبادلة

930,000 الى ح/ الودائع النقدية

**في 11/7 تاريخ انتها الوديعة. جب غلق الوديعة ودفع الفوائد (930000\*12%\*4/12=37200)**

930,000 من ح/ الودائع النقدية

37,200 من ح/ فوائد الودائع النقدية

967,200 الى ح/ الودائح المستحقة وغير المطالب بها

**في 11/9 طلب العميل الايداع في الحساب الجاري**

967,200 من ح/ الودائح المستحقة وغير المطالب بها

967200 الى ح/ حسابات جارية دائنة

1. **في 15/5 طلب العميل (د) سحب مبلغ مقداره (820000) د. من حسابه في التوفير وإيداعه في حسابه الجاري مع نفس الفرع مع العلم أن العميل (د) سبق واتفق مع الفرع على تسهيلات مصرفية بحدود (2500000) د.**

**نفس الملاحظة اعلاه، هل تم الايداع في الحساب الجاري الدائن ام المدين؟ قد يكون لدى العميل اكثر من حساب!**

820000 من ح/ حسابات التوفير (د)

820000 الى ح/ حسابات جارية (دائنة او مدينة) (د)

1. **في 4/6 طلب العميل (ب) إيداع صك مقداره (900000) د. مسحوب على العميل (ج) الذي يتعامل مع نفس الفرع كوديعة ثابتة لمدة ثلاثة أشهر بفائدة (15%). وفي 4/4 طلب العميل (ب) سحب مبلغ الوديعة وإيداع مبلغها في حسابه في التوفير مع نفس الفرع.**

900,000 من ح/ حسابات جارية دائنة (ج)

900,000 الى ح/ الودائع النقدية (ب)

**في 4/9 وليس 4/4، ايداع مبلغ الوديعة مع الفوائد في حساب التوفير**

900,000 من ح/ الودائع النقدية (ب)

33,750 من ح/ فوائد الودائع النقدية (900000\*15%\*3/12)

933,750 الى ح/ حسابات التوفير (ب)

1. **في 20/6 خصم العميل (هـ ) ورقة تجارية قيمتها (900000) د. كان قد استلمها في 1/6 من الشخص (و) الذي يتعامل مع مصرف الرافدين فرع الموصل وتستحق في 20/11 وقد وافق فرع المصرف على إتمام عملية الخصم مقابل فائدة (15%) وعمولة خصم (10%) وأجور بريد (15000) د. وتم إيداع مبلغ الورقة في حساب العميل (هـ) الجاري كما تم إرسال الورقة التجارية في نفس اليوم إلى مصرف الرافدين فرع الموصل.**

**خصم ورقة تجارية تستحق السداد في مدينة اخرى غير المدينة التي خصمت بها، اي تعتبر حوالات مخصومة.**

900,000 من ح/ الحوالات المخصومة

الى مذكورين

56,250 الى ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة

90,000 الى ح/ عمولة الحوالات المخصومة

15,000 الى ح/ مصروفات الاتصالات المستردة

738,750 الى ح/ حسابات جارية مدينة (ه)

1. **في 5|2 خصم العميل (د) ورقة تجارية قيمتها (490000) د. كان قد استلمها في 17|1 من الشخص (ب) الذي يتعامل مع مصرف الرافدين فرع الشعب والتي تستحق في 5|5 وقد وافق فرع المصرف على إتمام عملية الخصم مقابل فائدة (12%) ومصاريف تحصيل (8000) د. وأجور بريد (10000) د. وتم إيداع مبلغ الورقة في حساب العميل (د).**

**خصم ورقة تجارية تستحق السداد في نفس المدينة التي خصمت بها، اي تعتبر كمبيالات مخصومة.**

**ملاحظة: يمكن مصاريف التحصيل و البريد في حساب مصروفات الاتصالات المستردة (كونها مصروفات تخص التحصيل وليست ايرادات، فهي مصاريف مستردة)**

490,000 من ح/ الكمبيالات المخصومة

الى مذكورين

14,700 الى ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة

8,000 الى ح/ مصاريف تحصيل

10,000 الى ح/ مصروفات الاتصالات المستردة

457,300 الى ح/ حسابات جارية مدينة (ه)

1. **في 15|9 خصم العميل (أ) ورقة تجارية قيمتها (800000) د. كان قد استلمها في 15|6 من الشخص (و) الذي يتعامل مع مصرف الرافدين فرع الموصل والتي تستحق في 15|12 وقد وافق فرع المصرف على إتمام عملية الخصم مقابل فائدة (13%) وعمولة خصم (11%) وأجور بريد (17000) د. وتم إيداع مبلغ الورقة في حساب العميل (أ) الجاري، مع العلم ان العميل (أ) سبق واتفق مع الفرع على منحه تسهيلات مصرفية بحدود (2000000) د. وقد تم إرسال الورقة التجارية في نفس اليوم إلى فرع الموصل.**

**خصم ورقة تجارية تستحق السداد في مدينة اخرى غير المدينة التي خصمت بها، اي تعتبر حوالات مخصومة.**

800,000 من ح/ الحوالات المخصومة

الى مذكورين

26,000 الى ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة

88,000 الى ح/ عمولة الحوالات المخصومة

17,000 الى ح/ مصروفات الاتصالات المستردة

669,000 الى ح/ حسابات جارية مدينة (ه)