

الحل:

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

من ح/ نقدية في الصندوق	5,000,000
الى ح/ نقدية لدى المصارف المحلية	5,000,000

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

من ح/ اوراق نقدية اجنبية	2,800,000
الى ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية	2,800,000

2- في 1/12 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 الارجح انه في مصرف ثاني في نفس المدينة.

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

بينما اذا كان كلاهما عملاء لنفس الفرع فيكون القيد:

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

3- في 2/10 طلب العميل (ج) سحب مبلغ مقداره (750000) د. من حسابه الجاري وإيداعه في حسابه في التوفير مع نفس الفرع مع العلم أن العميل (ج) 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 لده اكثر من حساب جاري، احدهما مدين والآخر دائن. وفي حالة انه سحب من حسابه الجاري المدين و وضعه في حساب التوفير، فإنه سيدفع فائدة بمبلغ اكبر من الفائدة التي سوف يحصل عليها عن المبالغ المودعة في حساب التوفير.

من ح/ حسابات جارية (مدينة او دائرة)(س)	750,000
الى ح/ حسابات التوفير (س)	750,000

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

من ح/ حسابات جارية دائرة قطاع خاص افراد (س)	720,000
الى ح/ حسابات التوفير (ي)	720,000

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

3/11 ايداع صك كوديعة ثابتة لمدة 4 اشهر (3/11 - 7/11)، 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:

من ح/ حسابات جارية دائرة قطاع خاص افراد (ر)	930,000
الى ح/ الودائع النقدية	930,000

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

من ح/ حسابات مدينة متبادلة	930,000
الى ح/ الودائع النقدية	930,000

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

من ح/ الودائع النقدية	930,000
من ح/ فوائد الودائع النقدية	37,200
الى ح/ الودائع المستحقة وغير المطالب بها	967,200

في 9/11 طلب العميل الايداع في الحساب الجاري

من ح/ الودائع المستحقة وغير المطالب بها	967,200
الى ح/ حسابات جارية دائنة	967200

6- في 5/15 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!

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

7- في 6/4 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.

من ح/ حسابات جارية دائنة (ج)	900,000
الى ح/ الودائع النقدية (ب)	900,000

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

من ح/ الودائع النقدية (ب)	900,000
من ح/ فوائد الودائع النقدية (12/3*%15*900000)	33,750
الى ح/ حسابات التوفير (ب)	933,750

8- في 6/20 خصم العميل (هـ) ورقة تجارية قيمتها (900000) د. كان قد استلمها في 6/1 من الشخص (و) الذي يتعامل مع مصرف الرافدين فرع الموصل وتستحق في 11/20 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 مخصصة.

من ح/ الحوالات المخصصة	900,000
الى مذكورين	
الى ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة	56,250
الى ح/ عمولة الحوالات المخصصة	90,000
الى ح/ مصروفات الاتصالات المستردة	15,000
الى ح/ حسابات جارية مدينة (هـ)	738,750

9- في 2/5 خصم العميل (د) ورقة تجارية قيمتها (490000) د. كان قد استلمها في 1/17 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 مخصصة.

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

من ح/ الكمبيالات المخصومة	490,000
الى المذكورين	
الى ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	14,700
الى ح/ مصاريف تحصيل	8,000
الى ح/ مصروفات الاتصالات المستردة	10,000
الى ح/ حسابات جارية مدينة (هـ)	457,300

10- 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.

من ح/ الحوالات المخصومة	800,000
الى المذكورين	
الى ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	26,000
الى ح/ عمولة الحوالات المخصومة	88,000
الى ح/ مصروفات الاتصالات المستردة	17,000

الى ح/ حسابات جارية مدينة (هـ)

669,000