

المحور الثاني: المعالجة المحاسبية لمختلفة الأنشطة ومختلف العمليات البنكية:

الدرس 05: المعالجة المحاسبية للحسابات الجارية:

الحساب الجاري Le compte courant:

أ- تعريف: هو حساب يفتح لفائدة التجار والأشخاص المعنويين الآخرين مثل المؤسسات، ويمكن لصاحبه أن يسحب منه أكثر مما يملكه من رصيد بحسب اتفائه مع البنك، كما يمكن للزبون السحب من هذا الحساب في أي وقت ودون إشعار مسبق.

ب- المعالجة المحاسبية: تسجل عمليات هذا الحساب محاسبيا في ح/22012: حسابات تجارية، ويكون ذلك كما يلي:

دائن	مدين
<ul style="list-style-type: none">الإيداع نقدا.الإيداع بشيك، أو أمر بالدفع.التحويلات الإلكترونية.خصم وتحصيل الاوراق التجارية	<ul style="list-style-type: none">السحب نقدا.دفع الفواتير المختلفة (الهاتف، الكهرباء...).التحويل الإلكتروني.إصدار أوراق تجارية.

أولا. حسابات الشيكات:

هو حساب يفتح للأفراد لتلبية احتياجاتهم الشخصية أو المهنية ذات الطابع غير تجاري وهذه الحسابات يجب أن يضل رصيدها دائما أي موجب+ بحث لا يستطيع سحب إلا ما هو موجود فعلا كرصيد، بالإضافة لا يتحصل صاحب هذا الحساب على فوائد.

ويجعل هذا الحساب دائما كلما كان هناك إيداع نقدي مثلا تحصيل شيكات وأوراق تجارية أو تحويلات من الغير. وتسجل مختلف عمليات هذا الحساب على النحو التالي:

الحالة رقم 01: إيداع نقدي في حسابات الشيكات للبنك X وتتم المعالجة المحاسبية على النحو التالي:

10	ح/ الصندوق		
	ح/ حسابات الشيكات	22011	
	إيداع نقدي في حساب الشيكات		

ملاحظة:

تنقسم حسابات الصندوق حسب المخطط المحاسبي البنكي إلى حسابين:

ح/1011: حساب الصندوق بالدينار

ح/1012: حساب الصندوق بالعملة الصعبة

الحالة رقم 02: تحويلات من الغير لديهم حسابات في نفس للبنك X، لفائدة حسابات الشيكات للبنك X، ويتم المعالجة المحاسبية على النحو التالي:

		ح/ حسابات الشيكات ح/ الحسابات الجارية للعملاء ح/ حساب الفرع أو عمليات داخلية للبنك	22011 22012 17
		ح/ حسابات الشيكات عمليات تحويل في نفس البنك	22011

الحالة رقم 03: تحويلات من الغير لديهم حسابات في بنوك مختلفة لفائدة حسابات الشيكات للبنك X، ويتم المعالجة المحاسبية على النحو التالي:

		ح/ البنك المراسل ح/ غرفة المقاصة ح/ شيكات للتحويل	121 325 3202
		ح/ حسابات الشيكات عمليات تحويل من بنوك مختلفة	22011

ملاحظة: بعض الحسابات المتعامل بها لهذه العملية في المخطط المحاسبي البنكي

ح/121: المراسلون حساباتنا

ح/122: المراسلون حساباتهم

الحالة رقم 04: تحصيل شيكات وأوراق تجارية لصالح حسابات الشيكات للبنك X ويتم المعالجة المحاسبية على النحو التالي:

		ح/ حسابات مستحقة بعد التحصيل	321
		ح/ حسابات الشيكات تحصيل شيكات وأوراق تجارية	22011

ملاحظة: عند السحب من حسابات الشيكات ينتج عنها القيام بعكس القيد باستثناء ح/ 321 بمعنى أن الحسابات التالية ح/10، ح/22، ح/17، ح/325، ح/121 تصبح دائنة.

مثال:تقدم السيد احمد إلى احد شبابيك البنك X وقام بإيداع في حسابه الخاص مبلغ 5000 دج وشيك مبلغه 3000دج مسحوب على أحد الزبائن لديه حساب في نفس البنك.

المطلوب:تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية؟

الحل:تتم المعالجة المحاسبية على النحو التالي:

	5000 3000	ح/ الصندوق ح/ شيكات للتحويل		10 3202
5000 3000		ح/ حسابات الشيكات ح/ حسابات مستحقة بعد التحصيل عملية تحصيل الشيك	22011 321	

ملاحظة:هذه العملية تتم عن طريق تلقي البنك لعمولات ويتم عملية التسجيل المحاسبي على النحو التالي:

		ح/ حسابات الشيكات		22011
		ح/ عمولة التحصيل عمولة تحصيل شيكات	7029	

كل عملية تحويل أو تحصيل يتلقى البنك عمولات ولاطلاع على أنواع كل العمولات كلها انظر للمخطط المحاسبي البنكي.

ثانيا.الحسابات الجارية:

الحساب الجاري يفتح لصالح التجار من أجل تلبية احتياجاتهم ذات الطابع المالي والتجاري وتميز هذا الحساب عن سابقه أنه يمكن أن يكون رصيده مدين.

يتم تمويل هذه الحسابات عن طريق إيداعات نقدية، تحويلات من الغير أو تحصيل أوراق تجارية ومالية دون الحصول على فوائد مقابل الودائع. وتسجل مختلف عمليات هذا الحساب على النحو التالي:

الحالة رقم 01:إيداع نقدي في الحسابات الجارية للبنك C وتتم المعالجة المحاسبية على النحو التالي:

		ح/ الصندوق		10
		ح/ حسابات جارية إيداع نقدي في الحسابات الجارية	22012	

ملاحظة:كل الحسابات الجارية للعملاء تدخل في الحساب ح/22012 حسب المخطط المحاسبي البنكي

الحالة رقم 02: تحويلات من صكوك بريدية للبنك C وتتم المعالجة المحاسبية على النحو التالي:

		ح/ حسابات جارية بريدية	119
	22012	ح/ حسابات جارية تحويل من الصكوك البريدية	

الحالة رقم 03: تحويلات من الغير لديهم حسابات في نفس البنك لفائدة الحسابات الجارية للبنك C وتتم المعالجة المحاسبية على النحو التالي:

		ح/ حسابات الشيكات	22011
		ح/ حسابات جارية	22012
		ح/ الفرع	17
	22012	ح/ حسابات جارية في البنك C تحويلات من الغير	

الحالة رقم 04: تحويلات من الغير لديهم حسابات في بنوك مختلفة لفائدة البنك لفائدة الحسابات الجارية للبنك C وتتم المعالجة المحاسبية على النحو التالي:

		ح/ البنك المراسل	121
		ح/ غرفة المقاصة	325
	22012	ح/ حسابات جارية في البنك C تحويلات من حسابات في بنوك أخرى	

الحالة رقم 05: التحويل ما بين الحسابات الجارية للزبائن من البنك إلى الفروع التابعة له، وتتم المعالجة المحاسبية على النحو التالي:

1- التسجيل بدفاتر البنك:

		ح/ الحسابات الجارية للعملاء مثلا العميل أ	22012
	17	ح/ حساب الفرع وضع تحت التصرف مبلغ التحويل إلى الفرع	
	17	ح/ حساب الفرع	
	3701	ح/ حساب الربط بين الفروع تحويل الوضع تحت التصرف	

		ح/ الحسابات الجارية للعملاء	22012
		ح/ عمولة تحويل عمولة التحويل	7029

2 - التسجيل بدفاتر الفرع:

		ح/ حساب الربط بين الفروع	3701
		ح/ الحسابات الجارية للعملاء مثلا العميل ب مبلغ محول على الفرع من طرف البنك للعميل	22012

الحالة رقم 06: تحصيل الشيكات أو أوراق تجارية لصالح الحسابات الجارية للبنك C وتتم المعالجة المحاسبية على النحو التالي:

		ح/ البنك المراسل	321
		ح/ حسابات جارية في البنك C تحصيل شيكات وأوراق تجارية	22012

ملاحظة: عند وضع شيك للتحصيل لفائدة زبون أو عميل مسحوب لعميل حسابه في بنك آخر مغاير يتم المعالجة المحاسبية على النحو التالي:

		ح/ شيكات للتحصيل	3202
		ح/ الحسابات المستحقة بعد التحصيل تحصيل شيكات وأوراق تجارية	321
		ح/ الحسابات المستحقة بعد التحصيل	321
		ح/ حسابات الشيكات	22011
		ح/ حسابات جارية	22012
		ترصيد الحساب: ح/321	

ملاحظة: وتتم المعالجة المحاسبية ل قيد خصم العمولة على النحو التالي:

		ح/ الحساب الجاري للعميل	22012
		ح/ عمولة تحصيل عمولة التحصيل	7029

ملاحظة:

بعض الحسابات المشابهة في المخطط المحاسبي البنكي:
ح/702:نواتج على عمليات مع الزبائن :ويعتبر هذا الحساب رئيسي
ح/ 7020:فوائد على القروض :ويعتبر حساب فرعي
ح/ 7029 :عمولات (مهما كان نوعها)، ويعتبر حساب فرعي.

ثالثا.التسجيل المحاسبي لرفض الشيك:

هناك طريقتين للمعالجة المحاسبية لرفض الشيك طريقة القرض المباشر ، وطريقة القرض بعد التحصيل، وسوف نعالج طريقة - القرض بعد التحصيل- وهناك عدة حالات لرفض الشيك مثل رفض الشيك بين البنوك المحلية وبين البنوك والفروع محليا وبين البنوك غير المحلية أي خارج الولاية، ولقد خصص المخطط المحاسبي البنكي الحساب ح/26: قيم محملة ومبالغ أخرى مستحقة، لتسجيل قيم الشيكات المرفوضة، وسوف نتناول حالة البنوك المحلية:

مثال:استلم البنك A من احد العملاء شيك يستحق السداد على مستوى أحد البنوك المحلية داخل الولاية هو البنك B، بمبلغ مالي X دج، وبعد قيام قسم المقاصة بإرسال الشيك إلى غرفة المقاصة تم رفض الشيك لسبب من الأسباب وكانت عمولة الرفض بقيمة Y دج.المطلوب: المعالجة المحاسبية لرفض الشيك؟
تتم المعالجة المحاسبية على الشكل التالي:

1- المعالجة المحاسبية على مستوى البنك A :

	X	ح/ شيكات للتحصيل	3202
X		ح/ حسابات مستحقة بعد التحصيل استلام الشيك من طرف العميل	321
	X	ح/ غرفة المقاصة	325
X		ح/ شيكات للتحصيل إرسال الشيك إلى غرفة المقاصة	3202
	X	ح/ شيكات للتحصيل مرفوضة	2631
X		ح/ غرفة المقاصة رفض الشيك في غرفة المقاصة	325
	Y	ح/ الحساب الجاري للعميل	22012
Y		ح/ عمولة الرفض عمولة رفض الشيك بغرفة المقاصة	7029
	X	ح/ حسابات مستحقة بعد التحصيل	321
X		ح/ شيكات للتحصيل مرفوضة إعادة الشيك وترصيد الحسابين	2631

2- المعالجة المحاسبية على مستوى البنك B: لا توجد معالجة محاسبية لان قيمة الشيك تم رفضها بغرفة المقاصة لسبب من الأسباب.