

قسم المحاسبة

المرحلة الثالثة

محاسبة منشآت

التسهيلات المصرفية

س/ ما هي المرابا أو الفوائد التي تقدمها الحسابات الجارية للعملاء ؟

1/ منح دفتر الصكوك أو الشيكات لغرض سهوله التعامل في المعاملات التجارية من خلال الصكوك .

2/ منح التسهيلات المصرفية وتقدم هذه التسهيلات الى عملاء الحسابات الجارية بناء على طلبهم وتكون مقابل ضمانات يقدمها العميل مثل (دار سكني يمتلكه ، سيارة ، محل تجاري أو شركة الى اخره)

3/ كما يأخذ المصرف لقاء عمليات منح التسهيلات كما في رصيد الحسابات الجارية المدينة فوائد تحتسب بمعادلات وفق تعليمات مركزية (صادره من البنك المركزي) ،

(تكون الفائدة)

$$\text{أفائدة} = \text{المبلغ} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{الفترة الزمنية}$$

س/ ما هي انواع التسهيلات المصرفية ؟

1/ السحب على المكشوف (الرصيد المدين)

2/ خصم الكمبيالات

3/ فتح الاعتمادات المستندية

4/ خطابات الضمان (لغرض الاستيراد والتصدير)

ملاحظه / تحتسب الاشهر في المصارف التجارية (30) يوم لكل شهر
والسنه ايامها (360) يوم .

مثال 1 /

1 / يوم 2021/7/1 كان الرصيد الجاري الدائن (علي) في مصرف الرافدين فرع الوحدة (10000000) دينار عراقي و برقم حساب (2114) .

2 / يوم 2021/7/10 تم صرف مبلغ الشيك المرقم (222411) وبمبلغ (8000000) لامره

3 / يوم 2021/7/20 تم ايداع مبلغ الشيك المرقم (222813) وبمبلغ (2500000) دينار عراقي لامر عماد جاري رقم (2675) لدى نفس الفرع علما ان الرصيد الجاري المدين (التسهيلات المصرفية) لحساب جاري علي (3000000) .

4 / يوم 2021/8/15 تم ايداع (3000000) نقدا في الحساب الجاري ل(علي) علما ان معدل الفائدة المكسوب 10% .

الحل /
2021/7/10

8000000 من ح / جاري / علي / 2114

8000000 الى ح / نقد في الصندوق

تم صرف مبلغ الشيك المرقم (222411)

2021/7/30

2500000 من ح / جاري / علي / 2114

2500000 الى ح / جاري / عماد / 2675

تم ايداع الشيك المرقم (222813) لحساب جاري عماد

2021/8/15

3000000 من ح / نقد في الصندوق

3000000 الى ح / جاري / علي / 2114

تم ايداع المبلغ (3000000) نقدا

الفائدة = المبلغ × معدل الفائدة × الفترة الزمنية

الفائدة = 500000 × 10% × 15 + 360 = 200 (بالتقريب)

2000 من ح / جاري / علي / 2114

2000 الى ح / فوائد المكتشف (ايراد المصرف)

تم استيفاء مبلغ الفائدة من الحساب الجاري بموجب مستند التسوية .

2021/8/30

2000 من ح/ فوائد المكشوف

2000 الى ح/ ا. خ

قيد القفل

كارت حساب جاري

اسم الزبون :- علي

رقم الحساب :- 2114

اسم الفرع :- مصرف الرافدين / الوحدة

~~3000000~~

2500000 (تاريخ مكشوف)

التاريخ	مدين (+)	دئن (-)	الرصيد
7/1			1000000
7/10	800000		2000000
7/30	250000		(500000)
8/15		300000	2500000
8/15	2000		2498000

" طريقة استخراج الفترة الزمنية "

هي تبدأ من تاريخ المكشوف الى اول عملية ايداع مثلا . بالمثال السابق التاريخ المكشوف 7/30 واول عملية ايداع هي 8/15 هنا نهمل يوم من تاريخ المكشوف او نهمل يوم من ايام عملية الايداع او عملية السحب (يعني لو نهمل يوم 7/30 او يوم 8/15) .

أيداع الشيكات في نفس المحافظة

يتم ايداع الشيكات لحساب جاري المستفيد (لامره) مقابل عمولة يتقاضاها المصرف لقاء عملية الايداع من المستفيد بعد ان يتخذ المصرف الاجراءات التالية .

1/ الاتصال هاتفيا بمصرف المحرر والتأكد من رصيده في الحساب الجاري يغطي مبلغ الشيك ويحجز هذا المبلغ تحت حساب مبالغ محجوزة هاتفيا لحين اتمام عملية الايداع .

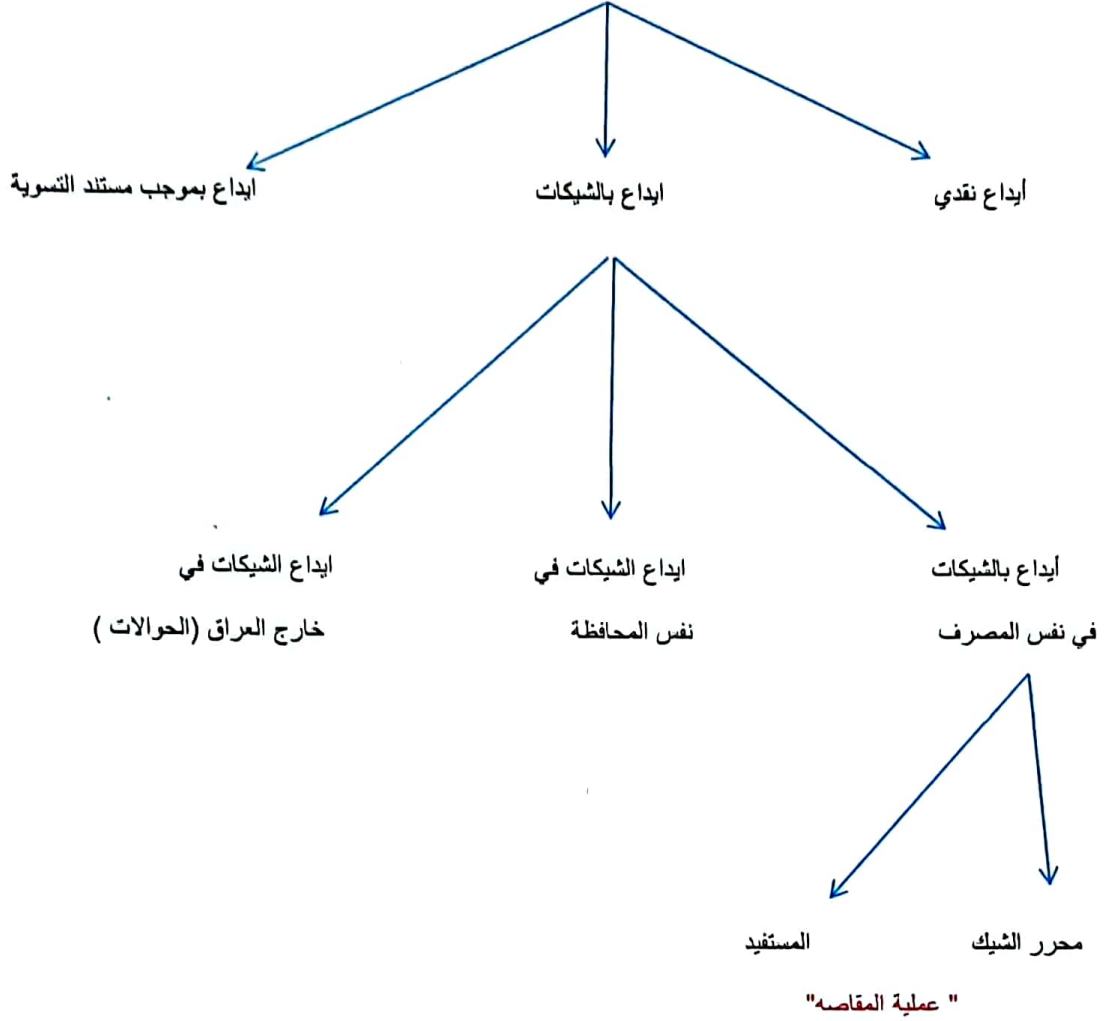
2/ ينظم اشعارا الى مصرف المحرر مرفقا بالشيك سواء تم صرف المبلغ او ايداع الشيك لغرض اتمام العملية (عملية مقاصة بين فروع الرافدين وليس بين نفس الاشخاص .

/ هنالك نوعين من الاشعارات (اشعارات مدينه -- اشعارات دائنه)
/ بوسط حسابات مدينه متبادلة لغرض تسجيل العمليات المحاسبية في كلا المصرفين .

القيود المسجلة في
حي الامير

القيود المسجلة في
مصرف الرافدين/ نجف

"الاداء في الحساب الجاري"



مثال (واجب)

1/ في يوم 9/1 حرر حمزه شيك بمبلغ (8000000) دينار عراقي لامر ذو الفقار عن شراء بضاعة .

2 / ا / تم صرف مبلغ الشيك نقدا في الحساب الجاري للمحرر .

ب / يتم ايداع الشيك لحساب جاري المستفيد .

علما ان فترة الاشعار 3 ايام ، والعمولة (10000) احتسبت نسبة 1000/1 ← هنا النسبة تهمل

الرصيد الجاري الدائن لحمزه (7000000) دينار عراقي ، ورصيد المدين 3000000 ، معدل فائدة المكشوف 10%

المطلوب /

1/ تسجيل القيود الازمه في كلا المصرفين .

2/ الترحيل الى كارت حساب الجاري لحمزه .

3/ قيود الاقتال .

أعداد الطالب :- سجاد حبيب عبيس عزيز
بنين عباس جبر راضي