
قسم المحاسبة

المرحلة الثالثة

محاسبة منشآت

عمليات الايداع في الحساب الجاري

س / عدد عمليات الابداع في الحساب الجاري

1 / الابداع النقدي :- يتمثل بالاموال او المبالغ المودعه نقدا بالحسابات الجارية . حيث تكون فيشيه الابداع (المسند الاولي)

2 / الابداع بالشيكات :- حيث يقدم العميل للمصرف شيكات مسحوبه على اشخاص اخرين ، ويطلب من المصرف تحصيلها واصافتها لحسابه الجاري .

ونميز هنا بين ثلاث حالات بالنسبه للشيكات المودعه للتحصيل :

ا / شيكات مسحوبه على عملاء نفس المصرف (شيكات المقاصه) :

يتم تحويل المبلغ من حساب الساحب الى حساب المستفيد بعد التأكد من سلامة الشيك من ان رصيد حساب المسحوب عليه كافي لسداد قيمة هذا الشيك .

ب / شيكات مسحوبه على عملاء المصرف في نفس المحافظه :

يضيف المصرف قيمة الشيك لحساب عميله صاحب الحساب الجاري ، كما يضيف القيمة لحسابه الجاري لدى الفرع ، ويفضل توسط حسابات مدينه متبادله .

ج / ابداع شيكات خارج المحافظه :

(تعتبر حوالات داخلية سوف يتم دراستها في محاضره لاحقه)

3 / الابداع بموجب قيد التسويه :

تم هذه الطريقه للابداع اما بناء على طلب العميل او لاثبات مبالغ مترتبه على المصرف لاحد من عملائه اصحاب الحسابات الجارية (الدائنه)

وهنا يطلب احد عملاء المصرف ايداع المبالغ المستحقة له نتيجة معاملات مصرفيه في اقسام المصرف الاخر ، مثلا من الممكن ان يطلب العميل ايداع قيمة سند تجاري حصله المصرف لصالحه في حسابه الجاري الدائن او يطلب العميل ايداع المبالغ التي بردها المصرف اليه من التأمينات النقدية لقاء كفالات منتهية في حسابه الجاري الدائن ، ويتم اثبات ذلك بشئد .

س1/ لماذا لا يتشابه رقم الحساب الجاري في العراق ؟

ج/لانه التعامل بالحساب الجاري من خلال الصكوك ويكون السحب والاياداع يتم من الرصيد في الحساب الجاري في جميع المعاملات التجارية في عموم العراق .

س2/ متى تبدء الدورة المحاسبية ؟

ج/ تبدء من كل يوم الساعة 8 صباحا وتنتهي نهاية الدوام في نفس اليوم .

س3/ اذا وجدنا فروقات كيف يمكن معالجتها بالزيادة او النقصان

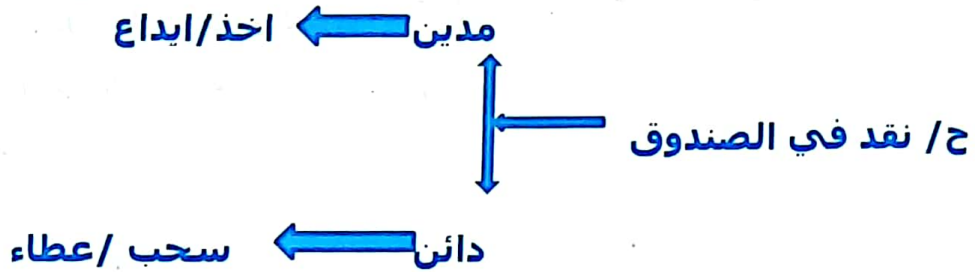
ج/ بحساب ح/ فروقات نقدية ومخزنية

س4 / لماذا نأخذ نموذج توقيع من الزبون ؟

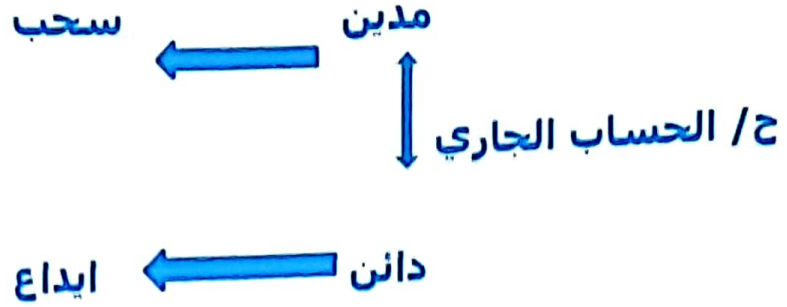
ج / تحفظ نماذج التوقيع للزبائن للمقارنة بين النماذج المحفوظة والتوقيع على الصكوك المحرره من قبله

ملاحظه / كل زبون في الحساب الجاري يحمل دفتر صكوك مثبت عليه رقم الحساب الجاري الخاص به .

قواعد مهمه / قاعده رقم 1



قاعده رقم 2



تمرين 1 / العمليات التاليه تمت في مصرف الرافدين / بابل ؟

- 1/ في يوم 2021/2/5 تم فتح حساب جاري باسم (علي) وبالرقم (1430) وبمبلغ (1000000) دينار عراقي ؟
- 2/ في يوم 2021/2/10 تم ايداع مبلغ (500000) دينار عراقي نقد في الحساب الجاري ؟
- 3/ في يوم 2021/3/6 حرر علي شيك بمبلغ (400000) دينار عراقي وكان رقم الشيك (144155) لامره ؟
- 4/ يوم 2021/3/7 تم صرف مبلغ الشيك المرقم (144155) من حساب جاري علي ؟
- 5/ في يوم 2021/3/10 تم ايداع الصك المرقم (2005611) وبمبلغ (1200000) دينار عراقي لحساب جاري علي والشيك مسحوب على زهراء ورقم حسابها الجاري (1508) لدى نفس الفرع علما ان الرصيد الجاري لزهراء هو (5000000) دينار عراقي لدى المصرف ؟

المطلوب / تسجيل القيود الازمه في مصرف الرافدين / بابل

الحل /

2/5

1000000 من ح /نقد بالصندوق

1000000 الى ح / الحساب الجاري علي

تم فتح حساب جاري باسم (علي) وبالرقم (1430)

2/10

500000 من ح / الصندوق

500000 الى ح / الحساب الجاري علي

تم ايداع مبلغ (500000) نقدا في الحساب الجاري

3/6

لا يسجل قيد

3/7

400000 من ح / جاري علي

400000 الي ح / نقد في الصندوق

تم صرف الشيك المرقم (144155)

3/10

1200000 من ح / حساب جاري (زهراء)

1200000 الي ح / حساب جاري (علي)

تم ايداع الشيك المرقم (2005611) لحساب جاري علي (مقاصه)

كارت الحساب الجاري (الاستاذ المساعد)

اسم الزبون :- علي

رقم الحساب :- 1430

اسم الفرع :- الرافدين / بابل

التاريخ	مدین (-)	دائن (+)	الرصيد
2/5		1000000	1000000
2/10		500000	1500000
3/7	400000		1100000

كارت الحساب الجاري (الاستاذ المساعد)

اسم الزبون :- زهراء

رقم الحساب :- 1508

اسم المصرف :- الرافدين / بابل

التاريخ	مدین	دالن	الرصيد
3/10			5000000
3/10	1200000		3800000

تمرین 2 / واجب /

العمليات التالية تمت في مصرف الرافدين / الكرايه لحساب جاري سجاد المرقم (5613)

1:- في يوم 2021/1/10 تم فتح حساب جاري سجاد بمبلغ (800000) دينار عراقي ؟

2:- في يوم 2021/3/15 تم ايداع (700000) دينار عراقي لحساب جاري سجاد نقدا ؟

3:- في يوم 2021/6/14 حرر سجاد شيك بمبلغ (500000) دينار عراقي وبالرقم (888111) لامره ؟

4:- في يوم 2021/6/20 حرر سجاد شيك (888111) بمبلغ (200000) دينار عراقي لامر سرى رقم حسابها الجاري

(5914) في فرع الكراة وامت عملته اءءاع الصك للمستفء ؟

المطلوب / ءسءل القفوء الازمه في مصرف الراءفن / الكراء