

## المحاضرة الثالثة

### م/ التسهيلات المصرفية

تعريف : وهي التسهيلات التي تمنح إلى عملاء المصرف في الحساب الجاري وتكون بعدة انواع

1. السحب على المكشوف
  2. خصم الكمبيالات
  3. فتح الاعتمادات المستديمة
  4. خطابات الضمان لغرض الاستيراد والتصدير
- تمنح التسهيلات لزبائن المصرف الذين يقدمون ضمانات مقابل تلك التسهيلات مثل ( بيت يمتلكه . سنوية سيارة . محل تجاري . شركة . قطعه ارض ) او حسن التعامل ويتقاضى المصرف فوائد على منح هذه تسهيلات
  - الرصيد الجاري المدين يمثل التسهيلات المصرفية وتحديدًا نوع السحب على المكشوف
  - لا يتم صرف أي شيك يزيد مبلغه عن مبلغ الحساب الجاري ما لم يقدم صاحب الحساب الجاري ضمانات للمصرف وايضا لا يصرف اي شيك يزيد مبلغه عن مبلغ الرصيد الدائن وارصيد المدين تسمى شيكات مرفوضة لعدم كفاية الرصيد ولا يسجل قيد
  - المبلغ المدين الذي تم صرفه من البنك للشيك يجب على صاحب الحساب الجاري تسديده بأسرع وقت لان البنك يفرض عليه فوائد عليه تصل إلى 16%

1 / السحب على المكشوف

تمرين 1 /

1. في يوم 5/1 تم فتح حساب جاري علي برقم 1612 وبمبلغ 5000000 نقداً
  2. في يوم 5/6 تم سحب مبلغ 4000000 أربع ملايين بالشيك المرقم 911333 لأمره الذي رقم حسابه 1612
  3. يوم 5/20 تم إيداع مبلغ الشيك المرقم 911463 وبمبلغ 1200000 دينار لأمر محمد جاري رقم ١٦٢٠ لدى نفس الفرع
  4. في يوم 6/10 تم إيداع 3000000 ثلاث ملايين في حساب جاري 1612 علما بأن معدل فائدة المكشوف 10%
- المطلوب تسجيل القيود اللازمة وعمل كارت الحساب الجاري المرقم 1612 .

الحل

1/ يوم 5/1

5000000 من ح / نقدية في الصندوق

5000000 الى ح/ الجاري علي 1612

---

تم فتح حساب جاري باسم علي و برقم 1612

2/ يوم 5/6

4000000 من ح/ حساب جاري علي برقم 1612

4000000 إلى ح/ نقد في الصندوق

---

تم صرف مبلغ الشيك المرقم 911333 من حساب جاري علي برقم 1612

3/ يوم 5/20

1200000 من ح/ جاري علي 1612

1200000 الى ح/ جاري محمد 1620

---

تم ايداع الشيك المرقم 911463 لحساب جاري محمد 1620 عملية (مقاصة)

4/ يوم 6/10

ملاحظه هامه

جميع المصارف تعتبر الشهر 30 يوميا وعلى هذا الأساس تصبح السنة 360 يوم

قانون الفائدة

الفائدة = المبلغ × معدل الفائدة × الفترة الزمنية

= 200000 × 10/100 × 360/20 × 100/100 ««« (تأخذ من حسابه

الجاري)

١١٠٠ من ح/ حساب جاري علي

١١٠٠ إلى ح/ فوائد المكشوف

تم سحب مبلغ الفائدة بموجب مستند التسوية

تعتبر فوائد المكشوف ايراد للمصرف ويتم اقفالها في نهاية الشهر في حساب  
أ.خ وعليه يصبح القيد بالصورة التالية

٦/٣٠

١١٠٠ ح/ فوائد المكشوف

١١٠٠ ح/ أ.خ

ثانيا كارت الحساب الجاري

اسم الزبون : علي

رقم الحساب: ١٦١٢

اسم الفرع : بابل

التاريخ	مدين (-)	دائن (+)	الرصيد
٥/١		٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
٥/٦	٤٠٠٠٠٠٠		١٠٠٠٠٠٠
٥/٢٠	١٢٠٠٠٠٠		(٢٠٠٠٠٠٠)
٦/١٠		٣٠٠٠٠٠٠	٢٨٠٠٠٠٠
٦/١٠	١١٠٠		٢٧٩٨٩٠٠