

المحاضرة الرابعة

م/ إيداع شيكات في نفس المحافظة

انواع الإيداعات للتذكير

1. إيداع نقدي
2. إيداع بالشيك
3. إيداع بمستند التسوية (القيد الداخلي)

نأخذ اليوم النوع الثاني من الإيداعات وهو
إيداع بالشيك : وينقسم إلى ثلاثة أقسام هي

1. في نفس الفرع
2. في نفس المحافظة
3. خارج المحافظة

تتم عملية إيداع الشيكات لحساب جاري المستفيد (لأمره) بعد اتخاذ الإجراءات
التالية

1. الاتصال الهاتفي بمصرف محرر الشيك او فرع محرر الشك والتأكد من
رصيد الجاري ومن ثم حجز الرصيد بمبلغ الشيك المحرر لحين وصول
اشعار من مصرف المستفيد وهذه النقطة تخص الزبون الذي يتعامل بحسن
2. ارسال اشعار الالكتروني من خلال الحاسبة إلى مصرف المحرر والتأكد من
رصيد الجاري وتطبق عليه نفس الإجراءات التي تطبقت في النقطة الأولى
3. مصرف المستفيد يتقاضى عمولة بنسب مئوية محددة وفق التعليمات مركزية
(البنك المركزي العراقي) من الحساب الجاري للمستفيد عن التصرف
بالشيك
4. يوسط حساب/ حسابات مدينة متبادلة لغرض تسجيل العمليات المحاسبية
لإيداع الشيكات في نفس المحافظة

قاعدة إيداع نفس المحافظة

المستفيد

اسم الحساب ورقمه
اسم المصرف / الفرع

محرر الشيك

اسم الحساب ورقمه
اسم المصرف / الفرع

• يحق للمستفيد التصرف بما يلي

١ / صرف الشيك / ٢ إيداع الشيك في حسابه الجاري

مثال/ يوم ٨/١ حرر مرتضى شيك برقم وبمبلغ ١٢٠٠٠٠٠٠ لأمر علي
علما بأن المصرف يتقاضى عمولة ١٠٠٠ دينار مقطوعة فترة الأشعار ثلاث ايام
وان الرصيد الجاري لمرتضى ١٠٠٠٠٠٠٠٠ عشرة ملايين والرصيد المدين
٥٠٠٠٠٠ المطلوب

1. تسجيل القيود اللازمة في كلا المصرفين

2. ترحيل إلى كارت حساب جاري مرتضى

3. قيود الاقفال

• علماً بأن معدل فائدة المكشوف ١٠٪

الحل /