

٧- تسجل لرسالة الأوراق النقدية محاسبا من قبل الفرع للمستلم بالتقيد التالي :

..... من ح/الصندوق

..... لـ ح/الفرع رقم ...

أثبت قيمة الأوراق النقدية المستلمة لحساب الفرع رقم ...

لرهن عملي على عمليات الصندوق :

هذه بعض العمليات التي تمت من خلال صندوق المصرف التجاري السوري رقم

(٣) فرع حمص ليوم ٢٠/١٠/١٩٩٥

١- بلغت قيمة الإيداعات النقدية التي أودعها الزبائن في حساباتهم على النحو التالي :

- في الحسابات الجارية الدائنة مبلغ ٨ ٤٠٠ ٠٠٠ ل.س

- في حسابات الودائع لأجل لمدة ٦ أشهر مبلغ ٥ ٦٠٠ ٠٠٠ ل.س

- في حسابات الودائع لأجل لمدة سنة كاملة مبلغ ٩ ٠٠٠ ٠٠٠ ل.س

- في حسابات وداائع القروض ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ ل.س

٢ - نظراً لحاجة المصرف إلى السيولة النقدية قام الفرع بسحب مبلغ ١٢٠٠٠٠٠٠٠ من حسابه الجاري لدى مصرف سوريا المركزي .

٣ - قام الفرع بتحصيل سندات تجارية كان قد حسمها لصالح أحد زبائنه وكانت السندات بقيمة ٤٠٠٠٠٠٠ ل.س .

٤ - باع المصرف إلى أحد الطلاب مبلغ ٢٠٠ دولار مقابل ٨٠٠٠ ل.س و قبض المبلغ و كانت العملة الأجنبية المباعة على شكل قطع أجنبي .

٥ - بلغت قيمة المسحوبات النقدية التي قام الزبائن بسحبها من الحسابات المختلفة النحو التالي :

- من الحسابات الجارية الدائنة مبلغ ١٤٠٠٠٠٠٠ ل.س

- من حسابات الودائع لأجل ١٣٠٠٠٠٠٠ ل.س

- من حسابات التوفير ٩٠٠٠٠٠٠ ل.س

٦ - اشترى المصرف ^{نقدات عامة} قرطاسية و أدوات كتابة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ ل.س دفع قيمتها نقداً .

٧ - حصل المصرف سندات تجارية بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ ل.س كان الزبائن قد أودعوا المصرف بغرض التحصيل و كان التحصيل بشكل نقدي ، فقام المصرف بدفع الصافي أصحاب هذه السندات بعد أن حسم عمولته البالغة ٢٠٠ ل.س .

المطلوب : أ - إثبات القيود اليومية للعمليات السابقة

ب - إعداد حساب الأستاذ المساعد العام لحساب الصندوق في نهاية اليوم المذكور

ج - رصيد الصندوق في أول اليوم كان مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ ل.س .

الحل :

القيود اليومية :

١ = ٢٧ ٠٠٠ ٠٠٠ من ح/الصندوق

إلى مذكورين

٨ ٤٠٠ ٠٠٠ ح/الحسابات الجارية الدائنة/قطاع خاص/

١٤ ٦٠٠ ٠٠٠ ح/ودائع لأجل

٤ ٠٠٠ ٠٠٠ ح/ودائع التوفير

إثبات قيمة الإيداعات النقدية في الحسابات الجارية و الودائع المختلفة ليوم ١٩٩٥/١٠/٣٠

٢ = ١٢ ٠٠٠ ٠٠٠ من ح/الصندوق

١٢ ٠٠٠ ٠٠٠ إلى ح/المصرف المركزي /ح.ح/

إثبات قيمة المسحوبات من الحساب الجاري للفرع لدى المصرف المركزي

٣ = ٤٠ ٠٠٠ من ح/الصندوق

٤٠ ٠٠٠ إلى ح/محفظة السندات التجارية المحسومة

إثبات تحصيل الفرع للسندات التجارية التي حسمها المصرف سابقاً

٤ = ٨ ٠٠٠ من ح/الصندوق

٨ ٠٠٠ إلى ح/القيمة المقابلة للقطع الأجنبي

إثبات قبض المصرف لقيمة العملات الأجنبية المباعة

من مذكورين

== ٥

ح/الحسابات الجارية الدائنة ١٤ ٠٠٠ ٠٠٠

ح/ودائع لأجل ١٣ ٠٠٠ ٠٠٠

ح/ودائع التوفير ٩ ٠٠٠ ٠٠٠

٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ إلى ح/الصندوق

إثبات قيمة المسحوبات النقدية من الحسابات الجارية و الودائع المختلفة ليوم ١٠/٣٠/١٩٥٥

٦ ١٠٠ ٠٠٠ من ح/النفقات العامة /أدوات كتابية و قرطاسية/

١٠٠ ٠٠٠ إلى ح/الصندوق

إثبات شراء المصرف للأدوات الكتابية و القرطاسية نقداً

٧ ٣٠٠ ٠٠٠ من ح/الصندوق

٣٠٠ ٠٠٠ إلى ح/محصلة التسديد

إثبات تحصيل المصرف للسندات التجارية المودعة برسم التحصيل

٣٠٠ ٠٠٠ من ح/محصلة التسديد

إلى مذكورين

٢٩٩ ٨٠٠ ح/الصندوق

٢٠٠ ح/إيرادات الاستثمار /عمولة تحصيل السندات/

إثبات تسديد المصرف لصافي قيمة السندات التجارية المحصلة بعد حسم العمولة

دائن

ح/الصندوق ليوم ١٩٩٥/١٠/٣٠

مدين

٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ من مذكورين

١٠٠ ٠٠٠ من ح/النفقات العامة

٢٩٩ ٨٠٠ من ح/محصلة التسديد

١٢ ٩٤٨ ٢٠٠ الرصيد في نهاية يوم

١٩٩٥/١٠/٣٠

٤٩ ٣٤٨ ٠٠٠

١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ رصيد أول اليوم

٢٧ ٠٠٠ ٠٠٠ إلى مذكورين

١٢ ٠٠٠ ٠٠٠ إلى ح/المصرف

المركزي/ح.ح/

٤٠ ٠٠٠ إلى ح/محفظة السندات التجارية

المحسومة

٨ ٠٠٠ إلى ح/القيمة المقابلة للقطع

الأجنبي

٣٠٠ ٠٠٠ إلى ح/محصلة التسديد

٤٩ ٣٤٨ ٠٠٠

تبرين عملي :

هذه العمليات تمثل حركة الحساب الجاري الدائن و الودائع لأجل للزبون خالد لدى أحد
المصارف التجارية السورية :

١- في ٥/١ قام المصرف بفتح حساب ودائع لأجل لمدة ستة أشهر قابلة للتجديد للزبون خالد،
وذلك عن طريق شيك بقيمة /١٠٠٠ ٠٠٠ / ل.س مسحوب على المصرف الزراعي.

٢- في ٦/٥ طلب الزبون خالد تحويل مبلغ /٥٠٠ ٠٠٠ / ل.س من رصيد وديعته إلى حساب
جاري دائن في نفس المصرف .

٣- في ٧/١ حرر خالد شيكاً على حسابه الجاري بمبلغ ١٠٠ ٠٠٠ ل.س دفع المصرف قيمته نقداً.

٤- في ٩/١ حرر هذا العميل شيكاً على حسابه الجاري يطلب من المصرف دفع مبلغ
٢٠٠ ٠٠٠ ل.س للزبون حسن ، فقام المصرف بتحويل المبلغ إلى ح/الزبون المذكور في المصرف .

٥ - في ١١/٢٠ أودع خالد في حسابه الجاري مبلغ /٣٠٠ ٠٠٠/ ل.س عن طريق حسم ورك تجارية لدى المصرف ، و بلغت فوائد الحسم الدائن عن هذه العملية مبلغ /٢٠٠٠/ ل.س .

٦ - في نهاية العام طلب خالد من المصرف تحويل مبلغ الفائدة المستحقة له على حسابه الجاري وحساب وديعته إلى حسابه الجاري الدائن ، فقام المصرف بفعل ذلك بعد أن حسم الضريبة المتوجبة على الفائدة .

المطلوب :

١ - إثبات القيود اليومية للعمليات السابقة .

٢ - حساب الفوائد المستحقة للعميل خالد على حسابه الجاري ، و وديعته لأجل .

٣ - إثبات القيود الخاصة بالفوائد .

الحل :

١ - إثبات القيود اليومية للعمليات

٥/١ ١ ٠٠٠ ٠٠٠ من حـ/المصرف الزراعي /ح.ح/

١ ٠٠٠ ٠٠٠ إلى حـ/ودائع لأجل لمدة ٦ أشهر .

إثبات قيمة الإيداعات في حسابات الودائع لأجل

٦/٥ ٥٠٠ ٠٠٠ من حـ/ودائع لأجل لمدة ٦ أشهر

٥٠٠ ٠٠٠ إلى حـ/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص/

إثبات قيمة التحويلات بين حسابات الودائع و الحسابات الجارية الدائنة

١٠٠ ٠٠٠ من ح/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص/

١٠٠ ٠٠٠ إلى ح/الصندوق

٧/١

إثبات قيمة المسحوبات النقدية من الحسابات الجارية الدائنة

٢٠٠ ٠٠٠ من ح/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص/

٢٠٠ ٠٠٠ إلى ح/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص/

٩/١

إثبات قيمة التحويلات بين الحسابات الجارية الدائنة للزبائن

٣٠٢ ٠٠٠ من ح/محفظة السندات التجارية المحسومة

١١/٢٠

إلى مذكورين

٣٠٠ ٠٠٠ ح/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص/

٢ ٠٠٠ ح/إيرادات الاستثمار /فوائد الحسم الدائن/

إثبات قيمة الإيداعات في الحسابات الجارية الدائنة

٢ - حساب الفوائد المستحقة على الحساب الجاري و الودائع

أولاً : الفوائد المستحقة على الحساب الجاري الدائن

في ٦/٥ : الفائدة من ٦/٦ إلى ١٢/٣٠ = ٢٠٨ يوماً .

٥٠٠ ٠٠٠ × ٤٪ × ٣٦٥/٢٠٨ = ٣٩٧ ١١ ل.س هذه الفائدة تستحق للزبون في ١٢/٣١ إذا لم

يتحرك الحساب الجاري خلال هذه الفترة و لكن الحساب تحرك في ٧/١ .

في ٧/١ : تحسب الفائدة من ٦/٦ إلى ٦/٣٠ = ٢٥ يوماً .

٥٠٠ ٠٠٠ × ٤٪ × ٣٦٥/٢٥ = ٣٧٠ ١ ل.س واجبة السداد في ١٢/٣١

الفائدة على المبلغ المتبقي من ٧/١ إلى ١٢/٣٠ = ١٨٣ يوماً .

٤٠٠٠٠٠ × ٤٪ × ٣٦٥/١٨٣ = ٨٠٢٢ ل.س هذه الفائدة تستحق للزبون في ١٢/٣١ إذا لم يتحرك الحساب الجاري خلال هذه الفترة و لكن الحساب تحرك في ٩/١

في ٩/١ : تحسب الفائدة من ٧/١ إلى ٨/٣١ = ٦٢ يوماً
٤٠٠٠٠٠ × ٤٪ × ٣٦٥/٦٢ = ٢٧١٨ ل.س واجبة السداد في ١٢/٣١

الفائدة على المبلغ المتبقي من ٩/١ إلى ١٢/٣٠ = ١٢١ يوماً
٢٠٠٠٠٠ × ٤٪ × ٣٦٥/١٢١ = ٢٦٥٢ ل.س واجبة السداد في ١٢/٣١ لأن الحساب لم يتحرك بالسحب بعد هذا التاريخ .

في ١١/٢٠ تحسب الفائدة من ١١/٢١ إلى ١٢/٣٠ = ٤٠ يوماً

٣٠٠٠٠٠ × ٤٪ × ٣٦٥/٤٠ = ١٣١٥ ل.س واجبة السداد في ١٢/٣١

مجموع الفوائد المستحقة على الحساب الجاري = ١٣٧٠ + ٢٧١٨ + ٢٦٥٢ + ١٣١٥ = ٨٠٥٥ ل.س

ثانياً : الفوائد المستحقة على الوديعة

الفائدة من ٥/٢ إلى ١١/١ = ١٨٣ يوماً

٥٠٠٠٠٠ × ٧٪ × ٣٦٥/١٨٣ = ١٧٥٤٨ ل.س واجبة السداد في ١١/١

الفائدة من ١١/٢ إلى ١٢/٣١ = ٦٠ يوماً

٥٠٠٠٠٠ × ٧٪ × ٣٦٥/٦٠ = ٥٧٥٣ ل.س فائدة غير واجبة السداد في ١٢/٣١ لعدم مرور

سنة أشهر على الوديعة ، و لكن المصارف تقوم في حساب هذه الفوائد على الودائع لأنها نفقات

استحققت في هذه الدورة المالية و يجب تحميلها على نتائج هذا العام لأنها تخص هذا العام .

٣ - قيود الفوائد :

في ١١/١ تستحق الفائدة على الوديعة يسجلها المصرف بال قيد المحاسبي التالي :

١٧٥٤٨ من ح/نفقات الاستثمار /فوائد الودائع/

١٧٥٤٨ إلى ح/حسابات التسوية و الحسابات الانتقالية /فوائد مدينة مستحقة و غير مدفوعة/
إثبات قيمة الفوائد المستحقة على ح/الودائع

في ١٢/٣١ يسجل المصرف القيود التالية :

٨٠٥٥ من ح/نفقات الاستثمار / فوائد الحساب الجاري /
٨٠٥٥ إلى ح/حسابات التسوية و الحسابات الانتقالية / فوائد مدينة مستحقة و غير مدفوعة /
إثبات الفوائد المستحقة على ح/الجاري الدائن

مجموع الفوائد المستحقة على الحساب الجاري و الودائع $2560.3 = 8055 + 1754.8$

الضريبة المتوجبة على الفوائد $2688 = 2560.3 \times 10.5\%$

٢٥٦٠٣ من ح/حسابات التسوية و الحسابات الانتقالية / فوائد مدينة مستحقة و غير مدفوعة /
إلى مذكورين

ح/الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص / ٢٢٩١٥

ح/ضريبة القيم المنقولة ٢٦٨٨

إثبات تحويل الفوائد المستحقة إلى الحسابات الجارية الدائنة

٥٧٥٣ من ح/نفقات الاستثمار / فوائد الودائع /

٥٧٥٣ إلى ح/حسابات التسوية و الحسابات الانتقالية / فوائد مدينة مستحقة غير واجبة السداد /

إثبات قيمة الفوائد المستحقة غير واجبة السداد

٣١٣٥٦ ل.س مجموع الفوائد الواجب تحميلها على ح/نتائج الدورة $31356 = 5753 + 2560.3$

من ح/الاستثمار / أ.خ / ٣١٣٥٦

إلى ح/نفقات الاستثمار ٨٠٥٥

فوائد الحساب الجاري الدائن ٢٣٣٠١

فوائد الودائع

إثبات الفوائد المستحقة على حسابات الودائع و الحسابات الجارية من الحساب المختص

تقرين عملي :

إليك حركة الحساب الجاري و حساب الودائع لمؤسسة النصر للدعاية والإعلان
النصف الثاني من عام ١٩٩٤ لدى المصرف التجاري السوري رقم ٣/ فرع حمص :

١ - في ٦/١ أودعت مؤسسة النصر في المصرف نقداً مبلغ /١٠٠٠٠٠٠٠ ل.س كوديعة لأجل
٦ أشهر قابلة للتجديد .

٢ - في ٨/١ طلبت المؤسسة المذكورة من المصرف تحويل نصف مبلغ الوديعة المودعة
المصرف إلى ح/جاري دائن .

٣ - في ٩/١ طلبت المؤسسة من المصرف دفع مبلغ /٢٠٠٠٠٠٠ ل.س للعميل حسن ، وذلك
حررت له شيكاً بالمبلغ المطلوب و قد دفع قيمة الشيك نقداً .

٤ - ١١/٣ طلبت المؤسسة تحويل مبلغ /٢٥٠٠٠٠٠ ل.س من حسابها الجاري إلى الحساب
للمؤسسة العامة للأقطان التي لها حساب جاري في نفس المصرف .

٥ - في ١٢/٨ أضافت مؤسسة النصر إلى حسابها الجاري مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ ل.س وذلك عن
حسم ورقة تجارية لدى المصرف و بلغت فوائد الحسم الدائن عن هذه العملية /٢٠٠٠ ل.س .

٦ - و في نهاية العام أضاف المصرف صافي المستحق لمؤسسة النصر للدعاية والإعلان من
المرتبة على الحساب الجاري و على ح/الوديعة إلى ح/الوديعة بعد أن قام المصرف باقتطاع الضريبة
المتوجبة على الفائدة . مع العلم أن المصرف لم يقوم بتسديد هذه الضريبة إلى الجهة المستفيدة في
العام .

المطلوب :

١ - إثبات القيود اليومية للعمليات السابقة .

٢ - حساب الفوائد المترتبة على الحساب الجاري و الوديعة .

٣ - إثبات قيود الفوائد في نهاية العام .

الحل :

١- إثبات القيود اليومية للعمليات

..... ١ من ح/الصندوق

٦/١

..... ١ إلى ح/ودائع لأجل لمدة ٦ أشهر .

إثبات قيمة الإيداعات النقدية في حسابات الودائع

..... ٥ من ح/ودائع لأجل لمدة ٦ أشهر

٨/١

..... ٥ إلى ح/الحسابات الجارية الدائنة/قطاع خاص/

إثبات قيمة التحويلات بين حسابات الودائع و الحسابات الجارية الدائنة

..... ٢ من ح/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص/

٩/١

..... ٢ إلى ح/الصندوق

إثبات قيمة المسحوبات النقدية من الحسابات الجارية

..... ٢٥ من ح/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص/

١١/٣

..... ٢٥ إلى ح/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع عام/

إثبات قيمة التحويلات بين الحسابات الجارية الدائنة

..... ٥٠٢ من ح/محفظة السندات التجارية المحسومة

١٢/٨

إلى مذكورين

..... ٥ ح/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع محام/

..... ٢ ح/إيرادات الاستثمار /فوائد الحسم الدائن/

إثبات قيمة الإيداعات في الحسابات الجارية الدائنة عن طريق حسم السندات

٢ - حساب الفوائد على الحساب الجاري

الفائدة المترتبة من ٨/٢ إلى ١٢/٣٠ = ١٥١ يوماً

..... $500 \times 4\% \times 151 = 365$ ل.س فائدة غير واجبة السداد لأن الحساب تحرك بعد هذا التاريخ .

في ٩/١ تحسب الفائدة من ٨/٢ إلى ٨/٣١ = ٣٠ يوماً

..... $500 \times 4\% \times 30 = 365$ ل.س واجبة السداد في ١٢/٣١

الفائدة على المبلغ المتبقي من ٩/١ إلى ١٢/٣٠ = ١٢١ يوماً

..... $300 \times 4\% \times 121 = 365$ ل.س غير واجبة السداد لأن الحساب تحرك بعد هذا التاريخ .

في ١١/٣ تحسب الفائدة من ٩/١ إلى ١١/٢ = ٦٣ يوماً

..... $300 \times 4\% \times 63 = 365$ ل.س واجبة السداد في ١٢/٣١

الفائدة على المبلغ المتبقي من ١١/٣ إلى ١٢/٣٠ = ٥٨ يوماً

..... $50 \times 4\% \times 58 = 365$ ل.س واجبة السداد لأن الحساب لم يتحرك بعد هذا التاريخ بالسحب .

في ١٢/٨ تحسب الفائدة من ١٢/٩ إلى ١٢/٣٠ = ٢٢ يوماً

..... $500 \times 4\% \times 22 = 365$ ل.س

مجموع الفائدة المستحقة على الحساب الجاري الدائن في ١٢/٣١ = ١٩٩٤

..... $1644 + 2071 + 318 + 1205 = 5238$ ل.س

٣ - حساب الفوائد على حساب الوديعة

تحسب الفائدة من ٦/٢ إلى ١٢/١

..... $500 \times 7\% \times 183 = 365$ ل.س مبلغ واجب السداد في ١٢/١

الفائدة من ١٢/٢ إلى ١٢/٣١ = ٣٠ يوماً

٥٠٠٠٠٠ × ٧٪ × ٣٦٥/٣٠ = ٢ ٨٧٧ ل.س فوائد مستحقة غير واجبة السداد

٤ - القيود المحاسبية الخاصة بالفوائد على الحسابات الجارية و الوديعة

في ١٢/١ يسجل المصرف القيد المحاسبي التالي :

١٧٥٤٨ من حـ/نفقات الاستثمار /فوائد الودائع/

١٧٥٤٨ إلى حـ/حسابات التسوية و الحسابات الانتقالية /فوائد مدينة مستحقة و غير مدفوعة/

إثبات الفوائد المستحقة على الوديعة لأجل

في ١٢/٣١ يسجل المصرف القيد التالي :

٢ ٨٧٧ من حـ/نفقات الاستثمار /فوائد الودائع/

٢ ٨٧٧ إلى حـ/حسابات التسوية و الحسابات الانتقالية /فوائد مدينة مستحقة غير واجبة السداد/

إثبات قيمة الفوائد المستحقة على حـ/الودائع و غير الواجبة السداد في هذا العام

٥ ٢٣٨ من حـ/نفقات الاستثمار /فوائد الحساب الجاري/

٥ ٢٣٨ إلى حـ/حسابات التسوية و الحسابات الانتقالية /فوائد مدينة مستحقة و غير مدفوعة/

إثبات قيمة الفوائد المستحقة على حـ/الجاري

٢٢٣٨٠
٢٢٣٨٠ + ١٧٥٤٨ = ٢٢ ٧٨٦ ل.س مجموع الفوائد المستحقة على الحساب الجاري و الودائع

٢٢٣٩٣ = ١٠,٥٠٪ × ٢٢ ٧٨٦ ل.س الضريبة المتوجبة على الفوائد

٢٢ ٧٨٦ من حـ/حسابات التسوية و الحسابات الانتقالية /فوائد مدينة مستحقة و غير مدفوعة/

إلى مذكورين

٢٠ ٣٩٣ حـ/ودائع لأجل لمدة ٦ أشهر

٢ ٣٩٣ حـ/ضريبة القيم المنقولة

إثبات صافي الفوائد المستحقة في حساب الودائع لأجل

٢ ٣٩٣ من حـ/ضريبة القيم المنقولة

٢ ٣٩٣ إلى حـ/حسابات التسوية و الحسابات الانتقالية /ضريبة القيم المنقولة المستحقة و غير المدفوعة/

إثبات التسوية الجردية للضريبة

٢٥ ٦٦٣ = ٢ ٨٧٧ + ٢٢ ٧٨٦ ل.س مجموع الفوائد الواجب تحميلها على حـ/نتائج الدورة

٢٥ ٦٦٣ من حـ/الاستثمار /أ.خ/

٢٥ ٦٦٣ إلى حـ/نفقات الاستثمار

٥ ٢٣٨ فوائد الحساب الجاري

٢٠ ٤٢٥ فوائد وودائع لأجل

إثبات قفل الفوائد المستحقة على حـ/الودائع و الحسابات الجارية في الحساب المختص
