

تمرين عام على عمليات المصرف على السندات التجارية

فيما يلي مجموعة من العمليات التي تمت في أحد المصارف التجارية خلال عام ١٩٩٤ :

- ١ - حسم المصرف سندات تجارية بقيمة اسمية مقدارها ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ل.س وبلغت فوائد الحسم المستحقة للمصرف عن حسمها مبلغ ٥٠ ٠٠٠ ل.س سجل المصرف صافي القيمة في حـ / اعتمادات وسلف بضمان سندات تجارية وفي الحسابات الجارية الدائنة بنسبة ١-٢ على التوالي .
- ٢ - حصل المصرف من السندات التجارية المحسومة سابقاً مبلغ ١٥٠ ٠٠٠ ل.س نقداً ، و ١٠٠ ٠٠٠ ل.س حسماً من الحسابات الجارية الدائنة للقطاع العام ، و ٨٥٠ ٠٠٠ ل.س عن طريق المصرف الصناعي ، وبلغت عمولة المصرف الصناعي من تحصيل السندات مبلغ ٢٠٠ ل.س

٣ - بلغت قيمة السندات التجارية التي رفض الزبائن تسديد قيمتها ٤٠٠ ٠٠٠ ل.س، وبلغت مصاريف الاحتجاج التي دفعها المصرف نقداً عن هذه السندات مبلغ ٢٠٠ ل.س، فقام المصرف بتحويل هذه السندات إلى الحسابات الخاصة بها، وقد استطاع المصرف تحصيل قيمتها مع المصاريف، وذلك عن طريق الحسم من الحسابات الجارية الدائنة للقطاع الخاص.

٤ - أعاد المصرف حسم سندات تجارية لدى المصرف المركزي قيمتها الاسمية ٢٥٠٠ ٠٠٠ ل.س وبلغت فوائد الحسم المستحقة للمصرف المركزي مبلغ ١٢٥٠٠ ل.س، وتم تسجيل صافي القيمة في الحساب الجاري للمصرف التجاري لدى المصرف المركزي.

٥ - استعاد المصرف التجاري ما قيمته ٣٠٪ من قيمة السندات التجارية المعاد حسمها لدى المركزي نظراً لاستحقاقها، فقام المصرف بتحصيل نصف المبلغ نقداً والباقي حسماً من الحسابات الجارية الدائنة للقطاع التعاوني.

٦ - قام المصرف التجاري برد قيمة هذه السندات المحصلة للمركزي وذلك عن طريق تسجيل القيمة في الحساب الجاري للمركزي لدى المصرف التجاري.

٧ - بلغت قيمة السندات التجارية التي قدمت للمصرف بهدف تحصيلها لحساب الزبائن خلال العام مبلغ ١٨ ٠٠٠ ٠٠٠ ل.س، حصل المصرف منها خلال العام مبلغ ١٣٥٠٠ ٠٠٠ ل.س وتم تحويل نصف المبلغ المحصل إلى الحسابات الجارية الدائنة للقطاع العام والباقي دفعه المصرف نقداً بعد أن حسم لنفسه ما قيمته ٢٥٠٠٠ ل.س قيمة سندات تجارية محسومة مستحقة غير قابلة للتحويل بالإضافة إلى حسم مبلغ مقداره ٢٠٠٠ ل.س مصاريف احتجاج قانوني كان المصرف قد دفعها سابقاً، مع العلم أن المصرف التجاري قام بتحصيل قيمة هذه السندات عن طريق الحسم من الحسابات الجارية الدائنة للقطاع الخاص، وبلغت عمولة المصرف عن تحصيل هذه السندات مبلغ ٥٠٠٠ ل.س قبضت نقداً.

٨ - بلغت قيمة الاعتمادات الممنوحة من قبل المصرف بضمان سندات تجارية مبلغ ٨٤٠ ٠٠٠ ل.س بفائدة ٨٪ لمدة سنة كاملة، قام صاحب الاعتماد بسحب المستحق له دفعة واحدة في تاريخ المنح، وكان السحب نقداً، مع العلم أن المصرف يمنح زبائنه اعتمادات بضمان سندات تجارية بنسبة تسليفية مقدارها ٦٠٪ من قيمة الضمانات المقدمة.

المبلغ
60
840 000

المبلغ
100
110

٩ - خلال مدة الاعتمادات استحق أحد السندات التجارية المودعة ضماناً للاعتماد قيمة ١٠٠.٠٠٠ ل.س مسحوباً على زبون تابع للمصرف الزراعي ، فقام المصرف بإرساله إليه بهدف التحصيل ولكن المصرف الزراعي لم يستطع تحصيله وأبلغ التجاري بذلك ، كما أبلغه بتسجيل مبلغ ٣٠٠ ل.س على حسابه لديه مصاريف احتجاج قانوني وتسجيل مبلغ ١٠٠ ل.س عمولة تحصيل له .

١٠ - طلب المصرف من الزبون صاحب الاعتماد إيداع ضمانات أخرى بمقدار المرفوض فقام هذا الزبون بإيداع سندات تجارية جديدة كان يملكها وبدوره قام التجاري برد السندات المرفوضة للزبون صاحب الاعتماد .

١١ - بتاريخ استحقاق الاعتماد قام الزبون بسداد المستحق عليه نقداً ، مع العلم أن المصرف التجاري قام باسترداد مصاريف الاحتجاج والعمولة التي دفعها المصرف الزراعي .

١٢ - بلغت قيمة السندات التجارية المرسلة للتحصيل إلى الفروع مبلغ ٤٠٠.٠٠٠ ل.س منها ١٠٠.٠٠٠ ل.س سندات تجارية تخص الزبائن ، والباقي سندات تجارية خاصة بالمصرف مجموعه

١٣ - أعلمت الفروع المصرف التجاري بتحصيلها للقيم المرسلة إليها وتسجيل القيمة في حساب المصرف لديها وبلغت عمولة الفروع على تحصيل السندات مبلغ ١٠٠٠ ل.س موزعة مناصفة بين سندات المصرف وسندات الزبائن .

١٤ - استرد المصرف التجاري سندات تجارية من المصرف المركزي كان قد حسمها لديه سابقاً بقيمة ٢٠٠.٠٠٠ ل.س نظراً لإستحقاقها فحصل منها المصرف التجاري مبلغ ١٠٠.٠٠٠ ل.س نقداً و ٥٠.٠٠٠ ل.س عن طريق المصرف الصناعي ، والباقي لم يستطع المصرف تحصيله من الزبائن ، فقام المصرف التجاري بسداد المستحق عليه للمركزي وذلك بالتسجيل في ح/ المركزي لديه .

١٥ - بلغت قيمة السندات التجارية المقبولة خلال العام مبلغ ١٠٠٠.٠٠٠ ل.س ، تلقى المصرف عنها عملات بمقدار ١٢٠٠٠ ل.س و مؤونات نقدية بمعدل ٢٠٪ من قيمة السندات المقبولة ، حسمت هذه العملات و المؤونات من الحسابات الجارية الدائنة للقطاع الخاص .

١٦ - قام المصرف بدفع مبلغ ٢٠٠.٠٠٠ ل.س قيمة سندات مقبولة لديه و كان الدفع نقداً و قد استرد المصرف هذا المبلغ من الحسابات الجارية الدائنة للقطاع الخاص .

المطلوب : إثبات القيود اليومية للعمليات السابقة في دفاتر المصرف التجاري .

الحل:

١ = ٥٠٠٠٠٠ من ح/محفظة السندات التجارية المحسومة
إلى مذكورين

٥٠٠٠٠ ح/إيرادات الاستثمار / فوائد الخصم الدائن/
٣٣٠٠٠٠٠ ح/اعتمادات و سلف بضمان سندات تجارية
١٦٥٠٠٠٠ ح/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص/

إثبات قيمة السندات المحسومة سداداً للاعتمادات و تعليية للحسابات الجارية الدائنة

من مذكورين

٢ =

١٥٠٠٠٠ ح/الصندوق
١٠٠٠٠٠ ح/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص/

٢٥٠٠٠٠ إلى ح/محفظة السندات التجارية المحسومة

إثبات تحصيل جزء من السندات المحسومة نقداً و حسماً من الحسابات الجارية الدائنة

٨٥٠٠٠٠ من ح/سندات تجارية محسومة مرسله للتحصيل

٨٥٠٠٠٠ إلى ح/مقابل سندات تجارية محسومة مرسله للتحصيل

قيد نظامي يثبت إرسال السندات المحسومة للتحصيل

من مذكورين

٨٤٩٨٠٠ ح/المصرف الصناعي /ح.ح/

٢٠٠ ح/نفقات الاستثمار /عمولة تحصيل السندات/

٨٥٠٠٠٠ إلى ح/محفظة السندات التجارية المحسومة

إثبات تحصيل جزء من السندات المحسومة عن طريق المصرف الصناعي

٨٥٠.٠٠٠ من حـ/مقابل سندات تجارية محسومة مرسله للتحصيل

٨٥٠.٠٠٠ إلى حـ/سندات تجارية محسومة مرسله للتحصيل

إلغاء القيد النظامي الخاص بإرسال السندات المحسومة للتحصيل

٢٠٠ من حـ/نفقات الاستثمار /مصاريف الاحتجاج القانوني/

٢

٢٠٠ إلى حـ/الصندوق

إثبات دفع مصاريف الاحتجاج نقداً

٤٠٠.٠٠٠ من حـ/سندات تجارية محسومة مستحقة غير قابلة للتحصيل

٤٠٠.٠٠٠ إلى حـ/محفظه السندات التجارية المحسومة

إثبات تحويل المصرف للسندات المرفوضة إلى الحسابات الخاصة بها

٤٠٠.٢٠٠ من حـ/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص/

إلى مذكورين

٤٠٠.٠٠٠ حـ/سندات تجارية محسومة مستحقة غير قابلة للتحصيل

٢٠٠

حـ/نفقات الاستثمار /مصاريف الاحتجاج القانوني/

إثبات حسم المصرف للسندات المحسومة و مصاريف الاحتجاج من الحسابات الجارية

٤

٢٥٠٠.٠٠٠ من حـ/سندات تجارية محسومة مرسله لإعادة الحسم

٢٥٠٠.٠٠٠ إلى حـ/مقابل سندات تجارية محسومة مرسله لإعادة الحسم

قيد نظامي يثبت إرسال السندات المحسومة للمصرف المركزي لإعادة حسمها

من مذكورين

٢٤٨٧٥٠٠ ح./المصرف المركزي /ح.ح/

١٢٥٠٠ ح./نفقات الاستثمار /فوائد الحسم المدين/

٢٥٠٠٠٠٠ إلى ح./سندات تجارية محسومة و معاد حسمها

إثبات تسجيل المصرف للمستحق له على حساب المصرف المركزي

٧٥٠٠٠٠ من ح./مقابل سندات تجارية محسومة مرسله لإعادة الحسم

٧٥٠٠٠٠ إلى ح./سندات تجارية محسومة مرسله لإعادة الحسم

إلغاء جزء من القيد النظامي الخاص بإرسال السندات للحسم

٢٥٠٠٠٠ × ٣٠٪ = ٧٥٠٠٠٠

٧٥٠٠٠٠ من ح./سندات تجارية محسومة مرتجعة برسم التحصيل

٧٥٠٠٠٠ إلى ح./مقابل سندات تجارية محسومة مرتجعة برسم التحصيل

قيد نظامي يثبت استلام المصرف للسندات المعادة من المصرف المركزي

من مذكورين

٣٧٥٠٠٠ ح./الصندوق

٣٧٥٠٠٠ ح./الحسابات الجارية الدائنة /قطاع تعاوني/

٧٥٠٠٠٠ إلى ح./محفظة السندات التجارية المحسومة

إثبات تحصيل جزء من السندات المحسومة نقداً و حسماً من الحسابات الجارية

٧٥٠.٠٠٠ من حـ/مقابل سندات تجارية محسومة مرتجعة برسم التحصيل

٧٥٠.٠٠٠ إلى حـ/سندات تجارية محسومة مرتجعة برسم التحصيل

إلغاء القيد النظامي الخاص باستلام السندات من المصرف المركزي

٧٥٠.٠٠٠ من حـ/سندات تجارية محسومة و معاد حسنها

٦

٧٥٠.٠٠٠ إلى حـ/المصرف المركزي /ح.ح/

إثبات تسجيل المستحق للمصرف المركزي في حسابه الجاري

١٨.٠٠٠.٠٠٠ من حـ/سندات تجارية مودعة برسم التحصيل

٧

١٨.٠٠٠.٠٠٠ إلى حـ/مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل

قيد نظامي يثبت استلام المصرف للسندات التجارية المودعة برسم التحصيل

١٣.٥٠٠.٠٠٠ من حـ/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص/

١٣.٥٠٠.٠٠٠ إلى حـ/محصلة التسديد

إثبات تحصيل المصرف لجزء من السندات عن طريق الحسم من الحسابات الجارية

٥.٠٠٠ من حـ/الصندوق

٥.٠٠٠ إلى حـ/إيرادات الاستثمار /عمولة تحصيل سندات تجارية/

إثبات قبض المصرف لمبلغ العمولة نقداً

..... ١٣٥٠٠٠٠ من حـ/مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل

..... ١٣٥٠٠٠٠ إلى حـ/سندات تجارية مودعة برسم التحصيل

إلغاء جزء من القيد النظامي بمقدار المحصل من السندات المودعة

..... ١٣٥٠٠٠٠ من حـ/محصلة التسديد

إلى مذكورين

..... ٦٧٥٠٠٠٠ حـ/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع عام/

..... ٦٧٢٣٠٠٠ حـ/الصندوق

..... ٢٥٠٠٠ حـ/سندات تجارية محسومة مستحقة غير قابلة للتحصيل

..... ٢٠٠٠ حـ/نفقات الاستثمار /مصاريف الاحتجاج القانوني/

إثبات توزيع محصلة التسديد بين الحسابات الجارية و الدفع النقدي و حسم المصاريف و استرداد
قيمة السندات المحسومة المستحقة

٨

..... ١٤٠٠٠٠٠ من حـ/سندات تجارية مودعة برسم التأمين على الاعتمادات

..... ١٤٠٠٠٠٠ إلى حـ/مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين على الاعتمادات

قيد نظامي يثبت استلام المصرف للسندات المودعة ضمانا للاعتمادات

..... ٨٤٠٠٠٠٠ من حـ/اعتمادات و سلف بضمان سندات تجارية

..... ٨٤٠٠٠٠٠ إلى حـ/الحسابات الجارية المدينة بضمان سندات تجارية

إثبات موافقة المصرف على فتح اعتماد بمعدل ٦٠٪ من قيمة السندات

٨٤٠.٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية المدينة بضمان سندات تجارية

إلى مذكورين

٧٧٢ ٨٠٠ ح/ الصندوق

٦٧ ٢٠٠ ح/ إيرادات الاستثمار / فوائد الحسابات الجارية المدينة /

إثبات دفع المصرف لقيمة الاعتماد نقداً بعد حسم الفائدة المتفق عليها

٩

١٠٠.٠٠٠ من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التأمين على الاعتمادات مرسلة للحصول

١٠٠.٠٠٠ إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين على الاعتمادات مرسلة للحصول

قيد نظامي بثبت خروج السندات من حيازة المصرف إلى حيازة المصرف الزراعي

من مذكورين

٣٠٠ ح/ نفقات الاستثمار / مصاريف الاحتجاج القانوني /

١٠٠ ح/ نفقات الاستثمار / عمولة تحصيل سندات /

٤٠٠ إلى ح/ المصرف الزراعي / ح.ح /

إثبات المصرف لمصاريف الاحتجاج و العمولة لحساب المصرف الزراعي

١٠٠.٠٠٠ من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين على الاعتمادات مرسلة للحصول

١٠٠.٠٠٠ إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التأمين على الاعتمادات مرسلة للحصول

إلغاء القيد النظامي الخاص بإرسال السندات للحصول

١٠٠٠٠٠ من ح/سندات تجارية مودعة برسم التأمين على الاعتمادات
 ١٠٠٠٠٠ إلى ح/مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين على الاعتمادات
 قيد نظامي يثبت استلام السندات الجديدة بمقدار السندات المرفوضة

١٠٠٠٠٠ من ح/مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين على الاعتمادات
 ١٠٠٠٠٠ إلى ح/سندات تجارية مودعة برسم التأمين على الاعتمادات
 إلغاء جزء من القيد النظامي بمقدار السندات المرفوضة

٨٤٠٤٠٠ من ح/الصندوق

إلى مذكورين

٨٤٠٠٠٠ ح/اعتمادات و سلف بضمان سندات تجارية
 ٣٠٠ ح/نفقات الاستثمار /مصاريف الاحتجاج القانوني/
 ١٠٠ ح/نفقات الاستثمار /عمولة تحصيل سندات/
 إثبات استرداد مبلغ الاعتماد مع مصاريف الاحتجاج و العمولة نقداً

١٤٠٠٠٠٠ من ح/مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين على الاعتمادات
 ١٤٠٠٠٠٠ إلى ح/سندات تجارية مودعة برسم التأمين على الاعتمادات
 إلغاء القيد النظامي الخاص باستلام السندات

١٠٠ ٠٠٠ من حـ/سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسله للتحصيل

١٠٠ ٠٠٠ إلى حـ/مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسله للتحصيل

قيد نظامي يثبت إرسال السندات للتحصيل

٣٠٠ ٠٠٠ من حـ/سندات تجارية محسومة مرسله للتحصيل

٣٠٠ ٠٠٠ إلى حـ/مقابل سندات تجارية محسومة مرسله للتحصيل

قيد نظامي يثبت إرسال السندات المحسومة للتحصيل

من مذكورين

٩٩ ٥٠٠ حـ/الفروع /ح.ح/

٥٠٠ حـ/نفقات الاستثمار /عمولة تحصيل السندات/

١٠٠ ٠٠٠ إلى حـ/محصلة التسديد

إثبات المصرف للقيم المستحقة له على حـ/الفروع

١٠٠ ٠٠٠ من حـ/مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسله للتحصيل

١٠٠ ٠٠٠ إلى حـ/سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسله للتحصيل

إلغاء القيد النظامي الخاص بإرسال السندات للتحصيل

١٠٠ ٠٠٠ من حـ/مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل

١٠٠ ٠٠٠ إلى حـ/سندات تجارية مودعة برسم التحصيل

إلغاء القيد النظامي الخاص باستلام السندات من الزبائن

من مذكورين

٢٩٩ ٥٠٠ ح/الفروع /ح.ح/

٥٠٠ ح/نفقات الاستثمار /عمولة تحصيل سندات/

٣٠٠ ٠٠٠ إلى ح/محفظة السندات التجارية المحسومة

إثبات المصرف للمستحق له على ح/الفروع

٣٠٠ ٠٠٠ من ح/مقابل سندات تجارية محسومة مرسله للتحصيل

٣٠٠ ٠٠٠ إلى ح/سندات تجارية محسومة مرسله للتحصيل

إلغاء القيد النظامي الخاص بإرسال السندات للتحصيل

٢٠٠ ٠٠٠ من ح/مقابل سندات تجارية محسومة مرسله لإعادة الحسم

١٤

٢٠٠ ٠٠٠ إلى ح/سندات تجارية محسومة مرسله لإعادة الحسم

إلغاء القيد النظامي الخاص بإرسال السندات لإعادة الحسم

٢٠٠ ٠٠٠ من ح/سندات تجارية محسومة مرتجعة برسم التحصيل

٢٠٠ ٠٠٠ إلى ح/مقابل سندات تجارية محسومة مرتجعة برسم التحصيل

قيد نظامي يثبت استلام السندات الواردة من المصرف المركزي

١٠٠ ٠٠٠ من ح/الصندوق

١٠٠ ٠٠٠ إلى ح/محفظة السندات التجارية المحسومة

إثبات تحصيل المصرف للسندات المحسومة نقداً

٥٠.٠٠٠ من حـ/سندات تجارية محسومة مرسلة للحصول

٥٠.٠٠٠ إلى حـ/مقابل سندات تجارية محسومة مرسلة للحصول

قيد نظامي يثبت إرسال السندات للحصول

٥٠.٠٠٠ من حـ/المصرف الصناعي /ح.ح/

٥٠.٠٠٠ إلى حـ/محفظة السندات التجارية المحسومة

إثبات قيمة السندات المحصلة على حـ/المصرف الصناعي

٥٠.٠٠٠ من حـ/سندات تجارية محسومة مستحقة غير قابلة للحصول

٥٠.٠٠٠ إلى حـ/محفظة السندات التجارية المحسومة

إثبات السندات التجارية المحسومة في الحساب الخاص بها

٥٠.٠٠٠ من حـ/مقابل سندات تجارية محسومة مرسلة للحصول

٥٠.٠٠٠ إلى حـ/سندات تجارية محسومة مرسلة للحصول

إلغاء القيد النظامي الخاص بإرسال السندات للحصول

٢٠٠.٠٠٠ من حـ/مقابل سندات تجارية محسومة مرتجعة برسم الحصول

٢٠٠.٠٠٠ إلى حـ/سندات تجارية محسومة مرتجعة برسم الحصول

إلغاء القيد النظامي الخاص باستلام السندات من المصرف المركزي

٢٠٠ ٠٠٠ من حـ/سندات تجارية محسومة و معاد حسنها

٢٠٠ ٠٠٠ إلى حـ/المصرف المركزي /ح.ح/

إثبات المستحق للمصرف المركزي لدى المصرف التجاري

١٥

١ ٠٠٠ ٠٠٠ من حـ/سندات تجارية مقبولة نيابة عن الزبائن

١ ٠٠٠ ٠٠٠ إلى حـ/مقابل سندات تجارية مقبولة نيابة عن الزبائن

قيد نظامي ثبت قبول المصرف للسندات

٢١٢ ٠٠٠ من حـ/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص/

إلى مذكورين

٢٠٠ ٠٠٠ حـ/مؤونة نقدية مقبوضة لقاء سندات مقبولة

١٢ ٠٠٠ حـ/إيرادات الاستثمار /عمولة سندات مقبولة/

إثبات قبض المصرف لمبلغ العمولة و المؤونة بالحسم من الحسابات الجارية

١٦

من مذكورين

٤٠ ٠٠٠ حـ/مؤونة نقدية مقبوضة لقاء سندات مقبولة $20\% \times 200,000$

١٦٠ ٠٠٠ حـ/الحسابات الجارية الدائنة /قطاع خاص/

٢٠٠ ٠٠٠ إلى حـ/الصندوق

إثبات دفع المصرف لجزء من السندات المقبولة نقداً

٢٠٠ ٠٠٠ من ح/مقابل سندات تجارية مقبولة نيابة عن الزبائن

٢٠٠ ٠٠٠ إلى ح/سندات تجارية مقبولة نيابة عن الزبائن

إلغاء جزء من القيد النظامي الخاص بقبول السندات
