

الفصل الثامن

عمليات المصرف على العملات الأجنبية

مقدمة:

يقوم المصرف بالعديد من العمليات التي يكون محتواها العملات الأجنبية، كتحويل العملات الأجنبية للخارج أو إصدار الشيكات المصرفية أو السياحية، أو تصديق الشيكات التي يمتلكها العملاء بما يفيد أنها مقبولة للدفع، فضلاً عن شراء وبيع العملات الأجنبية وغيرها من العمليات التي يكون محورها العملات الأجنبية.

نظراً لأهمية هذه العمليات في المصارف التجارية فقد نصت القوانين على ضرورة وجود محاسبة خاصة لهذه العمليات. فقد أوجب النظام المحاسبي المتبع في المصارف التجارية ضرورة مسك مجموعتين دفترتين:

المجموعة الأولى: تسجل فيها العمليات التي تجري بالعملة الأجنبية.

المجموعة الثانية: تسجل فيها القيمة المقابلة لتلك العمليات بالعملة المحلية بعد تحويلها بأسعار الصرف المعتمدة.

وهكذا فإن لكل عملية تتم بالعملة الأجنبية سواء أكانت عملية بيع أو شراء أو تحويل أو إصدار شيكات نوعين من القيود المحاسبية:

١ - قيود محاسبية بالعملة الوطنية ويتم في هذه القيود تسجيل القيم المقابلة للنقد أو القطع الأجنبي العائد للعمليات التي تمت بالعملة الأجنبية.

٢ - قيود محاسبية بالعملة الأجنبية ويتم في هذه القيود تسجيل القيم للنقد أو القطع الأجنبي العائد للعمليات التي تمت بالعملة الأجنبية.

تقسم العملات الأجنبية من التصنيف المحاسبي إلى نوعين هما:

١ - النقد الأجنبي: وهو عبارة عن البنكنوت أو العملة الورقية والمعدنية التي يتعامل بها الأفراد لدفع التزاماتهم أو قبض مستحققاتهم.

ب - القطع الأجنبي: وهو عبارة عن الشيكات والحوالات أو أوامر القبض والدفع المحررة من قبل المصارف المحلية أو المصارف الأجنبية على حسابات المتعاملين لدى تلك المصارف.

الحسابات الخاصة بالعملات الأجنبية:

وتتقسم هذه الحسابات إلى قسمين رئيسيين وذلك حسب نوع العملة الأجنبية:

أولاً - حسابات النقد الأجنبي:

تتمثل الحسابات الخاصة بالنقد الأجنبي التي يتعامل بها البنك بالآتي:

١ - حساب القيمة المقابلة للنقد الأجنبي:

يسجل في هذا الحساب جميع عمليات الشراء والبيع التي يجريها المصرف مع الغير وعلى أساس السعر المحدد من قبل إدارة المصرف إذ يسجل في الطرف الدائن منه القيمة المقابلة للنقد الأجنبي المبيع من المصرف إلى الغير وفي الطرف المدين القيمة المقابلة للنقد الأجنبي المشتري من النقد الأجنبي.

٢ - حساب صندوق النقد الأجنبي:

هذا الحساب يختص في تسجيل النقد الأجنبي المشتري والمبيع بالعملة الأجنبية، ويسجل في الطرف المدين من هذا الحساب النقد الأجنبي الذي يتم شراؤه من قبل المصرف ويسجل في الطرف الدائن من هذا الحساب النقد الأجنبي المبيع إلى الغير.

٣ - حساب النقد الأجنبي:

يمثل هذا الحساب الطرف الثاني لحساب صندوق النقد الأجنبي، ويسجل في الطرف المدين منه النقد الأجنبي الذي تم بيعه إلى الغير ويعكس في الطرف الدائن منه النقد الأجنبي الذي تم شراؤه من قبل المصرف.

ثانيا - حسابات القِطْع الأجنبي:

١ - حساب القيمة المقابلة للقِطْع الأجنبي:

يسجل في هذا الحساب القيمة المقابلة للقِطْع الأجنبي المشتري والمبيع من المصادر كافة، ويسجل في الطرف المدين من هذا الحساب جميع عمليات الشراء التي يجريها المصرف ويعكس الطرف الدائن من هذا الحساب القيمة المقابلة للقِطْع الأجنبي المبيع من المصرف إلى الغير بالأسعار المحددة من قبل مكتب القِطْع لدى المصرف المركزي.

٢ - حساب القِطْع الأجنبي:

هذا الحساب يمثل ملكية المصرف من الشيكات والحوالات وأوامر الدفع التي تمثل حقوق المصرف لدى المراسلين في الخارج بالعملة الأجنبية، ويسجل في الطرف المدين من هذا الحساب قيمة القِطْع الأجنبي المبيع أو المحول لحساب المراسلين في الخارج ويسجل في الطرف الدائن منه قيمة مشتريات المصرف من القِطْع الأجنبي وكذلك القِطْع الأجنبي المسجل على حساب المراسلين في الخارج.

٣ - حسابات جارية دائنة بالقِطْع الأجنبي:

يمثل هذا الحساب ممتلكات الغير من القِطْع الأجنبي الموجود لدى المصارف أو لدى المراسلين في الخارج ويتم تحريك هذه الحسابات الجارية الدائنة بالعملات الأجنبية وفق أنظمة القِطْع السائدة في البلد.

يقوم المصرف بتسجيل قيمة الشيكات المسحوبة على الحساب الجاري الدائن وكذلك السندات الموطنة على الحسابات المفتوحة ضمن حدود الرصيد الدائن الجاهز لصاحب الحساب بتاريخ السحب أو تاريخ استحقاق السندات الموطنة.

٤ - حساب المراسلين في الخارج:

يسجل في هذه الحسابات جميع العمليات التي تتم مع العالم الخارجي بالعملات الأجنبية، وإن لكل مصرف محلي حساباته الخاصة مع المراسلين في

الخارج وهي تبين ما لهؤلاء المراسلين من حقوق على المصرف المحلي وما المصرف المحلي من حقوق على المراسلين في الخارج الذين يمثلون زبائن العالم الخارجي.

حساب المراسلين في الخارج هو ذو طبيعة مدينة ودائنة حسب العملية التي تحدث، لهذا فإن حسابات المراسلين في الخارج الذين يمثلون زبائن العالم الخارجي. حساب المراسلين في الخارج هو ذو طبيعة مدينة ودائنة حسب العملية التي تحدث، لهذا فإن حسابات المراسلين في الخارج يمكن أن تأخذ الأشكال الآتية:

أ - حساب المراسلين في الخارج / ح.ج.:

يختص هذا الحساب بتسجيل ممتلكات المصرف المحلي لدى المراسلين في الخارج ويسجل في الطرف المدين منه القيم المستحقة على هؤلاء المراسلين في الخارج لحساب المصرف المحلي ويسجل في الطرف الدائن منه القطع الأجنبي المستحق لهؤلاء المراسلين في الخارج على المصرف المحلي.

نتيجة لذلك فإن الرصيد المدين لهذا الحساب يمثل موجودات المصرف من القطع الأجنبي في حسابه لدى المراسلين في الخارج، والرصيد الدائن يمثل التزام المصرف المحلي من القطع الأجنبي أمام المراسلين في الخارج.

و إن كل قيد في هذا الحساب يجب أن يقابله قيد مماثل من حساب القطع الأجنبي، ليصبح في التحصيل الحاصل طرف في القيد المحاسبي / القطع الأجنبي، المراسلين في الخارج (ح.ج) حسابين متساويين دائماً ومتعاكسان بالرصيد.

ب - حساب المراسلين في الخارج / حسابات للغير:

يسجل في هذا الحساب قيم الشيكات والحوالات وأوامر الدفع المحررة بالقطع الأجنبي والمسحوبة على الحسابات الجارية الدائنة بالعملة الأجنبية الخاصة بزبائن المصرف، ويسجل في طرفه المدين قيم الشيكات والحوالات المحررة على تلك الحسابات، وعند تحرير شيكات على الحسابات الجارية الدائنة بالعملات الأجنبية تسجل في الطرف الدائن من هذا الحساب.

في النهاية فإن الرصيد المدين لهذا الحساب يمثل موجودات المصرف من القطع الأجنبي الموجود لدى المراسلين في الخارج والخاصة بزيائن المصرف، وليس لحساب المصرف، والقاعدة الأساسية في ضبط حركة هذا الحساب هو أن حساب المراسلين في الخارج/ حسابات الغير/ وحساب الحسابات الجارية الدائنة بالعملة الأجنبية حسابان متساويان دائماً ومتعاكسان بالرصيد.

ج - حسابات المراسلين في الخارج/ مؤونة اعتمادات مستندية/:

يسجل في هذا الحساب قيمة المؤونات المحجوزة لقاء الاعتمادات المستندية الممنوحة من قبل المصرف لزيائنه، وهذا الحساب هو من الحسابات الوسيطة التي يستخدمها المصرف لتسجيل قيمة المؤونات بالعملة الأجنبية والمسجلة لحساب المراسلين في الخارج، حيث توضع تلك المؤونات في الحساب المذكور مقابل مديونية حساب القطع الأجنبي ودائنة حساب المراسلين في الخارج/ مؤونات اعتمادات مستندية/ بحيث يتم إلغاء هذا الحساب الوسيط عند وصول وثائق الشحن الخاصة بهذه الاعتمادات المفتوحة وتحويل قيمة الاعتمادات لحساب المراسلين في الخارج.

د - حساب المراسلين في الخارج/ مؤونة كفالات/:

يسجل في هذا الحساب قيمة المؤونات المدفوعة من قبل طالبي الكفالات الخارجية وبالعملات الأجنبية، وذلك لضمان سداد قيمة الكفالة أو خطاب الضمان عند تخلف طالبي الكفالات عن سداد المستحق عليهم. وعند استحقاق قيمة الكفالات أو خطابات الضمانات يقوم المصرف بإلغاء هذا الحساب الوسيط وذلك عند قيام البنك بتحويل قيمة الكفالات لحساب المراسلين في الخارج أو إعادتها إلى الزبون عند قيامه بجميع الالتزامات المطلوبة منه بعقد الكفالة.

شراء وبيع العملات الأجنبية:

يقوم المصرف ببيع وشراء العملات الأجنبية بشتى وسائل الدفع (أوراق نقدية - شيكات سياحية - شيكات مصرفية - حوالات شخصية - كتب اعتمادات) ضمن حدود أنظمة النقد المرعية في سوريا، تقبض أو تدفع القيمة المعادلة مع

النفقات والعمولات المترتبة عليها بالعملة المحلية أما نقداً أو تقيد على حساب الحساب الجاري الدائن ضمن حدود رصيده.

أ- شراء وبيع النقد الأجنبي:

الدورة المستندية لشراء وبيع النقد الأجنبي:

فإذا تقدم أحد الزبائن بطلب تحويل جانب من العملة الأجنبية التي يحملها إلى ما يعادلها بالعملة الوطنية فإن قسم العملات الأجنبية يتولى هذه المهمة عن طريق التحقق من أن النقد الأجنبي المراد بيعه سليم ومسموح بشرائه أولاً ومن ثم يقوم هذا القسم بتحرير فاتورة شراء تتضمن كميات النقد الأجنبي موضع الشراء والقيمة المعادلة له بالعملة الوطنية وذلك وفقاً لأسعار الشراء السائدة في ذلك التاريخ، كما يحرر الموظف المسؤول إذن صرف بالقيمة الصافية، يتم بعد ذلك سحب المبلغ من صندوق المصرف.

ولضبط حركة هذه العمليات من بيع وشراء يستعمل المصرف بطاقات فرعية لكل نوع من أنواع النقد الأجنبي مستخدماً في هذه البطاقات نوعين من القيود الدفترية:

أ - قيود بوحدات النقد الأجنبي ولها مجموعة مستندية خاصة بها.

ب - قيود بوحدات النقد المحلي التي تمثل القيمة المقابلة للنقد الأجنبي المسجلة في المجموعة الأولى من البطاقات المسوكة.

في نهاية كل شهر يقوم المصرف باستخراج موازين الأرصدة الخاصة بهذه العمليات وذلك حسب كل نوع من أنواع النقد الأجنبي المشتري والمبيع.

الدورة المحاسبية لشراء وبيع النقد الأجنبي:

١ - عند قيام المصرف بشراء نقد أجنبي / بنكنوت / معروض عليه يسجل المصرف

ال قيد المحاسبي الآتي في مجموعة دفاتر العملات الأجنبية:

١٠٠٠٠ من ح / صندوق النقد الأجنبي / دولار /

١٠٠٠٠ إلى ح / النقد الأجنبي / دولار /

إثبات شراء ١٠٠٠٠ دولار

٢ -يقوم المصرف بعد ذلك بتسجيل القيمة المقابلة للنقد الأجنبي المشتري وذلك حسب طريقة السداد المرغوب فيها من قبل صاحب النقد وفق القيد المحاسبي الآتي:

٧٠٠٠٠٠ من ح/ القيمة المقابلة للنقد الأجنبي
٧٠٠٠٠٠ إلى ح/ النقدية

إثبات دفع القيمة المقابلة على أساس ٧٠ ل.س نقداً

٣ -عند بيع المصرف لنقد أجنبي يسجل المصرف هذه العملية في دفتر العملات الأجنبية في القيد الآتي:

١٥٠٠ من ح/ النقد الأجنبي/ دولار/
١٥٠٠ إلى ح/ صندوق النقد الأجنبي/ دولار/
إثبات بيع المصرف لـ ١٥٠٠ دولار

٤ - يسجل المصرف قبض القيمة المقابلة للنقد الأجنبي المبيع من المشتري في مجموعة العملة الأجنبية في القيد المحاسبي الآتي:

١٠٥٠٠٠ من ح/ النقدية
أو من ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع عام/
١٠٥٠٠٠ إلى ح/ القيمة المقابلة للنقد الأجنبي
إثبات قبض القيمة المقابلة نقداً أو حسماً من الحسابات الجارية على
٧٠ ل.س للدولار.

ب- شراء وبيع القطع الأجنبي:

الدورة المستندية لشراء وبيع القطع الأجنبي:

١ -بالنسبة إلى عمليات بيع القطع الأجنبي: وعندما يقوم أحد الزبائن بتحويل قطع أجنبي إلى الخارج مسموح بتحويله حسب القوانين وأنظمة القطع المعمول بها في سوريا فإنه يتقدم إلى قسم العملات الأجنبية بطلب عن طريق تحرير قسيمة خاصة يوضح فيها البيانات المتعلقة بالمبالغ موضوع التحويل.

ويقوم أنجهة صاحبة الصلاحية بإتمام إجراءات الموافقة على التحويل عن طريق إصدار الشيكات أو الحوالات أو كتب الاعتماد حسب الحالة المطلوبة، ومن جهة أخرى تخاطب هذه الجهة قسم الحسابات الجارية للزبائن لحسم القيمة المقابلة للقطع الأجنبي المبيع والمحول إلى الخارج من الحساب الجاري للزبون أو عن طريق إصدار أمر قبض موجه إلى الصندوق لقبض القيمة المقابلة للقطع الأجنبي المبيع، ويتولى موظف مختص في قسم العملات الأجنبية مهمات إصدار الحوالة أو الشيك أو كتب الاعتماد وإخطار المراسل الخاص بالتحويل وذلك عن طريق الإدارة العامة للمصرف التجاري.

يتم إثبات الحوالات المبوعة في سجل خاص بالعملات الأجنبية المبوعة، وكذلك يتم إثبات التحويل في يومية قسم العملات الأجنبية التي ترسل إلى قسم محاسبة الفرع الوثائق الخاصة بهذه العمليات لإجراء القيود المركزية اللازمة لها.

٢ - أما بالنسبة إلى شراء القطع الأجنبي فإن العملية تتم على النحو الآتي:

فإذا تقدم أحد الزبائن إلى المصرف التجاري طالباً ببيع القطع الأجنبي الموجود لديه / شيكات سياحية، حوالة، كتاب اعتماد،... الخ / وبعد التأكد من سلامة القطع الأجنبي المراد بيعه من الناحية الفنية والقانونية يقوم الموظف المختص بتحرير فاتورة شراء يوضح فيها كمية القطع الأجنبي المراد شراؤه وقيمه المقابلة بالعملة المحلية، ويتوجه الزبون إلى الصندوق لقبض القيمة المقابلة أو يقوم الموظف بتوجيه إشعار إضافة إلى قسم الحسابات الجارية للزبائن لإضافة القيمة المقابلة إلى حساب الزبون، أما بصدد الحوالات الواردة من الخارج إلى سوريا لصالح زبائنه بموجب إخطارات من المراسلين في الخارج، فيتم عند وصول هذه الإخطارات اتخاذ الإجراءات المتعلقة بشراء القطع الأجنبي وصرف قيمتها إلى المستفيدين.

يقوم قسم العملات الأجنبية بإخطار صاحب الحوالة بوصول الحوالات الخاصة به بعد أن يتم تسجيل تلك الحوالات في يومية خاصة بالحوالات الواردة. وبعد إتمام إجراءات صرف القيمة يتم توجيه إشعار إضافة إلى قسم الحسابات الجارية للزبائن لإضافة قيمة الحوالة لحسابه الجاري.

الدورة المحاسبية لعمليات شراء وبيع القطع الأجنبي:

يقوم في كلتا الحالتين تقوم المصارف التجارية عن طريق الإدارة العامة لها بإخطار المراسلين في الخارج بشرائها للقطع الأجنبي وبضرورة تحويل قيمته لحساب المصرف المحلي لدى هؤلاء المراسلين في الخارج.

بضبط حركة عمليات شراء القطع الأجنبي عن طريق بطاقات مخصصة لكل نوع من أنواع القطع الأجنبي، وعلى أساس هذه البطاقات تعمل في نهاية كل شهر وفي نهاية السنة المالية كشوفات تحليلية بالقطع الأجنبي المشتري والمبيع، وكذلك القيمة المقابلة للقطع الأجنبي، وتحويل قيمة الكمية المشتراة أو المباعة إلى العملة المحلية على أساس السعر الرسمي في تاريخ العملية، ولما كان القطع الأجنبي عبارة عن شيكات وحوالات وأوامر دفع اقتضى الأمر التعامل مع حسابات المراسلين في الخارج بأنواعها المذكورة سابقاً لأن هذه الشيكات والحوالات والاعتمادات مسحوبة على حسابات موجودة لدى المراسلين في الخارج.

القيود المحاسبية في المصرف التجاري:

١ - عند قيام الفرع ببيع قطع أجنبي يسجل المبلغ لحساب المراسلين في الخارج بالعملة الأجنبية في القيد المحاسبي الآتي:

٥٠٠ من ح / القطع الأجنبي / ريال سعودي /

٥٠٠ إلى ح / مراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / ريال سعودي /

إثبات قيمة القطع الأجنبي المباع لحساب المراسلين في الخارج

٢ - بعد ذلك يقوم المصرف بقبض القيمة المقابلة للقطع الأجنبي المباع من المشتري وذلك وفق لائحة الأسعار المحددة ويعكس ذلك في القيد المحاسبي الآتي:

١٠٠٠٠ من ح / النقدية أو من ح / الحسابات الجارية الدائنة

١٠٠٠٠ إلى ح / القيمة المقابلة للقطع الأجنبي

إثبات قبض القيمة المقابلة للقطع الأجنبي على أساس سعر ٢٠ ل.س للريال

٣ - عند وصول إشعارات من المراسلين في الخارج يفيد بتنفيذ الشيكات يسجل المصرف ذلك في القيد الآتي ولحساب هؤلاء المراسلين:

٥٠٠ من ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / ريال سعودي

٥٠٠ إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح.ح/ ريال سعودي

إثبات قيمة القطع الأجنبي لحساب المراسلين في الخارج

٤ - عند قيام الفرع بشراء قطع أجنبي يسجل المصرف القيد الآتي بالعملة الأجنبية:

١٠٠٠ من ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار /

١٠٠٠ إلى ح/ القطع الأجنبي / دولار

إثبات قيمة القطع الأجنبي على حساب المراسلين في الخارج

٥ - يقوم المصرف بدفع القيمة المقابلة للقطع الأجنبي إلى البائع ويسجل المصرف ذلك في القيد المحاسبي الآتي:

٧٠٠٠٠ من ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي

٧٠٠٠٠ إلى ح/ النقدية

إثبات دفع القيمة المقابلة نقداً على أساس ٧٠ ل.س للدولار

٦ - وعند وصول إشعار من المراسلين في الخارج يفيد بتنفيذ العملية لصالح المصرف المحلي يسجل ذلك بالقيد الآتي:

١٠٠٠ من ح/ المراسلين في الخارج / ح.ح/ دولار

١٠٠٠ إلى ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار

إثبات قيمة القطع الأجنبي على حساب المراسلين في الخارج

تجدر الإشارة هنا إلى أن قسم المحاسبة في الإدارة العامة تقوم بتنظيم بطاقات تحليلية بحسب أسماء الفروع التي تتم معها العمليات السابقة، فتسجل في هذه البطاقات القيود المحاسبية استناداً إلى الإشعارات اليومية من الفروع بخصوص هذه العمليات.

ثالثاً- الحوالات المصرفية:

تقسم الحوالات المصرفية بالعملات الأجنبية إلى نوعين:

١-الحوالات المصرفية الصادرة:

أ -عندما يتم إصدار الحوالة المصرفية من قبل أحد فروع المصرف التجاري، يقوم أولاً باستيفاء القيمة المقابلة من الزبون صاحب الحوالة وذلك في القيد المحاسبي الآتي:

٧٠٥٠ من ح/ النقدية

إلى مذكورين

٧٠٠٠ ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي

٥٠ ح/ عمولة تحويل حوالات صادرة

١٠٠ دولار × ٧٠ ل.س

إثبات قبض المصرف للقيمة المقابلة للقطع الأجنبي مقابل إصدار حوالات.

ب -يقوم المصرف المحلي بتسجيل تلك القيمة لحساب المراسلين في الخارج وبالعملات الأجنبية في القيد المحاسبي الآتي:

١٠٠ من ح/ القطع الأجنبي/ دولار

١٠٠ إلى ح/ المراسلين في الخارج/ حسابات قيد التصفية/ دولار

إثبات قيمة القطع الأجنبي المبيع لحساب المديرية العامة

ج -عند قيام المصرف التجاري بتحويل القيمة لحساب المراسل الخارجي يسجل ذلك بالقيد المحاسبي الآتي:

١٠٠ من ح/ المراسلين في الخارج/ حسابات قيد التصفية / دولار

١٠٠ إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح.ج/ دولار

تسجيل قيمة الحوالة لحساب المراسل الخارجي

٢- الحوالات الواردة من الخارج:

١ - عند استلام الحوالة من المراسل الخارجي يقوم المصرف التجاري بتسجيلها على حساب المراسلين في الخارج في القيد المحاسبي الآتي:

١٥٠ ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار

١٥٠ إلى ح/ القطع الأجنبي / ح.ج/ دولار

٢ - يقوم المصرف التجاري بدفع القيمة المقابلة للحوالة إلى المستفيد منها وذلك حسب سعر الصرف السائد بتاريخ الوصول ويسجل ذلك في القيد المحاسبي الآتي:

١٠٥٠٠ من ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي

١٠٥٠٠ إلى ح/ النقدية

إثبات دفع المصرف القيمة المقابلة للقطع الأجنبي نقداً على أساس ٧٠٪ للدولار.

٣ - يقوم المصرف وبعد وصول إشعار من المراسل الخارجي بتحويل قيمة الحوالة لحساب المصرف المحلي لديها، بتسجيل القيمة على حساب المراسلين بالعملة الأجنبية وفي القيد الآتي:

١٥٠ من ح/ المراسلين في الخارج / ح.ج/ دولار

١٥٠ إلى ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار

تسجيل قيمة الحوالة على حساب المراسلين في الخارج

تمرين محلول:

هذه بعض العمليات التي تمت في قسم العملات الأجنبية لدى بنك عودة:

١ - قام المصرف بشراء / ٥٠٠٠ / دولار من أحد الزبائن القيمة نقداً بناء على طلب الزبون.

٢ - قام المصرف ببيع ٢٠٠٠٠ ريال سعودي لفوج من الحجيج بموجب مذكرة الإدارة العامة للمصرف دفع هؤلاء الحجيج القيمة المقابلة نقداً.

٣ - أصدر المصرف شيكاً بقيمة ٣٠٠٠٠ دولار لصالح أحد الطلاب الدارسين في الخارج وقد تلقى المصرف القيمة المقابلة من الطالب حسماً من حسابه الجاري المفتوح لدى نفس المصرف.

٤ - قام المصرف بشراء شيك من أحد السياح القادمين إلى سوريا وكان بقيمة ٥٠٠٠ دولار، حيث طلب السائح قبض نصف القيمة نقداً وإيداع الباقي في حساب جار لدى نفس المصرف.

٥ - تلقى المصرف حوالة من المراسل الخارجي بقيمة ٥٠٠٠ دولار لصالح أحد زبائن المصرف، وقد أخطر المصرف الزبون بوصولها ودفع القيمة المقابلة لها نقداً بناءً على طلب الزبون.

المطلوب: إثبات قيود العمليات السابقة في دفاتر المصرف المذكور إذا علمت: أن أسعار العملات الأجنبية في أثناء تلك العمليات كانت على النحو الآتي:

نوع العملة	سعر الصرف
ريال سعودي	٢٠ ل.س
دولار	٧٠ ل.س

الحل:

١ - القيد بالعملة الأجنبية:

٥٠٠٠ من ح/ صندوق النقد الأجنبي / دولار /

٥٠٠٠ إلى ح/ النقد الأجنبي / دولار /

إثبات شراء النقد الأجنبي

القيد بالعملة المحلية وحسب سعر الصرف السائد بتاريخ الشراء

٣٥٠٠٠٠ من ح/ القيمة المقابلة للنقد الأجنبي

٣٥٠٠٠٠ إلى ح/ النقدية

إثبات دفع القيمة المقابلة للنقد الأجنبي نقداً

٢ - القيد بالعملية المحلية وحسب سعر الصرف السائد بتاريخ البيع

٤٠٠٠٠٠ من ح/ النقدية

٤٠٠٠٠٠ إلى ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي

إثبات حسم القيمة المقابلة للنقد من الحسابات الجارية الدائنة للمشتري

القيد بالعملة الأجنبية

٢٠٠٠٠ من ح/ النقد الأجنبي / ريال سعودي /

٢٠٠٠٠ إلى ح/ صندوق النقد الأجنبي / ريال سعودي /

إثبات تخفيض رصيد المصرف من القطع الأجنبي بمقدار المبيع

٣ - تخفيض رصيد المصرف من القطع الأجنبي بمقدار المبيع

٣٠٠٠٠ من ح/ القطع الأجنبي / دولار /

٣٠٠٠٠ إلى ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار /

تخفيض رصيد المصرف من القطع بمقدار المبيع

قبض المصرف للقيمة المقابلة للقطع الأجنبي المبيع

٢١٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

٢١٠٠٠٠٠ إلى ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي

حسم القيمة المقابلة للقطع الأجنبي المبيع من الحساب الجاري للمشتري

قيام المصرف بتسجيل القطع على لحساب المراسلين في الخارج

٣٠٠٠٠ من ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار /

٣٠٠٠٠ إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح.ج. / دولار /

تسجيل قيمة القطع الأجنبي على حساب الفروع

٤ - زيادة رصيد المصرف من القطع الأجنبي المشتري

٥٠٠٠ من ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار /

٥٠٠٠ إلى ح/ القطع الأجنبي / دولار /

إثبات زيادة رصيد القطع لدى المصرف التجاري

دفع القيمة المقابلة للقطع الأجنبي المشتري

٣٥٠٠٠ من ح / القيمة المقابلة للقطع الأجنبي

إلى مذكورين

١٧٥٠٠٠ ح / النقدية

١٧٥٠٠٠ ح / الحسابات الجارية الدائنة / للسائح /

دفع القيمة المقابلة للقطع الأجنبي المشتري نقداً أو تسجيلاً في الحساب الجاري

قيام المصرف بتسجيل القطع على حساب المراسلين في القيد الآتي:

٥٠٠٠ من ح / المراسلين في الخارج / ح.ج / دولار /

٥٠٠٠ إلى ح / المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار /

إثبات قيمة القطع الأجنبي المشتري على حساب المراسلين في الخارج

٥ - دفع القيمة المقابلة لصاحب الحوالة

٣٥٠٠٠٠ من ح / القيمة المقابلة للقطع الأجنبي

٣٥٠٠٠٠ إلى ح / النقدية

إثبات دفع المصرف للقيمة المقابلة للحوالة نقداً وحسب سعر الصرف السائد

يقوم المصرف بتسجيل القيمة لحساب المراسلين في الخارج بالقيد الآتي:

٥٠٠٠ من ح / المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار /

٥٠٠٠ إلى ح / المراسلين في الخارج / ح.ج / دولار /

إثبات قيمة القطع لحساب الفروع

يقوم المصرف بتسجيل القطع على حساب المراسلين في الخارج بالقيد الآتي:

٥٠٠٠ من ح / المراسلين في الخارج / ح.ج / دولار /

٥٠٠٠ إلى ح / المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار /

إثبات قيمة الحوالة على حساب المراسلين في الخارج