

تمريره محلول رقم ١١:

هذه بعض العمليات التي تمت في قسم القروض لدى البنك العربي:

- ١ - منح المصرف أحد زبائنه قرضاً بمبلغ ١٠٠٠٠٠ ل.س مدة ٦ شهور بفائدة ١٢٪
وقد قدم الزبون ضماناً للقرض أسهماً كان يملكها بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ ل.س وقد دفع له المصرف مبلغ القرض نقداً بعد أن اقتطع الفائدة المتفق عليها.
- ٢ - هبطت قيمة أسعار الأسهم المودعة تأميناً على القرض بنسبة ٢٠٪ من قيمتها
فطلب المصرف من الزبون مقابل ذلك ضمانات أخرى تعادل قيمة الهبوط فقدم الزبون أوراقاً تجارية مظهرة لأمر المصرف بالمبلغ المطلوب.
- ٣ - طلب الزبون من المصرف بيع نصف الأسهم الموجودة لديه والمودعة ضماناً للقرض، فباعها المصرف بمبلغ ٤٠٠٠٠ ل.س نقداً وتكلفت لقاء ذلك مصاريف دفعها نقداً مقدارها ٢٠٠ ل.س واحتسب لنفسه عمولة بيع بمقدار ١٠٠ ل.س سجلها على حساب القرض وتم تسجيل القيمة الصافية على حساب القرض بعد اقتطاع المصاريف.

٤ -بعد عملية البيع طلب المصرف من الزبون أن يقدم ضمانات أخرى فقدم الزبون عملات أجنبية بقيمة ١٠٠٠٠ ريال سعودي.

٥ -بتاريخ استحقاق القرض قام الزبون بسداد المستحق عليه عن طريق خصم ورقة تجارية بقيمة اسمية ٧٠٠٠٠ ل.س وبلغت فوائد الخصم الدائن المستحقة للمصرف عن عملية الخصم ٣٠٠٠ ل.س وقد سجل المصرف الفائض من قيمة الورقة في الحسابات الجارية الدائنة للزبون، ومن ثم قام المصرف برد الضمانات المقدمة للزبون.

المطلوب: إثبات القيود اليومية للعمليات السابقة مع تصوير حساب القرض.

الحل:

(١) ٢٠٠٠٠٠ من ح/ الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض
٢٠٠٠٠٠ إلى ح/ مقابل الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض

قيد نظامي يثبت استلام الأوراق المالية المودعة ضماناً للقرض

١٠٠٠٠٠ من ح/ قروض بضمان الأوراق المالية

إلى مذكورين

٩٤٠٠٠ ح/ النقدية

٦٠٠٠ ح/ فوائد القروض الدائنة

إثبات دفع المصرف لصافي القرض نقداً بعد حسم الفوائد المتفق عليها

(٢) ٤٠٠٠٠ من ح/ أوراق تجارية مودعة برسم التأمين على القروض
٤٠٠٠٠ إلى ح/ مقابل أوراق تجارية مودعة برسم التأمين على القروض

قيد نظامي يثبت إيداع أوراق تجارية بمقدار الهبوط في أسعار الأوراق

(٣) ٤٠٠٠٠ من ح/ النقدية

٤٠٠٠٠ إلى ح/ بيع الأوراق المالية المودعة ضماناً للقروض

إثبات قبض البنك لقيمة الأوراق المالية المباعة نقداً.

٢٠٠ من ح/ مصاريف بيع الأوراق المالية مودعة برسم التأمين

٢٠٠ إلى ح/ النقدية

إثبات دفع المصرف لمصاريف البيع نقداً.

١٠٠ من ح/ قروض بضمان الأوراق المالية

١٠٠ إلى ح/ عمولة بيع أوراق المالية

إثبات تسجيل مبلغ العمولة على حساب القرض

٤٠٠٠٠ من ح/ بيع الأوراق المالية المودعة ضماناً للقرض

إلى مذكورين

٣٩٨٠٠ ح/ قروض بضمان الأوراق المالية

٢٠٠ ح/ مصاريف بيع الأوراق المالية

إثبات استرداد جزء من قيمة القرض والعمولة من القيمة البيعية.

١٠٠٠٠٠ من ح/ مقابل الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض

١٠٠٠٠٠ إلى ح/ الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض

١٠٠٠٠ (٤) من ح/ عملات أجنبية مودعة برسم التأمين على القروض / ريال

١٠٠٠٠ إلى ح/ مقابل عملات أجنبية مودعة برسم التأمين على القروض
/ريال

قيد نظامي يثبت استلام الضمانات الجديدة.

٧٠٠٠٠ (٥) من ح/ محفظة الأوراق التجارية المخصوصة

إلى مذكورين

٦٠٣٠٠ ح/ قروض بضمان الأوراق المالية

٣٠٠٠ ح/ فوائد الخصم الدائن

٦٧٠٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة

إثبات استرداد المصرف للمستحق له عن طريق خصم الأوراق التجارية.

١٠٠٠٠٠ من ح/ مقابل الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض
 ١٠٠٠٠٠ إلى ح/ الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض
 إلغاء الجزء المتبقي من القيد النظامي الخاص باستلام الضمانات من الزبائن.
 ١٠٠٠٠ من ح/ مقابل عملات أجنبية مودعة برسم التأمين على القروض
 /ريال

١٠٠٠٠ مقابل عملات أجنبية مودعة برسم التأمين على القروض /ريال
 إلغاء القيد النظامي الخاص باستلام العملات الأجنبية.

ثانياً- تصوير حساب القرص:

مدین	ح/ قروض بضمان الأوراق المالية	دائن
١٠٠٠٠٠	إلى مذكورين	٣٩٨٠٠ من ح/ بيع الأوراق المالية
		المودعة ضماناً للقرض
١٠٠	إلى ح/ عمولة بيع أوراق	٦٠٣٠٠ من ح/ محفظة السندات
	مالية	التجارية المخصوصة
١٠٠١٠٠		١٠٠١٠٠