

**شعبة مؤسّسات**



**AHMED ABOUD**

# محاسبة المؤسّسات



**الفرقة الثانية معهد فني تجاري**

**(1)**

**01159058069**

## القسم الأول [ محاسبة البنوك ]

### ● الحسابات الجارية:

- أ – الحسابات الجارية **الدائنة**: هي حقوق العملاء طرف البنك ويستحق عنها فائدة (مدينة) بالنسبة للبنك أي مصروفات للبنك.
- ب – الحسابات الجارية **المدينة**: هي تمثل القروض والتسهيلات التي يحصل عليها العملاء بضمانات مختلفة (أي حقوق البنك طرف العملاء) ويحسب عليها البنك فائدة (دائنة) أي إيرادات للبنك.

### ● العمليات الخاصة بالحسابات الجارية:

- ١ – اثبات الإيداع النقدي ٢ – اثبات الإيداع بشيكات ٣ – اثبات السحب النقدي
- ٤ – اثبات التحويلات التي تتم لصالح الحساب الجاري ٥ – اثبات التحويلات التي تتم من الحساب الجاري للغير
- ٦ – اثبات الفوائد ٧ – اثبات المصروفات والعمولات





انتظروا أقوى شرح لمعادلة الدبلومات والمعاهد الفنية ٢٠٢٣ على القناة

١ - عند الإيداع النقدي		
من ح/ الخزينة	xx	xx
الي ح/ الحسابات الجارية المدينة	xx	
الي ح/ الحسابات الجارية الدائنة	xx	

٣ - اثبات السحب النقدي		
من ح/ الحسابات الجارية المدينة	xx	xx
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	xx	xx
الي ح/ الخزينة	xx	

٢ - الإيداع بشيكات		
شيكات مسحوبة عملاء بنفس البنك / الفروع / بنوك اخري		
من مذكورين		
ح/ الحسابات الجارية (نفس البنك)	xx	xx
ح/ الفروع (عملاء فرع البنك)	xx	xx
ح/ البنوك المحلية (الفروع الأخرى)	xx	xx
الي ح/ الحسابات الجارية (المودع)	xx	

٥ - اثبات التحويلات لصالح الغير		
من ح/ الحسابات الجارية	xx	xx
الي مذكورين		
ح/ الحسابات الجارية (نفس البنك)	xx	xx
ح/ الفروع (عملاء فرع البنك)	xx	xx
ح/ البنوك المحلية (الفروع الأخرى)	xx	xx

٤ - اثبات التحويلات لصالح الحسابات الجارية الدائنة		
من مذكورين		
ح/ الحسابات الجارية (نفس البنك)	xx	xx
ح/ الفروع (عملاء فرع البنك)	xx	xx
ح/ البنوك المحلية (الفروع الأخرى)	xx	xx
الي ح/ الحسابات الجارية (المستفيد)	xx	

٧ - عند إضافة الفوائد للحساب الجاري		
من ح/ الفوائد المدينة المستحقة	xx	xx
الي ح/ الحسابات الجارية الدائنة	xx	

٦ - اثبات استحقاق الفوائد المدينة		
من ح/ الفوائد المدينة	xx	xx
الي ح/ الفوائد المدينة المستحقة	xx	



انتظروا أقوى شرح لمعادلة الدبلومات والمعاهد الفنية ٢٠٢٣ على القناة

٨ – عند اثبات الفوائد الدائنة والتي تحسب على الحسابات الجارية المدينة (القروض والسلفيات)		
xx	من ح/ الحسابات الجارية المدينة	
xx	الي ح/ الفوائد الدائنة	xx

٩ – اثبات المصروفات والعمولات المستحقة للبنك (إيرادات)		
xx	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	
xx	من ح/ الحسابات الجارية المدينة	
xx	الي ح/ المصروفات والعمولات	

● يكون الحساب الجاري طرف مدين من ح/ الحسابات الجارية عند العمليات الآتية:

عند السحب النقدي – عند التحويل من الحساب لصالح الغير – عند اثبات الفوائد الدائنة – عند اثبات المصروفات والعمولات

● يكون الحساب الجاري طرف دائن الي ح/ الحسابات الجارية عند العمليات الآتية:

عند الإيداع النقدي – عند الإيداع بشيكات – عند التحويل لصالح الحساب – عند إضافة الفوائد المدينة



## مثال (١) ظهرت الأرصدة التالية بدفاتر أحد البنوك التجارية في ٢٠٠٥/١٢/١

١٠٠٠٠٠ حسابات جارية - ٨٠٠٠٠ حسابات جارية مدينة (بضمان أسهم)  
١٥٠٠٠ فوائد دائنة - ١٠٠٠٠ فوائد مدينة

### ● وقد تمت العمليات الآتية في اليوم الأول من الشهر:

- ١ - بلغت مسحوبات العملاء النقدية ٧٠٠٠٠ ج منها ٢٠٠٠٠ ج بواسطة عملاء الحسابات الجارية الدائنة والباقي بواسطة عملاء الحسابات الجارية المدينة (بضمان الأسهم)
- ٢ - بلغت ايداعات العملاء النقدية ١٠٠٠٠٠ ج منها ٦٠٠٠٠ ج بواسطة عملاء الحسابات الجارية المدينة والباقي بواسطة الحسابات الجارية الدائنة
- ٣ - بلغت الايداعات بشيكات في قسم الحسابات الجارية الدائنة:  
٢٠٠٠٠ شيكات مسحوبة على عملاء الحسابات الجارية المدينة بنفس البنك - ٣٠٠٠٠ شيكات مسحوبة على عملاء فروع البنك - ١٠٠٠٠ شيكات مسحوبة على عملاء بنوك محلية
- ٤ - تلقى البنك أوامر تحويل لصالح عملاء الحسابات الجارية الدائنة بمبلغ ١٢٠٠٠٠ ج منها ٦٠٠٠٠ من عملاء الحسابات الجارية المدينة بضمان أسهم بنفس البنك  
٤٠٠٠٠ من عملاء الحسابات الجارية الدائنة لفروع البنك والباقي من عملاء بنوك اجنبية
- ٥ - قام البنك بتنفيذ أوامر تحويل خصما من حسابات عملاء الحسابات الجارية الدائنة  
٢٥٠٠٠ لصالح عملاء الحسابات الجارية المدينة بنفس البنك - ٣٥٠٠٠ لصالح عملاء الحسابات الجارية لعملاء فرع نفس البنك - ١٥٠٠٠ لصالح عملاء بنوك محلية سحبت نقدا من خزانة البنك
- ٦ - بلغت الفوائد المدينة عن الشهر السابق ٥٠٠٠ ج والفوائد الدائنة ١٠٠٠٠ ج
- ٧ - بلغت مصروفات وعمولة البنك ٧٠٠٠ ج منها ٣٠٠٠ ج حملت على الحسابات الجارية الدائنة والباقي حملت على الحسابات الجارية بضمان أسهم

الطلب: (١) اجراء قيود اليومية





## ٢) تصوير ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ الفوائد الدائنة بدفتر الأستاذ

### الحل

#### أولاً: قيود اليومية:

##### ١ - اثبات السحب النقدي

من مذكورين		
من ح/ الحسابات الجارية المدينة	٥٠٠٠٠	
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	٢٠٠٠٠	
الي ح/ الخزينة	٧٠٠٠٠	

##### ٢ - عند الإيداع النقدي

من ح/ الخزينة		١٠٠٠٠٠
الي مذكورين		
الي ح/ الحسابات الجارية المدينة	٦٠٠٠٠	
الي ح/ الحسابات الجارية الدائنة	٤٠٠٠٠	

##### ٣ - اثبات الإيداع بشيكات في قسم الحسابات الجارية الدائنة

من مذكورين		
ح/ الحسابات الجارية (نفس البنك)	٢٠٠٠٠	
ح/ الفروع (عملاء فرع البنك)	٣٠٠٠٠	
ح/ البنوك المحلية (الفروع الأخرى)	١٠٠٠٠	
الي ح/ الحسابات الجارية (المودع)	٦٠٠٠٠	

##### ٤ - اثبات التحويلات لصالح الحسابات الجارية الدائنة

من مذكورين		
ح/ الحسابات الجارية (نفس البنك)	٦٠٠٠٠	
ح/ الفروع (عملاء فرع البنك)	٤٠٠٠٠	
ح/ البنوك المحلية (الفروع الأخرى)	٢٠٠٠٠	
الي ح/ الحسابات الجارية الدائنة (المستفيد)	١٢٠٠٠٠	

##### ٥ - اثبات التحويلات لصالح الغير

من ح/ الحسابات الجارية		٧٥٠٠٠
الي مذكورين		
ح/ الحسابات الجارية (نفس البنك)	٢٥٠٠٠	
ح/ الفروع (عملاء فرع البنك)	٣٥٠٠٠	
ح/ البنوك المحلية (الفروع الأخرى)	١٥٠٠٠	

##### ٦ - اثبات استحقاق الفوائد المدينة

من ح/ الفوائد المدينة	٥٠٠٠	
الي ح/ الفوائد المدينة المستحقة	٥٠٠٠	



انتظروا أقوى شرح لمعادلة الدبلومات والمعاهد الفنية ٢٠٢٣ على القناة

٨ - اثبات المصروفات والعمولات المستحقة للبنك (إيرادات)		
من مذكورين		
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	٣٠٠٠	
من ح/ الحسابات الجارية المدينة	٤٠٠٠	
الي ح/ المصروفات والعمولات	٧٠٠٠	

٧ - عند اثبات الفوائد الدائنة والتي تحسب على الحسابات الجارية المدينة (القروض والسلفيات)		
من ح/ الحسابات الجارية المدينة		١٠٠٠٠
الي ح/ الفوائد الدائنة	١٠٠٠٠	

### ثانياً: تصوير الحسابات بدفتر الأستاذ

ح/ الحسابات الجارية الدائنة			
رصيد	١٠٠٠٠٠	ح/ الخزينة	٢٠٠٠٠
ح/ الخزينة	٤٠٠٠٠	الي مذكورين	٧٥٠٠٠
من مذكورين	٦٠٠٠٠	ح/ المصروفات والعمولات	٣٠٠٠
من مذكورين	١٢٠٠٠٠	رصيد مرحل [٩٨٠٠٠ - ٣٢٠٠٠٠]	٢٢٢٠٠٠
	٣٢٠٠٠٠		٣٢٠٠٠٠

ح/ الفوائد الدائنة			
رصيد	١٥٠٠٠	رصيد مرحل	٢٥٠٠٠
ح/ الحسابات الجارية المدينة	١٠٠٠٠		
	٢٥٠٠٠		٢٥٠٠٠

