

محاضرة المحاسبة الخاصة 02

مثال توضيحي عن المعالجة المحاسبية لتحصيل ورفض الشيكات

تمرين: تمت العمليات التالية في أحد البنوك

1- بتاريخ 2019/03/15 تم استلام شيك من العميل "أ" لتحصيله من حساب العميل "ب" وهو عميل في أحد الفروع قيمة الشيك 5000000 دج، وبعد إرسال الاشعار الفرع بتاريخ 2019/03/16 تم الموافقة على تحصيله.

2- بتاريخ 2019/03/16 تم خصم قيمة الشيك المسحوب على العميل "ج" لصالح العميل "ب" وهو عميل في أحد الفروع بقيمة 2000000 دج.

3- بتاريخ 2019/03/16 تم استلام اشعار من البنك الغير محلي يفيد برفض تحصيل الشيك شكلا، الذي تم استلامه من العميل "أ" لتحصيله بقيمة 2600000 دج بتاريخ 2019/03/14.

4- بتاريخ 2019/03/16 تم تحصيل الشيك لفائدة العميل "ج" بقيمة 3200000 دج المسحوب على العميل "د" وهو عميل في البنك المحلي وقد تم استلامه بتاريخ 2019/03/15.

5- بتاريخ 2019/03/17 تم ارسال اشعار للفرع من أجل التأكد من الشيك لتحصيله لصالح العميل "هـ" المسحوب على العميل "ن" بقيمة 1200000 دج بحيث تم رفضه مضمونا لعدم كفاية حساب العميل لعملية السحب.

المطلوب: المعالجة المحاسبية للعمليات السابقة بالبنك، العمولة 25000 دج.

- بطريقة القرض المباشر.

- بطريقة القرض بعد التحصيل.

حل التمرين:

1- طريقة القرض المباشر

5000000	5000000	-1- ح/شيكات لتحصيل ح/ح ج للعميل أ استلام الشيك من طرف العميل أ	2211	32211
5000000	5000000	2019/03/15 ح/الرابط بين الفروع ح/ شيكات لتحصيل ارسال اشعار للفرع	32211	370
2000000 25000	2025000	-2- ح/ح ج للعميل "ج" ح/ الرابط بين الفروع ح/العمولة خصم قيمة الشيك من ح العميل	370 7029	2212

		"ج"		
2600000	2600000	-3- ح/ شيكات مرفوضة ح/ ح ج للبنك الغير محلي رفض تحصيل الشيك شكلا	12	263
2600000	2600000	ح/ ح ج للعميل "أ" ح/ شيكات مرفوضة استرجاع قيمة الشيك	263	2211
3200000	3200000	-4- ح/ شيكات لتحصيل ح/ ح ج للعميل "ج" تحصيل الشيك للعميل "ج"	2212	32211
3200000	3200000	ح/ غرفة المقاصة ح/ شيكات لتحصيل ارسال اشعار لغرفة المقاصة	32211	329
1200000	1200000	-5- ح/ الرابط بين الفروع ح/ شيكات لتحصيل ارسال اشعار إلى غرفة المقاصة	32211	370
1200000	1200000	ح/ شيكات مرفوضة ح/ الرابط بين الفروع رفض تحصيل الشيك مضمونا	370	263
1200000	1200000	ح/ ح ج للعميل "ه" ح/ شيكات مرفوضة استرجاع قيمة الشيك من ح العميل "ه"	263	2213

2- طريقة القرض بعد التحصيل:

5000000	5000000	-1- ح/ شيكات لتحصيل ح/ مستحقات العملاء بعد التحصيل استلام الشيك من طرف العميل أ	323	32211
5000000	5000000	2019/03/15 ح/ الرابط بين الفروع ح/ شيكات لتحصيل ارسال اشعار للفرع	32211	370
5000000	5000000	ح/ مستحقات العملاء بعد التحصيل ح/ ح ج للعميل "أ" تحصيل الشيك لصالح العميل "أ"	2211	323

2000000 25000	2025000	-2- ح/ح ج للعميل "ج" ح/ الرابط بين الفروع ح/العمولة خصم قيمة الشيك من ح العميل "ج"	370 7029	2212
2600000	2600000	-3- ح/ شيكات مرفوضة ح/ ح ج للبنك الغير محلي رفض تحصيل الشيك شكلا	12	263
3200000	3200000	-4- ح/ مستحقات العملاء بعد التحصيل ح/ ح ج للعميل "ج" تحصيل الشيك للعميل "ج"	2212	323
1200000	1200000	-5- ح/ الرابط بين الفروع ح/ شيكات لتحصيل ارسال اشعار إلى غرفة المقاصة	32211	370
1200000	1200000	ح/ شيكات مرفوضة ح/ الرابط بين الفروع رفض تحصيل الشيك مضمونا	370	263
1200000	1200000	ح/ مستحقات العملاء بعد التحصيل ح/ شيكات مرفوضة اعادة الشيك للعميل "ه"	263	323