

مثال توضيحي للمعالجة المحاسبية للكمبيالات

تمت العمليات التالية في البنك "x"

1- بتاريخ 2019/03/10 تم تحصيل كمبيالة نقدا بقيمة 2250000 دج لصالح العميل "أ" المسحوبة على العميل "م" وهو عميل في أحد الفروع علما أن الحساب الجاري للعميل "أ" يحتوى 150000 دج.

2- بتاريخ 2019/03/11 تم رفض تحصيل كمبيالة المسحوبة على العميل "ج" نقدا وهو عميل في الفرع لعدم كفاية حسابه قيمة الكمبيالة 560000 دج.

3- بتاريخ 2019/03/12 تم ارسال اشعار إلى البنك المحلي يفيد بتحصيل كمبيالة نقدا المسحوبة على العميل "د" وقد تم الموافقة على تحصيلها في نفس اليوم بقيمة 600000 دج.

4- بتاريخ 2019/03/13 تم استلام طلب لتحصيل كمبيالة بتحويل قيمتها للحساب الجاري للعميل "ب" المسحوبة على العميل "ه" وهو عميل في بنك غير محلي وتم الموافقة على تحصيلها بقيمة 970000 دج.

5- بتاريخ 2019/03/14 تم استلام اشعار من الفرع لتحصيل كمبيالة لصالح العميل "ن" المسحوبة على العميل "أ" بقيمة 3000000 دج.

المطلوب: المعالجة المحاسبية في البنك "x" علما أن العمولة 20000 دج.

- وفق طريقة القرض المباشر .

- وفق طريقة القرض بعد التحصيل.

الحل:

طريقة القرض المباشر:

2250000	2250000	ح/كمبيالات للتحويل ح/ الصندوق تحصيل كمبيالة لصالح العميل "أ"	10	32213
2250000	2250000	ح/ الرابط بين الفروع ح/كمبيالات لتحويل ارسال اشعار للفرع	32213	370
560000	560000	-2- ح/ كمبيالات مرفوضة ح/ الرابط بين الفروع رفض تحصيل كمبيالة	370	264
560000	560000	ح/ الصندوق ح/ كمبيالات مرفوضة استرجاع قيمة الكمبيالة	264	10
600000	600000	-3- ح/ غرفة المقاصة ح/ كمبيالات لتحويل ارسال اشعار للبنك المحلي	32213	329
970000	970000	-4- ح/ كمبيالات لتحويل ح/ ح ج للعميل "ب" تحصيل كمبيالة لصالح العميل "ب"	2212	32213
970000	970000	ح/ ح ج للبنك الغير محلي ح/ كمبيالات لتحويل ارسال اشعار للبنك الغير محلي	32213	12
		-5- يتم رفض تحصيل الكمبيالة لأن حساب العميل "أ" لا يكفي		

ح/ 2211 ح ج للعميل "أ"

والمبلغ المحول	150000
+ 3000000	2250000
العمولة	=2400000
لهذا الحساب لا يكفي	

طريقة الفرض بعد التحصيل:

2250000	2250000	-1- ح/مستحقات العملاء بعد التحصيل ح/ الصندوق تحصيل كمبيالة لصالح العميل "أ"	10	323
	560000	-2- ح/ كمبيالات مرفوضة		264

560000		ح/ الرابط بين الفروع رفض تحصيل كمبيالة	370	
560000	560000	ح/ مستحقات العملاء بعد التحصيل ح/ كمبيالات مرفوضة استرجاع الكمبيالة للعميل	264	323
600000	600000	-3- ح/ غرفة المقاصة ح/ كمبيالات لتحصيل ارسال اشعار للبنك المحلي	32213	329
600000	600000	ح/ مستحقات العملاء بعد التحصيل ح/ الصندوق تحصيل الكمبيالة	10	323
970000	970000	-4- ح/ كمبيالات لتحصيل ح/ مستحقات العملاء بعد التحصيل استلام كمبيالة من العميل "ب"	323	32213
970000	970000	ح/ ح ج للبنك الغير محلي ح/ كمبيالات لتحصيل ارسال اشعار للبنك الغير محلي	32213	12
970000	970000	ح/ مستحقات العملاء بعد التحصيل ح/ ح ج للعميل "ب" تحصيل كمبيالة لصالح العميل "ب"	2212	323
		-5- يتم رفض تحصيل الكمبيالة لأن حساب العميل "أ" لا يكفي		

ح/ 2211 ح ج للعميل "أ"

والمبلغ المحول	150000
+ 3000000	2250000
العمولة	=2400000
لهذا الحساب لا يكفي	