

# الحسابات الجارية الدائنة

أ الأيداع

الأيداع النقدي

من ح النقد في الصندوق 181

الى ح الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاع? 251

## 2- الايداع بشيك •

تظهر اكثر من حالة على حسب مصدر الشيك

112 اذا كان الشيك مسحوب على نفس الفرع وصاحبه له

حساب جاري دائن

من ح/ حسابات جارية دائنة (الساحب)

الى ح/ حسابات جارية دائنة (المستفيد) 251

# الحسابات الجارية الدائنة

- 2\ب

اذا كان صاحب الشيك حساب جاري مدين على نفس الفرع

من ح/حسابات جارية مدينة حسب القطاع 251

الى ح/حسابات جارية دائنة حسب القطاع 251

# الحسابات الجارية الدائنة

- الايداع بشيك 2١١ ج
- اذا كان الشيك مسحوب على فرع آخر لنفس المصرف
- من ح ا حسابات مدينة متبادلة 163
- الى ح ا حسابات جارية دائنة حسب القطاع 251

# الحسابات الجارية الدائنة

- 112 اد
- الايداع بشيك مسحوب على مصرف اخر
- من حا نقد لدى المصارف المحلية 183
- الى حا حسابات جارية دائنة حسب القطاع 251

# الحسابات الجارية الدائنة

- الأيداع بقيد تسوية
- من الحساب المختص
- إلى ح/ حسابات جارية دائنة حسب القطاع 251

# الحسابات الجارية الدائنة

## ب السحب

### 1- السحب النقدي

يكون السحب بموجب شيك محرر من قبل الزبون صاحب الحساب

من ح| الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاع 251

الى ح| نقد في الصندوق 181

# الحسابات الجارية الدائنة

وقد يكون السحب بموجب قيد تسوية وهنا يجعل حسابات جارية دائنة طرفاً  
مديناً والحساب المتأثر دائناً



# الودائع النقدية

- عبارة عن عقد يخول بموجبه المصرف بتملك النقود المودعه لديه والتصرف بها بما يتفق ونشاطه المهني مع التزامه برد مبلغها للمودع بالتاريخ المتفق عليه مقابل فائدة يدفعها المصرف لصاحب الوديعة .
- تقسم الودائع الى
- الودائع الوقتية : وهي غير محددة بمدة معينة ويحق للمودع سحبها حين الطلب وفي هذه الحالة المصرف غير ملزم بدفع فوائد عنها .
- ب- الودائع الثابتة : وهي الودائع التي تحدد مدتها مسبقا وتكون مشمولة بالفائدة وفي حال سحبها قبل المدة المحددة فسيحرم صاحبها من الفائدة .
- ج- الودائع بأنذار : وهي الودائع التي يشترط لسحبها أشعار المصرف قبل السحب بمدة مناسبة متفق عليها وغالبا ما تكون ذات مبالغ طائلة ومشمولة بالفائدة .

# الودائع النقدية

- وقد يحصل احيانا انه لم يراجع صاحب الوديعة لسحبها أو تجديدها عند انتهاء اجلها فيجرى القيد التالي
- من ح ا ودائع نقدية حسب نوعها 253
- الى ح ا مبالغ غير مطالب بها 2697
- وعند المطالبة بها يسجل
- من ح ا مبالغ غير مطالب بها 2697
- الى ح ا نقد في الصندوق 181

# فوائد الودائع النقدية

- تظهر ثلاث احتمالات
- اما ان يسحب الفوائد فقط ويجدد الوديعة
- من مذكورين
- ح| الفوائد المستحقة
- ح| الودائع النقدية القديمة 253
- الى مذكورين
- ح| النقد في الصندوق 181
- ح| ودايع نقدية جديدة 253

# الحسابات الجارية

- العمليات التالية بعض من العمليات التي تمت في مصرف رافدين الجنيينة والمطلوب تسجيلها في ذات المصرف:-
- 1- في 7\7 اودع السيد هادي مبلغ 50 مليون في حسابه الجاري الدائن نقدا .
- 2- في 7\8 منح السيد ظاهر تسهيلات مصرفية قدرها 650 مليون دينار بفائدة 13 مليون دينار وكان له رصيد في حسابه الجاري الدائن يبلغ 6 مليون دينار فقط .
- 3- في 7\9 تم جرد النقدية وتبين ان هناك عجز قدره 7 مليون دينار وبعد التحري عن السبب وجد ان الزبون ظاهر قد سحبه من حسابه ولم يسجله امين الصندوق
- 4- في 7-13 فتح السيد نزار حسابا جاريا دائنا بمبلغ 180 مليون دينار.
- 5- في 7-15 باع السيد نزار بضاعة الى السيد هادي قيمتها 55 مليون دينار واستلم المبلغ بشيك اودعه في حسابه الجاري.
- 6- في 7-18 باع السيد نزار سيارة الى السيد ظاهر بمبلغ 25 مليون دينار واستلم الثمن بشيك اودعه المصرف .
- 7- اودع السيد هادي شيكا بمبلغ 33 مليون دينار مسحوب على جاسم وهو زبون مصرف رافدين شط العرب .

# الودائع النقدية

- وقد يحصل احيانا انه لم يراجع صاحب الوديعة لسحبها أو تجديدها عند انتهاء اجلها فيجرى القيد التالي
- من ح ا ودائع نقدية حسب نوعها 253
- الى ح ا مبالغ غير مطالب بها 2697
- وعند المطالبة بها يسجل
- من ح ا مبالغ غير مطالب بها 2697
- الى ح ا نقد في الصندوق 181

# المعالجات المحاسبية للودائع النقدية

- الايداع
- عند الايداع النقدي يسجل
- من ح| نقد في الصندوق 181
- الى ح| حسابات الودائع النقدية حسب نوعها 253

# المعالجات المحاسبية للودائع النقدية

- وقد يكون الايداع بموجب قيد تسوية
- من الحساب المختص
- الى ح| الودائع النقدية حسب نوعها

# المعالجات المحاسبية للودائع النقدية

- السحب
- عند سحب الوديعة
- من ح/ا الودائع النقدية حسب نوعها
- الى ح/ا نقد في الصندوق 181



## فوائد الودائع النقدية

- بعد ان تحسب الفوائد بالنسب المحددة من قبل المصرف يسجل اولاً قيد استحقاق الفوائد
- من ح/ا فوائد الودائع النقدية 3422
- الى ح/ا فوائد مستحقة 26631

# الودائع النقدية

او ان يسحب الودائع النقدية وفوائدها

من مذكورين

ح/ الفوائد المستحقة 26631

ح/ الودائع النقدية 253

الى ح/ النقد في الصندوق 181

# الودائع النقدية

- أو أن يحدد الفوائد والوديعة معا بالقيود التالي
- من مذكورين
- ح/ الفوائد المستحقة 26631
- ح/ الودائع النقدية 253
- الى ح/ الودائع النقدية 253