



## الشيك Cheque

Cheque الشيك

أولاً: عمليات الإيداع Deposits

إيداع نقدية مسحوبة من خزينة المنشأة:

ينبغي أن لا تتواجد نقدية كبيرة في خزينة المنشأة، بل من المفضل إيداع جميع المتحصلات بالكامل يوميا في البنك، ومن ثم تودع النقدية في البنك بموجب قسيمة ايداع يقوم البنك بمراجعتها واستلام المبلغ وتسليمها إلى مندوب المنشأة بعد ختمها والتوقيع عليها.

ويجرى القيد الآتي لعملية الإيداع:

... من /ح/ البنك  
... إلى /ح/ الصندوق

2- إيداع الشيكات الواردة:

• • تتسلم المنشأة شيكات من العملاء وغيرهم سدادا لحساباتهم، وفي هذه الحالة يتم التأشير على الشيكات " غير قابل للتحويل " وتثبت تفاصيلها في قائمة ويحرر بها قسيمة إيداع مستقلة توطئة لإيداعها في البنك في اليوم التالي.

ويجري القيد بفرض أن المنشأة استلمت 500 دينار من احمد حسن سدادا لحسابه:

500 من /ح/ البنك  
500 إلى /ح/ احمد حسن

إيداع الشيك رقم .. الوارد الينا من احمد حسن سدادا لحسابه

3- رفض الشيكات Dishonoring

• • وقد يحدث أن يرفض البنك الذي يتعامل معه احمد حسن صرف الشيك نظرا لعدم وجود رصيد أو أن

التوقيع غير مماثل للنموذج الذي يحتفظ به البنك أو لأن أحمد حسن قد أعطي تعليمات بإيقاف صرف الشيك وفي هذه الحالة نجد أن بنك المنشأة يخطر بها بالواقعة بموجب إشعار يتم القيد التالي على أساسه:

500 من ح/ احمد حسن  
500 الى ح/ البنك

وبلاحظ أن القيد السابق يجعل حساب احمد حسن مدينا بالمبلغ من جديد باعتبار السداد السابق لم يتم ، وعلى العموم فان رفض الشيكات يعتبر حالة نادرة من بين المئات من الشيكات التي تتسلمها المنشأة وذلك للضمانات التي يضعها القانون التجاري على التعامل بالشيكات ضمانا لحسن سير المعاملات واستقرارها.

تظهير الشيكات:

ليس من المفضل تظهير الشيكات لاحد الموردين سدادا لمبالغ مستحقة على المنشأة، إذ ينبغي إيداع جميع المتحصلات في ح/ البنك، ولكن في حالات معينة قد تقوم المنشأة بتظهير الشيكات الواردة، فلو أنها استلمت الشيك السابق الإشارة اليه في المثال السابق مع نية تظهيره إلى المورد فان الشيك عند استلامه يعامل معاملة النقدية ويكون القيد :

500 من ح/ الصندوق  
500 الى ح/ احمد حسن

وعند تظهيره إلى المورد خليل يكون القيد:

500 من ح/ خليل  
500 إلى ح/ الصندوق

ولو فرضنا أن هذا الشيك قد رفض لأي سبب من الأسباب فيكون القيد

500 من ح/ احمد حسن  
500 إلى ح/ خليل

أي أننا قمنا بإلغاء اثر السداد والتظهير .

ثانيا: عمليات السحب من الحساب الجاري في البنك:

يتم السحب بموجب شيكات، والشيك عبارة عن أمر صادر من الساحب إلى البنك المسحوب عليه مبلغ معين لأمره أو لأمر شخص آخر يسمى المستفيد .

وينبغي أن يحتفظ بدفتر الشيكات لدى صاحب المنشأة أو لدى موظف مسئول ، ولا ينبغي تشجيع توقيع الشيكات " على بياض " مقدماً على سبيل تسهيل العمليات ، إذ [أن ذلك يشجع على التلاعب في الصرفيات.

وفيما يلي بعض القيود المحاسبية لعمليات السحب المختلفة، وإن كان قد سبق ذكرها من قبل في موضع آخر من الكتاب.

السحب من البنك لتمويل خزينة المنشأة:

يسحب الشيك ويتم صرفه من البنك ويودع المبلغ في الخزينة ويجرى القيد التالي في حالة سحب 100 دينار:

100 من ح/ الصندوق

100 إلى ح/ البنك

سحب مبلغ من البنك وإيداعه في الصندوق بشيك رقم....

سداد ثمن مشتريات بشيك :

في هذه الحالة يتم الشراء بموجب شيك ويجري القيد التالي بفرض أن البضاعة قيمتها 600 دينار.

600 من ح/ المشتريات

600 إلى ح/ البنك

شراء بضاعة بفاتورة رقم ... وسداد الثمن بشيك رقم... ..

ثالثاً: مصروفات وفوائد الحساب الجاري : interests and Charges Bank

تتضمن مصروفات البنك قيمة دفاتر الشيكات والدمغة ومصروفات تحصيل الشيكات ومقابل المكاتبات ... الخ. ويرسل البنك إلى المنشأة دورياً أشعاراً مديناً بالمصروفات التي حملها على المنشأة ويتم القيد التالي بموجب هذا الأشعار في دفاتر المنشأة.

... من ح/ مصروفات البنك

... إلى ح/ البنك

مصروفات البنك بموجب الأشعار رقم....

أما بالنسبة للفوائد فهذه لا يحسبها البنك إلا في حالات خاصة نظراً لأن المبالغ المودعة لديه معرضة للسحب بالكامل في أي وقت وفي حالة احتسابها يرسل البنك أشعاراً بها وتقوم المنشأة بإثباتها دفترياً كالتالي:

.. من ح/ البنك

.. إلى ح/ فوائد البنك الدائنة

ما أضافه البنك لحسابنا من فوائد بموجب الأشعار رقم ...

ويلاحظ أن الفوائد التي قيدها البنك لحساب المنشأة هي إيرادات للمنشأة ومن ثم سميت بالفوائد الدائنة.

أحياناً يحمل البنك المنشأة بفوائد مدينة وذلك إذا تم الاتفاق بين البنك والمنشأة على تسهيلات ائتمانية في صورة السماح للمنشأة " بالسحب على المكشوف " أي بسحب مبالغ من البنك دون أن يكون هناك رصيد لها، وفي هذه الحالة يرسل البنك إلى المنشأة أشعاراً بمبلغ الفائدة المستحقة على الأرصدة المكشوفة خلال المدة حيث يتم قيده كالتالي :

... من /حـ/ فوائد البنك المدينة

... إلى /حـ/ البنك

الفوائد التي حملها لنا البنك مقابل السحب على المكشوف بإشعار رقم ...

رابعاً: حساب الإيداع ACCOUNT DEPOSIT

بمقتضى هذا الحساب يتم إيداع المبلغ لمدة معينة لا يحق للمنشأة السحب خلالها نظير فوائد يرتفع معدلها كلما طالت المدة وكبر المبلغ المودع ، وغالباً لا تحسب تلك الفوائد إذا سحب المودع مبلغه قبل نهاية المدة المحددة.

ويفتح هذا الحساب باسم /حـ/ البنك-إيداع تمييزاً له عن /حـ/ البنك (الجاري) ويجعل مدينا بالمبالغ المودعة نقداً أو المحولة من الحساب الجاري وفقاً للقيد التالي :

.. من /حـ/ البنك (إيداع)

.. إلى /حـ/ الصندوق أو البنك (جاري)

فتح حساب إيداع بالبنك بفاتورة رقم ... 5% سنوياً.

وتستحق الفوائد على حساب الإيداع في نهاية المدة المتفق عليها وتقوم المنشأة أما بتحصيلها نقداً أو تطلب من البنك قيدها في حسابها الجاري . ويجري القيد التالي في دفاتر المنشأة:

... من /حـ/ الصندوق (أو البنك)

.. الي /حـ/ فوائد البنك الدائنة

قيمة الفوائد المستحقة على حساب الإيداع بإشعار رقم ...