

www.massira.jo

مَسِيرَةٌ

الْمُلِيقَاتِ الْمُتَّقِيَّاتِ

(البنوك التجارية)

تأليف

د. عبد الرزاق الشحادة

illit



رقم التصنيف : ٦٥٧,٤٨
المؤلف ومن هو في حكمه : عبد الرزاق الشحادة
عنوان الكتاب : محاسبة المنشآت المالية
البنوك التجارية
الموضوع الرئيسي : ١ - العلوم التطبيقية
: ٢ - المحاسبة المالية
رقم الإيداع : (١٣١٨ / ٩ / ١٩٩٧)
بيانات النشر : عمان : دار المسيرة
* تم اعداد بيانات الفهرسة الأولية من قبل دائرة المكتبة الوطنية

حقوق الطبع محفوظة للناشر

Copyright ©
All rights reserved

الطبعة الأولى

١٤١٨ هـ - ١٩٩٨ م



دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة

عمان - شارع السلط - جمع الفحيص التجاري - هاتف وفاكس ٦١٧٦٤٠

عمان - ساحة الجامع الحسيني - سوق البزاء - هاتف وفاكس ٦٤٠٩٥٠
ص.ب ٧٢١٨ عمان ١١١١٨ الأردن

DAR AL-MASSIRA Publishing - Distributing - Printing

Telfax 640950 - 617640

P.O.Box 7218 Amman 11118 Jordan

www.massira.jo

محاسبة

المنشآت المائية

(البنوك التجارية)

تأليف

د. عبد الرزاق الشحادة

أستاذ المحاسبة المساعد

الطبعة الأولى

1418 م - 1998

دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة - عمان

المحتوى		رقم الصفحة
---------	--	------------

مقدمة .. .	9	
الفصل الأول : ملحة عامة عن البنوك التجارية .. .		
المبحث الأول : نشأة عمليات البنوك التجارية وتطورها في الأردن .. .	11	
المبحث الثاني : هيكلية النظام المصرفي الأردني .. .	14	
الفصل الثاني : خصائص النظام المحاسبي في البنوك التجارية .. .		
المبحث الأول : خصائص وقواعد محاسبة عمليات البنك التجاري .. .	17	
المبحث الثاني : أهم السجلات المستخدمة في البنك التجاري .. .	19	
المبحث الثالث : مصادر التمويل في البنك التجارية .. .	21	
المبحث الرابع : الهيكل الاداري والتنظيمي للبنوك التجارية .. .	24	
الفصل الثالث : عمليات شعبة الصندوق .. .		
المبحث الأول : نظام حفظ وتداول موجودات الفرع من الأموال		
النقدية .. .	27	
المبحث الثاني : الدورة المستندية والقيود المحاسبية الخاصة بعمليات		
الصندوق .. .	30	
تمرين عملی .. .	36	

الفصل الرابع : الحسابات الجارية الدائنة والودائع تحت الطلب	39
المبحث الأول : اجراءات فتح الحسابات الجارية في البنوك التجارية	39
المبحث الثاني : الدورة المستندية والقيود المحاسبية الخاصة بالحسابات الجارية الدائنة	42
الفصل الخامس : الودائع لأجل و ودائع التوفير	51
المبحث الأول : مفهوم حسابات الودائع لأجل و ودائع التوفير	51
المبحث الثاني : الدورة المستندية والقيود المحاسبية لعمليات الودائع لأجل والتوفير	53
المبحث الثالث : قواعد احتساب الفوائد على الودائع لأجل والتوفير وعلى الحسابات الجارية	59
تمرين عملي	61
الفصل السادس : عمليات البنك على السندات التجارية	71
المبحث الأول : وظائف شعبة السندات التجارية	71
المبحث الثاني : تحصيل السندات التجارية لحساب الزبائن	73
المبحث الثالث : حسم السندات التجارية قبل موعد استحقاقها	82
المبحث الرابع : قبول السندات التجارية	94
المبحث الخامس : فتح الحسابات الجارية المدينة بضمان السندات التجارية	100
تمرين عملي	108
الفصل السابع : عمليات البنك على الأوراق المالية	123
المبحث الأول : التسليف بضمان الأوراق المالية	123
المبحث الثاني : شراء الأوراق المالية لحساب البنك	129
المبحث الثالث : ايداع الأوراق المالية في البنك برسم الأمانة	140
المبحث الرابع : شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الزبائن	143

الفصل الثامن : الاعتمادات والسلف والحسابات الجارية المدينة	151
المبحث الأول : التسليف لقاء البضائع	153
المبحث الثاني : الحسابات الجارية المدينة بضمانت شخصية	159
المبحث الثالث : الحسابات الجارية المدينة لقاء ضمانت عينية	162
المبحث الرابع : الحسابات الجارية المدينة مقابل تنفيذ الأشغال	165
المبحث الخامس : الحسابات الجارية المدينة بضمان العملات الأجنبية	169
المبحث السادس : القروض والسلف الخاصة بعمليات التمويل المختلفة القابلة للتجهيز لدى البنك المركزي	172
تمرين عملی	176
الفصل التاسع : عمليات البنك على العملات الأجنبية	183
المبحث الأول : العمليات المصرفية على العملات الأجنبية	183
المبحث الثاني : الحسابات المستعملة عند التعامل مع العملات الأجنبية	186
المبحث الثالث : شراء وبيع العملات الأجنبية	190
المبحث الرابع : تقويم العملات الأجنبية	02
المبحث الخامس : فتح حسابات جارية دائنة بالعملات الأجنبية	207
الفصل العاشر : الاعتمادات المستندية	211
المبحث الأول : مفهوم الاعتمادات المستندية وأنواعها	211
المبحث الثاني : الاعتمادات المستندية للاستيراد	216
المبحث الثالث : الاعتمادات المستندية للتصدير	231
المبحث الرابع : الاعتمادات المستندية وفق اتفاقيات المدفوعات	236
تمرين عملی	243

255	الفصل الحادي عشر : الكفالات وخطابات الضمان
255	المبحث الأول : مفهوم الكفالة وخطاب الضمان
258	المبحث الثاني : الدورة المستندية لاصدار الكفالات وخطابات الضمان ...
260	المبحث الثالث : القيود المحاسبية الخاصة بالكفالات وخطابات الضمان ...
273	تمرين عملی
277	 الفصل الثاني عشر : غرفة التناص
277	المبحث الأول : مفهوم غرفة التناص وتعريفها
278	المبحث الثاني : الإجراءات العملية لغرفة التناص
287	 الفصل الثالث عشر : حسابات القيم لأجل قصير
288	المبحث الأول : حسابات القيم برسم الدفع لأجل قصير
296	المبحث الثاني : حسابات القيم برسم القبض لأجل قصير
301	 الفصل الرابع عشر : الحسابات الختامية في البنوك التجارية
301	المبحث الأول : مهام شعبة محاسبة الفرع
305	المبحث الثاني : الاجراءات التمهيدية لاستخراج نتيجة الدورة
308	المبحث الثالث : حساب الاستثمار / أ.خ /
318	المبحث الرابع : الميزانية الختامية للبنك التجاري
324	تمرين عملی
339	 المراجع المختارة