



الأكاديمية العربية الدولية
Arab International Academy

إسم المادة: محاسبة المنشآت المالية

إسم المدرّسة: ريما الملحّم

الأكاديمية العربية الدولية – منصة أعد

النظام المصرفي : التعريف- النشأة والتطور – الوظائفف - الأنواع

تعريف البنك

يُعرّف البنك بأنه مؤسسة مرخصة تُنظّم من قِبَل الحكومة أو البنك المركزي في معظم البلدان؛ لتقديم خدمات مالية للشركات والمستهلكين؛ كإدارة الثروات، وصرّف العملات، وغيرها، وتُعدّ البنوك جزءاً مهماً من اقتصاد الدولة، [١] وخلال الفترة الأخيرة تطوّرت البنوك وتعدّدت أنواعها، حيث يتخصّص كلّ نوع منها في نوع معيّن من الأعمال تتمثّل أهداف البنوك بما يأتي:

إنشاء مؤسسة من أجل تحصيل الأرباح والقيام بالأنشطة الاقتصادية. جمع المدخرات من الناس بمعدّل فائدة قليل، ثمّ إقراض هذه الأموال بمعدّل فائدة أعلى. حتّى الأفراد على توفير الأموال واستثمارها. تسريع الاستثمارات. الحفاظ على الاستقرار الاقتصادي. إعطاء النصائح للحكومات فيما يتعلّق بالقضايا الاقتصادية. خدمة العملاء بشكل أفضل.

نشأة البنوك

تعود نشأة البنوك إلى الزمن الذي تمّ فيه سك العملات المعدنية، حيث كانت النقود قديماً توضع في المعابد لحمايتها ولكن مع مرور الوقت ومع ظهور الحضارة الرومانية أصبحت المعابد لا تفي بالغرض، حيث أخرج الرومان الأموال من المعابد ووضعوها داخل المباني مستقلة، وكانت جميع عمليات التجارة القانونية والإنفاق الحكومي تتمّ من خلال تلك البنوك، ولكنّ الإمبراطورية الرومانية سرعان ما انهارت ولكنّ مؤسساتها المصرفية حافظت على ثباتها منذ ذلك الوقت بعد ذلك، بدأت البنوك في الانتعاش مرة أخرى في القرنين الثاني والثالث عشر وتم تأسيس العديد من البنوك في ذلك الوقت في مدينتي فلورنس وجنوة الإيطالية، وفي بداية القرن السادس عشر أصبحت عائلة ألمانية تدعى فيغير أوغسبروغ من أهم مؤسسي البنوك في العالم وقد نمت البنوك الحديثة بشكل متزايد ولم يعد مبدؤها يقوم فقط على حماية الأموال والإقراض بل تطورت ونمت واستخدمت في العديد من المجالات مثل الابتكارات التكنولوجية وتوفير منتجات حديثة مرتبطة مع التطورات في السوق المالي، ولا تكاد دولة من دول العالم في الوقت الحالي تخلو من البنوك والمؤسسات المصرفية

مراحل تطور البنوك عبر التاريخ

□ النظم المصرفية القديمة

يُعتقد بأنّ البنوك بدأت بالظهور قبل ما يُقارب ٨٠٠٠ عام قبل الميلاد في بلاد ما بين النهرين، حيث اتّضح وجود العديد من الأدلة على وجود المعابد والقصور في جميع أنحاء بابل في ذلك الوقت؛ والتي قدّمت أنشطة الإقراض على شكل بذور وحبوب.

□ البنوك خلال القرون الوسطى

تطوّرت البنوك بشكل أكبر وازدهرت خلال فترة القرون الوسطى خاصةً البنوك التجارية، وكانت القروض آنذاك تتركز حول إقراض الناس من أجل المحاصيل أو تمويل الرحلات الاستكشافية، وعُرِضت الأوراق النقدية لأول مرّة في بنك إنجلترا.

□ البنوك في القرن العشرين

بدأت البنوك بالظهور بالطريقة المعروفة حالياً خلال القرن العشرين خاصةً بعد الحرب العالمية الثانية، حيث بدأت جميع البنوك بإقراض الأموال لجميع البلدان، وأصبحت حينها الخدمات المصرفية للأفراد أمراً مهماً وأساسياً في الحياة، وتطوّرت تكنولوجيا البنوك كثيراً في الوقت الحالي، وأصبحت تتمثل بوجود العديد من أجهزة الصراف الآلي.

وظائف البنوك

إن للبنوك دورًا مهمًا في إنعاش وإيقاد اقتصاد الدّول، ولا بد لك من معرفة أهم الوظائف التي يمكنه أن يقدمها لك:

قبول الودائع: وهو إحدى أهم الوظائف الأساسية للبنوك يودع بموجبها العميل مبلغًا ماليًا في حسابه لدى البنك، وهناك عدّة أنواع من الودائع لكل منها شروط، ونسبة فائدة تختلف عن الأخرى لتتناسب مع جميع العملاء:

١- **الودائع التّوفير:** التي يودع بموجبها العميل مبلغًا من المال يحق له سحب أي كميّة من المبلغ المودع في أي وقت، وعادةً تكون هذه الحسابات لتحويل الرّواتب عليها، أو مصادر الدّخل الثّابتة، إذ يكون المبلغ المودع، وكذلك سعر الفائدة عليه مخفضًا.

٢- **الودائع الثّابتة:** وهو مبلغ من المال يودعه العميل على أن لا يسحب منه أي كميّة لفترة محدّدة ثابتة يتّفق عليها مع البنك، مع احتساب نسبة فائدة معيّنة.

٣- **الودائع الجارية:** وهي الحسابات التي تتيح للعميل ميزة سحب وإيداع أي مبلغ، لمرّات متعدّدة نفس اليوم، دون اشتراط وقت، ولا يكون عليها أي فوائد.

وظائف البنوك

منح القروض والسلف: إذ يقوم البنك بتسليف عملائه على أساس الوقت وتحديد سعر فائدة معيّن، بالإضافة إلى تقديم القروض لغير عملائه أيضًا على أساس فائدة تؤمّن الربح للبنك، ومشروط سداد أقساط البنك بوقت محدد، ويدخل ضمن هذه الوظيفة توفير خدمات السحب، والائتمانات النقدية، وخصم الكمبيالات

خدمات الوكالة: التي يقدّم بموجبها البنك خدمات بالنيابة عن عملائه، من خلال تفويض رسمي من العميل، مثل إدارة المحافظ المالية، أو تحويل الأموال، أو تحصيل الشيكات، بالإضافة إلى المدفوعات والتّحصيل الدّوريين.

خدمات دفع الفواتير: يستطيع الأفراد اللّجوء للبنوك لدفع الفواتير المستحقة عليهم مثل الكهرباء، والماء، والإنترنت، والهاتف.

أنواع البنوك

هناك العديد من أنواع البنوك وأهمّها ما يأتي:

- ❖ البنوك التجارية.
- ❖ البنوك الإسلامي.
- ❖ البنوك المركزية.
- ❖ البنوك المُتخصِّصة

البنوك التجارية

تعتبر البنوك التجارية أحد أشكال المؤسسات المالية، والتي تقوم آلية العمل الأساسية فيها بالوظائف التجارية والمصرفية، بهدف زيادة نسبة الأرباح، باعتبارها مؤسسات ربحية، وتشمل أعمالها مثل الأعمال المالية التي تقوم بها سائر البنوك مثل الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، ومنح قروض بهدف الاستثمار، وتعتمد في تمويل خزيرتها على الفوائد، التي تفرضها على القروض الممنوحة للعملاء

ما هي أهداف البنوك التجارية؟ من أهم الأهداف التي تسعى البنوك التجارية لتحقيقها

- زيادة أرباح البنك من خلال تحصيل الادخارات من حسابات الودائع، والقروض التي تمنحها للعملاء، والفوائد المترتبة عليها.
- تهدف البنوك التجارية إلى تحقيق الالتزامات المترتبة عليها بما يخص الخدمات التي يوفرها من سحب وإيداع، وغيرها من العمليات المالية، والتي تتطلب أن تتوفر السيولة في ميزانية البنك.
- توفير الأمان في الخدمات التي يقدمها البنك، وحماية حسابات العملاء المودعين، وعدم المخاطرة في مشاريع تتطلب رأس مال عالٍ جداً

البنوك المركزي

هو مُنظمةٌ مُستقلةٌ تُلزمها حكومة الدولة بإدارة الوظائف الماليّة الرئيسيّة، مثل إصدار عملة الدولة، والمُحافظة على قيمتها النقديّة، والمساهمة في تنظيم كمية عرض النقد، ومُتابعة كافة العمليات الخاصّة بالمصارف التجاريّة ويُعرّف البنك المركزيّ بأنّه المصرف الوطنيّ للدول، ويُساهم بتقديم مجموعةٍ من الخدمات المصرفيّة والماليّة لحكومة الدولة التي يتبع لها، ويهتمّ بمُتابعة نظام البنوك التجاريّة، وتنفيذ السياسات الماليّة والنقديّة الخاصّة بالحكومة، ومن التعريفات الأخرى للبنك المركزيّ هو بنك يهتمّ بوضع الخُطط الماليّة لحكومة الدولة، ويُساهم بتنفيذها، ويتحكّم بالأموال ضمن القطاع الاقتصاديّ

تتمثّل أهداف البنك المركزيّ الأساسية فيما يأتي:

□ إصدار الأوراق الماليّة ووضعها تحت الرقابة.

□ المحافظة على أسعار الصرف.

البنوك الإسلامية

يعتبر البنك الإسلامي من بنوك الاستثمار بالمعنى العام لمفهوم الاستثمار. فالبنك الإسلامي يقوم بالاستثمار المباشر عن طريق انشاء المنشآت الاقتصادية لممارسة النشاط الزراعي والصناعي والتجاري. ويتم ذلك عن طريق اما المساهمة بشكل مباشر فى رأس المال او المضاربة ،او المرابحة أو المشاركة التي تنتهى بالتمليك. **وقد يقوم البنك الإسلامي** بالإقراض بدون فائدة وذلك في حالات معينة. ويقوم البنك الإسلامي باستخدام أموال الزكاة في عمليات التكافل الاجتماعي وذلك عن طريق تمكين المحتاجين من ايجاد مصادر رزق ثابتة (مشروع صغير) **أهداف البنك الإسلامي :**

- رفع الحرج الشرعي عن الأفراد والمؤسسات الإسلامية؛ وذلك بإيجاد البديل الشرعي لاستثمار الأموال بدلاً من التعامل الربوي.
- تقديم خدمات مصرفية مميزة، والمساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، ودعمها في المجتمعات الإسلامية؛ للنهوض بمستوى المعيشة طبقاً لمبادئ الشريعة
- تنمية الوعي الادخاري بين الأفراد، وترشيد سلوكيات الإنفاق، وتشغيل رؤوس الأموال المعطلة، وتوظيفها في المجالات الاقتصادية التي ترفع من عائدها وتزيد من إنتاجها.
- تشجيع الاستثمار وهو الهدف الأساسي للبنوك الإسلامية.

البنوك المُتخصِّصة

هي المصارف التي تُساهم في تمويل المشروعات والعمليات الاقتصادية المتنوعة ودعمها، سواءً أكانت تجاريةً، أو زراعيةً، أو صناعيةً، بناءً على تخصص كلِّ مصرفٍ، ويرتبط سبب ظهور هذا النوع من البنوك المُتخصِّصة إلى طبيعة التمويل الخاصِّ بكلِّ مشروعٍ من المشروعات الاقتصادية، وتُقسَم هذه البنوك إلى عدّة أنواع، ومنها:

البنوك الصناعية: هي المصارف المُتخصِّصة بتمويل النّشاطات الصناعية، فتوفّر مجموعةً من القروض الائتمانية المُعتمدة على ضمانات أو رهون معيّنة، كما تهتمّ بتقديم التمويل لكافة العمليات الصناعية؛ وذلك بشراء المنتجات والخامات التي تدعم استمرار صناعة معيّنة.

البنوك الزراعية: هي مؤسسات مالية مُتخصِّصة في عمليّات تمويل النّشاطات الزراعية؛ للحصول على أكبر كميةٍ من المنتجات الزراعيّة الناتجة عن الأراضي المزروعة.

البنوك العقاريّة: هي مصارف تسعى إلى تقديم القروض اللازمة؛ وذلك لدعم شراء العقارات المتنوعة، مثل: المباني والأراضي، وغالباً توفّر هذه البنوك قروضاً ذات أجل طويل، كما تهتمّ بإدارة المشروعات، وتقديم النّصائح المُناسبة للنّشاطات العقاريّة المتنوّعة.

مبادئ عمل البنوك

يعتمد مبدأ عمل البنوك على فكرة الاقتراض والإقراض، حيث إنّها لا تستخدم سوى نسبة قليلة من رأس المال مقارنةً بباقي الأعمال التجارية الأخرى ومقارنةً بالحجم الإجمالي لمعاملاتها، ويجدر بالذكر أنّ البنوك تحتفظ بحسابات رأس المال والحسابات الاحتياطية كنوع من الحماية من الخسائر في قروضها واستثماراتها أو عمليات السحب النقدي غير المتوقعة

الخدمات التي تقدمها البنوك تتمثل الخدمات التي تُقدّمها البنوك

تقدم فيما يأتي:

تقديم القروض. خصم الفواتير. الدفع من خلال الشيكات. جمع وتسديد الصكوك الائتمانية. صرف العملات الأجنبية. الخدمات الاستشارية. الضمان البنكي. تحويل الأموال. خدمة بطاقات الائتمان. خدمات الصراف الآلي. الخدمات المصرفية المنزلية. الخدمات المصرفية من خلال الإنترنت. الخدمات المصرفية من خلال الهاتف. الإيداع. الأعمال المصرفية ذات الأولوية. الأعمال المصرفية الخاصة.

دور البنوك في الاقتصاد

تلعب البنوك دور الوسيط في العمليات المالية حيث تقوم :

بإقراض المال إلى الأشخاص أو الشركات أو حتى الحكومات، ولكن بعض البنوك تختص في إقراض الأشخاص فقط والبعض الآخر للشركات أو الحكومات وهناك من البنوك ما يقرض كل هؤلاء . بقبول الودائع التي تدفع عند الطلب أو لآجال محددة، وتزاوّل عمليات التمويل الداخلي والخارجي وخدمته بما يحقق أهداف خطة التنمية، ودعم الاقتصاد القومي وتباشر عمليات تنمية الادخار والاستثمار المالي في الداخل والخارج بما في ذلك المساهمة في إنشاء المشروعات، وما ستلزمه من عمليات مصرفية وتجارية ومالية، وفقاً للأوضاع التي يقررها البنك المركزي .اقرأ المزيد عن نشأة البنوك وأنواعها وتأثيرها في الاقتصاد

قسم الخزينة

يعتبر من أهم وأكثر أقسام البنك نشاطا وارتباطا بالعملاء أو الجمهور، فهو بمثابة القلب بالنسبة لدورة عمليات البنك في جميع أقسامه الفنية، ففيه تتجمع كل واردات البنك النقدية، ومنه تخرج جميع مدفوعات البنك النقدية إلى الغير، بعد استكمال دورتها المستندية في أقسام البنك الأخرى.

أقسام الخزينة :

يتم تقسيم الخزينة في البنك التجاري إلى قسمين وهما :

- ١- قسم الخزينة الرئيسية :
وفيها يتم الاحتفاظ بأموال البنك النقدية ، ومنها يتم تسليم النقدية لصيارفة العهد في الخزائن الفرعية للبنك في أول كل يوم ، واستلام ما لديهم من نقدية في نهاية العمل اليومي ، وكذلك تسليم فروع البنك ما تحتاجه من نقدية خلال فترة معينة واستلام الفائض منها لديهم .

أقسام الخزينة :

٢- قسم الخزائن الفرعية :
وهي الخزائن المرتبطة بأقسام البنك المختلفة ، كالخزينة الخاصة بقسم الودائع وحسابات التوفير ، أو الخزينة العامة بقسم الحسابات الجارية ، وتتولى كل خزينة عملية استلام النقدية من العملاء أو صرف ما يستحق لهم من نقود بعد إكمال إجراءاتها المستندية ، وفي البنوك الكبيرة يتم تقسيم الخزائن الفرعية إلى خزينة للوارد وأخرى للصادر ، وخاصة في الأقسام التي تتعامل بكثرة مع الجمهور أو العملاء كقسم الحسابات الجارية أو حسابات التوفير
ويشرف على قسم الخزينة في البنك رئيس الصرافين ، والذي تفترض فيه الكفاءة والأمانة والخبرة في هذا المجال ، حيث يعتبر مسئولاً عن كل ما يتعلق بشؤون النقدية في البنك ، يساعده في ذلك نائب أو وكيل بالإضافة إلى الصيارفة الآخرين الذين يعملون تحت إشرافه ، ويقوم البنك عادة بالتأمين على جميع هؤلاء ضد خيانة الأمانة لدى شركات التأمين وعن طريق الخزائن الفرعية تتم عمليات القبض والدفع النقدي ، استناداً إلى إشعارات مدينة هي بمثابة أوامر قبض أو دفع صادرة من الأقسام المختلفة في البنك .

أقسام الخزينة :

أما قسم الخزينة الرئيسية ففي كل آخر يوم ينظم ملخصاً أو كشفاً بحركة الصادر والوارد والرصيد النقدي ، ويرفق بهذا الكشف جميع الوثائق والإشعارات ومستندات القيد اللازمة ، ويرسل إلى قسم المحاسبة العامة في البنك ، الذي يتولى عمليات التدقيق والمطابقة بين اليومية الفرعية الواردة من قسم الخزينة وبين المستندات المرفقة بها ، بعدها يجري القيود اللازمة لهذه العمليات في اليومية المركزية للبنك . وتتمثل بنود المقبوضات والمدفوعات في الخزائن الفرعية للبنك في الآتي :

أولاً : المقبوضات :

تتمثل بنود المقبوضات في ما يلي :

- ١- المبالغ المقبوضة لإيداعها في الحسابات الجارية للعملاء ، وحسابات التوفير ، وحسابات الودائع لأجل
- ٢- المبالغ المقبوضة تسديداً للذمم المالية للعملاء ، ومنها تحصيل الأوراق التجارية نيابة عن العملاء ، حوالات داخلية و خارجية
- ٣- القيم النقدية المقابلة لبيع أو تحويل النقد الأجنبي
- ٤- تسديدات السلف والقروض الممنوحة للعملاء عند حلول أجلها
- ٥- النقدية التي تستلمها الخزينة الفرعية في بداية كل يوم من قسم الخزينة الرئيسي وتسمى بالعهددة اليومية والتي يتسلمها صراف الخزينة الفرعية قبل بداية عمله اليومي في البنك .

أولاً : المقبوضات

وفي نهاية اليوم يقوم صراف الخزينة الخاص بالمقبوضات (الوارد) بمطابقة رصيد النقدية في نهاية اليوم مع مجموع يومية النقدية الواردة بالمعادلة التالية :

رصيد نهاية اليوم = العهدة المستلمة في أول اليوم + مجموع النقدية الواردة (المقبوضة) خلال اليوم
ويتم إثبات المقبوضات بالقيود الآتي :

XX من حـ / الخزينة

إلى مذكورين

XX حـ / الحسابات الجارية للعملاء

XX حـ / الودائع لأجل

XX حـ / خطابات الضمان

XX حـ / سلف بضمان أوراق تجارية

XX حـ / (أي نوع من المقبوضات

ثانيا : المدفوعات :

تتمثل بنود المدفوعات في ما يلي :

- ١- دفع الشيكات المسحوبة على الحسابات الجارية للعملاء
- ٢- تنفيذ أوامر الدفع الواردة إشعاراتها من أقسام البنك المختلفة (سلف ، قروض ، خصم أوراق تجارية ، شراء عملة أجنبية الخ)
- ٣- دفع رواتب وأجور موظفي البنك ، بما فيها سلفه صندوق المصروفات النثرية .
- ٤- شراء آلات ومعدات مكتبية ودفع إيجارات وشراء أثاث وغيره .

وفي نهاية اليوم يقوم صراف خزانة المدفوعات (الصادر) بمطابقة رصيد النقدية في نهاية اليوم مع مجموع يومية النقدية الصادرة وفقا للمعادلة الآتية :

رصيد النقدية في نهاية اليوم = العهدة المستلمة في أول اليوم – مجموع النقدية الصادرة (المدفوعة)
ويتم إثبات المدفوعات بالقيد الآتي :

من مذكورين
XXح/ الحسابات الجارية للعملاء
XXح/ الودائع لأجل
XXح/ خطابات الضمان
XXح/ سلف بضمان أوراق تجارية
XXح/ (أي نوع من المدفوعات)
XX إلى ح/ الخزينة

ثانيا : المدفوعات

وفي قسم الخزينة الرئيسية يتم التحقق من النقدية في نهاية اليوم من خلال المعادلة التالية :
الرصيد الدفترى = رصيد النقدية في بداية اليوم (فعلي) + مجموع النقدية المستلمة خلال اليوم -
مجموع النقدية المنصرفة خلال اليوم
ويتم المطابقة والتحقق بين الرصيد الدفترى بدفتر يومية الخزينة مع الموجود فعلا بالخزينة الرئيسية (الرصيد الفعلي)

معالجة النقص أو الزيادة في الخزينة عند الجرد :
قد يحدث أحيانا عند مطابقة الرصيد الدفترى لحساب الصندوق مع الموجود الفعلي من النقود في نهاية اليوم ، ظهور فرق بالنقص أو الزيادة . ويتم التحري عن أسباب الفرق واتخاذ الإجراءات المحاسبية لمعالجته

الرصيد الدفترى = رصيد النقدية أول اليوم (فعلي) + المقبوضات - المدفوعات .
الرصيد الفعلي = العد الفعلي للمبالغ الموجودة في الخزينة في نهاية اليوم .

أولاً :- حالة وجود عجز (نقص):

إذا كان الرصيد الفعلي أقل من الرصيد الدفترى
أ- يتم إثبات العجز : xx من حـ / عجز الخزينة xx إلى حـ / الخزينة

ب- يتم البحث عن أسباب العجز :
أ- إذا كان العجز نتيجة إهمال الصراف (أمين الخزينة) ، يحمل الصراف بذلك فيجرب أولاً

قيد استحقاق xx من حـ / الصراف xx إلى حـ / عجز الخزينة

وعند بدء الاستقطاع (سداد الصراف) يجرى القيد التالي :

xx من حـ / الخزينة (بالمبلغ المحصل) xx إلى حـ / الصراف

ويستمر الاستقطاع الشهري حتى استكمال مبلغ العجز

أولاً :- حالة وجود عجز (نقص):

٢- أما في حالة عدم مسؤولية أمين الخزينة عن العجز ، أي هناك ظروف لا يستطيع الصراف التحكم بها فيتم إقفال العجز في حساب الأرباح والخسائر أي أن البنك يتحمل العجز بالقيود الآتي :

XX من ح/ أخ

XX إلى ح/ عجز الخزينة

ثانيا : - في حالة وجود فائض (زيادة) :

الرصيد الفعلي أكبر من الرصيد الدفترى

أ- يتم إثبات الزيادة بالقيد الآتي :

XX من ح/ الخزينة

XX إلى ح/ الزيادة في الخزينة

ب- يتم البحث عن أسباب الزيادة :

١- قد يظهر أن الزيادة تخص أحد عملاء البنك وأثبت ذلك بالطرق المشروعة فيقوم البنك

بصرف الزيادة له ، بعد أخذ تعهد منه بإرجاع المبلغ إذا ثبت بعد ذلك عدم أحقيته في

المبلغ ، ويتم الصرف بالقيد التالي :

XX من ح/ الزيادة في الخزينة

XX إلى ح/ الخزينة

ثانيا : - في حالة وجود فائض (زيادة) :

- ٢- في حالة عدم معرفة أسباب الزيادة ، فإما أن يبقى المبلغ محجوزا في سجلات البنك لفترة معينة ثم يتم تسويته بعد ذلك ، أو أن يقل مباشرة في حساب الأرباح والخسائر بالقيود الآتي
- XX من ح/ الزيادة في الخزينة
XX إلى ح/ أ. خ
المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الخزينة :
- ١- تمويل خزينة البنك من البنك المركزي
XX من ح/ الخزينة
XX إلى ح/ البنك المركزي
- ٢- إيداع مبالغ في البنك المركزي :
XX من ح/ البنك المركزي
XX إلى ح/ الخزينة
- ٣- تمويل الخزائن الفرعية من الخزينة الرئيسية :
XX من ح/ الخزينة الفرعية
XX إلى ح/ الخزينة

ثانيا : - في حالة وجود فائض (زيادة) :

٤- استلام مبالغ من الخزائن الفرعية :

xx من حـ / الخزينة

xx إلى حـ / الخزينة الفرعية

٥- تمويل خزائن الفروع من الخزينة الرئيسية :

xx من حـ / فرع ...

xx إلى حـ / الخزينة

٦- استلام مبالغ من الفروع :

xx من حـ / الخزينة

xx إلى حـ / فرع ...

ثانيا : - في حالة وجود فائض (زيادة) :

الخط : Times new roman

الحجم : ٢٠

اللون : اسود او كحلي



الأكاديمية العربية الدولية
Arab International Academy

شكرا لكم