

غرفة المقاصة

تمديد: غرفة المقاصة مكان يتم فيه عملية التبادل بين الشيكات المجمعة من طرف مندوبي البنوك، كما يتم بغرفة المقاصة تسوية المعاملات المصرفية التي تتم بين البنوك البنوك الأخرى، ومقرها هو مؤسسة نقدية.

1- قسم المقاصة: يقوم قسم المقاصة في البنوك التجارية بتسوية المعاملات المصرفية التي تتم بين البنك والبنوك الأخرى حيث يتلقى نوعين من الشيكات :
أ- شيكات مقدمة من عملاء البنك ومسحوبة على عملاء بنوك أخرى (إيداع بشيكات خارجية).

ب- شيكات مقدمة من بنوك أخرى مسحوبة على عملاء البنك (سحب بشيكات خارجية).
ويتم تبادل الشيكات في غرفة المقاصة حيث يجتمع مندوبون البنوك لعمل المقاصة بين الشيكات المقمة من كل بنك وبين الشيكات المسحوبة عليه. حيث تتم تسوية الحسابات بين البنوك عن طريق إجراء قيود يومية وتسويات حسابية فقط دون حاجة لإنتقال الأموال من بنك إلى آخر مما يؤدي إلى توفير الوقت والجهد والضمان نظرا لعدم إنتقال الأموال

2- إجراءات عملية المقاصة:

- أ- يقوم قسم الحسابات الجارية بتجميع الشيكات المقدمة من العملاء المسحوبة على بنوك أخرى ويرسلها إلى قسم المقاصة .
- ب- يقوم قسم المقاصة داخل كل بنك بفرز هذه الشيكات وتصنيفها وفقا للبنوك المسحوب عليها هذه الشيكات قبل إرسالها .
- ج- غرفة المقاصة:
- 1- يتم إعداد كشف ونتيجة المقاصة حيث يتم تحديد محافظ الإضافة (الأموال المضافة للبنك)، ومحافظ المخصومة (الأموال المخصومة من البنك).
- نتيجة المقاصة لكل بنك: تمثل الفرق بين محافظ الإضافة (الصافية) وبين محافظ الخصم (الصافية)، وتكون النتيجة رصيد دائن إذا كان محافظ الإضافة (الصافية) أكبر من محافظ الخصم (الصافية) والعكس تكون النتيجة برصيد مدين.
- شكل الكشف: المقاصة عبارة على جدول يتم إعداده وفق طريقتين:

ط 1: يكون الجدول على شكل مصفوفة، عدد صفوفها يساوي عدد أعمدتها وتكون متساوية لعدد البنوك المشتركة في عملية المقاصة وشكله كما يلي:

من / إلى	بنك 1	بنك 2	بنك 3	المجموع
بنك 1	المبلغ الإجمالي - المرفوضة الصافي	المبلغ الإجمالي - المرفوضة الصافي	المبلغ الإجمالي - المرفوضة الصافي	المبلغ الإجمالي - المرفوضة الصافي
بنك 2				
بنك 3				
المجموع				

ط 2 :

الرصيد		محافظ الخصم	إسم البنك	محافظ الإضافة
مدین	دائن			
		المبالغ الصافية أي بعد إستبعاد المرفوضة		المبالغ الصافية أي بعد إستبعاد المرفوضة
				المجموع

ملاحظة حول الجدول:

- الصف لأي بنك يمثل الإضافة (الدائن)، و العمود يمثل الخصم (المدين).
- مجموع الإضافات (الصافية) = مجموع الخصومات (الصافي).
- أرصدة البنوك الدائنة = أرصدة البنوك المدينة.

تطبيق: تشترك ثلاث بنوك تجارية في غرفة المقاصة وإليك نتيجة التبادل ومركز كل بنك من البنوك خلال إحدى الفترات:

1- قدم بنك B E A بشيكات مسحوبة على بنك B N A بمبلغ 80000 دج رفض منها شيكات بمبلغ 10000 دج لعدم مطابقة التوقيع ، كما قدم شيكات مسحوبة C P A بمبلغ 130000 دج.

2- قدم بنك B N A بشيكات مسحوبة على بنك B E A بمبلغ 500000 دج وشيكات مسحوبة على بنك C P A بمبلغ 300000 دج.

3-- قدم بنك C P A بشيكات مسحوبة على بنك B E A بمبلغ 60000 دج وشيكات مسحوبة على بنك B N A بمبلغ 50000 دج رفض شيكات بمبلغ 10000 دج لعدم كفاية الأرصدة.
الطلوب :- إعداد كشف المقاصة النهائي كما يعده بإستعمال الطريقتين.