The Clearing

أعداد / ابراهيم ناجى حمد



عمليات المقاصة

---

b مقدمه للتوضيح :

فى بعض الاحيان بتيجى للبنك شيكات يريد العملاء التابعين للبنك تحصيلها وفى هذا الحاله يقوم البنك بتلبية طلب عملائه فاذا كانت الشيكات مسحوبة على عملاء تابعين لنفس البنك وليكن مثلاً بنك مصر فى هذه الحاله لاتوجد مشكله .. يتم خصم الشيكات بدون مشاكل .

ولكن فى بعض الاحيان يأتى للبنك شيكات مسحوبه على عملاء تابعين لبنوك اخرى مثل بنك القاهر او الاسكندريه مثلا .

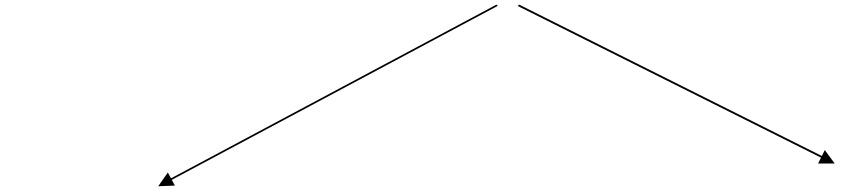
وعشان نوضح بصورة اكتر

- لو عميل لديه حساب فى بنك مصر وكتب شيك لصالح عميل أخر لديه حساب فى بنك الاسكندريه .. هنا هيكون هناك طريقتين لسحب الشيك
  ١- العميل هيروح يصرف الشيك بنفسه من بنك مصر
  ٢- هيأخذ الشيك ويحطه فى حسابه فى بنك الاسكندريه ويطلب منهم تحصيل الشيك ووضعه فى حسابه لديهم . هنا بقا تلعب المقاصه دورها

b أين تتم عملية المقاصه :

تتم عملية المقاصه فى مكان موجود بالبنك المركزى يطلق عليه غرفة المقاصه ..حيث يكون لدى البنك المركزى حسابات جاريه لجميع البنوك المصريه ويتم تسوية عمليات المقاصه عن طريق هذه الحسابات . حيث ان كل بنك بيقدم الشيكات المسحوبه على البنك الأخر .. فمثلآ بنك مصر بيروح قايل انا ليا شيكات بمليون جنيه مسحوبه على بنك القاهره وعليا شيكات بنص ميلون جنيه لصالح بنك القاهره .. يبقا فى الحاله دى بنك مصر ليه عند بنك القاهره نص مليون جنيه فقط وذلك بعد أجراء عملية المقاصة .

* يعنى كل بنك بيطلع الصافى له وقد يكون هذا الصافى



دائن
عندما يكون (ليه > عليه)

مدين
عندما يكون (ليه < عليه)

b دور المقاصه فى البنوك التجاريه :

من الشرح السابق نقدر نقول انى البنوك ممكن يجيلها شيكات مسحوبه على بنوك اخرى فمثلآ بنك مصر ممكن تيجى ليه شيكات مسحوبه على بنك الاسكندريه ، وبنك الاسكندريه ممكن تيجى ليه شيكات مسحوبه على بنك مصر .. يعنى البنوك بيكون عندها شيكات لصالح عملائها ويتم تحصيلها من بنوك أخرى وعليها شيكات مسحوبه على عملائها ويتم دفعها لبنوك أخرى ..

يعنى نقدر نقول انى دور قسم المقاصه فى البنك هو :

١- تحصيل الشيكات المسحوبه لصالح عملاء البنك

٢- سداد الشيكات المسحوبه على العملاء لصالح بنوك أخرى

يقوم البنك بعمل مايلى بعد أستلام الشيكات :-

١- استلام الشيكات وايداعها فى نوعين من الحافظات :

أ- حافظة الاضافه (الشيكات اللى ليه) ---> يوضع بها الشيكات المسحوبه لصالح العملاء

ب- حافظة الخصم (الشيكات اللى عليه) ---> يوضع بها الشكيات المسحوبه على العملاء

٢- أرسال مندوب البنك التجارى بالحافظتين الى غرفة المقاصه بالبنك المركزى وهناك يتم مايلى :

أ- تبادل الحافظات بين مندوبين البنوك المختلفه

ب- القيام بتسوية مراكز البنوك ويقوم البنك المركزى بتسوية الحسابات بين البنوك

b أعداد كشف حركة المقاصه داخل البنك :

كشف حركة المقاصه بيتم اعداده لتوضيح بيانات كل البنوك التى شاركات فى عملية المقاصه . وعن طريق هذا
الكشف نقدر نعرف كل بنك ليه كام وعليه كام .. وعشان نوضح أكتر عملية المقاصه هشرح مثال عملى من خلاله نقدر نفهم عملية المقاصه بيتم ازاى .

مثال على كشف حركة المقاصة

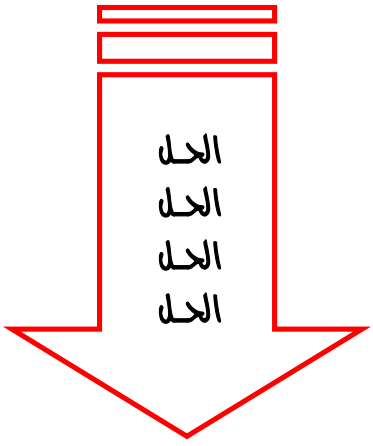
فيما يلى العمليات التى تمت فى غرفة المقاصة بالبنك المركزى :

u قدم بنك مصر شيكات مسحوبه على بنك القاهره بمبلغ ٢٤,٠٠٠ جنيه .. وشيكات مسحوبه على بنك الاسكندريه بمبلغ ٤٠,٠٠٠ جنيه .

v قدم بنك القاهره شيكات مسحوبه على بنك مصر بمبلغ ١٦,٠٠٠ جنيه .. وشيكات مسحوبه على الاسكندريه بمبلغ ٢٤,٠٠٠ جنيه .

w قدم بنك الاسكندريه شيكات مسحوبه على بنك مصر بمبلغ ٨,٠٠٠ جنيه .. وشيكات مسحوبه على بنك القاهره بمبلغ ١٨,٠٠٠ جنيه .

*** وفى نهاية جلسة المقاصه قبلت جميع الشيكات ماعدا شيكات بقيمة ٤٠٠٠ جنيه مقدمه للتحصيل من بنك مصر ومسحوبه على بنك القاهره وذلك لآسباب مختلفه (بنك القاهره رفض سداد شيكات بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه لبنك مصر)**



اولاً : تصوير كشف حركة المقاصه :-

ماله / ماعليه	بنك مصر	بنك القاهره	بنك الاسكندريه	أجمالى ماله
بنك مصر	----	٢٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
بنك القاهره	١٦,٠٠٠	----	٢٤,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
بنك الاسكندريه	٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	----	٢٦,٠٠٠
أجمالى ماعليه	٢٤,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	٦٤,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠

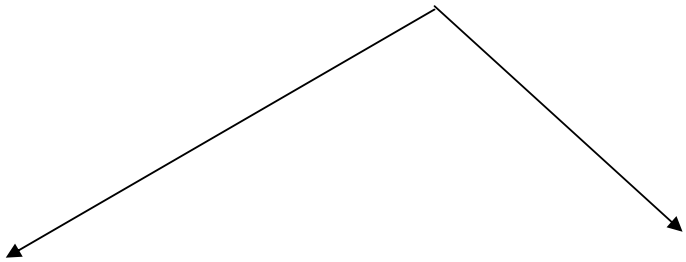
ثانياً : ملاحظات على كشف حركة المقاصه :

١- كشف حركة المقاصه عباره عن مصفوفه او جدول يتوقف عدد اعمدتها وصفوفها على عدد البنوك المشاركه فى عميلة المقاصة

٢- لو مشينا من اليمين للشمال هنقول هنا (ماله)

٣- لو مشينا من فوق الى أسفل هنقول هنا (ماعليه)

٤- بنك مصر جاله شيكات بـ ٦٤,٠٠٠ جنيه



٢٤,٠٠٠ على بنك القاهره

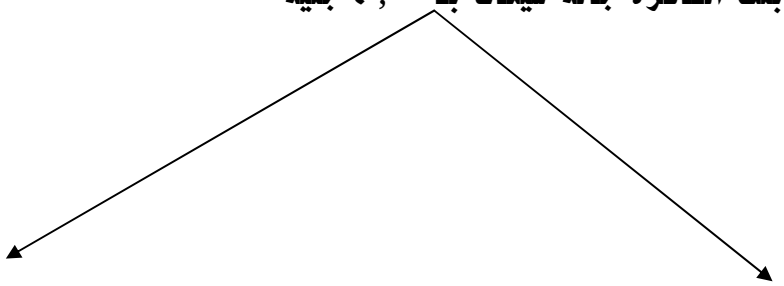
رفض منهم ٤,٠٠٠ جنيه

اذا اصبح له ٢٠,٠٠٠ على بنك القاهره

٤٠,٠٠٠ جنيه على بنك الاسكندريه

اذا أجمالى ماله = ٦٠,٠٠٠

٥- بنك القاهره جاله شيكات بـ ٤٠,٠٠٠ جنيه

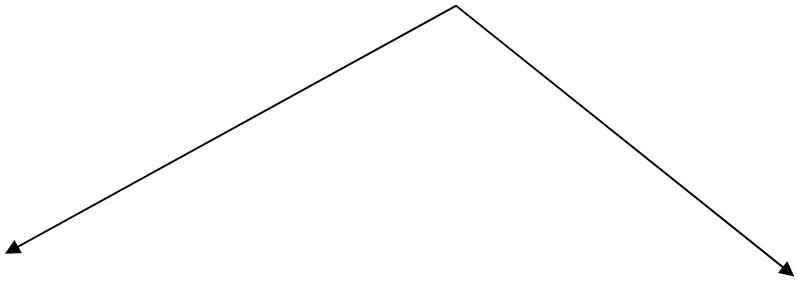


١٦,٠٠٠ على بنك مصر

٢٤,٠٠٠ على بنك الاسكندريه

اذا أجمالى ماله = ٤٠,٠٠٠

٦- بنك الاسكندريه جاله شيكات بـ ٢٦٠٠٠ جنيه



٨٠٠٠ على بنك مصر

١٨٠٠٠ على بنك القاهره

أجمالى ماله = ٢٦,٠٠٠ جنيه

٧- لو عوزت تعرف ما على البنك هتبص على مستوى العمود فى الجدول اللى فوق يعنى لو عوزت تعرف بنك مصر عليه كام هتبص على مستوى العمود بتاع بنك مصر هتلاقى ٢٤٠٠٠ جنيه قصاد خانةاجمالى ماعليه .

٨- لو عوزت تعرف ما للبنك يعنى البنك ليه كام هتبص على مستوى الصف فى الجدول يعنى لو عوزت اعرف بنك مصر ليه كام هبص على مستوى الصف بتاع بنك مصر هلاقى ٦٠٠٠٠ . تحت خانة اجمالى ماله .

****

ثالثاً : صافى مراكز كل بنك بعد المقاصة :-

صافى مركز البنك = اجمالى مالــه – أجمالى ما عليه

صافى مركز بنك مصر = ٦٠,٠٠٠ - ٢٤,٠٠٠ = ٣٦,٠٠٠ دائن (ما له > ما عليه)

صافى مركز بنك القاهره = ٤٠,٠٠٠ - ٣٨,٠٠٠ = ٢,٠٠٠ دائن (ما له > ما عليه)

صافى مركز بنك الاسكندريه = ٢٦,٠٠٠ - ٦٤,٠٠٠ = (٣٨,٠٠٠) مدين (ما له > ماعليه)

لو نظرنا الى المعادلات السابقه هنلاقى بنك مصر دائن بـ ٣٦,٠٠٠ جنيه وبنك القاهره دائن بـ ٢,٠٠٠ جنيه .. وهنلاقى بنك الاسكندريه مدين بمبلغ ٣٨,٠٠٠ جينه .

اذاً بنك مصر وبنك القاهره ليهم (٣٦٠٠٠ + ٢٠٠٠) = ٣٨٠٠٠ جنيه

وبنك الاسكندريه عليه = ٣٨٠٠٠

(الفرق بين البنوك الدائنه والبنك المدينه لابد وان يساوى صفر فى نهاية عملية المقاصه)

البنوك الدائنه (مصر والقاهره) ٣٨,٠٠٠ جنيه – البنوك المدينه (أسكندريه) ٣٨,٠٠٠ = صفر

اذاً بنك مصر وبنك القاهره هياخدوا من بنك الاسكندريه بعد عملية المقاصه ٣٨,٠٠٠ جنيه
٣٦٠٠٠ هياخدهم بنك مصر
٢٠٠٠ هياخدهم بنك القاهره

وبالتالى نستنتج مما سبق انه لابد
أن يكون الفرق بين البنوك الدائنه والبنوك المدينه يكون بيساوى صفر .
وده بيكون مؤشر على ان عملية المقاصه صحيحه .. وطبعآ عملية الدفع والتسوية فى نهاية المقاصة بيقوم بيها البنك المركزى حيث أن كل بنك تجارى له حساب جارى فى البنك المركزى .وهنا هيقوم البنك المركزى بسحب مبلغ ٣٨,٠٠٠ جنيه من حساب بنك الاسكندريه لديه وايداعهم فى حساب بنك مصر وبنك القاهره .. بنك مصر ٣٦,٠٠٠ جنيه ، بنك القاهره ٢,٠٠٠ جنيه .

يكفيني يارب عزاً أن تكون لي رباً
ويكفيني فخراً أن اكون لك عبداً

E-Mail:Ibrahim_Nagy@rocketmail.com

Mobile : 01518517890