

شركة نماسوفت للبرمجيات
نظام البنوك

4	مقدمة
5	نظام البنوك – مفاهيم أساسية
5	البنوك والحسابات البنكية
5	الأوراق التجارية
5	دفاتر الأوراق التجارية
5	حالات الورقة التجارية
6	التحويلات البنكية
6	التسويات البنكية
6	منهجية عمل مذكرة التسوية البنكية
7	صيغة ملف البنك المستورد بمذكرة التسوية
7	الحافظة البنكية
7	الحافظة البنكية المؤجلة
8	الإشعارات البنكية
8	نقل الأوراق التجارية
8	إلغاء الأوراق التجارية
8	السداد الجزئي للأوراق التجارية
8	افتتاح الأوراق التجارية
9	دورة الشيكات بنظام ناماسوفت
11	خطابات الضمان – مفاهيم أساسية
11	تعريف
11	حسابات خطاب الضمان
11	صلاحية خطاب الضمان
11	أطراف خطاب الضمان
11	خصائص خطاب الضمان
12	أنواع خطابات الضمان
12	غطاء خطاب الضمان
12	تسهيلات خطاب الضمان
12	اتجاه خطاب الضمان
13	دورة خطابات الضمان بنظام ناماسوفت
13	مثال لخطاب الضمان – خطاب ضمان الدفعة المقدمة
14	موديول البنوك بنظام نما الرئيسي
15	نافذة البنك
17	نافذة حساب بنكي – الصفحة الرئيسية
19	نافذة ورقة تجارية
23	نافذة ورقة تجارية – صفحة حركات الورقة
24	مستند تحويل بنكي – الصفحة الرئيسية
27	مستند تحويل بنكي – صفحة الفواتير
30	مستند تحويل بنكي – صفحة الدفعات
32	مستند تسوية بنكية
34	مستند حافظة بنكية
36	مستند حافظة بنكية مؤجلة

38.....	مستند رد حافظة بنكية مؤجلة
39.....	مستند إشعار بنكي
41.....	مستند إشعار بنكي – صفحة الدفعات
42.....	مستند طلب استلام أوراق تجارية
43.....	سند سداد جزئي
46.....	مستند نقل ورقة تجارية
48.....	مستند إلغاء ورقة تجارية
50.....	مستند افتتاح ورقة تجارية
52.....	مستند مذكرة تسوية بنكية – معلومات أساسية
56.....	مستند مذكرة تسوية بنكية – صفحة التسوية
58.....	مستند مذكرة تسوية بنكية – صفحة الحركات المعلقة
60.....	نافذة خطاب ضمان – الصفحة الرئيسية
64.....	مستند خطاب ضمان – صفحة الحركات
65.....	مستند طلب خطاب ضمان
66.....	مستند إصدار خطاب ضمان
68.....	مستند تعديل خطاب ضمان
69.....	مستند تسليم خطاب ضمان
70.....	مستند استلام خطاب ضمان
71.....	إنهاء خطاب ضمان
72.....	مستند افتتاحي خطاب ضمان
75.....	دفتر أوراق تجارية
77.....	إعدادات الحسابات – الحقول البنكية
79.....	بعض الفيديوهات المتعلقة بنظام الاعتمادات المستندية

تقدم شركة نماسوفت نظاماً متكاملًا لمعالجة البنوك والأوراق التجارية بالإضافة لخطابات الضمان فمن خلال نظام نما للمعاملات البنكية يمكن للمنشأة تمثيل كل ما يتعلق بالتعامل مع النظام البنكي والأوراق التجارية مثل الشيكات والكمبيالات، حيث يدعم النظام جميع الحركات المتعلقة بالورقة التجارية بداية من اصدارها أو استلامها وحتى تحصيلها مروراً بإلحاقها بسندات القبض أو الصرف وتسجيلها بالحواظ البنكية ومتابعة حالتها أولاً بأول من خلال الاشعارات البنكية مع إمكانية إلغائها قبل التحصيل في أي وقت. يدعم نما أيضاً أنظمة فعالة لمذكرات التسوية البنكية وخطابات الضمان والتحويلات البنكية وغير ذلك.

ينقسم هذا الكتاب إلى أقسام رئيسية وهي كالتالي:

- ◆ **مفاهيم أساسية:** للتعرف على بعض المفاهيم التي ينبغي الإحاطة بها قبل التعرف على كيفية التعامل مع البنوك والأوراق التجارية وخطابات الضمان وغير ذلك، وغير ذلك.
- ◆ **نوافذ وإجراءات نظام البنوك:** من خلال هذا الجزء، يتم التعرض بالشرح لنوافذ وإجراءات ومستندات مودبول البنوك.
- ◆ **شروحات نظام البنوك:** تم تخصيص جدول بذييل المستند لإدراج الفيديوهات التي تم تسجيلها لشرح الإجراءات المتعلقة بنظام البنوك.

نظام البنوك – مفاهيم أساسية

فيما يلي سنتناول بعض المفاهيم الأساسية التي يجب الإحاطة بها قبل استخدام نظام البنوك.

البنوك والحسابات البنكية

يسمح النظام بتعريف أي عدد من البنوك ليتم التعامل معها من خلال مستندات النظام. يمكن تعريف البنوك بشكل شجري بحيث يتم تعريف البنك بالإضافة للفروع الخاصة بهذا البنك.

على مستوى كل بنك أو أي فرع بنكي، يسمح النظام بتعريف أي عدد من الحسابات البنكية الخاصة بهذا البنك مثل حساب أوراق القبض وحساب أوراق الدفع وحساب الحافظة البنكية وغير ذلك.

الأوراق التجارية

تعني الأوراق التجارية كل من الشيكات والكمبيالات حيث يسمح النظام بتعريف كل من النوعين والتعامل مع أي منهما بمستندات النظام. يتم تعريف الورقة التجارية من خلال ملف خاص بذلك حيث يتم تعريف نوع الورقة (شيك أو كمبيالة) واتجاه الورقة التجارية من حيث كونها صادرة أو واردة إليها بالإضافة لطرفي الورقة (المدين والدائن) وقيمة الورقة وتاريخ استحقاقها والبنك الصادر لها وغير ذلك من المعلومات.

يسمح النظام من خلال ملف "دفتر أوراق تجارية" بإنشاء دفاتر للشيكات والكمبيالات الصادرة (والواردة أيضاً) وذلك حتى يتم تكويد الورقة آلياً بحسب إعدادات الدفتر حيث يمكن تخصيص دفتر لكل بنك كما يمكن وضع أي من الدفاتر كعهدة مع أحد الموظفين.

دفاتر الأوراق التجارية

حتى يتم إصدار أوراق تجارية بالنظام تحتوي على نفس الأوراق الخاصة بالأوراق التجارية التي تم إصدارها فعلاً عن طريق البنك، يتم إصدارها من خلال ملف "دفتر أوراق تجارية" والذي يتم من خلاله تحديد مواصفات الورقة الصادرة من حيث:

- ♦ **البنك:** البنك الذي يتبع له الدفتر
- ♦ **الحساب البنكي:** الحساب البنكي الخاص بهذا الدفتر
- ♦ **طريقة التكويد:** يتم توصيف طريقة التكويد (الترقيم) التي تتبع الأوراق التجارية (شيكات أو كمبيالات) التي لهذا الدفتر. راجع نافذة "دفتر أوراق تجارية" بنهاية الكتاب.

حالات الورقة التجارية

من خلال مستندات النظام، يتم تسجيل الحالة الخاصة بالورقة التجارية كالتالي:

- ♦ **منشأة:** وذلك عند تعريف الورقة لأول مرة من خلال ملف الأوراق التجارية
- ♦ **مستلمة:** وذلك عند استلام الورقة عن طريق مستند قبض من أي جهة لصالح المنشأة.
- ♦ **صادرة:** وذلك عند إدراج الورقة بمستند صرف لتسديد أي قيمة على المنشأة.
- ♦ **مرفوضة:** وذلك عند إصدار سند إشعار برفض هذه الورقة.
- ♦ **مرفوضة مؤقتاً:** وذلك عند إصدار سند إشعار برفض هذه الورقة مؤقتاً.
- ♦ **بحافظة بنكية:** وذلك عند إصدار مستند حافظة بنكية يحتوي هذه الورقة.

- ◆ **مظهر:** يسمح النظام عند استلام أي من الأوراق التجارية من أحد العملاء، بإعادة إصدارها عن طريق مستند صرف لأحد العملاء الآخرين.
- ◆ **ملغاة:** تصبح الورقة ملغاة عند إصدار سند إلغاء مستند لهذه الورقة.
- ◆ **ملغاة جزئياً:** تصبح الورقة التجارية ملغاة جزئياً عند إصدار سند إلغاء ورقة تجارية بجزء من قيمة الورقة وليس بكامل قيمة الورقة ومن ثم يتم طرح القيمة الملغاة من القيمة الكلية للورقة ومن ثم تكون قيمة الورقة هي القيمة المتبقية.

التحويلات البنكية

عند تحويل أي من المبالغ من أحد الحسابات البنكية لأحد الحسابات البنكية الأخرى، يسمح النظام بتسجيل هذا التحويل بالنظام وذلك عن طريق مستند التحويل البنكي. فعلى سبيل المثال يمكن تحويل مرتبات الموظفين من خلال مستند "تحويل بنكي". في هذه الحالة يمكن إصدار مستند التحويل البنكي بناءً على سند سجل رواتب محدد ومن ثم يتم تحويل المرتبات من الحساب البنكي الخاص بالمنشأة إلى الحسابات البنكية الخاصة بالموظفين المدرجين بسجل الرواتب.

التسويات البنكية

في بعض الأحيان تحدث حركات بالبنك لم يتم تسجيلها بالمنشأة أو العكس كتسجيل أحد المصروفات البنكية مثلاً مما يؤدي إلى حدوث تباين بين رصيد الحساب بالمنشأة ورصيد نفس الحساب بالبنك. يوفر النظام مستنديين لمعالجة هذا الأمر وهما كالتالي:

من خلال نظام التسويات البنكية، يمكن تحليل وإيجاد الاختلاف بين الرصيد الظاهر في كشف حساب البنك وبين الرصيد الظاهر في سجلات المنشأة للتوصل إلى الرصيد الصحيح في الطرفين. يعتبر نظام نما للتسويات البنكية آلية فعالة للوصول لعملية المطابقة بين حساب البنك وحساب المنشأة. يوفر النظام مستنديين لمعالجة هذا الأمر وهما كالتالي:

مستند التسويات البنكية: من خلال هذا المستند يمكن تسجيل أي مبالغ (مدينة أو دائرة) لصالح المنشأة أو البنك مما يؤدي لضبط أرصدة الحسابات

مذكرة التسوية البنكية: مذكرة التسوية البنكية من الأساليب المعروفة محاسبياً لمطابقة الحسابات بكل من المنشأة والشركة واستدراك الأخطاء والحركات التي لم يتم تسجيلها بأي من الطرفين. حيث يقوم البنك بإصدار كشف حساب للمنشأة للاطلاع على جميع الحركات التي تمت مع البنك خلال فترة محددة ومقارنتها بحركات هذا البنك بسجلات المنشأة، ومن ثم الوقوف على الأخطاء والحركات الغير مسجلة عند أي من الطرفين. يدعم النظام من خلال مستند "مذكرة تسوية بنكية" استيراد كشف حساب البنك إلكترونياً ومن ثم مقارنة كشف حساب البنك بكشف حساب المنشأة. يمكن للمستخدم إجراء المطابقة يدوياً أو ألياً مع الحفاظ على قواعد المطابقة الآلية كسماحية اختلاف التواريخ والمبالغ وحروف التطابق للوصول للتسوية النهائية بدقة.

منهجية عمل مذكرة التسوية البنكية

سبق وأن أوضحنا في الفقرة السابقة أنه من خلال مذكرة التسوية البنكية، يتم مطابقة حركات النظام بالحركات البنكية، وذلك يتم على ثلاثة مراحل كالتالي:

- ◆ **تجميع البيانات:** من خلال تجميع البيانات، يقوم النظام باستحضار كل من الحركات البنكية على أحد الحسابات (من خلال استيراد ملف البنك) واستحضار حركات النظام التي تمت على نفس الحساب البنكي (من خلال مستندات النظام) وذلك بالطبع خلال فترة محددة.
- ◆ **التسوية:** في هذه الخطوة، يتم مقارنة حركات النظام وحركات البنك على أحد الحسابات البنكية خلال فترة محددة. وفقاً لقواعد محددة يحددها المستخدم، تتم المقارنة فإذا ما كانت أحد حركات النظام تطابق أحد حركات البنك وفقاً لهذه القواعد، يقوم النظام بمطابقة الحركتين. في النهاية، يمكن أن تظل حركات تم تسجيلها في البنك ولم يتم تسجيلها في دفاتر المنشأة أو

العكس، أو حدث خطأ فأصبحت الحركة المسجلة في دفاتر النظام مختلفة عنها في دفاتر، يقوم النظام بتسجيل هذه الحركات كحركات معلقة (حركات معلقة بالبنك وحركات معلقة بالمنشأة). هذه الحركات المعلقة يقوم المستخدم بحلها كالتالي:

- ◆ **محاولة معرفة السبب وإصلاحه** كأن تكون أحد الحركات تم تسجيلها بقيمة خاطئة في دفاتر النظام، أو أحد الحركات البنكية لم يتم تسجيلها في دفاتر المنشأة. في مثل هذه الحالات يقوم المستخدم بإصلاح هذا الخطأ أو إدراج المستند الغير مسجل ثم إعادة تجميع البيانات ليأخذ النظام هذه الحركة في الاعتبار عند إعادة التسوية ومن ثم يقوم النظام بأخذ هذه الحركة في الاعتبار عند إعادة التسوية ومطابقتها.
- ◆ **محاولة معرفة السبب وعدم إصلاحه** كأن يكون أحد الشيكات تم تسجيله بدفاتر المنشأة ولم يتم تسجيله بالبنك كأن يكون المورد لم يقم بصرف هذا الشيك، ومن ثم لا يمكن مطابقة حركة النظام بحركة بالبنك لأنها لم يتم تسجيلها بالبنك أصلاً. في مثل هذه الحالات التي لا يمكن مطابقة الحركات في مذكرة التسوية البنكية الحالية. تظل هذه الحركات معلقة، ليتم إلحاق المذكرة الحالية (بحركاتها المعلقة) بمذكرة تسوية لاحقة والتي قد تكون الحركة المفقودة قد سجلت في البنك، ومن ثم تتم مطابقتها.
- ومن ثم إما أن يتم التعرف على سبب التعليق وحل المشكلة أو ترحيل الحركة المعلقة إلى مذكرة لاحقة. وفي كلتا الحالتين يتم التعرف على سبب تعليق الحركة.

- ◆ **منتهي:** في هذه المرحلة، يكون قد تم الانتهاء من مطابقة ما يمكن مطابقتها من الحركات وتم التعرف على سبب جميع الحركات التي ظلت معلقة، ليقوم المستخدم بتخزين المذكرة بالوضع "منتهي"، والانتهاء من إجراءات المذكرة البنكية الحالية وترحيل الحركات المعلقة بعد ذلك إلى مذكرة لاحقة.

للتعرف على تفاصيل مذكرة التسوية البنكية، راجع الفيديو <https://youtu.be/AncPh3D4qp4> الموجود بنهاية الكتاب.

صيغة ملف البنك المستورد بمذكرة التسوية

كما أوضحنا في الفقرة السابقة، فإن الحركات البنكية يتم استيرادها من ملف تم إصداره من البنك، يتم استيراده ليتم إجراء مطابقة بين حركات البنك وحركات النظام على أحد الحسابات البنكية.

حتى يمكن للنظام أن يتعرف على محتوى الملف المستورد من البنك، لابد من توصيف التنسيق الخاص به، حتى يتعرف النظام في أي عمود توجد القيمة المدينة وفي أي عمود توجد القيمة الدائنة وفي أي عمود توجد الملاحظات و... الخ.

يتم تعريف التنسيق الخاص بكل بنك من البنوك التي يتم التعامل معها من خلال الحقل "Bank Reconciliation Formula" بإعدادات الحسابات. راجع هذا الحقل في الباب " إعدادات الحسابات – الحقول البنكية" بهذا الكتاب.

بناءً على التنسيق المعرف للبنك الذي سيتم التعامل معه من خلال مذكرة التسوية، سيقوم النظام بالتعرف على محتوى الملف الصادر من البنك ومن ثم مقارنته بالحركات النظامية.

الحافظة البنكية

عند توريد أي من الشيكات الخاصة بالمنشأة في البنك قد يتم إيداعها فيما يسمى بالحافظة البنكية، ليقوم البنك بتحصيل هذا الشيك إن أمكن، أو يقوم بإخبار المنشأة أنه تم رفض تحصيل هذا الشيك. المستند المقابل لهذه العملية بنظام ناماسوفت هو مستند الحافظة البنكية حيث يتم إدراج أي عدد من الشيكات بالحافظة ليتم تحصيلها لاحقاً أو رفضها.

الحافظة البنكية المؤجلة

في بعض الأحيان، يتم استلام الأوراق التجارية (الشيكات) قبل موعد استحقاقها مثلما تفعل شركات الاستثمار العقاري حيث تقوم باستلام شيكات من كل عميل بعدد الأقساط المطلوبة. يتم إيداع هذه الشيكات جميعها لدى البنك لصالح الشركة بحيث يتولى البنك تحصيل هذه الشيكات من العملاء في مواعيد الأقساط المحددة مع اتخاذ الإجراءات القانونية المناسبة. بالطبع يقوم البنك بهذه الخدمة بتكلفة على الشركة. يتم توريد هذه الشيكات بالبنك فيما يسمى بالحافظة البنكية المؤجلة، حيث يتم تعريف حساب خاص بها بالبنك.

من خلال مستند الحافظة البنكية المؤجلة الذي يدعمه نظام ناماسوفت، يمكن للمنشأة توريد أي من هذه الشيكات بحساب الحافظة البنكية المؤجلة.

الإشعارات البنكية

عندما تقوم المنشأة بإيداع أي من الشيكات المحصلة لدى البنك قد يتم تحصيلها أو رفضها أو رفضها مؤقتاً. يسمح النظام بتسجيل أي من هذه الحالات من خلال مستند الإشعار البنكي ومن ثم يمكن تهيئة النظام ليقوم بإصدار القيود المحاسبية المناسبة لكل حالة من هذه الحالات. من خلال الإشعار البنكي أيضاً في حالة رفض الشيك، يسمح النظام بإلغاء أي من الأقساط التي تم سدادها سابقاً بمستند القبض من هذا الشيك.

كذلك الحال من خلال الإشعارات البنكية، يمكن تسجيل الإشعارات البنكية بالنسبة للشيكات الصادرة أيضاً حيث قد يتم تحصيلها أو رفضها من قبل العميل.

نقل الأوراق التجارية

قد يكون للمنشأة عدة خزن، يسمح النظام أيضاً من خلال مستند نقل الورقة التجارية بنقل الورقة من خزينة إلى أخرى، كما يمكن تغيير الطرف المعني بحيث تكون الورقة التجارية بعد النقل صادرة لطرف آخر غير الطرف الذي صدرت إليه.

فمثلاً عند إصدار ورقة تجارية من خزينة محددة إلى أحد العملاء، يمكن تغيير الخزينة بحيث تكون صادرة من خزينة أخرى، كما يمكن تغيير العميل بحيث تكون في ذمة عميل آخر.

إلغاء الأوراق التجارية

يسمح النظام بإلغاء أي من الأوراق التجارية (شيك، كمبيالة) مع إصدار التأثير المحاسبي الخاص بهذا الإلغاء وذلك من خلال مستند "إلغاء ورقة تجارية"، كما يمكن من خلال هذا المستند إلغاء قيمة محددة من هذه الورقة وإسقاطها من القيمة الكلية لهذه الورقة بحيث تكون قيمة الورقة (الشيك) مساوية لما تبقى بعد طرح القيمة الملغاة.

السداد الجزئي للأوراق التجارية

في الأصل، يتم سداد الأوراق التجارية الصادرة عن طريق مستند صرف، ويتم سداد الأوراق التجارية الواردة عن طريق مستند قبض، ولكن قد يقوم الطرف المدين لأي سبب بسداد جزء من قيمة الورقة، ويبقى باقي قيمة الورقة وهو حاصل طرح (قيمة الورقة - القيمة التي تم سدادها جزئياً) على الطرف المدين ليتم سدادها لاحقاً.

افتتاح الأوراق التجارية

في بداية التعامل مع النظام، يمكن أن تكون للمنشأة أوراق تجارية (سواء صادرة أو واردة، أو محصلة أو مرفوضة أو.. الخ). من خلال مستند "افتتاح ورقة مالية، يمكن للمنشأة تسجيل كافة هذه الأوراق مع البيانات المتعلقة بكل ورقة وتهيئة النظام بإصدار التأثير المحاسبي المتعلق بكل حالة من حالات الورقة التجارية (بحافظة بنكية، تم إصداره، رفض مؤقت، مستلم، مظهر).

بعد ذلك يمكن التعامل مع كل ورقة تم افتتاحها بمستندات النظام بطريقة عادية كأنها قد تم إصدارها أو توريدها عن طريق النظام.

دورة الشيكات بنظام ناماسوفت

فيما يلي سنتتبع طريقة التعامل مع الشيكات بنظام ناماسوفت بداية من إصدارها أو استلامها وحتى تحصيلها أو رفضها:

- ◆ من خلال ملف دفاتر الشيكات يمكن تعريف عدد لانهائي من الدفاتر بحيث يتم تعريف دفتر خاص بكل حساب بنكي خاص بالمنشأة والذي يختلف باختلاف البنك. كل دفتر يتم تعريف طريقة التكويد الخاصة به. يمكن أيضاً ربط دفتر الشيكات بدفاتر إيصالات لتتبع كل شيك صادر.
- ◆ يتم تعريف الأوراق التجارية الموجودة بالمفعل في المنشأة والتي تنتمي لحالات معينة (مثل منشأة، صادرة، مستلمة، ملغية، وغير ذلك) عند التعامل مع نظام ناماسوفت لأول مرة من خلال مستند افتتاح ورقة تجارية، ليتم فيما بعد التعامل مع هذه الأوراق بمستندات النظام بطريقة عادية.
- ◆ يتم تعريف الأوراق التجارية الواردة والصادرة لأول مرة في نظام ناماسوفت من خلال ملف "ورقة تجارية"، حيث يتم تعريف نوع الورقة (شيك، كمبيالة) واتجاه الورقة (صادرة أو واردة) والحساب البنكي الخاص بالورقة والذمة الصادرة إليها أو الصادرة منها بالإضافة لأي معلومات أخرى مثل تاريخ الاستحقاق والمستفيد وغير ذلك.
- ◆ يختلف بعد ذلك التعامل مع الأوراق التجارية تبعاً لاتجاه الورقة واردة أم صادرة
- ◆ بالنسبة للأوراق التجارية الواردة، يتم التعامل معها كالاتي:
 - يمكن إلحاقها بمستند قبض لاستلامها، كما يتيح النظام أيضاً سداد فواتير وأقساط للعميل بهذه الورقة عن طريق مستند القبض. عند إلحاق الورقة التجارية بمستند قبض تصبح حالة الورقة "مستلمة".
 - الأوراق التجارية المستلمة من خلال مستند القبض، يسمح النظام أيضاً بتظهيرها، بمعنى إعادة إصدارها لذمة أخرى (لعميل، لمورد، لموظف. الخ).
 - يسمح النظام أيضاً بالنسبة للشيكات الواردة المستلمة بإيداعها في حافظة بنكية لحين تحصيلها عن طريق مستند إشعار بنكي.
 - يسمح أيضاً النظام بإيداع الورقة المستلمة في مستند حافظة بنكية مؤجلة، وذلك لتحصيل الورقة بعد فترة محددة. وهذه الخاصية تفيد في حالة سداد أقساط العقار عن طريق الشيكات مؤجلة الدفع.
 - يسمح النظام برد الورقة المستلمة المؤجلة والتي تم وضعها في حافظة بنكية مؤجلة عن طريق مستند "رد حافظة بنكية مؤجلة" وذلك حينما يقوم العميل مثلاً بدفع قيمة الورقة نقداً بدلاً من تحصيلها عن طريق الورقة.
 - يمكن استلام الأوراق المؤجلة مرة أخرى في حافظة بنكية وذلك لإصدار إشعار لها فيما بعد سواء بالتحصيل أو بالرفض.
 - الأوراق التجارية التي بالحافظة يمكن بعد ذلك تحصيلها نهائياً عن طريق مستند إشعار بنكي أو رفضها سواء رفضاً نهائياً أو مؤقتاً.
 - الأوراق التجارية التي تم رفضها يمكن تحصيلها فيما بعد عند ورود إشعار بتحصيلها. ويتم تسجيل ذلك عن طريق مستند الإشعار البنكي.
- ◆ بالنسبة للأوراق التجارية الصادرة، يتم التعامل معها كالاتي:
 - يمكن إلحاقها بمستند صرف وذلك لصرفها لذمة المستند، كما يتيح النظام أيضاً سداد فواتير مشتريات وأقساط للذمة المذكورة بالمستند عن طريق مستند الصرف. عند إلحاق الورقة التجارية بمستند صرف تصبح حالة الورقة "صادرة".

- عند تحصيل الورقة التجارية الصادرة أو رفضها أو رفضها مؤقتاً، يسمح النظام بتسجيل هذه المعلومة عن طريق مستند إشعار بنكي.
- ◆ يسمح النظام بنقل أي من الأوراق التجارية (سواء صادرة أو واردة) من خزينة إلى أخرى بالمنشأة، وأيضاً من ذمة إلى أخرى مع تسجيل التأثير المحاسبي لهذا النقل.
- ◆ يسمح النظام بدلاً من إصدار أوراق تجارية أو استلامها، إجراء تحويلات بنكية من وإلى الذمم المختلفة. حيث يتم تسجيل التحويلات البنكية عن طريق مستند التحويل البنكي.
- ◆ يسمح النظام أثناء التعامل مع الأوراق التجارية سواء الصادرة أو الواردة بسداد جزء منها نقداً – أو بأي طريقة أخرى – عن طريق سند السداد الجزئي، ومن ثم يتم التعامل مع المتبقي من الورقة التجارية.
- ◆ يسمح النظام بإلغاء أي من الأوراق التجارية الصادرة أو الواردة لإنهاء العمل مع هذه الورقة، كما يسمح بإلغاء جزء من قيمة الورقة لاستكمال العمل عليها بالقيمة المتبقية.
- ◆ في حالة وجود أي حركة تم تسجيلها بالبنك سواء مدينة أو دائنة ولم يتم تسجيلها بالمنشأة كأبي مصاريف بنكية مثلاً، يمكن تسجيل هذه الحركة عن طريق مستند تسوية بنكية.
- ◆ يدعم النظام آلية مذكرة التسوية البنكية، حيث يمكن للمنشأة كل فترة، استيراد ملف الحركات البنكية الخاصة بأحد الحسابات البنكية خلال هذه الفترة ومقارنته بالحركات المناظرة بمستندات النظام والتأكد من تطابق حركات البنك بنظائرها بالمنشأة. راجع الفقرة "التسويات البنكية"، والفقرة "منهجية عمل مذكرة التسوية البنكية". بمقدمة هذا الكتاب.

خطابات الضمان – مفاهيم أساسية

تعريف

خطاب الضمان هو عبارة عن تعهد مكتوب يتم إصداره عن طريق البنك بناءً على طلب أحد عملاء هذا البنك. هذا التعهد يكون بقيمة محددة يتم توجيه هذا التعهد لطرف ثالث وهو المستفيد. أي هناك علاقة تجارية بين عميل البنك وبين المستفيد. من خلال هذا التعهد يضمن المستفيد التعامل مع هذا العميل من خلال هذا الخطاب بحيث لو أخل العميل بالتزاماته تجاه هذا المستفيد. يستطيع المستفيد لو قام بتقديم ما يثبت ذلك لدى البنك أن يقوم بتسييل هذا الضمان – أي يستلم قيمة هذا التعهد (أو هذا الخطاب) دون الرجوع للعميل.

حسابات خطاب الضمان

يتعامل النظام مع خطاب الضمان كذمة مستقلة يمكن أن تندرج تحت أي عدد من الحسابات حيث يوفر النظام 21 حساب لكل خطاب ضمان. كما يمكن تعريف عدد لانتهائي من الحسابات باستخدام حقبة الحسابات. كأن يتم في أحد الحسابات تحديد حساب خطاب ضمان بالجنينة المصري، وفي أحد الحسابات الأخرى تحديد حساب خطاب ضمان بالدولار وفي أحد الحسابات الأخرى تحديد حساب خطاب ضمان باليورو.

صلاحية خطاب الضمان

يتم تحديد الفترة الخاصة بصلاحية خطاب الضمان من خلال الفترة (من تاريخ، إلى تاريخ) حيث يكون خطاب الضمان خارج هذه الفترة ليس له قيمة قانونية ولذلك تعبر هذه الفترة عن صلاحية خطاب الضمان.

أطراف خطاب الضمان

أطراف خطاب الضمان هي كالتالي:

- ◆ العميل الذي سيقوم بطلب إصدار خطاب ضمان.
- ◆ المستفيد وهو الذي سيتم إصدار خطاب الضمان لصالحه.
- ◆ البنك وهو الذي سيقوم بإصدار خطاب الضمان لصالح المستفيد بناءً على طلب العميل.

خصائص خطاب الضمان

يتميز خطاب الضمان ببعض الخصائص كالتالي:

- ◆ خطاب الضمان ليس من الأوراق التجارية مثل الشيك أو الكمبيالة.
- ◆ لا يجوز تداول خطاب الضمان ولا تطهيره ويتم دفعه للمستفيد المذكور فقط.
- ◆ يتم إصداره من البنك فقط، ولا يحق لأي جهة أخرى إصدار خطابات ضمان.
- ◆ خطاب الضمان يتضمن مبلغ مالي محدد.
- ◆ خطاب الضمان له تاريخ إصدار وتاريخ انتهاء. أي أنه محدد المدة، ويفقد قيمته بعد تاريخ الانتهاء.

أنواع خطابات الضمان

توجد أنواع متعددة لخطابات الضمان، منها على سبيل المثال الأنواع التالية:

- ◆ خطاب الضمان الابتدائي
- ◆ خطاب الضمان النهائي
- ◆ خطاب ضمان الصيانة
- ◆ خطاب ضمان الدفعة المقدمة
- ◆ خطاب الضمان الملاحي
- ◆ خطاب الضمان الجمركي
- ◆

غطاء خطاب الضمان

غطاء خطاب الضمان هو النسبة التي سيقوم العميل بتغطيتها من قيمة خطاب الضمان فإذا ما كان العميل سيتحمل كل قيمة الضمان فستكون هذه النسبة هي (100%)، ويمكن للعميل تحمل نسبة أقل بناءً على المركز المالي الخاص بالعميل لدى البنك، أما إذا كان غطاء هو (80% مثلاً) فسوف يتحمل البنك باقي النسبة (20% إذا ما تم تسييل هذا الخطاب).

وبذلك يكون غطاء خطاب الضمان هو القيمة التي سيتم تغطية خطاب الضمان بها. لتوضيح هذا المعنى، يفرض أن خطاب الضمان تم إصداره بقيمة 500000 (خمسمائة ألف جنيه). فإن معنى هذا أن البنك سيتعهد لدى الطرف المستفيد بتسديد هذه القيمة عند عدم وفاء العميل (الذي قام بإصدار خطاب الضمان بهذا البنك) بالتزاماته تجاه الطرف المستفيد، سيقوم البنك بتحمل هذه القيمة وصرفها للطرف المستفيد دون الرجوع لهذا العميل. ومن ثم فلا بد أن يضمن البنك هذا العميل. أي أن أصول العميل (رصيد نقدية، أوراق تجارية، .. الخ) ستغطي هذه القيمة عند تسييل خطاب الضمان، فإذا ما كان العميل ليس موثقاً به قد يطلب البنك من العميل إيداع كل قيمة خطاب الضمان بهذا البنك وبالتالي يكون خطاب الضمان **مغطى كلياً**، أما إذا سمح البنك بأن تكون أصول العميل لدى البنك أقل من قيمة خطاب الضمان، في هذه الحالة يكون الخطاب **مغطى جزئياً**، وهذا يعتمد على المركز المالي للعميل لدى البنك ودرجة الثقة التي يمنحها البنك لهذا العميل. أما إذا لم يكن للعميل أي أصول بالبنك وقام البنك بإصدار خطاب الضمان، يكون نوع خطاب الضمان في هذه الحالة هو **غير مغطى**.

تسهيلات خطاب الضمان

تسهيلات خطاب الضمان هي حاصل طرح قيمة خطاب الضمان من القيمة التي سيقوم العميل بتغطيتها، فعلى سبيل المثال إذا كانت قيمة الخطاب هي 500000 جنيه وكانت أصول العميل لدى البنك (قيمة التغطية) هي 400000 جنيه، فإن خطاب الضمان في هذه الحالة سيكون مغطى جزئياً وتكون قيمة التسهيلات التي منحها البنك للعميل هي $(400000 - 500000) = 100000$ جنيه.

اتجاه خطاب الضمان

يدعم نظام نما التعامل مع خطابات الضمان الصادرة بحيث يعمل على نظام ناماسوفت عميل البنك، كما يدعم أيضاً خطابات الضمان الواردة بحيث يعمل على نظام ناماسوفت الطرف المستفيد الذي صدر إليه الخطاب، وبالتالي يتم تعريف اتجاه الخطاب (**صادر، وارد**) عند تعريف خطاب الضمان.

دورة خطابات الضمان بنظام ناماسوفت

قبل الشروع في شرح نوافذ وإجراءات خطابات الضمان بنظام ناماسوفت، فيما يلي سنتناول بشكل موجز آليات التعامل مع خطابات الضمان من خلال نظام ناماسوفت:

- ◆ في بداية التعامل مع نظام ناماسوفت، إذا كانت المنشأة لديها خطابات ضمان، يمكن تسجيل هذه الخطابات عن طريق مستند "افتتاح خطاب ضمان"، ثم يتم التعامل مع هذه الخطابات الافتتاحية بصورة عادية من خلال مستندات النظام
- ◆ كخطوة اختيارية، يمكن إصدار "طلب خطاب ضمان" لإصدار خطاب ضمان بناءً عليه.
- ◆ يتم تعريف خطاب الضمان من خلال ملف خطاب ضمان متضمناً كافة الخصائص الخاصة بخطاب الضمان مثل قيمته وفترة خطاب الضمان ونسبة التغطية واتجاه الخطاب (صادر، وارد) وغير ذلك. تكون حالة خطاب الضمان عند تعريفه هي "مبدئي". يتم تعريف الخطاب إما مباشرة عن طريق ملف "خطاب ضمان" أو بناءً على "طلب خطاب ضمان".
- ◆ من خلال مستند "إصدار خطاب ضمان" يتم إصدار الخطاب والذي يتم من خلاله إصدار الخطاب لدى البنك ومن ثم تصبح حالة الخطاب تم إصداره.
- ◆ يسمح النظام ولأي سبب بتعديل خطاب الضمان كأن يتم تعليقه الخطاب (زيادة قيمته) أو تخفيض القيمة أو تعديل التاريخ وغير ذلك، وذلك من خلال مستند "تعديل خطاب ضمان".
- ◆ عند تسليم خطاب الضمان إلى الطرف المستفيد، يتم تسجيل هذا الحدث من خلال مستند "تسليم خطاب ضمان" لتصبح حالته "تم تسليمه".
- ◆ عندما تكون حالة خطاب الضمان "واردة"، يمكن تسجيل حدث استلام الخطاب لدى الطرف المستفيد من خلال مستند "استلام خطاب ضمان" لتصبح حالته "تم استلامه".
- ◆ يتم إنهاء خطاب الضمان عن طريق مستند "إنهاء خطاب ضمان" إما لتسويله أو لإلغائه أو لانتهائه. ليصبح خطاب الضمان بعدها غير ساري المفعول ولا يمكن استخدامه عن طريق مستندات النظام.

مثال لخطاب الضمان – خطاب ضمان الدفعة المقدمة

من أمثلة خطابات الضمان وهو خطاب ضمان الدفعة المقدمة، حيث يكون العميل هو المقاول مثلاً، فيطلب دفعة مقدمة من المستفيد عند ذلك يطلب المستفيد (صاحب المقاول) خطاب ضمان بقيمة الدفعة المقدمة. يقوم المقاول بإصدار خطاب ضمان من البنك بقيمة الدفعة المقدمة لتقديمها إلى المستفيد. عند إخلال العميل (المقاول) باتفاقه مع المستفيد، يمكن للمستفيد إذا قدم ما يثبت ذلك لدى البنك أن يقوم بتحصيل قيمة هذا الخطاب (تسويل الخطاب) من البنك بدون الرجوع إلى العميل، أما إذا أوفى المقاول بالتزاماته تجاه المستفيد فستظل قيمة الخطاب في البنك كما هي وتنتهي صلاحية خطاب الضمان في التاريخ المحدد لذلك

موديول البنوك بنظام نما الرئيسي

يدعم نما قائمة خاصة بالبنوك والأوراق التجارية وخطابات الضمان بنظام نما الرئيسي. من خلال هذه القائمة يتم تعريف البنوك والحسابات البنكية وخطابات الضمان، بالإضافة لإصدار المستندات الخاصة بالإشعارات البنكية والحافطة البنكية والتحويلات وإصدار واستلام خطابات الضمان وغير ذلك.

فيما يلي سنتناول نوافذ البنوك والأوراق التجارية وخطابات الضمان التي يدعمها نظام ناماسوفت.



نافذة البنك

من خلال هذه الصفحة يتم تعريف البنوك مع تسجيل البيانات الأساسية المتعلقة به.

إضافة بنك			
المعلومات الأساسية			
المجموعة	الكود	الاسم العربي	الاسم الإنجليزي
مرفق	البنك الرئيسي		
الحسابات			
الحساب الرئيسي	حقيقة حسابات	حساب 01	حساب 02
حساب 04	حساب 03	حساب 05	حساب 06
حساب 08	حساب 07	حساب 09	حساب 10
حساب 12	حساب 11	حساب 13	حساب 14
حساب 16	حساب 15	حساب 17	حساب 18
حساب 20	حساب 19	حساب 20	حساب 20
مع مكالمة أعمار البنوك لهذه الفئة - حتى وإن تم تعديلها للحساب			
التصاريح			
حيز خاضع لضريبة 1	حيز خاضع لضريبة 2	حيز خاضع لضريبة 3	حيز خاضع لضريبة 4
معلومات الاتصال			
موقع جغرافي	الدولة	المحافظة	شارع
عنوان 1	رقم الفيني	الموقع على الخريطة	تلفون 1
تلفون 2	الفاكس	الموقع الإلكتروني	تلفون 2
التحديثات			
الشركة	الفرع	الإدارة	المجموعة المحلية
عم	عم	عم	عم

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بالبنك كالتالي:

الكود

كود البنك وهو المميز لكل بنك حيث لا يمكن تكراره لأكثر من بنك.

المجموعة

يمكن تقسيم البنوك إلى مجموعات والتي تفيد كعملية تصنيفية بالإضافة إلى إمكانية التوكيد الآلي من خلال المجموعات البنكية.

الاسم العربي

الاسم الإنجليزي

الاسمان العربي والإنجليزي الخاصان بالبنك والذان يتم عرضهما بواجهة النظام والتقارير بحسب اللغة المستخدمة. كأن يتم تعريف البنك الأهلي هو البنك الرئيسي للبنك (البنك الأهلي - فرع الجزيرة مثلاً).

البنك الرئيسي

من خلال هذا الحقل، يمكن أن تعريف البنوك بشكل شجري بحيث يمكن أن ينتمي البنك كفرع لأحد البنوك الأخرى.

الحسابات

يسمح النظام باعتبار البنك كذمة مستقلة، ومن ثم ربطه بأي عدد من الحسابات البنكية، سواء عن طريق ال 21 حساب الموجودين بالنافذة أو عن طريق حقيبة الحسابات كما هو موضح بالصورة.

معلومات الاتصال

من خلال هذا القسم، يتم تعريف معلومات الاتصال الخاصة بالبنك مثل الموقع الدولة والمحافظة والشارع والتليفون وغير ذلك.

نافذة حساب بنكي – الصفحة الرئيسية

من خلال هذه الصفحة يتم تعريف الحسابات البنكية الخاصة بأي من البنوك التي تم تعريفها – راجع الفقرة "البنوك والحسابات البنكية" بالمفاهيم الأساسية.

إضافة حساب بنكي

الرئيسية | التفاصيل | مستندات أرشيفية

المجموعة

كود فرع البنك

الكود

الاسم العربي

الاسم الإنجليزي

البنك *

الحساب الرئيسي

حساب 02

حساب 04

حساب 06

حساب 08

حساب 10

حساب 12

حساب 14

حساب 16

حساب 18

حساب 20

منع متابعة أعمار الدين لهذه الفئة - حتى وإن تم تفعيلها للحساب

حقيقية حسابات

حساب 01

حساب 03

حساب 05

حساب 07

حساب 09

حساب 11

حساب 13

حساب 15

حساب 17

حساب 19

العملة

المجموعة التحليلية

القطاع

الشركة

الفرع

الإدارة

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بالبنك كالتالي

- الكود
- المجموعة
- الاسم العربي
- الاسم الإنجليزي

المعلومات الأساسية الخاصة بالبنك مثل الكود ومجموعة حسابات البنوك التي يمكن أن ينتمي إليها الحساب البنكي الحالي بالإضافة للاسمين العربي والإنجليزي الخاصين بالحساب البنكي.

- البنك
- كود فرع البنك

البنك الخاص بهذا الحساب. في حالة أن يكون الحساب مرتبط بفرع بنكي معين، يمكن إدراج كود الفرع البنكي بالحقل "كود فرع البنك".

الحسابات

من خلال هذا الحقل، يتم إدراج الحسابات المراد تحديدها للبنك المحدد بهذا السجل. يحتوي هذا القسم على الحقول التالية:

- حقيقية حسابات

NAMASOFT

من خلال هذا الحقل، يمكن إدراج حقيبة حسابات للبنك المحدد بالسجل الحالي والتي يمكن أن تحتوي أي عدد لا نهائي من الحسابات. هذا الحقل يمكن أن يغني عن الحسابات الأخرى الموجودة في هذه النافذة. راجع ملف "حقيبة الحسابات" بالكتاب "الحسابات".

الحساب الرئيسي 

حساب 01 

حساب 02 

حساب 03 

..... 

حساب 20 

من خلال هذه الحقول، يمكن تعريف حتى 21 حساب بنكي للبنك الخاص بهذا السجل.

بالطبع يجب أن يكون نوع الذمة الخاص بأي من هذه الحسابات هو "حساب بنكي" كما تم تحديده بملف الحساب الرئيسي.

منع متابعة أعمار الديون لهذه الذمة - حتى وإن تم تفعيلها للحساب 

عند تعليم هذا الحقل فلن يقوم النظام بمتابعة أعمار لأي من الحسابات المدرجة بهذا القسم حتى وإن تم تعريفها بملف الحساب على أنه يتم متابعة أعمار الديون الخاصة بها.

الدفتري

يسمح النظام بإصدار رقم الشيك (أو الكمبيالة) ألياً بناءً على دفاتر تم تعريفها. بحيث يقوم النظام بإدراج رقم الشيك (الكمبيالة) بمجرد إدراج الدفتري - راجع نافذة "دفتري أوراق تجارية" - بهذا الكتاب.

الذمة

الذمة التي سيتم إصدار الشيك من خلالها كأن تكون خزينة أو حساب بنكي.

الكود

الكود الخاص بالشيك. يتم إدراج الكود ألياً بمجرد تحديد الدفتري الخاص بالورقة عند ضبط هذا الدفتري بحيث يقوم بإصدار الكود ألياً.

يمكن إدراج الكود الخاص بالشيك يدوياً بواسطة المستخدم وعدم تحديد دفتري من الأساس، كما يمكن ضبط الدفتري بحيث يتم إدراج الكود يدوياً أيضاً. يقوم النظام باستخدام هذا الكود كمعرف للورقة التجارية عند إصدار سند قبض أو صرف لهذه الورقة.

الكود الإنجليزي

يسمح النظام بتحديد كود إنجليزي يظهر مع الواجهة الإنجليزية للورقة التجارية.

الاسم العربي

الاسم الإنجليزي

يمكن تعريف اسم عربي واسم إنجليزي للورقة التجارية لتكون وصفاً للورقة بمستندات النظام كأن يظهر بحقل الورقة التجارية (شيك أحمد حسين لفاتورة المستلزمات بتاريخ 2020\4\6) ومن ثم تكون توصيف للشيك.

رقم الشيك

الرقم الخاص بالشيك، وهو الرقم الموجود على الشيك.

عند عدم تحديد بيانات في أي من (الكود الإنجليزي، الاسم العربي، الاسم الإنجليزي، رقم الشيك)، يقوم النظام بإدراج الكود الخاص بالورقة التجارية في هذه الحقول عند التخزين.

بنك العميل

من خلال هذا الحقل، يمكن إدراج البنك الخاص بالعميل

الإيصال

يمكن ضبط الورقة التجارية مع نظام الإيصالات بحيث يمثل كل إيصال أحد الأوراق التجارية الصادرة ومن ثم يمكن التعرف على الأوراق التجارية المستخدمة من خلال الإيصالات الصادرة.

راجع ما يتعلق بنظام الإيصالات بالكتاب "الأساسيات".

المرفات

من خلال هذا القسم يمكن إلحاق حتى خمسة مرفات لكل ورقة تجارية كأن تكون صورة الورقة الصادرة من العميل أو البنك

- 1 مرفق ✍
- 2 مرفق ✍
- 3 مرفق ✍
- 4 مرفق ✍
- 5 مرفق ✍

التفاصيل

من خلال هذا القسم يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بالورقة التجارية كالتالي:

رقم حساب البنك ✍

عند تحديد الذمة بالحقل "الذمة" بحيث تكون "حساب بنكي"، يتعين على المستخدم إدخال "حساب بنكي" محدد بهذا الحقل. سيكون هذا الحساب هو الحساب الصادرة منه الورقة في حالة الورقة الصادرة، أو الواردة إليه الورقة في حالة الورقة الواردة.

الحالة ✍

هذا الحقل غير متاح للمستخدم وتظهر فيه الحالة الحالية للورقة التجارية الحالية بحسب حالة الورقة الآن (تم إنشاؤه، مستلم، تم تحصيله، ملغي، الخ).

المبلغ ✍

قيمة الورقة التجارية الحالية.

العملة ✍

المعدل ✍

من خلال هذين الحقول، يمكن إدراج أي من العملات المعرفة بقاعدة البيانات بالإضافة إلى المعدل (معامل صرف العملة).

القيمة المسددة جزئياً ✍

يمكن من خلال مستند "سند سداد جزئي" سداد جزء من قيمة الورقة التجارية حيث يقوم النظام من خلال هذا الحقل بإظهار مجموع قيم سندات السداد الجزئي التي تم إصدارها على هذه الورقة. راجع مستند السداد الجزئي.

القيمة الملغاة جزئياً ✍

يمكن من خلال مستند "إلغاء ورقة تجارية" سداد جزء من قيمة الورقة التجارية أو إلغاؤها كلها حيث يقوم النظام من خلال هذا الحقل بإظهار مجموع قيم سندات إلغاء ورقة تجارية التي تم إصدارها على هذه الورقة. راجع مستند إلغاء ورقة تجارية.

تاريخ الاستحقاق ✍

التاريخ الذي ستكون فيه الورقة التجارية مستحقة السداد. هذا المعلومة إلزامية ولن يقبل النظام تخزين الورقة بدونها.

الطرف المعني، وحقل ملحق به ✍

من خلال قائمة "الطرف المعني"، يتم تحديد الذمة التي ستصدر إليها الورقة التجارية الصادرة أو الذمة التي وردت منها الورقة التجارية الواردة. أي الطرف الآخر الذي يتم التعامل معه.

- الساحب ✍
- المستفيد ✍
- اسم الموقع ✍

من خلال هذه الحقول يمكن إدراج بعض المعلومات الأرشيفية مثل اسم الشخص الذي قام بسحب الورقة والجهة المستفيدة.

المستند المنشئ ✍

يمكن ضبط النظام من خلال إعدادات الحسابات بحيث يقوم بإنشاء أوراق تجارية آلياً من خلال سندات القبض والصرف – راجع هذين الخيارين بنافذة "إعدادات الحسابات الحقول البنكية" بنهاية الكتاب – عند إصدار الورقة التجارية من خلال سند القبض أو سند الصرف، يقوم النظام بعرض رقم المستند المنشئ (القبض أو الصرف).

أزرار النافذة

من خلال هذا القسم، يمكن القيام ببعض الإجراءات من خلال الأزرار التالية:

إنشاء حافظة بنكية ✍

من خلال هذا الزر، سيقوم النظام بفتح مستند الحافظة البنكية مدرجاً بداخله الورقة الحالية لوضعها بالحافظة ومن ثم تحصيلها لاحقاً. راجع "الحافظة البنكية" في المفاهيم الأساسية الخاصة بهذا الكتاب.

إنشاء إشعار بنكي ✍

من خلال هذا الزر، سيقوم النظام بفتح مستند الإشعار البنكي وذلك لتسجيل أي إشعار بنكي خاص بالورقة التجارية الحالية مثل تحصيلها أو رفض تحصيلها. راجع "الإشعارات البنكية" بالمفاهيم الأساسية الخاصة بهذا الكتاب.

إنشاء سند صرف ✍

يستعمل هذا الزر، مع الأوراق الصادرة، وذلك لصرف الورقة الحالية عن طريق مستند صرف، حيث يقوم النظام بمجرد استخدام هذا الزر بفتح مستند الصرف متضمناً الورقة التجارية الحالية لصرفها للطرف المعني والمسجل بالورقة التجارية.

إنشاء سند قبض ✍

يستعمل هذا الزر مع الأوراق الواردة، وذلك لاستلام الورقة الحالية عن طريق مستند قبض، حيث يقوم النظام بمجرد استخدام هذا الزر بفتح مستند القبض متضمناً الورقة التجارية الحالية لاستلامها من الطرف المعني والمسجل بالورقة التجارية.

إنشاء إلغاء ورقة تجارية ✍

من خلال هذا الزر، سيقوم النظام بفتح مستند إلغاء ورقة تجارية وذلك لإلغاء الورقة التجارية الحالية أو إلغاء جزء من قيمتها.

نافذة ورقة تجارية – صفحة حركات الورقة

من خلال هذه الصفحة، يقوم النظام بعرض المستندات التي أثرت على الورقة التجارية الحالية:

ورقة تجارية: 24681022						
المعلومات الأساسية		حركات الورقة				
تاريخ الحركات						
ترتيب	التاريخ الفعلي	تاريخ الإنشاء	تم	تصاعدي/تنازلي	تصاعدي	عدد السجلات لكل صفحة
25	معايير إضافية	25	معايير إضافية	25	معايير إضافية	25
تاريخ الإنشاء	التاريخ الفعلي	القيمة المسددة	إلى حقة	من حقة	المستند	الورقة التجارية
تم إنشاؤه	تم إنشاؤه	تم إنشاؤه	تم إنشاؤه	تم إنشاؤه	24681022	24681022
أمس 05:55:44 م	أمس		مستلم	تم إنشاؤه	HSRV210800019	24681022

سندات النقل						
ترتيب	تم	تم	تصاعدي/تنازلي	تصاعدي	عدد السجلات لكل صفحة	معايير إضافية
25	معايير إضافية	25	معايير إضافية	25	معايير إضافية	25
إلى حقة	من حقة	الورقة التجارية	الجهة المخصصة	إلى جهة مخصصة	القيمة	إلى حقة
Move000004	24681022	محمد بن عبد	ذمة السطر	سداد اسمايل	سندرق شيكات مقر 1	سندرق شيكات مقر 2

تاريخ الحركات

من خلال هذا الجدول، يقوم النظام بعرض جميع المستندات التي تم إصدارها على الورقة التجارية الحالية، حيث يقوم بعرض المستند والحالة التي أدت إليها في الورقة التجارية. على سبيل المثال يتم عرض رقم سند القبض بالحالة "تم إنشاؤه" ورقم مستند الإشعار بالحالة "تم تحصيله" مثلاً.

سندات النقل

من خلال هذا الجدول، يقوم النظام بإظهار جميع سندات النقل التي تم استخدامها مع الورقة التجارية الحالية. راجع "نقل الأوراق التجارية" بالمفاهيم الأساسية الخاصة بهذا الكتاب.

مستند تحويل بنكي – الصفحة الرئيسية

من خلال هذا المستند، يمكن إصدار تحويل بنكي من أحد الحسابات البنكية إلى أحد الحسابات الأخرى. راجع "التحويلات البنكية" بالمقدمة الخاصة بهذا الكتاب.

🏠 🔍 🗑️ ⏪ ⏩ 🖨️ 📄 🔗 🔄 📁 🔒 ⚙️

إضافة تحويل بنكي

تحويل بنكي	توجيه المستند
الفترة - 2021 - سبتمبر	رقم المستند
المحصل	التاريخ الفعلي 05-09-2021
	بداء على
	عدد المشروع
	ملاحظات
الإيصال	دفتر الإيصالات
مرفق 2	مرفق

الذمة	طريقة الدفع
المبلغ التحويل	حساب
حساب الرسوم	العملة SAR
قيمة حصرية الرسوم	قيمة الرسوم
	رقم الحيلة

الذمة	الاسم	الحساب	القيمة	العملة	المبلغ	المحل	المحلي	القيمة المحليه
1								

توزيع التكلفة

كود البند	كود بند الموازنة التقديرية	كود بند الموازنة التقديرية	كارت التحليل	تصنيف البند	البند القياسي	وصف بند الموازنة التقديرية	وصف بند الموازنة التقديرية	ملاحظات	التكلفة	الشرح
1										

المحددات

الشركة	عام	المجموعة المحلية	عام
الفرع	عام	القطاع	عام
الإدارة	عام	السجل	عام

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم، يتم إدخال جميع المعلومات الأساسية الخاصة بمستند التحويل البنكي مثل رقم وتوجيه المستند والتاريخ الفعلي وتاريخ التحرير الخاص بسند التحويل.

بناء على

▼

سجل الرواتب
 سند الرواتب

بناء على

من خلال هذه القائمة، يمكن إصدار مستند التحويل البنكي بناءً على أحد مستندات النظام مثل "سجل الرواتب"، "سند الرواتب"، وبالتالي يمكن تحويل مرتبات الموظفين عن طريق هذا المستند مباشرة.

عقد مشروع

هذا الحقل خاص باستخدام نظام المقاولات حيث يمكن ربط التحويل البنكي بأحد عقود المشاريع، ومن ثم يمكن توزيع هذه القيمة المحولة على بنود المشروع بالجدول "توزيع التكلفة" بأسفل المستند.

دائن

من خلال هذا القسم، يتم تحديد التأثير الدائن لسند التحويل وذلك من خلال الحقلين التاليين:

الذمة 

حساب 

حيث يمكن جعل الجانب المدين أحد الذمم المعرفة بالنظام (مثل عميل أو مورد) واختيار أحد الحسابات الخاصة بها من خلال الحقل "حساب".

يمكن إدراج حساب تلقائي دائن من خلال توجيه المستند.

المبلغ 

العملة 

قيمة وعملة المبلغ التي سيتم تحويلها من خلال سند التحويل الحالي. سيقوم النظام بمجرد إدراج هذه القيمة بإدراج سطر جديد بتفاصيل المستند بهذه القيمة.

التفاصيل

من خلال هذا القسم، يمكن تحديد المعلومات التالية

الذمة المتعلق 



يمكن إدراج أي من الذمم بهذا الحقل. محددة لوضعها بالجانب المدين لسند التحويل كأحد الحسابات البنكية مثلاً وهي التي سيتم التحويل إليها.

عن طريق مستند إعدادات الحقول والشاشات، يمكن التحكم في الذمم الظاهرة في هذه القائمة. راجع ملف "إعدادات الحقول والشاشات" بالكتاب "الأساسيات".
بمجرد إدراج أي من الذمم، سيقوم النظام بإدراج هذه الذمة بتفاصيل المستند.

مستند القسط 

من خلال هذا الحقل، يمكن تحديد أحد المستندات ليتم سداد أحد أقساط هذا المستند والخاصة بالذمة المتعلق كأن يكون عقد بيع مثلاً، فيتم سداد أحد أقساط (دفعات) هذا العقد من خلال نافذة الدفعات وذلك في حالة استخدام سند التحويل كمستند قبض، أو سداد أحد أقساط فاتورة المشتريات مثلاً عند استخدامه كسند صرف.

جدول الحسابات المتأثرة

من خلال هذا الجدول، يتم إدراج الحسابات التي تمثل الطرف الآخر من التحويل وهي الحسابات المدينة كأن تكون حسابات الموظفين المدرجين بأحد سجلات الرواتب:

الحساب 
الاسم 
الذمة 

من خلال هذه الحقول، يتم تحديد الحساب (أو الحسابات) المدينة والتي تمثل الطرف الآخر من التحويل وهي الذمة (أو الذمم) التي سيتم تحويل المبلغ إليها.

المبلغ (القيمة، العملة، المعدل، المحلي) 
المبلغ 
العملة 
القيمة المحلية 

من خلال هذه الحقول، يتم إدراج المبالغ الخاصة بكل ذمة من الذمم المدرجة بالتفاصيل

توزيع التكلفة

عند تحديد أحد عقود المشاريع برأس المستند، يسمح النظام من خلال هذا الجدول بتوزيع قيمة المشروع على بنود المشروع (وبنود الموازنة التنفيذية، بنود الموازنة التقديرية، البنود التحليلية). راجع الكتاب المقاولات للتعرف على هذه المفاهيم.

مستند تحويل بنكي – صفحة الفواتير

من خلال صفحة الفواتير يمكن تسديد فواتير خاصة بأحد الذمم، فإذا ما تم التعامل مع سند التحويل البنكي كسند صرف يمكن على سبيل المثال سداد قيمة فواتير مشتريات لأحد الموردين، وإذا ما تم التعامل مع مستند التحويل كمستند قبض، يمكن عن طريق سند التحويل سداد فواتير مبيعات. يتم ذلك من خلال الجدول الخاص بذلك بأسفل النافذة.

إضافة تحويل بنكي
البيانات الأساسية

الرئيسية
الفواتير
الدفوعات

رقم المستند	توجيه المستند	رقم المستند	رقم المستند
التاريخ الفعلي	الفترة	التاريخ الفعلي	التاريخ الفعلي
بداء على	المحصل	بداء على	بداء على
عدد المشروع		عدد المشروع	عدد المشروع
ملاحظات		ملاحظات	ملاحظات
دفتر الاتصالات	الإيصال	دفتر الاتصالات	دفتر الاتصالات
مرفق	مرفق 2	مرفق	مرفق
دائن			
الذمة	حساب	الذمة	حساب
طريقة الدفع	المعملة	طريقة الدفع	المعملة
مبلغ التحويل	قيمة الرسوم	مبلغ التحويل	قيمة الرسوم
حساب الرسوم	رقم الصلحة	حساب الرسوم	رقم الصلحة
قيمة ضريبة الرسوم		قيمة ضريبة الرسوم	
التفاصيل			
الذمة المنقولة		الذمة المنقولة	
مستند القسط		مستند القسط	
حساب	الذمة	حساب	الذمة
1	1	1	1
المبلغ	المتبقي	الصافي	الفاتورة
إجمالي الفواتير			
إجمالي الفواتير	قيمة السند المشقة	إجمالي الفواتير	قيمة السند المشقة

المعلومات الأساسية

دائن

التفاصيل

للتعرف على الحقول الموجودة برأس النافذة بالأقسام "المعلومات الأساسية"، "دائن"، "التفاصيل"، راجع هذه الحقول بالصفحة الرئيسية لهذا المستند.

جدول الفواتير

من خلال هذا الجدول، يمكن إدراج جميع الفواتير المراد سدادها بقيمة سند التحويل. يحتوي هذا الجدول على الحقول التالية:

حساب

الذمة

من خلال هذين الحقول، يتم إدخال الذمة الخاصة بالفواتير المراد سدادها.

الفاتورة

من خلال هذا الحقل يتم إدراج الفواتير المراد سدادها.

الصافي

صافي قيمة الفاتورة المستحقة. هذا الحقل غير متاح للمستخدم، يقوم النظام بإدراجه من قيمة صافي الفاتورة.

المتبقي

المتبقي من قيمة الفاتورة المقابلة حيث يمكن أن يكون صافي الفاتورة أكبر من قيمة مبلغ التحويل.

المبلغ

هذا الحقل متاح للمستخدم، حيث يسمح النظام للمستخدم بدفع قيمة محددة من أحد الفواتير يحددها المستخدم يدوياً.

تجميع السندات

يسمح النظام باستحضار مستندات بطريقة آلية من خلال الزر "تجميع السندات" حيث يمكن تجميع سندات للذمة المحول إليها (أو المحول منها). عند استخدام هذا الزر، يقوم النظام بعرض النافذة التالية:



تحتوي هذه النافذة على الحقول التالية:

من تاريخ

إلى تاريخ

من خلال هذين الحقلين، يمكن تحديد فترة محددة لاستحضار الفواتير التي تم إصدارها خلال هذه الفترة.

تجاهل قيمة السند

عند تعليم هذا الخيار، سيقوم النظام باستحضار جميع المستندات المتعلقة بالذمة المتعلقة بغض النظر عن قيمة المستند وذلك ليتخير منها المستخدم الفواتير التي يريد سدادها.

يسمح النظام بسداد أكثر من فاتورة إذا كانت قيمة التحويل تسمح بذلك.
 يسمح النظام بسداد أجزاء من الفواتير وليس بالضرورة سداد فاتورة كاملة حتى يتم سداد الفاتورة التي تليها بالجدول.

في الصورة التالية تم استخدام الخيار "تجاهل قيمة السند" لاستحضار فواتير بقيمة أكبر من قيمة الفاتورة كالتالي:

قيمة الفاتورة = 10000

مجموع قيم الفواتير المستحضرة 14000، ولم يتم سداد فاتورتين منهما بالكامل. أنظر الصورة التالية:

التفاصيل									
		النوع		مورد		حساب السيد مصطفي		مستند القسط	
		110		حسام السيد مصطفي					
حساب	النوع	الفاتورة	الصافي	المتبقي	المبلغ	حساب السيد مصطفي	مورد	حساب السيد مصطفي	مورد
21030013	مورد	Pr000007 فاتورة مشحركات	2000	1500	500	حسام السيد مصطفي	مورد	حسام السيد مصطفي	مورد
21030013	مورد	Pr000008 فاتورة مشحركات	3000	2500	500	حسام السيد مصطفي	مورد	حسام السيد مصطفي	مورد
21030013	مورد	Pr000009 فاتورة مشحركات	3000		3000	حسام السيد مصطفي	مورد	حسام السيد مصطفي	مورد
21030013	مورد	Pr000010 فاتورة مشحركات	3000		3000	حسام السيد مصطفي	مورد	حسام السيد مصطفي	مورد
21030013	مورد	Pr000011 فاتورة مشحركات	3000		3000	حسام السيد مصطفي	مورد	حسام السيد مصطفي	مورد
إجمالي الفواتير									
10000 إجمالي الفواتير									
قيمة السند المتبقية									

وبالتالي سيتوجب على المستخدم حذف القيم الزائدة من الجدول مما قد يهني حذف بعض السطور.

لاحظ أنه للتعامل مع سند التحويل مع أعمار الديون كسند صرف، حتى يقوم النظام باستحضار الفواتير التي على الشركة، يتم اختيار القيمة "سند صرف" بالحقل "تعامل في أعمار الديون ومصاريف طرق الدفع مثل" في توجيه المستند – صفحة الإعدادات وذلك للتعامل مع فواتير المشتريات مثلاً. أما إذا تم اختيار القيمة "سند قبض" بهذا الحقل، يقوم النظام باستحضار الفواتير التي لصالح الشركة كفواتير المبيعات مثلاً.

مستند تحويل بنكي – صفحة الدفعات

من خلال صفحة الدفعات يمكن تسديد دفعات محددة من الفواتير المسددة، فإذا ما تم التعامل مع سند التحويل البنكي كسند صرف يمكن على سبيل المثال سداد قيمة الدفعات الخاصة بفواتير المشتريات لأحد الموردين، وإذا ما تم التعامل مع مستند التحويل كمستند قبض، يمكن عن طريق سند التحويل سداد قيمة الدفعات الخاصة بفواتير المبيعات لأحد العملاء. يتم ذلك من خلال الجدول الخاص بذلك بأسفل النافذة.

المعلومات الأساسية

دائن

التفاصيل

للتعرف على الحقول الموجودة برأس النافذة بالأقسام "المعلومات الأساسية"، "دائن"، "التفاصيل"، راجع هذه الحقول بالصفحة الرئيسية لهذا المستند.

جدول الدفعات

من خلال هذا الجدول، يمكن ربط سند التحويل بدفعات على الذمة المتعلقة بالمستند بحيث يتم سداد أحد الأقساط من خلال سند التحويل. الدفعات الخاصة بالفواتير المسددة على الحقول التالية:

مستند القسط

من خلال هذا الحقل، يتم اختيار المستند الذي سيتم تسديد أحد أقساطه، ليقيم المستخدم باختيار نوع المستند – كفاتورة مشتريات مثلاً – ثم إدراج رقم الفاتورة المراد سداد أحد أقساطها. أنظر الصورة المقابلة.

كود القسط

عند اختيار أحد المستندات، سيقوم النظام عند الضغط المزدوج بالماوس بإظهار جميع الأقساط المتعلقة بالفاتورة المختارة.

مستند القسط	وصف القسط	القسط	الدفوعات
Pr000004	فاتورة مشتريات		1 (قسط أول) 2 (قسط ثاني) 3 (قسط ثالث) 4 (قسط رابع)

تاريخ الاستحقاق

تاريخ الاستحقاق الخاص بالقسط كما تم تحديده بالفاتورة الجاري تسديد أقساطها.

القيمة المدفوعة

يمكن للمستخدم دفع قيمة أقل من قيمة القسط المقابل بحيث تظل القيمة المتبقية عليه من هذا القسط دين على الذمة الجاري التعامل معها.

الورقة التجارية

من خلال هذا الحقل، يمكن ربط القسط المقابل بأحد الأوراق التجارية.

مستند تسوية بنكية

من خلال هذا المستند يتم تسجيل تسويات بنكية وذلك لتسجيل بعض الحركات التي قام بها البنك على الحساب البنكي الخاص بالمنشأة ولم يتم تسجيل هذه الحركات في مستندات المنشأة. راجع الفقرة "التسوية البنكية" بالمقدمة الخاصة بهذا الكتاب.

إضافة تسوية بنكية
المعلومات الأساسية

	رقم المستند		
تاريخ التحرير		التاريخ الفعلي	
الفترة		النوع *	
رقم حساب البنك		البنك	
المبلغ			

ملاحظات

مرفق

المحددات

شركة	حركة مملوكة القاهرة	المجموعة المحلية	عم
الفرع	عم	القطاع	عم
الإدارة	عم		

الحساب	الاسم	القيمة	المبلغ		الشرح
			دائن	مدين	
1					

الإجماليات

إجمالي المدين	إجمالي الدائن	
إجمالي الفرق		

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم، يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بحركة التسوية مثل رقم وتوجيه المستند - والذي يتضمن التأثير المحاسبي - وتاريخ التحرير والتاريخ الفعلي والفترة بالإضافة إلى المعلومات التالية:

النوع

من خلال هذا الحقل يتم تحديد نوع الحركة مدينة أم دائنة، وهذه المعلومة مهمة ولا يمكن للمستخدم تركها حيث سيعطي النظام رسالة خطأ عند التخزين. عندما تكون التسوية مدينة فمعنى هذا أن الحساب البنكي سيكون دائماً بمبلغ التسوية، وإذا كانت دائنة فمعنى هذا أن الحساب البنكي سيكون مديناً بمبلغ التسوية.

رقم حساب البنك

البنك

المبلغ

من خلال هذه الحقول، يتم إدراج قيمة مبلغ التسوية ورقم الحساب البنكي الجاري معه التسوية بالإضافة للبنك.

بمجرد إدخال هذه المعلومات، سيقوم النظام بإدراج سطر خاص بالحساب البنكي بتفاصيل المستند بقيمة المبلغ في عكس جانب التسوية. فإذا ما تم تحديد التسوية على أنها "مدينة" ستكون القيمة في الجانب الدائن وإذا ما تم تحديد التسوية على أنها "دائنة"، ستكون القيمة في الجانب المدين.

تفاصيل المستند

من خلال هذا الجدول، يتم إدراج تفاصيل التسوية البنكية حيث يتم إدراج جميع حركات التسوية مع الحساب البنكي المحدد برأس المستند، حيث يمكن تسجيل أكثر من سطر في الطرف المناظر للحساب البنكي، فعلى سبيل المثال، يمكن أن تكون قيمة التسوية عبارة

عن مصاريف تحصيل أكثر من شيك ومصروفات بنكية بشرط أن مجمع قيمة هذه السطور يكون مساوياً لقيمة المبلغ الذي سيتأثر به الحساب البنكي.

الحساب ✍
الاسم ✍
الذمة ✍

من خلال هذه الحقول يتم إدراج الحسابات والذمم المتأثرة بقيمة التسوية البنكية.

المبلغ (مدين، دائن) ✍
العملة ✍
المعدل ✍

قيمة المبلغ المناظر للحساب المقابل على نفس السطر، وعند تحديد عملة أجنبية، يتم تحديد العملة والمعدل الخاص بها.

محلي (مدين، دائن) ✍

من خلال هذين الحقلين، يقوم النظام بعرض قيمة السطر بالعملة المحلية.

الشرح ✍

يمكن من خلال هذا الحقل، تعريف أي ملحوظة خاصة بالحساب المقابل، فإذا ما كان الحساب المتأثر هو مصاريف تحصيل شيكات، فيمكن إدراج الشيكات على أكثر من سطر للمصاريف البنكية خاص بالشيك الحالي، ويمكن إدراج رقم الشيك بالحقل الشرح.

القطاع ✍
الفرع ✍
الإدارة ✍
المجموعة التحليلية ✍
السجل ✍

من خلال هذه الحقول، يمكن التأثير على قيمة الحساب المقابل، على فرع معين أو إدارة أو.. الخ.

الإجماليات

من خلال هذا القسم، يقوم النظام بعرض إجماليات القيم المدينة والدائنة مع إظهار الفارق بينها، وبالطبع لا بد أن تكون مجموع الحركات المدينة مساوية لمجموع الحركات الدائنة حتى يمكن حفظ المستند.

مستند حافظة بنكية

من خلال هذا المستند، يمكن إيداع أي من الأوراق التجارية بمستند حافظة بنكية ليتم تحصيله لاحقاً. راجع الفقرة "الحافظة البنكية" بهذا الكتاب.

إضافة حافظة بنكية

المعلومات الأساسية

<input type="text"/>	رقم المستند	<input type="text"/>	رقم المستند
<input type="text"/>	توجيه المستند	<input type="text"/>	التاريخ الفعلي
<input type="text"/>	بداء على	<input type="text"/>	البنك
<input type="text"/>	رقم حساب البنك	<input type="text"/>	الذمة المتعلق
<input type="text"/>	الأجمالي	<input type="text"/>	مرفق
ملاحظات			

ملاحظات	ذمة السطر	الجهة المختصة	تاريخ الإستحقاق	الذمة المتعلق	المعدل	العملة	القيمة	الورقة التجارية	
									1

المحددات

<input type="text"/>	المجموعة المحلية	<input type="text"/>	الرقم
<input type="text"/>	القطاع	<input type="text"/>	الفرع
		<input type="text"/>	الإدارة

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم، يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بالحافظة البنكية مثل رقم وتوجيه المستند وتاريخ التحرير والتاريخ الفعلي والفترة بالإضافة إلى المعلومات التالية:

بناءً على، وحقل ملحق به

من خلال هذا الحقل، يمكن اختيار أحد المستندات لإصدار حافظة بنكية بناءً عليها، وذلك لاستحضار جميع الأوراق التجارية الموجودة بهذا المستند. أنظر الشكل المقابل.

<input type="text"/>	بناءً على
<input type="text"/>	رقم حساب البنك
<input type="text"/>	الأجمالي

فمثلاً إذا ما تم اختيار سند قبض، فبمجرد إدراج سند القبض بالحقل الملحق، فسوف يقوم النظام باستحضار جميع الشيكات الموجودة في سند القبض في تفاصيل المستند وذلك لوضعهم بالحافظة حتى يتم تحصيلهم بعد ذلك عن طريق مستند الإشعار بنكي.

البنك

رقم حساب البنك

من خلال هذين الحقليين، يتم تحديد البنك ورقم الحساب البنكي الخاصين بالحافظة البنكية.



الذمة المتعلقة ✍

من خلال هذا الحقل، يمكن اختيار أي من الحسابات أو الذمم – أنظر الصورة المقابلة – وذلك لاستخدامها في التأثير المحاسبي عن طريق توجيه المستند.

الإجمالي ✍

من خلال هذا الحقل، يقوم النظام بعرض إجمالي قيم الأوراق التجارية التي تم إدراجها بتفاصيل المستند.

تفاصيل المستند

من خلال تفاصيل المستند، يقوم المستخدم بإدراج جميع الأوراق التجارية الجاري وضعها في حافظة:

الورقة التجارية ✍

رقم الورقة المراد إدراجها في الحافظة. عند البحث في هذا الحقل لاختيار الورقة، سيقوم النظام بعرض الأوراق التجارية التي يمكن استخدامها بالحافظة حيث أن الورقة التجارية لا بد أن تكون بحالة معينة حتى يمكن إدراجها.

لاحظ أن النظام لن يقبل إلا الأوراق التجارية الواردة (وليس الصادرة) التي من أحد الحالات التالية:

1- رفض مؤقت

2- مستلمة

3- بحافظة بنكية مؤجلة.

إذا قام المستخدم بإدراج أي ورقة تجارية من غير هذه الحالات فسوف يرفضها النظام.

القيمة ✍

هذا الحقل غير متاح للمستخدم، يقوم من خلاله النظام بعرض قيمة الورقة التجارية المقابلة.

الذمة المتعلقة، وحقل ملحق به ✍

هذا الحقل عبارة عن قائمة منسدلة. من خلال هذا الحقل يقوم النظام بإظهار الذمة الخاصة كما تم تحديدها بمستند القبض – وهو في العادة يكون أحد الحسابات البنكية.

تاريخ الاستحقاق ✍

تاريخ الاستحقاق الخاص بالورقة المقابلة كما تم تحديده بسجل الورقة.

الجهة المختصة، وحقل ملحق به ✍

من خلال هذا الحقل، يقوم النظام بعرض الذمة الخاصة بالورقة المقابلة (الذمة التي صدرت منها الورقة أو التي صدرت إليها) كالعميل أو المورد.

ذمة السطر ✍

من خلال هذا الحقل، يمكن تحديد ذمة خاصة بالسطر وذلك للتأثير عليها محاسبياً من خلال توجيه المستند.

مستند حافظة بنكية مؤجلة

من خلال هذا المستند، يمكن تسجيل حافظة بنكية مؤجلة لبعض الأوراق التجارية. راجع الفقرة " الحافظة البنكية المؤجلة " بالمقدمة.

إضافة حافظة بنكية مؤجلة

المعلومات الأساسية

رقم المستند	توجيه المستند	رقم المستند	رقم المستند
التاريخ الفعلي	بناؤها على	رقم حساب البنك	البنك
الذمة المتعلق	رقم حساب البنك	الذمة المتعلق	الذمة المتعلق
مرفق	الأجمالي	مرفق	مرفق
ملاحظات			

ملاحظات	مصاريف إضافية	ذمة السطر	الجهة المختصة	تاريخ الإستحقاق	الذمة المتعلق	المعدل	العملة	القيمة	الورقة التجارية	رقم
										1

المحددات

الشركة	شركة ما سوف للرمجات	المجموعة التحليلية	عم
الفرع	عم	القطاع	عم
الإدارة	عم		

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بالحافظة البنكية المؤجلة مثل رقم وتوجيه المستند وتاريخ التحرير والتاريخ الفعلي والفترة بالإضافة إلى الحقول التالية:

بناءً على، وحقل ملحق به

بناؤها على

افتتاح ورقة تجارية

سند قبض

الأجمالي

من خلال هذا الحقل، يمكن اختيار أحد المستندات لإصدار حافظة بنكية مؤجلة بناءً عليها، وذلك لاستحضار جميع الأوراق التجارية الموجودة بهذا المستند. أنظر الشكل المقابل.

فمثلاً إذا ما تم اختيار سند قبض، فيمجرد إدراج سند القبض بالحقل الملحق، فسوف يقوم النظام باستحضار جميع الشيكات الموجودة في سند القبض في تفاصيل المستند وذلك لوضعهم بالحافظة حتى يتم تحصيلهم بأشعار بنكي.

البنك

رقم حساب البنك

من خلال هذين الحقلين، يتم تحديد البنك ورقم الحساب البنكي الخاصين بالحافظة البنكية المؤجلة.

الذمة المتعلق

مرفق

ملاحظات

الذمة المتعلق

حساب

خزينة

عميل

مورد

موظف

الذمة المتعلق

من خلال هذا الحقل، يمكن اختيار أي من الحسابات أو الذمم – أنظر الصورة المقابل – وذلك لاستخدامها في التأثير المحاسبي عن طريق توجيه المستند.

الإجمالي

من خلال هذا الحقل، يقوم النظام بعرض إجمالي قيم الأوراق التجارية التي تم إدراجها بتفاصيل المستند.

تفاصيل المستند

من خلال تفاصيل المستند، يقوم المستخدم بإدراج جميع الأوراق التجارية الجاري وضعها في حافظة مؤجلة:

الورقة التجارية

رقم الورقة المراد إدراجها في الحافظة المؤجلة. عند البحث في هذا الحقل لاختيار الورقة، سيقوم النظام بعرض الأوراق التجارية التي يمكن استخدامها بالحافظة المؤجلة حيث أن الورقة التجارية لا بد أن تكون بحالة معينة حتى يمكن إدراجها.

لاحظ أن النظام لن يقبل إلا الأوراق التجارية الواردة (وليس الصادرة) التي من أحد الحالات التالية:

1- رفض مؤقت

2- مستلمة

القيمة

هذا الحقل غير متاح للمستخدم، يقوم من خلاله النظام بعرض قيمة الورقة التجارية المقابلة.

الذمة المتعلقة، وحقل ملحق به

هذا الحقل عبارة عن قائمة منسدلة. من خلال هذا الحقل يقوم النظام بإظهار الذمة الخاصة كما تم تحديدها بمستند القبض – وهو في العادة يكون أحد الحسابات البنكية.

تاريخ الاستحقاق

تاريخ الاستحقاق الخاص بالورقة المقابلة كما تم تحديده بسجل الورقة.

الجهة المختصة، وحقل ملحق به

من خلال هذا الحقل، يقوم النظام بعرض الذمة الخاصة بالورقة المقابلة (الذمة التي صدرت منها الورقة أو التي صدرت إليها) كالميل أو المورد.

ذمة السطر

من خلال هذا الحقل، يمكن تحديد ذمة خاصة بالسطر وذلك للتأثير عليها محاسبياً من خلال توجيه المستند.

مصاريف إضافية

من خلال هذا الحقل، يتم إدراج أي مصاريف إضافية خاصة بالورقة المقابلة.

لاحظ أن النظام يسمح بتحديد تأثير محاسبي محدد خاص بالمصاريف الإضافية وذلك من خلال توجيه المستند.

مستند رد حافضة بنكية مؤجلة

إضافة رد حافضة بنكية مؤجلة

المعلومات الأساسية

<input type="text"/>	ترجيح المستند	<input type="text"/>	رقم المستند
<input type="text"/>	بداء على	<input type="text"/>	التاريخ الفعلي
<input type="text"/>	رقم حساب البنك	<input type="text"/>	البنك
<input type="text"/>	الأجمالي	<input type="text"/>	الذمة المتعلق
			مرفق <input type="checkbox"/>
ملاحظات			

ملاحظات	ذمة السطر	الجهة المختصة	تاريخ الإستحقاق	الذمة المتعلق	المعدل	الصلة	القيمة	الورقة التجارية	
	<input type="text"/>			<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	1

التحديثات

<input type="text"/>	الذمة المجموعة الحالية	<input type="text"/>	الذمة المجموعة للبرمجيات
<input type="text"/>	القطاع	<input type="text"/>	الفرع
		<input type="text"/>	الإدارة

هذا المستند يحتوي على نفس الحقول الخاصة بالحافضة البنكية المؤجلة ولكن من خلاله يمكن رد أحد الأوراق التجارية التي تم وضعها سابقاً بمستند الحافضة البنكية المؤجلة. حيث يمكن لأي سبب رد أي شيك تم وضعه سابقاً بحافضة بنكية مؤجلة كأن يقوم العميل بدفع قيمة الشيك نقداً ومن ثم يتم رد هذا الشيك من الحافضة التي تم إدراجه بها.

مستند إشعار بنكي

عندما تقوم المنشأة بإيداع أي من الشيكات المحصلة لدى البنك قد يتم تحصيلها أو رفضها أو رفضها مؤقتاً. يسمح النظام بتسجيل أي من هذه الحالات من خلال مستند الإشعار البنكي ومن ثم يمكن تهيئة النظام ليقوم بإصدار القيود المحاسبية المناسبة لكل حالة من هذه الحالات. راجع الفقرة "الإشعارات البنكية" بالمقدمة.

إضافة إشعار بنكي

رغم	توجيه المستند	رغم	رقم المستند
رغم	بداء على		التاريخ الفعلي
رغم	رقم حساب البنك	رغم	البنك
	الأجمالي	رغم	الذمة المتعلق

مرفق	ملاحظات
	مستند القسط

ملاحظات	مصاريف إضافية	الإشعار	ذمة المظهر	الجهة المختصة	الذمة المتعلق	المعدل	العملة	القيمة	الورقة التجارية	1
			رغم		رغم		رغم			

المحددات

رغم	المجموعة المحلية	رغم	شركة	عمرة نما سوفت للبرمجيات
رغم	النطاق	رغم	الفرع	عم
		رغم	الإدارة	عم

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بالإشعار البنكي مثل رقم وتوجيه المستند وتاريخ التحرير والتاريخ الفعلي بالإضافة إلى المعلومات التالية:

بناءً على، وحقل ملحق به

بناءً على

حافضة بنكية

حافضة بنكية مؤجلة

▼

من خلال هذا الحقل، يمكن اختيار أحد المستندات لإصدار إشعار بنكي بناءً عليها، وذلك لاستحضار جميع الأوراق التجارية الموجودة بهذا المستند، ومن ثم تحديد أي من هذه الأوراق تم تحصيله وأيها تم رفضه، وأيها تم رفضه مؤقتاً. أنظر الشكل المقابل.

فمثلاً إذا ما تم اختيار حافضة بنكية، فبمجرد إدراج سند الحافضة البنكية بالحقل الملحق، فسوف يقوم النظام باستحضار جميع الشيكات الموجودة في هذه الحافضة في تفاصيل المستند وذلك لتحديد الإشعار الخاص بكل منهم (تم تحصيله، رفض مؤقت، رفض نهائي).

البنك

رقم حساب البنك

من خلال هذين الحقليين، يتم تحديد البنك ورقم الحساب البنكي الخاصين بالإشعارات البنكية المراد تسجيلها عن طريق هذا المستند.



الذمة المتعلقة ✎

من خلال هذا الحقل، يمكن اختيار أي من الحسابات أو الذمم – أنظر الصورة المقابلة – وذلك لاستخدامها في التأثير المحاسبي عن طريق توجيه المستند.

الإجمالي ✎

من خلال هذا الحقل، يقوم النظام بعرض إجمالي قيم الأوراق التجارية التي تم إدراجها بتفاصيل المستند.

تفاصيل المستند

من خلال تفاصيل المستند، يقوم المستخدم بإدراج جميع الأوراق التجارية الجاري تحديد الإشعارات البنكية الخاصة بها:

الورقة التجارية ✎

رقم الورقة المراد تحديد إشعار بنكي خاص بها. عند البحث في هذا الحقل لاختيار الورقة، سيقوم النظام بعرض الأوراق التجارية التي يمكن تحديد إشعار بنكي لها حيث أن الورقة التجارية لا بد أن تكون بحالة معينة حتى يمكن إدراجها بمستند الإشعار البنكي.

لاحظ أن النظام لن يقبل إلا الأوراق التجارية الواردة من النوع "بحافضة"، أي تم وضعها بحافضة، أو الأوراق الصادرة التي من النوع "تم إصداره"، أي التي تم إصدار مستند صرف بها.

القيمة ✎

هذا الحقل غير متاح للمستخدم، يقوم من خلاله النظام بعرض قيمة الورقة التجارية المقابلة.

الذمة المتعلقة، وحقل ملحق به ✎

هذا الحقل عبارة عن قائمة منسدلة. من خلال هذا الحقل يقوم النظام بإظهار الذمة الخاصة كما تم تحديدها بمستند القبض – وهو في العادة يكون أحد الحسابات البنكية.

الجهة المختصة، وحقل ملحق به ✎

من خلال هذا الحقل، يقوم النظام بعرض الذمة الخاصة بالورقة المقابلة (الذمة التي صدرت إليها الورقة) كالعامل أو المورد أو الموظف.

ذمة السطر ✎

من خلال هذا الحقل، يمكن تحديد ذمة خاصة بالسطر وذلك للتأثير عليها محاسبياً من خلال توجيه المستند.

الإشعار ✎

هذا الحقل عبارة عن قائمة، تحتوي على خيارات الإشعار وهي (تم تحصيله، رفض مؤقت، رفض نهائي)

يسمح النظام من خلال توجيه المستند بتحديد تأثير محاسبي لكل خيار من هذه الخيارات (تم تحصيله، رفض مؤقت، رفض نهائي).

مصاريف إضافية ✎

من خلال هذا الحقل يمكن إدراج أي مصاريف إضافية متعلقة بالورقة التجارية.

يسمح النظام من خلال توجيه المستند بتحديد تأثير محاسبي بقيمة المصروفات الإضافية.

مستند إشعار بنكي – صفحة الدفعات

من خلال هذه الصفحة، يسمح النظام بإلغاء أي من الأقساط التي تم سدادها عن طريق الأوراق التجارية المذكورة في مستند الإشعار، والتي تم تحديدها بمستند الصرف الخاص بهذه الورقة. للتعرف على تفاصيل أي من محتويات هذه النافذة، راجع صفحة الدفعات بمستند الصرف.

اضافة إشعار بنكي

التفاصيل الرئيسية

المعلومات الأساسية

رقم المستند	انحدر بنكي	HSOBNB000@draft
التاريخ الفعلي	16-11-2021	
البيك		
الذمة المتعلق		
مرفق		
ملاحظات		
مستند القسط		

تجميع دفعات من بناء أ علي

تجميع دفعات

BankNotice.collectInstallmentsByPapers

الدفعات	كود القسط	وصف القسط	مستند القسط	تاريخ الإستحقاق	الصافي	المتبقي	القيمة المدفوعة	الورقة التجارية
1								

مستند طلب استلام أوراق تجارية

من خلال هذا المستند، يمكن تسجيل طلب باستلام أوراق تجارية وذلك بغرض إيداعها للبنك أو تسليمها لعميل أو مورد أو إيداعها في خزينة أخرى أو لأي سبب.

إضافة طلب استلام أوراق تجارية	
المعلومات الأساسية	
رقم المستند	05-09-2021 التاريخ الفعلي
الفترة	2021 - سبتمبر
ملاحظات	
ملاحظات	ملاحظات
الورقة التجارية	1
المحددات	
الشركة	عم
الفرع	عم
الإدارة	عم
المجموعة التحليلية	عم
النطاق	عم

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم، يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بطلب الاستلام مثل رقم المستند والتاريخ الفعلي والفترة.

تفاصيل المستند

من خلال تفاصيل المستند، يقوم المستخدم بإدراج جميع الأوراق التجارية التي سيتم إرسال طلب استلام بها:

الورقة التجارية ✎

رقم الورقة التجارية المستلمة.

ملاحظات ✎

أي ملحوظة تخص الورقة التجارية.

سند سداد جزئي

من خلال مستند السداد الجزئي، يمكن سداد جزء من قيمة الورقة – أو كل قيمة الورقة – لتكون قيمة الورقة هي القيمة المتبقية بعد السداد. راجع الفقرة "السداد الجزئي للأوراق التجارية". من خلال هذا المستند، يمكن إدراج أي عدد من الأوراق التجارية لتسديدها جزئياً أو كلياً. يحتوي مستند "السداد الجزئي" على الحقول التالية:

إضافة سند سداد جزئي

المعلومات الأساسية

<input type="text"/>	توجيه المستند	<input type="text"/>	رقم المستند
<input type="text"/>	التاريخ الفعلي	<input type="text"/>	تاريخ التحرير
<input type="text"/>	بداء على	<input type="text"/>	الفترة
<input type="text"/>	رقم حساب البنك	<input type="text"/>	البنك
<input type="text"/>	الأجمالي	<input type="text"/>	الذمة المتعلق
<input type="text"/>	ملاحظات	<input type="text"/>	مرفق
<input type="text"/>			
ملاحظات			

ملاحظات	تم تسليم الورقة للعمل	مصاريف إضافية	النسبة	ذمة السطر	الجهة المختصة	الذمة المتعلق	المعدل	العملة	القيمة الغير مسددة	القيمة المسددة	القيمة التجارية	الورقة التجارية
	<input type="checkbox"/>			<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>				1

المحددات

<input type="text"/>	عام	المجموعة التحليلية	<input type="text"/>	شركة	شركة مصروف القاهره
<input type="text"/>	عام	القطاع	<input type="text"/>	الفرع	عام
<input type="text"/>			<input type="text"/>	الإدارة	عام

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم، يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بمستند السداد الجزئي مثل رقم المستند وتوجيه المستند والتاريخ الفعلي والفترة بالإضافة إلى الحقول التالية:

بناءً على، وحقل ملحق به

من خلال هذا الحقل، يمكن اختيار أحد المستندات لإصدار سند سداد جزئي بناءً عليها، وذلك لاستحضار جميع الأوراق التجارية الموجودة بهذا المستند، ومن ثم تحديد القيم المسددة لكل ورقة مدرجة من خلال سند السداد الجزئي الحالي.

البنك

رقم حساب البنك

من خلال هذين الحقول، يتم تحديد البنك ورقم الحساب البنكي الخاصين بالأوراق الجاري سداد قيم منها والمراد تسجيلها عن طريق هذا المستند.

الذمة المتعلق

من خلال هذا الحقل، يمكن اختيار أي من الحسابات أو الذمم – أنظر الصورة المقابلة – وذلك لاستخدامها في التأثير المحاسبي عن طريق توجيه المستند.

الذمة المتعلق

مرفق

ملاحظات

الذمة

- حساب
- حزينة
- عميل
- مورد
- موظف

الإجمالي ✍

إجمالي قيم الأوراق التجارية الجاري سدادها.

تفاصيل المستند

من خلال تفاصيل المستند، يقوم المستخدم بإدراج جميع الأوراق التجارية الجاري سداد قيم منها عبر هذا المستند، وهي كالتالي:

الورقة التجارية ✍

رقم الورقة المراد سداد قيمة منها. عند البحث في هذا الحقل لاختيار الورقة، سيقوم النظام بعرض الأوراق التجارية التي يمكن سداد قيم منها، حيث أن الورقة التجارية لا بد أن تكون بحالة معينة حتى يمكن إدراجها بهذا المستند.

لاحظ أن النظام لن يقبل بهذا المستند إلا الأوراق التجارية التي من أحد الحالات التالية:

- 1- مسددة جزئياً
 - 2- مستلمة
 - 3- مرفوضة مؤقتاً
 - 4- مرفوضة نهائياً
- إذا قام المستخدم بإدراج أي ورقة تجارية من غير هذه الحالات فسوف يرفضها النظام.

القيمة ✍

هذا الحقل غير متاح للمستخدم. يقوم النظام من خلاله بعرض قيمة الورقة الأصلية كما تم تحديدها أثناء تعريف الورقة التجارية لأول مرة.

القيمة المسددة ✍

من خلال هذا الحقل، يتم تحديد القيمة التي سيتم سدادها من قيمة الورقة من خلال هذا المستند.

القيمة الغير مسددة ✍

من خلال هذا الحقل، يقوم النظام بعرض باقي قيمة الورقة الغير مسددة والتي لم يتم سدادها حتى الآن. أي هي عبارة عن (قيمة الورقة الأصلية – مجموع القيم التي تم سدادها عن طريق سندات السداد الجزئي – إن وجدت).

العملة ✍

المعدل ✍

العملة والمعامل الخاص بالورقة التجارية المدرجة على نفس السطر.

الذمة المتعلق ✍

الجهة المختصة، وحقل ملحق به ✍

يقوم النظام من خلال هذا الحقل باستحضار طرفي الورقة المقابلة من خلال ما تم تسجيله سابقاً من بيانات.

ذمة السطر ✍

من خلال هذا الحقل، يمكن تحديد ذمة خاصة بالسطر وذلك للتأثير عليها محاسبياً من خلال توجيه المستند.

النسبة 

مصاريف إضافية 

من خلال هذين الحقلين يمكن تسجيل قيمة المصاريف الإضافية – إن وجدت – والمتعلقة بسداد القيمة المحددة بالورقة المقابلة. حيث يمكن إدراج هذه القيمة كنسبة أو كقيمة.

تم تسليم الورقة للعميل 

هذا الحقل عبارة عن صندوق اختيار لتسجيل أن الورقة المقابلة قد تم تسليمها للعميل أم لا. يفيد هذا الحقل في استخراج التقارير لعرض الأوراق التجارية التي تم تسليمها للعملاء.

ملاحظات 

أي ملاحظات يراها المستخدم ضرورية أو مناسبة للورقة المقابلة، يتم إدراجها في هذا الحقل.

مستند نقل ورقة تجارية

من خلال مستند الورقة التجارية، يمكن نقل أحد الأوراق التجارية من ذمة (خزينة مثلا) إلى ذمة أخرى، ومن جهة مختصة (الجهة التي صدرت منها أو إليها الورقة مثل العميل أو المورد) إلى جهة أخرى. راجع الفقرة "نقل الأوراق التجارية" بالمقدمة.

🏠 🔍 🗑️ ⏪ ⏩ 🔄 📄 🔖 🔗 🖨️ 📧 📁 +

إضافة نقل ورقة تجارية

رقم المستند	توجيه المستند
مرفق 1	الفترة
مرفق 3	مرفق 2
مرفق 5	مرفق 4

المعلومات الأساسية	المحددات
رقم المستند	
التاريخ الفعلي	
ملاحظات	

ملاحظات	إلى ذمة	الذمة	إلى جهة مختصة	ذمة السطر	الجهة المختصة	المعدل	العملة	القيمة	الورقة التجارية
									1

المحددات			
الشركة	شركة نما سوفت للبرمجيات	المجموعة التشغيلية	عم
الفرع	عم	القطاع	عم
الإدارة	عم		

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بمستند نقل الأوراق التجارية مثل رقم المستند وتوجيه المستند والتاريخ الفعلي والفترة بالإضافة إلى عدد من المرفقات، يمكن من خلالها إرفاق عدة مرفقات خاصة بالأوراق التجارية المحولة، كأن تكون صور الشيكات الجاري نقلها.

تفاصيل المستند

من خلال تفاصيل المستند، يقوم المستخدم بإدراج جميع الأوراق التجارية الجاري نقلها من خلال هذا المستند:

✍️ الورقة التجارية

رقم الورقة المراد نقلها من خلال هذا المستند. عند البحث في هذا الحقل لاختيار الورقة، سيقوم النظام بعرض الأوراق التجارية التي يمكن نقلها حيث أن الورقة التجارية لا بد أن تكون بحالة معينة حتى يمكن إدراجها.

لاحظ أن النظام **لن يقبل** الأوراق التجارية التي حالتها (منشأة أو ملغية).

✍️ القيمة

هذا الحقل غير متاح للمستخدم، يقوم من خلاله النظام بعرض قيمة الورقة التجارية المقابلة.

✍️ العملة

✍️ المعدل

العملة والمعامل الخاص بالورقة التجارية المدرجة على نفس السطر.

الجهة المختصة، وحقل ملحق به

هذا الحقل غير متاح للمستخدم. من خلال هذا الحقل، يقوم النظام بعرض الجهة المختصة بالورقة الحالية كما تم تعريفها سابقاً (كأن يكون عميل أو مورد أو موظف).

ذمة السطر

من خلال هذا الحقل، يمكن تحديد ذمة خاصة بالسطر وذلك للتأثير عليها محاسبياً من خلال توجيه المستند.

إلى جهة مختصة، وحقل ملحق به

من خلال هذا الحقل، يمكن للمستخدم تحديد جهة مختصة جديدة ليتم نقل الورقة التجارية إليها كأن يكون عميل آخر غير العميل الذي تم تحديده بالورقة سابقاً.

الذمة

هذا الحقل غير متاح للمستخدم. من خلال هذا الحقل، يقوم النظام بعرض الذمة الخاصة بالورقة الحالية كما تم تعريفها سابقاً (كأن يكون خزينة أو حساب بنكي أو موظف).

إلى ذمة

من خلال هذا الحقل، يمكن للمستخدم تحديد ذمة جديدة ليتم نقل الورقة التجارية إليها كأن تكون خزينة أخرى غير الخزينة الذي تم تحديدها بالورقة سابقاً.

من خلال توجيه المستند، يتم تحديد التأثير المحاسبي والمدين والدائن للجهة المحول منها، والمدين والدائن للجهة المحول إليها.

مستند إلغاء ورقة تجارية

من خلال هذا المستند، يمكن إلغاء أي من الأوراق التجارية ومن ثم إلغاء أي تأثير له. هناك حالات كثيرة يمكن أن تؤدي إلى إلغاء الشيك كأن يتم استبدال الشيك الصادر بسند صرف نقدي. عند إلغاء ورقة تجارية، لا يمكن للمستخدم استخدامها لاحقاً بأغلب مستندات البنوك الأخرى مثل سند القبض أو الصرف أو الإشعارات أو الحافظة البنكية، وإنما يسمح بإدراجها بمستند "نقل ورقة تجارية". يسمح النظام أيضاً بإلغاء جزء من قيمة الورقة كأن يكون العميل دفع هذا الجزء نقداً عن طريق سند قبض مثلاً.

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم، يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بالمستند مثل رقم وتوجيه المستند والتاريخ الفعلي والمرفق والملاحظات بالإضافة إلى الحقل التالي:

الذمة المتعلق

من خلال هذا الحقل، يمكن اختيار أي من الحسابات أو الذمم – أنظر الصورة المقابلة – وذلك لاستخدامها في التأثير المحاسبي عن طريق توجيه المستند.

تفاصيل المستند

من خلال تفاصيل المستند، يقوم المستخدم بإدراج الأوراق التجارية المراد إلغاؤها عبر هذا المستند:

الورقة التجارية

رقم الورقة المراد إلغاؤها من خلال هذا المستند. عند البحث في هذا الحقل لاختيار الورقة، سيقوم النظام بعرض الأوراق التجارية التي يمكن إلغاؤها حيث أن الورقة التجارية لا بد أن تكون بحالة معينة حتى يمكن إدراجها.

لاحظ أن النظام لن يقبل إلا الأوراق التجارية التي حالتها (منشأة) سواء الصادرة أو الواردة.

القيمة

هذا الحقل غير متاح للمستخدم، يقوم من خلاله النظام بعرض قيمة الورقة التجارية المقابلة.

القائمة الملغاة ✍

هذا الحقل مخصص لإلغاء قيمة جزئية من قيمة الورقة حيث يمكن إلغاء بعض قيمة الورقة وليس كل القيمة.

الذمة المتعلق ✍

ذمة السطر ✍

يقوم النظام باستحضار هاتين المعلومتين من الورقة التجارية بمجرد إدراج الورقة، وهما المعبران عن طرفي الورقة من وإلى. كأن تكون الورقة صادرة لأحد العملاء من أحد الحسابات البنكية. فيكون الذمة المتعلق هو "الحساب البنكي"، وذمة السطر هي العميل.

سبب الإلغاء ✍

من خلال هذا السطر، يمكن إدراج أي نص يوضح سبب الإلغاء، كأن يتم تسجيل "سداد قيمة نقداً".

مرجع الإلغاء، وحقل ملحق به ✍

هذا الحقل عبارة عن قائمة منسدلة تحتوي الخيارات التالية:

- ◆ سند قبض: وذلك عند استبدال سند الورقة التجارية الملغية بسند قبض
- ◆ سند قيد: وذلك عند استبدال الورقة الملغية بسند قيد
- ◆ ورقة تجارية: وذلك عند استبدال الورقة التجارية الملغية بورقة تجارية أخرى

جدول الأقساط

مستند القسط ✍

كود القسط ✍

الورقة التجارية ✍

تاريخ الاستحقاق ✍

القيمة المدفوعة ✍

الصافي ✍

من خلال هذا الجدول، يمكن إدراج الأقساط التي تم دفعها سابقاً عن طريق الأوراق التجارية الملغية، وذلك لإلغاء هذه الأقساط تبعاً لإلغاء الورقة التجارية الملغية.

مستند افتتاح ورقة تجارية

من خلال هذا المستند يمكن إدراج الأوراق التجارية الموجودة بالمنشأة كأوراق افتتاحية وذلك في بداية التعامل مع النظام في المنشأة، راجع الفقرة " افتتاح الأوراق التجارية " بالمقدمة.

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم، يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بالمستند مثل رقم وتوجيه المستند والتاريخ الفعلي والمرفق والملاحظات بالإضافة إلى الحقل التالي:

الذمة المتعلقة

من خلال هذا الحقل، يمكن اختيار أي من الحسابات أو الذمم – أنظر الصورة المقابلة – وذلك لاستخدامها في التأثير المحاسبي عن طريق توجيه المستند.

تفاصيل النافذة

من خلال هذا القسم، يتم إدراج الأوراق التجارية الافتتاحية مع تحديد الحالة الخاصة بكل منها:

الورقة التجارية

من خلال هذا الحقل، يتم إدراج الأوراق التجارية الجاري تحديدها كأوراق افتتاحية. يمكن إدراج أي عدد من الأوراق التجارية كأوراق افتتاحية.

القيمة

العملة

المعدل

هذه الحقول، يقوم النظام بإظهار قيمة الورقة التجارية والعملة الخاصة بها ومعدل هذه العملة كما تم تحديدها بسجل الورقة التجارية.

الذمة المتعلق

الذمة الخاصة بالورقة التجارية. يقوم النظام بصفة تلقائية بإدراج الذمة الخاصة بالورقة المدرجة.

ذمة السطر

من خلال هذا الحقل، يمكن إدراج ذمة خاصة بسطر الورقة ومن ثم يتم التأثير على هذه الذمة من خلال تحديد التأثير المحاسبي بتوجيه المستند، وذلك ليكون التأثير المحاسبي على مستوى السطر.

تاريخ الاستحقاق

تاريخ الاستحقاق الخاص بالورقة المقابلة كما تم تحديده بسجل هذه الورقة.

رقم حساب البنك

رقم الحساب البنكي الخاص بهذه الورقة كما تم تحديده بسجل الورقة.

الحالة

الحالة المراد تحديدها للورقة المقابلة. يمكن تحديد أي من الحالات التالية:

- ◆ بحافظة بنكية
- ◆ تم إصداره
- ◆ رفض مؤقت
- ◆ مستلم
- ◆ مظهر

عند تحديد أي من هذه الحالات، لابد أن يكون قد تم تحديد التأثير المحاسبي الخاص بهذه الحالة من خلال التوجيه. أنظر الصورة التالية:



المعلومات الأساسية		تأثير التظهير		تأثير الصاصر		تأثير الحافظة البنكية		تأثير الحافظة البنكية الموجبة		تأثير الاستلام	
المستند	إنتاج ورقة تجارية	إنتاج ورقة تجارية	إنتاج ورقة تجارية	إنتاج ورقة تجارية	إنتاج ورقة تجارية	إنتاج ورقة تجارية					
الرقم العربي	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب					
نظامي	غير نشط	غير نشط	غير نشط	غير نشط	غير نشط	غير نشط					
غير نشط	غير نشط	غير نشط	غير نشط	غير نشط	غير نشط	غير نشط	غير نشط	غير نشط	غير نشط	غير نشط	غير نشط
الاسم العربي	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب					
الاسم الإنجليزي	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب					
القالب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب					
مدن البيلغ المسند للفائدة	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب	رقم الحساب					

مستند مذكرة تسوية بنكية – معلومات أساسية

من خلال النافذة الرئيسية لمذكرة التسوية، يتم تعريف المعلومات الأساسية لاستحضار كل من حركات المنشأة وحركات النظام لعمل مطابقة. للتعرف على الفكرة العامة لمذكرة التسوية البنكية، راجع الفقرة "التسويات البنكية"، والفقرة " منهجية عمل مذكرة التسوية البنكية " بالمقدمة الخاصة بهذا الكتاب. للتعرف أيضاً على تفاصيل هذه النافذة، راجع الفيديو <https://youtu.be/AncPh3D4qp4> الموجود بنهاية الكتاب.

إضافة مذكرة تسوية بنكية

المعلومات الأساسية
التسوية
الحركات المعطلة

المعلومات الأساسية	
رقم المستند	التاريخ الفعلي
رقم حساب البنك	حساب
من تاريخ	إلى تاريخ
بنك	مرفق
إستيراد من تاريخ	إستيراد إلى تاريخ
المرحلة *	المذكورة السابقة
يتمتع التعديل	إجمالي مدين الحركات البنكية المعطلة
إجمالي دائن الحركات البنكية المعطلة	إجمالي مدين الحركات النظامية المعطلة
إجمالي دائن الحركات النظامية المعطلة	
ملاحظات	

قواعد المطابقة الآلية

المطابقة تبدأ بالحركات البنكية	<input checked="" type="checkbox"/>
عدد الحروف الواجب تطابقها في الترح	
تجميع حركات النظام بالعملة المحلية وليس عملة الحساب	<input type="checkbox"/>

تجميع البيانات
إستيراد ملف البنك
تحديث بيانات حركات النظام الخاصة بالمستند السابق

حركات النظام

من المستند السابق	التاريخ الفعلي	حساب	الذمة	المبلغ		مطابق ل	الفرق	قيد عكسي ل	الشرح
				مدين	دائن				
1									

المحددات

عام	عام	عام	عام
الشركة	المجموعة التحليلية	القطاع	الفرع
عام	عام	عام	الإدارة

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم، يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بالبنك كالتالي:

رقم المستند
التاريخ الفعلي

رقم المستند الحالي والتاريخ الفعلي الذي تم فيه إجراء التسوية البنكية.

رقم حساب البنك
الحساب

من خلال هذين الحقليين، يتم تعريف رقم الحساب البنكي الذي سيتم عمل تسوية بنكية على الحركات التي تم إصدارها عليه بالإضافة طبعاً للبنك الخاص بهذا الحساب.

من تاريخ 
إلى تاريخ 

من خلال هذين الحقليين، يتم تحديد الفترة التي سيتم تجميع الحركات النظامية الخاصة بالحساب البنكية المحدد، والتي تم تسجيلها بمستندات النظام.

بنك 

هذا الحقل عبارة عن قائمة، يقوم النظام من خلالها بعرض جميع البنوك التي تم تحديد تنسيقات خاصة بملفاتها. راجع الفقرة " صيغة ملف البنك المستورد بمذكرة التسوية " بالمقدمة. راجع أيضاً الحقل " Bank Reconciliation Formula " في الباب " إعدادات الحسابات - الحقول البنكية ".

مرفق 

من خلال هذا الحقل، يتم إرفاق ملف الحركات البنكية الذي تم إرساله من البنك والذي سيتم استيراد الحركات الخاصة به - كما سنرى - لمطابقتها بحركات النظام.

استيراد من تاريخ 

استيراد إلى تاريخ 

من خلال هذين الحقليين، يتم تحديد الفترة التي سيتم استيراد الحركات البنكية فيها والموجودة في الملف المستورد والذي تم استحضاره بالحقل "مرفق".

المرحلة 

من خلال هذه القائمة، يتم تحديد الإجراء الذي سيتم عمله، حيث يتم عمل التسوية البنكية على ثلاث مراحل كالتالي:

◆ تجميع البيانات

◆ التسوية

◆ منتهي

راجع الفقرة " منهجية عمل مذكرة التسوية البنكية " بالمقدمة الخاصة بهذا الكتاب.

المذكرة السابقة 

من خلال هذه القائمة، يمكن اختيار المذكرات السابقة المحتوية على حركات معلقة، وذلك لمعالجة هذه الحركات مع المذكرة الحالية. راجع الفقرة " منهجية عمل مذكرة التسوية البنكية " بالمقدمة الخاصة بهذا الكتاب.

يمنع التعديل 

هذا الحقل غير متاح للمستخدم. بمجرد إلحاق المذكرة الحالية في مذكرة تالية، سيقوم النظام بتعليم هذا الحقل لمنع التعديل في المذكرة الحالية.

إجمالي مدين الحركات البنكية المعلقة 

إجمالي دائن الحركات البنكية المعلقة 

إجمالي مدين الحركات النظامية المعلقة 

إجمالي دائن الحركات النظامية المعلقة 

من خلال هذه الحقول، يقوم النظام بعرض الإجماليات المدينة والدائنة للحركات المعلقة وذلك لكل من حركات النظام والحركات البنكية. للتعرف على الحركات المعلقة وطريقة تعامل النظام معها، راجع الفقرة " منهجية عمل مذكرة التسوية البنكية " بالمقدمة الخاصة بهذا الكتاب.

ملاحظات ✍

من خلال هذا الحقل، يمكن إدراج أي ملاحظة تتعلق بمذكرة التسوية الحالية.

قواعد المطابقة الآلية

من خلال هذا القسم يتم تعريف القواعد التي ستتم بناءً عليها عملية المطابقة بين الحركات البنكية والحركات النظامية. يحتوي هذا القسم على الحقول التالية:

المطابقة تبدأ بالحركات البنكية ✍

هذا الحقل عبارة عن صندوق اختيار. عند تعليم هذا الخيار فسوف يقوم النظام بمطابقة الحركات النظامية بالحركات البنكية وليس مطابقة الحركات البنكية بالحركات النظامية. وهذا الأمر يختلف في بعض الأحيان.

المدى المسموح به لاختلاف التاريخ ✍

قد تكون الحركة التي تم تسجيلها بمستندات النظام، تم تسجيلها بالبنك في يوم مختلف (قبل أو بعد). من خلال هذا الحقل، يتم تحديد الفترة المسموح بها لاختلاف تاريخ حركة البنك عن حركة النظام ليقوم النظام بمطابقتها. تعبّر الفترة عن الحد الأقصى من الأيام لاختلاف تاريخ الحركتين.

عدد الحروف الواجب تطابقها في الشرح ✍

من الممكن أن يتم إدراج شرح (في حقل الملحوظة) بأي من حركات النظام وحركات البنك. من خلال هذا الحقل يمكن إدراج عدد الحروف التي يجب تطابقها في كلا الملحوظتين (ملحوظة الحركة البنكية وملحوظة الحركة النظامية) حتى تتم المطابقة بين الحركتين.

أقصى قيمة للسماحية للمبلغ ✍

قد تزيد الحركة البنكية (أو تقل) عن الحركة النظامية في القيمة بالرغم من أنهما يعبران عن نفس الحركة – لأي سبب – من خلال هذا الحقل، يقوم المستخدم بإدراج أقصى قيمة يسمح النظام بها كفرق بين الحركتين (كأن تكون 0.25 جنيه أو 1 جنيه أو 5 جنيه).

لاحظ أنه يجب ألا يترك هذا الحقل فارغاً، لأن معنى ذلك أن النظام سيطبّق الحركتين – إذا كانت تنطبق عليها الشروط الأخرى – مهما كان فرق المبلغ بين الحركتين، وكذلك الأمر بالنسبة لحقل "المدى المسموح به لاختلاف التاريخ" والحقل "عدد الحروف الواجب تطابقها في الشرح".

أزرار النافذة

يحتوي هذا القسم على مجموعة أزرار والتي تساعد المستخدم في آلية التعامل مع البيانات، كالتالي:

تجميع البيانات ✍

عند استخدام هذا الزر، يقوم النظام باستحضار الحركات النظامية التي تم تنفيذها في الفترة التي تم تحديدها بالحقل (من تاريخ، إلى تاريخ). يقوم النظام بإدراج هذه الحركات بالجدول "حركات النظام" والموجود في هذه النافذة.

استيراد ملف البنك ✍

عند استخدام هذا الزر، يقوم النظام باستحضار الحركات البنكية الموجودة بالملف المرفق، والتي تم تنفيذها في الفترة التي تم تحديدها بالحقل (استيراد من تاريخ، استيراد إلى تاريخ). يقوم النظام بإدراج هذه الحركات بالجدول "الحركات البنكية" والموجود في صفحة "التسوية البنكية" بهذا المستند.

✍ تحديث بيانات حركات النظام الخاصة بالمستند السابق

عند استخدام هذا الزر، المفترض أن يقوم النظام بعمل تحديث بيانات للحركات النظامية الخاصة بالمستند السابق (مذكرة التسوية البنكية الملحقة) والذي تم إلحاقه بالحقل "المذكرة السابقة". حيث أنه من الممكن إجراء أي تعديلات بالمستندات النظامية الخاصة بمذكرة التسوية البنكية الملحقة (كإضافة مستند، حذف مستند، تعديل مستند في الفترة الخاصة بمذكرة التسوية البنكية الملحقة بالمذكرة الحالية) ومن ثم أخذ هذا التعديل في الاعتبار.

حركات النظام

جميع حقول هذا الجدول غير متاحة للمستخدم. يقوم النظام بملئها عند استخدام الزر "تجميع بيانات" والذي سيؤدي إلى استحضار جميع حركات النظام المتعلقة بالحساب البنكي المذكور في رأس المستند والتي تم إصدارها الفترة البنينية المحددة بالحقلين (من تاريخ، إلى تاريخ) والمحدد في رأس المستند.

✍ من المستند السابق

يقوم النظام بتعليم هذا الخيار إذا كانت حركة النظام الحالية مستحضرة من المذكرة الملحقة بالحقل "المذكرة السابقة" – إن وجدت.

✍ التاريخ الفعلي

التاريخ الفعلي للحركة المستحضرة بالسطر.

✍ حساب

✍ الذمة

الحساب البنكي الذي تم تحديده برأس المستند.

✍ المبلغ (مدين، دائن)

قيمة المبلغ الخاص بهذه الحركة سواء مدينة أو دائنة.

✍ مطابق لـ

✍ الفرق

✍ قيد عكسي لـ

✍ الشرح

جميع هذه الحقول، يتم استحضارها من عملية التسوية والحركات المعلقة بكل من صفحة "التسوية". سيتم شرح صفحة "الحركات المعلقة" في الجزء التالي من هذا الكتاب.

مستند مذكرة تسوية بنكية – صفحة التسوية

من خلال هذه الصفحة يتم إجراء التسوية البنكية وهي إجراء عملية المطابقة بين حركات النظام والحركات البنكية

🏠 ⏪ ⏩ 🔍 📄 ❓ 🔄 🖨️ 📁 +

إضافة مذكرة تسوية بنكية

المعلومات الأساسية | التسوية | الحركات المعقدة

المرحلة * | التسوية

حساب الإجماليات | مطابقة آلية | مطابقة يدوية

الحركات البنكية									
من المستند السابق	التاريخ الفعلي	حساب	مطابق ل		الفرق	قيد عكسي ل	الشرح	رقم السطر	من المستند السابق
			مدین	دائن					
1									

الإجماليات

إجمالي مدین الحركات البنكية	إجمالي دائن الحركات البنكية
إجمالي الفرق	

حركات النظام									
من المستند السابق	التاريخ الفعلي	حساب	المبلغ		الذمة	مطابق ل	الفرق	قيد عكسي ل	الشرح
			مدین	دائن					
1									

الحركات البنكية

من خلال هذا الجدول، يقوم النظام بعرض الحركات البنكية والتي تم استحضارها من خلال الزر "استيراد ملف البنك" بالنافذة الرئيسية. يحتوي هذا الجدول على الحقول التالية:

✍ من المستند السابق

يقوم النظام بتعليم هذا الخيار، إذا كانت الحركة الموجودة بالسطر هي حركة معلقة من مذكرة التسوية البنكية المرفقة بالمذكرة الحالية.

✍ التاريخ الفعلي

التاريخ الفعلي الخاص بمستند حركة السطر الحالي.

✍ محلي (مدین، دائن)

قيمة الحركة المقابلة بالعملة المحلية.

✍ مطابق لـ

في هذا الحقل، يقوم النظام بكتابة رقم السطر بجدول حركات النظام المطابق للسطر الحالي للحركات البنكية. أنظر الصورة التالية الموضحة بالمثل.

✍ الفرق

فرق القيمة بين الحركتين المتطابقتين، حيث يمكن أن تتطابق الحركتين مع وجود فرق في القيمة مسموح به. راجع الحقل "أقصى قيمة للسماحية للمبلغ" بالصفحة الرئيسية لهذه النافذة.

مذكرة تسوية بنكية: BRCN2005000019 (نايت)

المعلومات الأساسية التسوية الحركات المحطة المرحلة * التسوية

حساب الإجماليات مطابقة آلية مطابقة يدوية حساب الإجماليات

2010 من 2011

الحركات البنكية	من المستند السابق	التاريخ الفعلي	حساب	مدين	دائن	مطابق ل	الفرق	قيد عكسي ل	الشرح	مطابقة الشرح ب	القطاع
1		30-04-2019	30000			3			حالة صادرة رقم 0396539940		
2		30-04-2019	6000			104			حالة صادرة رقم 0396539940		
3		30-04-2019	2500			9			حالة صادرة رقم 2873219940 جز		
4		30-04-2019	1819.05			12			سداد فواتير خدمات عامة STC 77		
5		30-04-2019		6640		45			تحويل من حساب جاري رقم 9940 ح		
6		30-04-2019		6561		5			تحويل من حساب جاري رقم 9940 ا		
7		30-04-2019		6366		46			تحويل من حساب جاري رقم 9940 د		
8		30-04-2019		4016		6			تحويل من حساب جاري رقم 9940 هـ		
9		30-04-2019		3550		2			تحويل من حساب جاري رقم 9940 ح		
10		30-04-2019		2500		1			تحويل من حساب جاري رقم 9940 ز		
إجماليات											
إجمالي مدين الحركات البنكية						1052064.81					
إجمالي دائن الحركات البنكية						1074612.08					
إجمالي الفرق						4.01					
حركات النظام	من المستند السابق	التاريخ الفعلي	حساب	الثمة	مدين	المبلغ	دائن	مطابق ل	الشرح	مطابقة الشرح ب	
1		30-04-2019	تقنية بالبنك	بنك الرياض بنك الرياض	2500		10		إيداع بالبنك من تاريخ 28/4/2019		
2		30-04-2019	تقنية بالبنك	بنك الرياض بنك الرياض	3550		9		إيداع كاش من تاريخ 25/4/2019		
3		30-04-2019	تقنية بالبنك	بنك الرياض بنك الرياض		30000	1		تحويل من حساب جاري رقم 9940 ح		
4		30-04-2019	تقنية بالبنك	بنك الرياض بنك الرياض		6000	119		تحويل من حساب جاري رقم 9940 ا		
5		30-04-2019	تقنية بالبنك	بنك الرياض بنك الرياض	6561		6		تحويل من حساب جاري رقم 9940 ح		
6		30-04-2019	تقنية بالبنك	بنك الرياض بنك الرياض	4016		8		تحويل من حساب جاري رقم 9940 ا		
7		30-04-2019	تقنية بالبنك	بنك الرياض بنك الرياض	831		12		تحويل من حساب جاري رقم 9940 د		
8		30-04-2019	تقنية بالبنك	بنك الرياض بنك الرياض	2346		14		تحويل من حساب جاري رقم 9940 هـ		
9		30-04-2019	تقنية بالبنك	بنك الرياض بنك الرياض		2500	3		تحويل من حساب جاري رقم 9940 ح		
10		30-04-2019	تقنية بالبنك	بنك الرياض بنك الرياض		20850.66	44		تحويل من شركة		
إجماليات											
إجمالي مدين حركات النظام						1074612.09					
إجمالي دائن حركات النظام						1052064.82					

لاحظ أنه تم مطابقة الحركة البنكية الخاصة بالسطر الثامن مع الحركة النظامية الخاصة بالسطر السادس، فتم كتابة الرقم "6" بالحقل "مطابق ل" في سطر التطابق لحركة البنك، والرقم "8" في سطر التطابق بحركات النظام.

الحركات النظامية

يحتوي جدول الحركات النظامية تقريباً على نفس حقول الحركات البنكية، ويتم من خلاله عرض حركات النظام مع إظهار الأسطر المطابقة من حركات البنك. أنظر الصورة السابقة.

مستند مذكرة تسوية بنكية – صفحة الحركات المعلقة

من خلال هذه الصفحة، يقوم النظام بعرض كل من الحركات البنكية المعلقة التي لم تتطابق مع حركة من حركات النظام، وحركات النظام المعلقة والتي لم تتطابق مع أي من حركات البنك.

إضافة مذكرة تسوية بنكية									
الحركات المعلقة									
الحركات البنكية المعلقة									
التاريخ القطبي	حساب	محلّي		مطابق ل	الفرق	قيد عكسي ل	الشرح	مطابقة التبر	1
		مدين	دائن						

حركات النظام المعلقة									
التاريخ القطبي	حساب	الميلغ		مطابق ل	الفرق	قيد عكسي ل	الشرح	مطابقة	1
		مدين	دائن						

من خلال هذه الصفحة، يتم التعامل مع الحركات المعلقة من خلال الزرين التاليين:

زر إنشاء سند قيد

يتم استخدام هذا الزر عند معرفة سبب تعليق أحد الحركات وتم اتخاذ قرار بإنشاء قيد لعكس هذه الحركة، ومن ثم حذفها بعد ذلك من الحركات المعلقة.

عند استخدام هذا الزر، يقوم النظام بفتح سند القيد واضعاً الحساب البنكي الموجود بالمذكرة بسطر في سند القيد ليتم إضافة قيمة (مدينة أو دائنة) لهذا الحساب بالمقابلة مع أحد الحسابات الأخرى ليتزن القيد، ومن ثم عن طريق هذا القيد يتم تسوية أحد الحركات التي ظلت معلقة. عند إعادة إجراء التسوية، يقوم النظام بأخذ هذا القيد في الاعتبار ومن ثم تسوية الحركة المعلقة المقصودة والذي سيترتب عليه حذف السطر الخاص بالحركة المعلقة.

زر مطابقة

هذا الزر خاص أيضاً بالحركات التي ظلت معلقة، وبالتالي يمكن عن طريق هذا الزر مطابقة أحد هذه الحركات.

كمثال على ذلك، قد توجد حركة بجدول الحركات البنكية المعلقة يقابلها حركة بجدول حركات النظام المعلقة وهاتين الحركتين المستخدم يعلم أنهما متطابقتان، ولكن لم يتم النظام بمطابقة الحركتين لأنهما لا تنطبق عليهما الشروط المحددة سلفاً بالنافذة الرئيسية. فمثلاً قد يكون أقصى فرق مسموح به هو (1 جنيه) بينما الفرق بين هاتين الحركتين هو (1.2 جنيه)، أو يمكن أن يكون فرق تاريخي الحركتين خارج مدى المطابقة المسموح به أو غير ذلك. في مثل هذه الحالات يمكن للمستخدم – عند تأكده من أنهما نفس الحركتين – تجاهل قواعد المطابقة المحددة بالنافذة الرئيسية، وعمل مطابقة لهاتين الحركتين، وذلك عن طريق إدخال رقم سطر الحركة النظامية بالحقل (مطابق ل) بالسطر المناظر له بالحركات البنكية، ومن ثم عند استخدام زر مطابقة، يقوم النظام بنقل هذين السطرين بنافذة التسوية وحذفهما من نافذة الحركات المعلقة.

كمثال آخر، يمكن أن توجد حركتان في نفس الجدول (جدول الحركات البنكية المعلقة أو جدول حركات النظام المعلقة) وهما حركتان مدينة ودائنة متطابقتان كأن يقوم البنك بعمل حركة خاطئة ثم قام بعكسها.

في هذه الحالة يتم استخدام الحقل **(قيد عكسي ل)** حيث يتم إدراج رقم الحركة البنكية الأخرى في الحقل (قيد عكسي ل) في سطر الحركة المناظرة لها. وبذلك يتم مطابقة حركتين (معكوستين) في نفس الجانب، ومن ثم مطابقة هاتين الحركتين وحذفهما من الحركات المعلقة.

بنفس الطريقة، يمكن مطابقة حركتين نظاميتين معكوستين بجدول حركات النظام المعلقة، ومن ثم حذفهما من نافذة الحركات المعلقة.

نافذة خطاب ضمان – الصفحة الرئيسية

فيما يلي سنقوم بشرح ملفات ومستندات خطابات الضمان بنظام نما سوفت – راجع "خطابات الضمان – مفاهيم أساسية" بمقدمة هذا الكتاب. من خلال ملف خطاب الضمان، يتم تعريف خطاب الضمان مع تسجيل البيانات الأساسية المتعلقة به مثل الكود والاسم وقيمة الخطاب وقيمة التغطية وصلاحيه الخطاب وغير ذلك. تحتوي هذه النافذة على الحقول التالية:

🏠 🔍 🗑️ ⏪ ⏩ 📄 ❓ 🔗 🖨️ 🔄 📁 💾 ➕

إضافة خطاب ضمان

الرئيسية الحركات

المعلومات الأساسية

<input type="text"/>	المجموعة	<input type="text"/>	الكود
<input type="text"/>		<input type="text"/>	الاسم العربي
<input type="text"/>		<input type="text"/>	الاسم الإنجليزي
<input type="text"/>		<input type="text"/>	طلب خطاب ضمان
<input type="text"/>	مرفق 2	<input type="text"/>	مرفق
<input type="text"/>	مرفق 4	<input type="text"/>	مرفق 3
<input type="text"/>		<input type="text"/>	مرفق 5
ملاحظات			

القيم المبدئية لخطاب الضمان

<input type="text"/>	يسلم إلى	<input type="text"/>	القيمة
<input type="text"/>	إلى تاريخ	<input type="text"/>	من تاريخ
<input type="text"/>	الرسوم	<input type="text"/>	التغطية
<input type="text"/>		<input type="text"/>	التسديدات

خطاب ضمان

<input type="text"/>	نوع الخطاب	<input type="text"/>	التسديدات
<input type="text"/>	الحالة <small>مبدئي</small>	<input type="text"/>	نوع الضمان
<input type="text"/>	من يسلم إلى	<input type="text" value="SAR"/>	القيمة
<input type="text"/>	إلى تاريخ	<input type="text" value="06-09-2021"/>	من تاريخ
<input type="text"/>	الرسوم	<input type="text"/>	التغطية
<input type="text"/>	رقم حساب البنك	<input type="text"/>	البنك

اتسا اصدار خطاب ضمان

الحسابات

<input type="text"/>	الحساب الرئيسي	<input type="text"/>	حقيبة حسابات
<input type="text"/>	حساب 02	<input type="text"/>	حساب 01
<input type="text"/>	حساب 04	<input type="text"/>	حساب 03
<input type="text"/>	حساب 06	<input type="text"/>	حساب 05
<input type="text"/>	حساب 08	<input type="text"/>	حساب 07
<input type="text"/>	حساب 10	<input type="text"/>	حساب 09
<input type="text"/>	حساب 12	<input type="text"/>	حساب 11
<input type="text"/>	حساب 14	<input type="text"/>	حساب 13
<input type="text"/>	حساب 16	<input type="text"/>	حساب 15
<input type="text"/>	حساب 18	<input type="text"/>	حساب 17
<input type="text"/>	حساب 20	<input type="text"/>	حساب 19
<input type="checkbox"/>	متع متابعة أعمار الديون لهذه الذمة - حتى و إن تم تفعيلها للحساب	<input type="text"/>	العملة

المحددات

<input type="text"/>	المجموعة التحليلية	<input type="text"/>	الشركة
<input type="text"/>	عام	<input type="text"/>	عام
<input type="text"/>	القطاع	<input type="text"/>	الفرع
<input type="text"/>	عام	<input type="text"/>	الإدارة

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم، يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بخطاب الضمان مثل الكود والمجموعة والاسمين العربي والإنجليزي بالإضافة إلى الحقل التالي:

طلب خطاب ضمان

يمكن إصدار خطاب الضمان بناءً على طلب خطاب ضمان. عند إدراج أحد طلبات خطاب الضمان، يقوم النظام باستحضار بيانات هذا الطلب في خطاب الضمان ليقوم النظام بإصدار خطاب ضمان بناءً على هذا الطلب.

مرفق، مرفق 2، مرفق 3، مرفق 4، مرفق 5

يمكن إدراج أي من المرفقات في هذه الحقول كصور ومستندات خطاب الضمان الحالي على سبيل المثال.

القيم المبدئية لخطاب الضمان

من خلال هذا القسم، يتم تحديد قيم خطاب الضمان عند تعريف خطاب الضمان لأول مرة وهي كالتالي:

القيمة

القيمة الكلية لخطاب الضمان.

يسلم إلى

من خلال هذا الحقل، يتم تحديد الذمة التي سيسلم إليها خطاب الضمان كأن يكون عميل، مورد أو جهة ذات صلة.

من تاريخ، إلى تاريخ

فترة الصلاحية الخاصة بخطاب الضمان والتي يكون خلالها خطاب الضمان له صفة قانونية حيث تنتهي صلاحية خطاب بعد هذه الفترة.

التغطية (نسبة، قيمة)

من خلال هذين الحقلين، يمكن إدراج قيمة التغطية الخاصة بخطاب الضمان وهي القيمة التي تتحملها الجهة الصادرة لخطاب الضمان ويتحمل البنك القيمة الباقية فيما يسمى بتسهيلات خطاب الضمان. يسمح النظام بتحديد التغطية كنسبة أو كقيمة من خلال هذين الحقلين ويقوم النظام بحساب التسهيلات بعد ذلك من خلال المعادلة التالية:

التسهيلات = قيمة خطاب الضمان - التغطية.

الرسوم (نسبة، قيمة)

الرسوم الخاصة بخطاب الضمان. يمكن إدخالها كنسبة أو كقيمة، وهي قيمة الرسوم التي يأخذها البنك لإصدار هذا الخطاب.

خطاب ضمان

هذا القسم مخصص لعرض قيم خطاب الضمان الحالية، حيث قد تتغير قيم خطاب الضمان (مثل قيمة خطاب الضمان والفترة والتغطية والتسهيلات) بناءً على مستند "تعديل خطاب ضمان". يحتوي هذا القسم على نفس الحقول الموجودة بالقسم السابق بالإضافة إلى الحقول التالية:

نوع الخطاب

من خلال هذا الحقل، يتم تحديد نوع خطاب الضمان (صادر أم وارد). راجع الفقرة "اتجاه خطاب الضمان" بالمقدمة.

نوع الضمان

هذا الحقل عبارة عن قائمة تحتوي على أنواع خطاب الضمان، وهي كالتالي:

- ◆ ضمان ابتدائي
- ◆ ضمان جمركي
- ◆ ضمان دفعة مقدمة
- ◆ ضمان نهائي
- ◆ أخرى 1
- ◆ أخرى 2
- ◆ أخرى 3

الحالة

هذا الحقل غير متاح للمستخدم، وهو مخصص لعرض الحالة الحالية لخطاب الضمان تبعاً للمستندات التي تم إصدارها عليه. فهو يأخذ أحد الحالات التالية:

- ◆ "مبدئي" وذلك في البداية فور تخزين المستند.
- ◆ "تم إصداره" وذلك إذا ما تم إصداره عن طريق مستند "إصدار خطاب ضمان".
- ◆ "توصيل كلي" إذا ما تم إصدار مستند "تسليم خطاب ضمان" لهذا الخطاب.
- ◆ "تم استلامه" إذا ما تم إصدار مستند "استلام خطاب ضمان" لهذا الخطاب.
- ◆ "مُسَيَّل" إذا ما تم إصدار مستند "إنهاء خطاب ضمان" لهذا الخطاب من النوع "مُسَيَّل".
- ◆ "ملغي" إذا ما تم إصدار مستند "إنهاء خطاب ضمان" لهذا الخطاب من النوع "ملغي".
- ◆ "منتهي" إذا ما تم إصدار مستند "إنهاء خطاب ضمان" لهذا الخطاب من النوع "منتهي".

البنك

رقم حساب البنك

البنك ورقم الحساب البنكي الخاص بخطاب الضمان.

الحسابات

يتعامل النظام مع خطاب الضمان كذمة مستقلة حيث يمكن إدراج خطاب الضمان تحت أي عدد من الحسابات. يحتوي هذا القسم على الحقول التالية:

حقيقية حسابات

يمكن ربط خطاب الضمان الحالي بأحد سجلات قوائم الحسابات والتي يمكن من خلالها تعريف عدد لانتهائي من الحسابات لخطاب الضمان. راجع ملف "حقيقية حسابات" بالكتاب "الحسابات".

الحساب الرئيسي ✍
حساب 1، حساب 20 ✍

من خلال هذه الحقول، يمكن إدراج حتى 21 حساب لخطاب الضمان الحالي.

أزرار النافذة

إنشاء إصدار خطاب ضمان ✍

من خلال هذا الزر يمكن إنشاء مستند "إصدار خطاب ضمان" ليقوم النظام بفتح مستند "إصدار خطاب ضمان" متضمناً البيانات الخاصة بخطاب الضمان ليتم إصدار خطاب الضمان"، ومن ثم يكون المستند جاهزاً لإصدار حركات عليه. حيث لا يمكن إصدار أي حركات إلا إذا كان الخطاب قد تم إصداره.

لاحظ أنه لن يسمح النظام بتحرير أي مستندات على خطاب الضمان فور إنشاؤه إلا إذا تم أولاً إصدار أحد المستنديين التاليين:

- مستن إصدار خطاب ضمان.
- مستند افتتاح خطاب ضمان.

مستند طلب خطاب ضمان

من خلال هذا المستند، يمكن إصدار مستند "طلب خطاب ضمان" كخطوة تمهيدية، والذي يمكن إصدار خطاب ضمان بناءً عليه. يحتوي هذا المستند على نفس حقول مستند خطاب الضمان تقريباً. من خلال الزر "إنشاء إصدار خطاب ضمان"، يقوم النظام بفتح سجل خطاب ضمان جديد متضمناً ما تم تحديده بطلب خطاب الضمان.

إضافة طلب خطاب ضمان

المعلومات الأساسية

	رقم المستند		
	الفترة		
	الإسم الإنجليزي		
	تم تحويله لخطاب ضمان		
	ملاحظات		
القيم الميدانية لخطاب الضمان			
خطاب ضمان			
	البيانات		
	نوع الخطاب		
	الحالة		
	من يرسل الي		
	إلى تاريخ		
	الرسوم		
	رقم حساب البنك		
المحددات			
	شركة ما سوفت للبرمجيات		
	الفرع		
	الإدارة		
	المجموعة التحليلية		
	القطاع		

إنشاء خطاب ضمان

مرفق 2	مرفق 1
مرفق 4	مرفق 3
	مرفق 5

للتعرف على أغلب حقول "طلب خطاب ضمان"، راجع نافذة "خطاب الضمان".

النوع

تحتوي هذه القائمة على الخيارين (مقبول، مرفوض) وذلك لتحديد إذا ما كان تم قبول الطلب أو رفضه.

تم تحويله لخطاب ضمان

هذا الحقل عبارة عن صندوق اختيار. عند إصدار خطاب ضمان بناءً على هذا الطلب، يقوم النظام بتعليم هذا الخيار.

خطاب الضمان

هذا الحقل مخصص لعرض "خطاب الضمان" – إن وجد – الذي تم إصداره بناءً على طلب خطاب الضمان الحالي.

مستند إصدار خطاب ضمان

من خلال هذا المستند يتم إنشاء أول مستند لخطاب الضمان حيث لا يمكن التعامل مع خطاب الضمان حتى الانتهاء منه أو الإلغاء إلا إذا تم إصداره أولاً (أو افتتاحه عن طريق مستند افتتاح خطاب ضمان). فمعنى إصدار الخطاب هو تسجيله وإصداره من البنك، ومن يأخذ الصبغة القانونية الخاصة بخطابات الضمان. حتى يسمح النظام بإصدار مستند "إصدار خطاب ضمان" لا بد أن يكون الخطاب بالحالة "تم إنشاؤه". يحتوي مستند الإصدار على البيانات التالية:

إضافة إصدار خطاب ضمان			
المعلومات الأساسية			
رقم المستند	توجيه المستند	رقم الإصدار	تاريخ الإصدار
التاريخ الفعلي	الفترة		
ملاحظات			
خطاب ضمان			
خطاب ضمان	نوع الضمان	من يسلم إلى	إلى تاريخ
من تاريخ	من تاريخ	القيمة	البنك
رقم حساب البنك	رقم حساب البنك		
التغطية والتسهيلات			
التغطية	التسهيلات	رسوم الإصدار	رسوم
تأثير الضريبة			
ضريبة مبيعات 1	ضريبة مبيعات 2	مرفق 2	مرفق 3
مرفق 4	مرفق 5		
المحددات			
الشركة	المجموعة التحليلية	عام	عام
الفرع	التفاح	عام	عام
الإدارة			

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بمستند الإصدار مثل رقم الإصدار وتوجيه الإصدار – والذي يتضمن التأثير المحاسبي الخاص به – بالإضافة إلى تاريخ التحرير والتاريخ الفعلي والفترة والملاحظات.

خطاب الضمان

يقوم النظام من خلال هذا القسم بعرض قيم خطاب الضمان الحالية كما تم تحديدها بسجل خطاب الضمان، كما يمكن للمستخدم تغيير هذه القيم ليقيم النظام بتعديل بيانات خطاب الضمان بناءً عليها، وهي كالتالي:

خطاب ضمان

بمجرد إدراج أحد خطابات الضمان بهذا الحقل، يقوم النظام باستحضار بيانات هذا الخطاب – كما تم تحديدها بسجل هذا الخطاب – في الحقول التالية:

- نوع الضمان
- يسلم إلى
- من تاريخ
- إلى تاريخ
- القيمة
- البنك
- رقم حساب البنك

جميع هذا البيانات، يقوم النظام باستحضارها من سجل خطاب الضمان المنشأ، كما يمكن للمستخدم تعديل أي منها لتكون القيم الحالية لخطاب الضمان.

التغطية والتسهيلات

يقوم النظام من خلال هذا القسم بعرض بيانات التغطية والتسهيلات والرسوم كما تم تحديدها بخطاب الضمان الذي تم استحضاره، أو كما تم تعديلها بناءً على قيم خطاب الضمان التي تم تغييرها بالقسم السابق "خطاب ضمان". يتضمن هذا القسم بيانات التغطية والتسهيلات والرسوم بالإضافة إلى الحقلين التاليين:

- ✍ رسوم الإصدار (نسبة)
- ✍ رسوم الإصدار (قيمة)

من خلال هذين الحقلين، يمكن إدراج الرسوم الخاصة بإصدار خطاب الضمان كنسبة أو كقيمة.

مرفقات إصدار خطاب الضمان

- ✍ مرفق
- ✍ مرفق 2
- ✍ مرفق 3
- ✍ مرفق 4
- ✍ مرفق 5

من خلال هذا القسم، يمكن إرفاق عدد من المرفقات كصور خاصة بخطاب الضمان من البنك.

مستند تعديل خطاب ضمان

من خلال هذا المستند، يمكن تعديل خطاب الضمان بقيمة جديدة لأي سبب كتغيير قيمته أو فترة الصلاحية أو غير ذلك. بدلاً من تعديل خطاب الضمان من خلال سجل خطاب الضمان نفسه، يمكن التعديل من خلال هذا المستند وذلك للاحتفاظ بسجل التعديلات التي تمت على خطاب الضمان، والتي يمكن استخراجها بالتقارير، ومن ثم التعرف على توضيح تفصيلي بجميع ما تم على هذا الخطاب.

إضافة تعديل خطاب ضمان			
المعلومات الأساسية			
رقم المستند	توجيه المستند	رقم المستند	التاريخ الفعلي
ملاحظات	الفترة		
تفاصيل الخطاب			
الاسم العربي	الاسم الإنجليزي	من يسلم إلى	خطاب ضمان
من تاريخ	إلى تاريخ	البنك	من تاريخ
القيمة		حساب	رقم حساب البنك
SAR		التصديقات	التغطية
		رسوم الأصدار	الرسوم
			إلى إجمالي التعديلات
القيم الجديدة			
الاسم العربي	الاسم الإنجليزي	إلى من تاريخ	القيمة
		التصديقات	التغطية
		نوع الضمان	رسوم التعديل
تأثير الضريبة			
ضريبة مبيعات 1	ضريبة مبيعات 2	مرفق 2	مرفق 3
		مرفق 4	مرفق 5
المحددات			
الشركة	عام	المجموعة التحليلية	عام
الفرع	عام	القطاع	عام
الإدارة	عام		

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بمستند التعديل مثل رقم مستند التعديل وتوجيهه - والذي يتضمن التأثير المحاسبي الخاص به - بالإضافة إلى تاريخ التحرير والتاريخ الفعلي والفترة والملاحظات.

تفاصيل الخطاب

يقوم النظام من خلال هذا القسم بعرض البيانات الخاصة بخطاب الضمان طبقاً لأخر مستندات أجريت عليه. جميع حقول هذا المستند للعرض فقط حيث أنها تمثل القيم الحالية قبل تخزين المستند وتسجيل التعديلات الجديدة والتي يتم إدراجها بالقسم التالي "التعديلات الجديدة".

القيم الجديدة

من خلال هذا القسم، يتم تحديد القيم الجديدة المراد تعديل خطاب الضمان بها. حيث يمكن تعديل القيمة أو الفترة أو التغطية. الخ.

مستند تسليم خطاب ضمان

من خلال هذا المستند، يمكن تسجيل حدث تسليم خطاب ضمان إلى العميل أو أي ذمة، ومن ثم تكون حالة الخطاب الحالية "تسليم كلي".

إضافة تسليم خطاب ضمان			
المعلومات الأساسية			
رقم المستند		رقم العميل	
التاريخ الفعلي		الفترة	
ملاحظات			
خطاب ضمان			
خطاب ضمان	من يسلم الي	من يسلم الي	
القيمة	البنك	SAR	
رقم حساب البنك	حساب		
نوع الضمان			
التغطية والتسهيلات			
التغطية	التسهيلات		
الرسوم			
مرفق	مرفق 2		
مرفق 3	مرفق 4		
مرفق 5			
المحددات			
الشركة	المجموعة التحليلية	عام	
الفرع	القطاع	عام	
الإدارة			

بمجرد إدراج كود خطاب الضمان بالحقل "خطاب ضمان"، يقوم النظام باستحضار بيانات خطاب الضمان الرئيسية ليقوم المستخدم بتحديد الجهة التي سيتم تسليم خطاب الضمان إليها من خلال الحقل "من يسلم إلى".

إنهاء خطاب ضمان

من خلال هذه الصفحة يتم إنهاء خطاب الضمان، ومن ثم لا يمكن التعامل معه لاحقاً من خلال مستندات النظام. يحتوي هذا المستند على الحقول التالية:

إضافة إنهاء خطاب ضمان			
المعلومات الأساسية			
رقم المستند	ترجيح المستند	رقم المستند	رقم المستند
التاريخ الفعلي	الفترة	رقم المستند	رقم المستند
ملاحظات			
خطاب ضمان			
خطاب ضمان	نوع الضمان	خطاب ضمان	خطاب ضمان
الحالة *	من يسلم الي	خطاب ضمان	خطاب ضمان
حساب	رسوم إنهاء خطاب الضمان	حساب	حساب
القيمة	البنك	القيمة	SAR
رقم حساب البنك		رقم حساب البنك	
التغطية والتسهيلات			
التغطية	التسهيلات	التغطية	التسهيلات
الرسوم		الرسوم	
تأثير الضريبة			
ضريبة مبيعات 1	ضريبة مبيعات 2	ضريبة مبيعات 1	ضريبة مبيعات 2
مرفق	مرفق 2	مرفق	مرفق 2
مرفق 3	مرفق 4	مرفق 3	مرفق 4
مرفق 5		مرفق 5	
المحددات			
الشركة	المجموعة التحليلية	الشركة	المجموعة التحليلية
الفرع	القطاع	الفرع	القطاع
الإدارة		الإدارة	

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم، يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بإنهاء مثل رقم مستند التعديل وتوجيه- والذي يتضمن التأثير المحاسبي الخاص بإنهاء خطاب الضمان – بالإضافة إلى تاريخ التحرير والتاريخ الفعلي والفترة والملاحظات.

خطاب ضمان

بمجرد إدراج أحد خطابات الضمان من خلال الحقل "خطاب ضمان"، يقوم النظام باستحضار بيانات هذا الخطاب بهذا القسم مثل نوع الضمان والحساب والقيمة، وغير ذلك بالإضافة إلى الحقل التالي:

الحالة

هذا الحقل عبارة عن قائمة تحتوي خيارات الإنهاء التالية:

- ◆ **ألغيت:** لإلغاء خطاب الضمان لأي سبب.
- ◆ **منتهي:** لإنهاء خطاب الضمان لأي سبب كأن تكون فترة خطاب الضمان قد انتهت.
- ◆ **مسيل:** تسيل الخطاب يعني أخذ قيمته من البنك نتيجة لأن العميل لم يوف بالالتزاماته تجاه المستفيد، ومن ثم يقوم المستفيد بأخذ قيمة الخطاب من البنك.

التغطية والتسهيلات

من خلال هذا القسم، يقوم النظام باستحضار المعلومات الخاصة بالتغطية والتسهيلات والرسوم.

من خلال ملف "تغيير ترجمة"، يسمح النظام بتغيير الترجمة الخاصة بأي من هذه الأنواع، وذلك للتعامل مع أنواع أخرى لخطابات الضمان. حيث يمكن بالطبع تغيير العناوين الخاصة بالحقول (أخرى 1، أخرى 2، أخرى 3).

الكود ✎

العنوان العربي ✎

العنوان الإنجليزي ✎

البيانات الأساسية الخاصة بخطاب الضمان الجاري افتتاحه من خلال هذا المستند.

من يسلم إلى ✎

الذمة المسلم منها أو المسلم إليها خطاب الضمان المحدد على نفس السطر.

المبلغ ✎

العملة ✎

قيمة خطاب الضمان والعملة الخاصة به.

رقم حساب البنك ✎

رقم الحساب البنكي الخاص بخطاب الضمان.

القيمة المغطاة % ✎

مبلغ التغطية ✎

من خلال هذين الحقلين، يمكن تحديد القيمة المغطاة من خطاب الضمان كنسبة أو كقيمة.

نسبة الرسوم ✎

قيمة الرسوم ✎

من خلال هذين الحقلين، يمكن تحديد قيمة رسوم خطاب الضمان كنسبة أو كقيمة.

من تاريخ ✎

إلى تاريخ ✎

من خلال هذين الحقلين، يمكن تحديد فترة الصلاحية الخاصة بخطاب الضمان.

الحالة ✎

من خلال هذه القائمة، يتم تحديد الحالة الخاصة بخطاب الضمان الذي يتم افتتاحه من خلال هذا المستند، بحيث يقوم المستخدم باستكمال العمل على خطاب الضمان بدءاً من الحالة التي تم افتتاحه بها. تحتوي هذه القائمة على جميع حالات خطاب الضمان التي يدعمها النظام كالتالي:

◆ مبدئي

◆ منتهي

◆ مسيل

◆ تم إصداره

◆ تم استلامه

◆ ألغيت

نوع الخطاب

من خلال هذا الحقل يتم تحديد نوع خطاب الضمان والذي يكون أحد الأنواع التالية:

- ◆ صادر
- ◆ وارد

من خلال توجيه مستند افتتاح خطاب ضمان، يسمح النظام بتحديد تأثير محاسبي خاص بكل نوع من أنواع خطابات الضمان المدرجة بسند الافتتاح. أنظر الصورة.

مبين ودائن مستندات الافتتاح						
نوع الضمان	مدين التغطية	دائن التغطية	مدين رسوم انتهاء خطاب الضمان	دائن رسوم انتهاء خطاب الضمان	مدين قيمة خطاب الضمان	دائن قيمة خطاب الضمان
1	أخرى 1	أخرى 1	أخرى 1	أخرى 1	أخرى 1	أخرى 1
	أخرى 2					
	أخرى 3					
	ضمان انتاني					
	ضمان جمركي					
	ضمان دفعه مقدما					
	ضمان نهائي					

كما هو موضح بالصورة، يسمح النظام بتحديد تأثير محاسبي خاص بكل نوع من أنواع خطابات الضمان.

دفتر أوراق تجارية

من خلال هذه النافذة، يتم تعريف دفاتر الأوراق التجارية الخاصة بالبنوك التي تتعامل معها المنشأة، وذلك ليقوم النظام بإصدار هذه الأوراق بنفس الترقيم الخاص بالورقة الأصلية الصادرة من البنك، وذلك من خلال تعريف طريقة التكويد الخاصة بكل دفتر. تحتوي هذه النافذة على الحقول التالية:

إضافة دفتر أوراق تجارية			
المعلومات الأساسية			
المجموعة	الكود		
رقم حساب البنك	النوع *		
	الاسم العربي		
	الاسم الإنجليزي		
مسئول المعينة	دفتر أوراق واردة	<input type="checkbox"/>	
	دفتر الإيصالات	<input type="checkbox"/>	
التكويد الآلي			
	تكويد آلي	<input type="checkbox"/>	
	بانقة التكويد		
	أول رقم		
	صيغة التكويد		
	عدد الحروف التي تحذف من بانقة التكويد		
	استعمال الرقم التالي الحقيقي للمسودات	<input type="checkbox"/>	
المحددات			
المجموعة الخائلية	الشركة	عام	
القطاع	الفرع	عام	
	الإدارة	عام	

المعلومات الأساسية

من خلال هذا القسم يتم تعريف البيانات الأساسية الخاصة بدفتر الأوراق التجارية كالتالي:

الكود

الكود الخاص بدفتر الأوراق التجارية الحالية. يمكن للمستخدم كتابة أي كود معبر بشرط ألا يكون قد تم إدخاله بدفتر سابق.

المجموعة

يمكن تعريف مجموعات بحيث ينتمي الدفتر لأحد المجموعات المعروفة. تفيد المجموعة كآلية تصنيفية كما يمكن أن يتم التكويد والتسمية آلياً بمجرد إدراج المجموعة. راجع نافذة المجموعة بالكتاب "الأساسيات".

النوع

من خلال هذا الحقل، يتم تحديد نوع الورقة التجارية، وهي أحد النوعين التاليين:

◆ شيك

◆ كمبيالة

رقم حساب البنك

من خلال هذا الحقل، يتم إدراج رقم الحساب البنكي الذي ينتمي إليه الدفتر الحالي.

الاسم العربي

الاسم الإنجليزي

من خلال هذين الحقليين، يمكن إدراج الاسمين العربي والإنجليزي الخاصين بدفتر الأوراق التجارية الحالية.

✍ دفتر أوراق واردة

عند تعليم هذا الخيار، فسوف يكون هذا الدفتر معبراً عن دفتر أوراق تجارية واردة وليست صادرة.

هذا الخيار نادر الاستخدام حيث أن الشيكات الواردة يكون التوكويد (الترقيم) قادمًا من الذمة التي يتم التعامل معها ولا دخل للمنشأة في ترقيم الورقة.

✍ مسئول العهدة

من خلال هذا الحقل، يمكن تحديد أحد الموظفين كمسئول عن الدفتر الحالي على أن يكون الدفتر في عهدة هذا الموظف. يفيد هذا الحقل في إصدار التقارير وما شابه ذلك.

✍ دفتر الايصالات

من خلال هذا الحقل، يمكن تحديد دفتر إيصالات بحيث ترتبط كل ورقة تجارية صادرة من الدفتر الحالي بوصل محدد، ومن ثم يتم إخراج إيصال مع كل شيك صادر، وبالتالي تكون الإيصالات المتبقية معبرة عن الأوراق التجارية المتبقية. راجع ملف الإيصالات بالكتاب "الأساسيات".

التوكويد الآلي

من خلال هذا القسم يتم تعريف طريقة التوكويد الخاصة بالدفتر الحالي:

✍ توكويد آلي

هذا الحقل عبارة عن صندوق اختيار. عند تعليم هذا الخيار، سيلزم النظام المستخدم بإدخال المعلومات الخاصة بالتوكويد الآلي مثل (طول اللائحة، أول رقم، آخر رقم)، ومن ثم فسوف يقوم النظام بتوكويد أوراق الدفتر الحالي دون تدخل من المستخدم.

✍ بادئة التوكويد

من خلال هذا الحقل، يتم إدراج الأحرف الخاصة ببادئة التوكويد بحيث يبدأ أي كود ينتمي لهذا الدفتر بها كأن تكون بادئة التوكويد الخاصة ببنك الأهلي سوستسيه مثلاً "NSGB"، وبادئة التوكويد الخاصة ببنك قطر هي "QNB".

✍ طول اللائحة

✍ أول رقم

✍ آخر رقم

هذه الحقول الثلاثة خاصة بالتوكويد الآلي. طول الكود الخاص برقم المستند المنتمي لهذا الدفتر وأول رقم وآخر رقم.

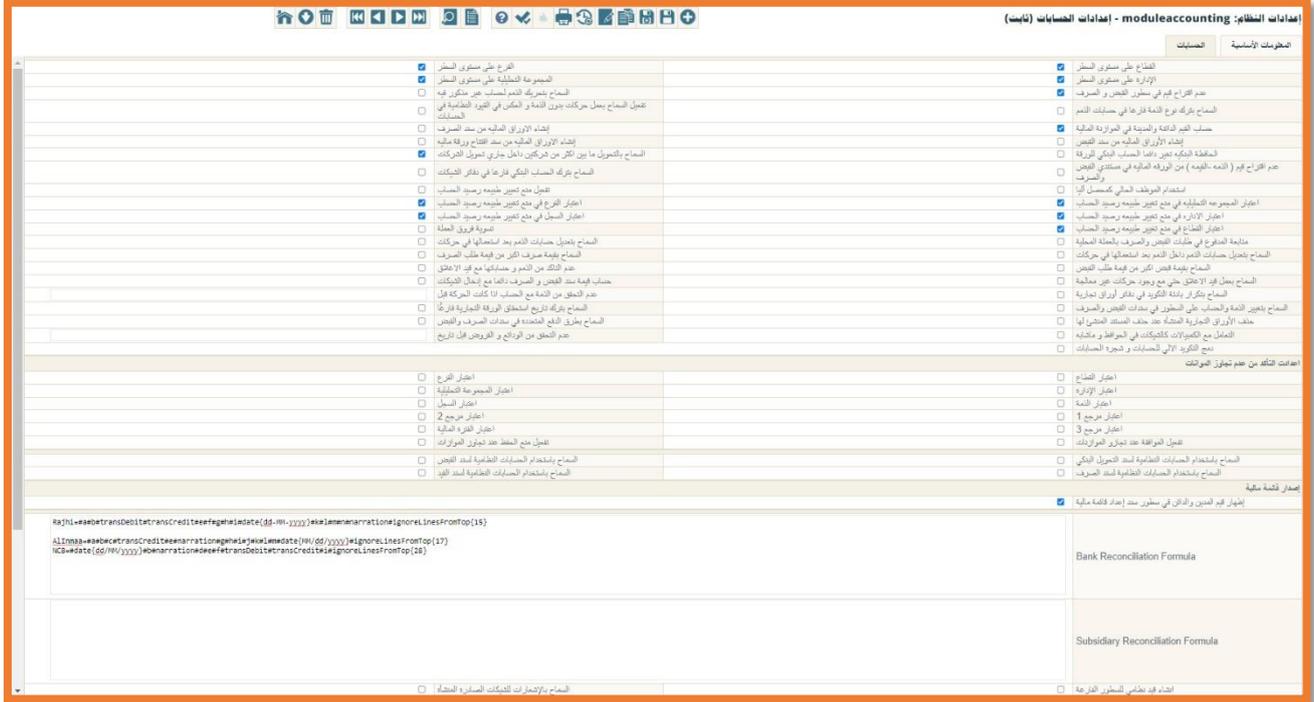
لتوضيح ذلك، وبفرض أن بادئة التوكويد هي (QNB) وبفرض أن طول اللائحة هو 8، فبمجرد إدراج هذا الرقم، سيقوم النظام بوضع الرقم (1) بالحقل أول رقم، ووضع الرقم (99999999) بالحقل آخر رقم، ومن ثم سيكون أول رقم للمستند هو (QNB00000001)، والرقم الثاني هو (QNB00000002)، والرقم الأخير هو (QNB99999999).

✍ صيغة التوكويد

من خلال هذا الحقل، يمكن إدراج صيغة معينة لتمييز الكود بطريقة نظامية، فمثلاً إذا أردنا المستخدم أن يبدأ الدفتر بكود العام، ورقم الفترة يمكن إدراج الصيغة "{fiscalPeriod.code}".

إعدادات الحسابات – الحقول البنكية

من خلال هذه النافذة، سنتعرف على الحقول التي تتعلق بموديول البنوك بملف الإعدادات حيث أن هذه الإعدادات – والموجودة بموديول الحسابات – تتضمن الإعدادات الخاصة بموديول الحسابات وموديول الموازنات وموديول البنوك. نحن فقط سنشرح هنا ما يتعلق بموديول البنوك.



حقوق موديول البنوك

الحقول التي تتعلق بموديول البنوك هي كالتالي:

✎ إعدادات الأوراق التجارية من سند الصرف

عند تعليم هذا الخيار، يسمح النظام بإنشاء الأوراق التجارية من خلال سند الصرف بحيث يمكن إدراج رقم الورقة البنكية وبعض البيانات المتعلقة بها من خلال سند الصرف ليقوم النظام بإنشائها بمجرد تخزين سند الصرف.

✎ إعدادات الأوراق التجارية من سند القبض

عند تعليم هذا الخيار، يسمح النظام بإنشاء الأوراق التجارية من خلال سند القبض بحيث يمكن إدراج رقم الورقة البنكية وبعض البيانات المتعلقة بها من خلال سند القبض ليقوم النظام بإنشائها بمجرد تخزين سند القبض.

✎ إعدادات الأوراق التجارية من سند افتتاح ورقة تجارية

عند تعليم هذا الخيار، يسمح النظام بإنشاء الأوراق التجارية من خلال سند افتتاح ورقة تجارية بحيث يمكن إدراج رقم الورقة البنكية وبعض البيانات المتعلقة بها من خلال سند افتتاح ورقة تجارية ليقوم النظام بإنشائها بمجرد تخزين سند "افتتاح ورقة تجارية".

✍ الحافظة البنكية تغير دائما الحساب البنكي للورقة

عند تعليم هذا الخيار، يقوم النظام عند تسجيل حافظة بنكية لأحد الأوراق التجارية باستبدال الحساب البنكي الموجود في الورقة التجارية بالحساب البنكي الموجود في الحافظة دائماً. أما إذا لم يتم تعليم هذا الخيار، فسوف يقوم النظام بإدراج الحساب البنكي الخاص بالحافظة في هذه الورقة التجارية فقط إذا لم يتم تحديد حساب بنكي بالورقة التجارية.

✍ السماح بترك الحساب البنكي فارغاً في دفاتر الشيكات

عند تعليم هذا الخيار، يسمح النظام حال إنشاء دفتر شيكات بعدم تحديد "حساب بنكي" في سجل الدفتر المنشأ، ومن ثم لا يقوم النظام باستحضار حساب بنكي للورقة عند تحديد هذا الدفتر عند تعريف ورقة تجارية تنتمي لهذا الدفتر.

✍ حساب قيمة سند القبض والصرف دائما مع إدخال الشيكات

عند تعليم هذا الخيار، يقوم النظام بإدراج قيمة الشيك في رأس سند الصرف أو القبض بمجرد إدخال الشيك بصفحة الأوراق التجارية بأي من مستندي القبض أو الصرف.

✍ السماح بتكرار بادنة التوكيد في دفاتر أوراق تجارية

عند تعليم هذا الخيار، يسمح النظام بإنشاء أكثر من دفتر أوراق تجارية بنفس البادنة. ولكن النظام بالطبع يمنع إدخال ورقة أكثر من ورقة تجارية لها نفس الرقم.

✍ السماح بترك تاريخ استحقاق الورقة التجارية فارغاً

عند تعليم هذا الخيار، يسمح النظام بإنشاء ورقة تجارية بدون تحديد تاريخ الاستحقاق الخاص بها.

✍ حذف الأوراق التجارية المنشأة عند حذف المستند المنشئ لها

عند تعليم هذا الخيار، إذا قام النظام بإنشاء ورقة تجارية بمجرد تخزين أي من المستندات (سند قبض، سند صرف، سند افتتاح ورقة تجارية) – راجع هذه الخيارات التي تحدثنا عنها بنافاذة الإعدادات – يقوم النظام بحذف الورقة التجارية هذه بمجرد حذف المستند المنشئ لها.

✍ التعامل مع الكمبيالات كالشيكات في الحوافظ وما شابه

عند تعليم هذا الخيار، يقوم النظام بالتعامل مع الكمبيالات تماماً مثل الشيكات. على سبيل المثال، يسمح النظام بإلحاق الكمبيالة في الحافظة البنكية.

✍ Bank Reconciliation Formula

من خلال هذا الحقل، يتم تعريف التنسيق الخاص بكل بنك من البنوك التي تتعامل معها المنشأة حتى يستطيع النظام التعرف على البيانات الخاصة بالملفات المستوردة من البنك.

<p>QNB=#a#b#transDebit#transCredit#e#f#g#h#i#date{dd-MM-yyyy}#k#l#m#n#narration#ignoreLinesFromTop{15} Faisal=#a#b#c#transCredit#e#narration#g#h#i#j#k#l#m#date{MM/dd/yyyy}#ignoreLinesFromTop{17} NCB=#date{dd/MM/yyyy}#b#narration#d#e#f#transDebit#transCredit#i#ignoreLinesFromTop{28}</p>	Bank Reconciliation Formula
--	-----------------------------

راجع القرة "صيغة ملف البنك المستورد بمذكرة التسوية" بمقدمة هذا الكتاب.

✍ السماح بالإشعارات للشيكات الصادرة المنشأة

عند تعليم هذا الخيار، يسمح النظام بعمل إشعارات للشيكات الصادرة المنشأة ولم يتم عمل سند صرف لها بعد.

بعض الفيديوهات المتعلقة بنظام الاعتمادات المستندية

بالجدول التالي بعض الفيديوهات التي قامت شركة ناسوفت بإنتاجها لشرح وتسويق نظام البنوك.

الفيديو	الرابط
نظام البنوك بشركة ناسوفت	https://youtu.be/pcpDdJbEhHg
تعريف البنوك والحسابات البنكية بنظام ناسوفت	https://youtu.be/lc1nu8ugmEM
الأوراق التجارية بنظام ناسوفت	https://youtu.be/kMw-1sSTAog
إصدار الأوراق التجارية بنظام ناسوفت	https://youtu.be/e78gGbQT22Q
استلام الأوراق التجارية وتظهيرها	https://youtu.be/2DG4Wi9FzFQ
الأوراق التجارية الافتتاحية بنظام ناسوفت	https://youtu.be/4QuefRbUYLE
الحواظ البنكية والحواظ البنكية المؤجلة بنظام ناسوفت	https://youtu.be/GeWnmZwikAU
الإشعارات البنكية بنظام ناسوفت	https://youtu.be/YKn6Yk2cQUM
إلغاء الأوراق التجارية بنظام ناسوفت	https://youtu.be/AttZFEJa6EU
التسوية البنكية بنظام ناسوفت	https://youtu.be/Yp1_fONHN3Y
نقل الورقة التجارية بنظام ناسوفت	https://youtu.be/taHn8W2yZ24
التحويلات البنكية بنظام ناسوفت	https://youtu.be/UYEtBXS966s
خطابات الضمان بنظام ناسوفت	https://youtu.be/t3_Ps3NmRx4
مذكرة التسوية البنكية بنظام ناسوفت	https://youtu.be/AncPh3D4qp4