

الفصل الثامن

٢- حسابات المركز المالي

ثانيا: مجموعة الحسابات الشخصية الدائنة (الامانات)

الأهداف التعليمية للفصل الثامن

يهدف الفصل إلى تنمية مهارة الطالب في مجال الحسابات الشخصية الدائنة (الامانات) على وفق الآتي :-

- التعريف بحساب الامانات
- الإلمام بالأمور الواجب مراعاتها من قبل الوحدات الحسابية في حالة قبض الامانات وإجراءات صرفها أو تسويتها.
- تقسيم الامانات إلى حسابات إجمالية والعمل على معالجتها محاسبيا
- حالات تطبيقية عن إجراءات معالجة حساب الامانات محاسبيا

تمثل الامانات اجمالي الحسابات الشخصية الدائنة وهي المبالغ التي تستلم مقدما لضمان حقوق الخزينة العامة او موجوداتها لدى الغير وتعتبر الامانات مجموعة من الحسابات الشخصية الدائنة فعند قبول الامانات يتم ايداعها في الصندوق او البنك ويستخدم هذا الحساب لأغراض متعددة وهو حساب دائن ورصيده النهائي اما ان يكون دائنا او صفرا واذا ما ورد مدينا فذلك يدل على وجود خطأ ما . وهذا الحساب الاجمالي يعاد تقسيمه الى حسابات فرعية حسب الغرض من كل حساب وهناك بعض الامور التي يجب أخذها بنظر الاعتبار عند التعامل مع حساب الامانات على وفق الآتي :-

- الامانات التي تؤخذ حسب القواعد والتعليمات المرعية وذلك لغرض قبول الدخول في المزايدات والمناقصات التي تجري باسم الحكومة .
- الامانات التي يتم أخذها من دوائر الكمارك والمحاكم والدوائر الرسمية الاخرى.
- لا يمكن قبول الامانات وتسجيلها على حساب الامانات الا بموافقة وزارة المالية.

على الوحدات الحسابية في الدوائر الحكومية مراعاة النقاط التالية عند تسوية الامانات على وفق الآتي :-

- ١- لا يجوز رد الامانات الى اصحابها واجراء تسويتها الا بموافقة الامر بالصرف.
- ٢- عند موافقة الأمر بالصرف يرد مبلغ الامانة (يعاد) ينبغي على المحاسب ان يذكر في مستند الصرف رقم وتاريخ مستند القبض وان يشرح كيفية رد الامانة واسباب ذلك معززا بختم الدائرة او الحسابات .

٣- لا يجوز رد مبلغ الامانات في حالة فقدان صاحب الامانة مستند القبض الذي سلم بموجبه المبلغ للوحدة الحكومية الا بعد ان ينشر اعلانا في الصحف المحلية ويذكر فيه جميع تفاصيل المستند وخلال عشرة ايام من الاعلان اذا لم يراجع احد مدعيا بالأمانة على ان يؤخذ منه تعهد شخصي بالإضافة الى شخص ضامن .

٤- اذا لم يراجع صاحب الامانة لرد مبلغ الامانة خلال خمس سنوات من تاريخ انتهاء السنة المالية فيعتبر المبلغ ايرادا نهائيا للخرينة العامة اما اذا راجع بعد خمس سنوات وكان لديه عذر مشروع فيجوز رد الامانة الى صاحبها وذلك بموافقة وزير المالية.

يقسم حساب الامانات الى الحسابات الاجمالية الاتية :-

- أ- امانات ضمان تحصيل الايرادات
- ب- امانات ضمان الحقوق.
- ج- امانات ضمان الموجودات.
- د- امانات المقاولين
- هـ- امانات مؤقتة.
- و- امانات خاصة
- ز- الامانات الجارية / امانات الشخص الثالث.
- ح - امانات التمويل.

فيما يأتي شرح لكل حساب من الحسابات اعلاه:-

أ- امانات ضمان تحصيل الايرادات: يستخدم هذا الحساب لقيد المبالغ التي تستلم على حساب الايرادات النهائية المتوقع ترتبها بذمة المكلفين كالأجور او الضرائب او الرسوم عندما تحول ظروف خاصة بالمصدر دون جبايتها بصورة مباشرة ويتم تقسيمه الى عدد من الحسابات الفرعية على وفق الاتي :-

أ-١ امانات المرضى: تسجل في هذا الحساب المبالغ التي تقرر وزارة الصحة استيفائها مقدما من المرضى الذين يختارون المعالجة في الاجنحة الخاصة في المستشفيات على حساب الاجور التي ستتحقق بذمتهم ، فعند استلام المبلغ يسجل القيد الاتي:-

• (مثال) لو فرضنا ان المبلغ المستلم من السيد عماد عند دخول المستشفى هو (٢٥٠.٠٠٠) دينار فيسجل القيد الاتي:-

٢٥٠.٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق ٣٢١٢١١١

٢٥٠.٠٠٠ الى ح/ امانات ضمان تحصيل الايرادات / امانات المرضى ٣٣١٨١٩١

بموجب وصل القبض () تم استلام المبلغ نقدا من السيد عماد

- وفي حالة مغادرة المريض السيد عماد من المستشفى وتحقق بذمته (٢٥٠.٠٠٠) دينار بنفس مبلغ التأمينات فيتم تسوية مبلغ الامانة على وفق الاتي :-

٢٥٠.٠٠٠ من ح/ امانات ضمان تحصيل الايرادات / امانات المرضى ٣٣١٨١٩١

٢٥٠.٠٠٠ الى ح/ الايراد النهائي ١٤٥١١٩٠

بموجب مستند قيد () تم تسوية مبلغ الامانة

- إما في حالة مغادرة السيد عماد المستشفى يدقق حسابه فلو فرضنا تحقق بذمته مبلغ (٢٠٠.٠٠٠) دينار فيعاد له الفرق والباقي يصبح ايرادا فيكون القيد على وفق الاتي:-

٢٥٠.٠٠٠ من ح/ امانات ضمان تحصيل الايرادات / امانات المرضى ٣٣١٨١٩١

الى مذكورين

٢٠٠.٠٠٠ ح/ الايراد النهائي ١٤٥١١٩٠

٥٠.٠٠٠ ح/ النقد في الصندوق ٣٢١٢١١١

بموجب مستند قيد () تم تسوية الامانة ومستند صرف () لإعادة الفرق نقدا

- كما لو فرضنا في هذه الحالة عند مغادرة السيد عماد المستشفى وقد تحقق بذمته مبلغ (٣٢٠.٠٠٠) دينار فيدفع الفرق نقدا وتتم التسوية القيدية على وفق الآتي:-

من مذكورين

٢٥٠.٠٠٠ ح/ امانات تحصيل الايرادات / امانات المرضى ٣٣١٨١٩١

٧٠.٠٠٠ ح/ النقد في الصندوق ٣٢١٢١١١

٣٢٠.٠٠٠ الى ح/ الايراد النهائي ١٤٥١١٩٠

بموجب مستند قيد () لتسوية مبلغ الامانة ووصل () قبض لاستلام الفرق نقدا

أ-٢ أمانات ضريبة الدخل: يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تستوفيها دوائر الضريبة مقدما على حساب الضريبة المتوقعة ترفي الحالات التي يتعذر فيها تقدير الضريبة بصورة مباشرة ، او عندما تقتضي متطلبات ضمان تحصيل الضريبة التي لم يتم الاتفاق النهائي على مبلغها وتعامل هذه الحالة محاسبيا بنفس أسس التصرف بالامانات الواردة في الحالة الاولى (أ-١) (امانات المرضى).

مثال: لو فرضنا استلم أمين الصندوق مبلغ (٩٠٠.٠٠٠) دينار من المواطن حسام وليد عن تأمينات ضريبة الدخل اودعت الصندوق.

٩٠٠.٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق ٣٢١٢١١١

٩٠٠.٠٠٠ الى ح/ امانات ضريبة الدخل ٣٣١٨١١١

بموجب وصل القبض المرقم () تم استلام التأمينات من المواطن حسام

- إما لو اتضح إن مبلغ الضريبة المترتب بذمة المواطن حسام وليد هو (٩٠٠٠٠٠٠٠) دينار فيكون القيد على وفق الآتي :-

٩٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ امانات ضريبة الدخل ٣٣١٨١١١

٩٠٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الايرادات النهائية ١٤٥١١٩٠

بموجب مستند القيد المرقم () تم تسوية مبلغ الامانة

- لو فرضنا إن مبلغ الضريبة المترتب بذمة المواطن حسام وليد قد بلغ (٨٥٠٠٠٠٠٠) دينار فيكون القيد على وفق الآتي على افتراض إعادة المتبقي نقدا.

٩٠٠٠٠٠٠٠ ح/ امانات ضريبة الدخل ٣٣١٨١١١

الى مذكورين

٨٥٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الايرادات النهائية ١٤٥١١٩٠

٥٠٠٠٠٠٠ الى ح/ النقد في الصندوق ٣٢١٢١١١

بموجب مستند القيد () تم تسوية الامانة ومستند صرف () لإعادة الفرق نقدا

- لو فرضنا ان مبلغ الضريبة المتحقق بذمة المواطن حسام وليد قد بلغ (٩٥٠٠٠٠٠٠) دينار فيكون القيد على وفق الاتي على افتراض استلام الفرق نقدا.

من مذكورين

٩٠٠٠٠٠٠٠ ح / امانات ضريبة الدخل ٣٣١٨١١١

٥٠٠٠٠٠٠ ح/ النقد في الصندوق ٣٢١٢١١١

٩٥٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الايرادات النهائية ١٤٥١١٩٠

بموجب مستند القيد () تم تسوية الامانة ووصل القبض () تم استلام الفرق نقدا

أ- ٣ أمانات الكمارك : يسجل في هذا الحساب المبالغ التي يتم استيفائها مقدما من الخاضعين لها على حساب الضريبة المتوقع حصولها لاحقا وتعامل هذه الحالة محاسبيا بنفس معاملة الحالات السابقة .

ب- أمانات ضمان الحقوق: تتضمن قيد المبالغ التي تستلمها الوحدة المحاسبية من الاخرين لضمان حقوقها الناشئة عن التزاماتهم القانونية معها وهي تشمل الانواع الاتية:-

ب-١ التأمينات الأولية للمناقصات: يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تؤخذ من المناقصين كتأمينات أولية عند تقديمهم عطاءات الدخول بمناقصات تنفيذ أعمال او مقاولات لحساب الوحدة المحاسبية ، وقد حددت التعليمات نسب هذه التأمينات واسس استلامها وأعادتها وسوف يتم شرحها بشكل مفصل في موضوع المقاولات لاحقا.

ب-٢ التأمينات الأولية للمزايدات: يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تؤخذ من المزايدين عند دخولهم في مزايدات لشراء او استئجار ممتلكات تعود للدولة.

ب-٣ التأمينات النظامية للمقاولات (التأمينات النهائية) : تسجل في هذا الحساب التأمينات التي تؤخذ من المقاول او المتعهد لضمان انجاز المهمة المكلف بها ويتم التصرف بهذه التأمينات على اساس العقد الموقع بين الوحدة المحاسبية والمقاول حتى ولو قدمت بكفالة مصرفية فيتم تثبيتها بقيد نظامي.

ب-٤ تأمينات ضمان الخدمة: تسجل في هذا الحساب المبالغ التي تؤخذ من الطلاب او الموظفين الملتحقين بالزمالات او الاجازات الدراسية او غير ذلك لضمان التزاماتهم بتنفيذ العقد الذي التزموا ببثوده عند قبولهم تراعى في معالجة النواحي الشكلية لهذه التأمينات المبينة في الفقرات (أ-١ ، أ-٢ ، أ-٣) حتى ولو قدمت بكفالة مصرفية فيتم تثبيتها بقيد نظامي.

ج- امانات ضمان الموجودات: يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تستلمها الوحدة الحكومة من الاخرين لضمان موجوداتها التي توضع تحت تصرفهم وقد قسمت هذه الحسابات الى ثلاثة انواع كما مبينة في ادناه، وان الاجراءات الشكلية لمعالجة القيود المحاسبية الخاصة بقبض الامانة وردها تحكمها القواعد المقررة في الحسابات المتفرعة عن الامانات في (أ ، ب) اعلاه.

ج-١ تأمينات ضمان المكان.

ج-٢ تأمينات ضمان الكتب.

ج-٣ تأمينات ضمان الاجهزة المختبرية.

مثال: لو فرضنا سدد الطالب جمال احمد مبلغ (١٥٠٠٠٠) دينار نقدا كتأمينات لقاء استعارة احد الاجهزة المختبرية لإنجاز بحثه فيكون القيد على وفق الصيغة الاتية .

١٥٠٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق ٣٢١٢١١١

١٥٠٠٠٠٠ الى ح/ امانات ضمان الموجودات ٣٣١٨١١٣

بموجب وصل القبض () تم استلام الامانة من الطالب جمال احمد

- لو فرضنا أعاد الطالب جمال احمد الجهاز وتمت تسوية مبلغ الامانة بإعادتها اليه نقدا على وفق الصيغة الاتية:-

١٥٠٠٠٠ من ح/ امانات ضمان الموجودات ٣٣١٨١١٣
 ١٥٠٠٠٠ الى ح/ النقد في الصندوق ٣٢١٢١١١
 بموجب مستند القيد () تم تسوية مبلغ الامانة للطالب جمال احمد

- لو فرضنا أعاد الطالب جمال احمد الجهاز وتبين انه قد تعرض للضرر بنسبة ١٠% فيستقطع من مبلغ الامانة ويكون القيد على وفق الصيغة الاتية بعد استقطاع مبلغ الغرامة:-

$150000 \times 10\% = 15000$ دينار مبلغ الغرامة
 $150000 - 15000 = 135000$ دينار المتبقي من مبلغ الامانة الواجبة الدفع

١٥٠٠٠٠ من ح/ امانات ضمان الموجودات ٣٣١٨١١٣
 الى مذكورين
 ١٣٥٠٠٠ ح/ النقد في الصندوق ٣٢١٢١١١
 ١٥٠٠٠ ح/ الايراد النهائي / الغرامات ١٤٥١١٩
 بموجب مستند القيد () تم تسوية مبلغ امانة الطالب جمال احمد

د- امانات المقاولين : يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تستلمها الوحدة المحاسبية من المقاولين او التي تستقطع من حقوقهم في (ذرات العمل) لضمان حقوق الوحدة المحاسبية وفق شروط العقد او لصالح الغير تنفيذاً لطلب من مصدر مخول او باتفاق مع المقاول نفسه ويقسم هذا الحساب الى حسابات اخرى حسب ظروف كل حالة (سنتناولها لاحقا في موضوع المقاولات).

د-١ الاستقطاعات النقدية: يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تستقطع من المقاول من ذرات العمل المقدمة او الدفعات الخاصة بالعقد لضمان حقوق الوحدة المحاسبية في تنفيذ العقد ، اضافة الى التأمينات النظامية التي سبق الاشارة اليها في (ب-٣) .

د-٢ الاستقطاعات من المقاولين لصالح الغير: يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تستقطع من مستندات الصرف التي تسدد بموجبها حقوق المقاولين في ذرات العمل او الذرات النهائية لغرض تسديدها الى شخص ثالث كالمبالغ التي تستقطع لقاء اجور الفحص لمختبر الاشغال او حقوق العاملين او بناء على حجز تنفيذي .

هـ - الامانات المؤقتة : يسجل في هذا الحساب سابقا المبالغ التي تستلم بصورة مؤقتة لأسباب ترتبط بطبيعة كل حالة وتنقسم الى الحسابات الفرعية الآتية:-

١- الرواتب والاجور المعادة :يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تستلم بصورة مؤقتة مثل الرواتب والاجور لعدم مراجعة مستحقيها بعد مرور عشرة ايام من تاريخ دفع الراتب .
(مثال) لو فرضنا عدم مراجعة الموظف خالد لاستلام راتبه البالغ (٧٥٠٠٠٠) دينار فتم استلامه من قبل امين الصندوق وادع في بنك الامانات .

٧٥٠٠٠٠ من ح/ بنك الامانات ٣٢١٢٢٤١
٧٥٠٠٠٠ الى ح/ دائنو الرواتب والاجور المعادة باسم خالد ٩٩١٢٣١١١
بموجب مستند القيد () وقسيمة الايداع () اودع راتب الموظف خالد في البنك

• وعند عودت الموظف خالد لاستلام راتبه يتم صرفه له فيكون القيد على وفق الصيغة الآتية :-

٧٥٠٠٠٠ من ح/ دائنو الرواتب والاجور المعادة باسم خالد ٩٩١٢٣١١١
٧٥٠٠٠ الى ح/ بنك الامانات ٣٢١٢٢٤١
صرف راتب الموظف خالد بموجب مستند الصرف المرقم ()

٢- معالجة الأخطاء الحسابية الدائنة : تعالج في هذا الحساب التسويات القيدية اللازمة التي صنفها الدليل المحاسبي الحكومي الجديد ضمن دائنوا الأخطاء الحسابية بعد ان كانت تعالج سابقا ضمن حساب الامانات المؤقتة وتصنف هذه الحسابات على وفق الآتي :-

- الزيادة في الصندوق او البنك
- الصكوك غير المسحوبة
- النقص في المصروف
- الزيادة في الايراد

- الزيادة في الصندوق : عند جرد الصندوق ومطابقة الرصيد النقدي الفعلي مع الرصيد النقدي في السجل قد تبين هنالك زيادة في الرصيد النقدي الفعلي وهذه الزيادة تثبت لحين معرفة السبب ، فاذا اتضح ان هناك خطأ حسابيا فيعدل واذا كانت الزيادة غير ذلك فيتم اعادتها الى اصحابها .

• تبين من خلال جرد صندوق الدائرة بأن الرصيد النقدي الفعلي للصندوق (٥٤٠٠٠) دينار في حين كان الرصيد النقدي بموجب السجلات (٤٥٠٠٠٠) دينار فتم اجراء التسوية القيدية اللازمة .

٥٤٠٠٠٠ - ٤٥٠٠٠٠ = ٩٠٠٠٠٠ دينار الفرق بالزيادة

٩٠٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق ٣٢١٢١١١

٩٠٠٠٠ الى ح/ دائنو معالجة الاخطاء الحسابية / الزيادة في الصندوق ٩٩١٢٣٣١١

تم إجراء التسوية القيدية اللازمة بموجب مستند القيد المرقم ()

• وعند العثور على منشأ الزيادة وتسديد مبلغها يكون القيد على وفق الصيغة الاتية :-

٩٠٠٠٠ من ح/ دائنو معالجة الاخطاء الحسابية / الزيادة في الصندوق ٩٩١٢٣٣١١

٩٠٠٠٠ الى ح/ النقد في الصندوق ٣٢١٢١١١

بموجب مستند الصرف () تم تسديد فرق الزيادة بالصندوق

ملاحظة : في حالة عدم معرفة منشأ الزيادة يبقى المبلغ موقوفا (مفتوحا) في الحساب المذكور اعلاه وبعد مرور المدة القانونية البالغة (٥ سنوات) من تاريخ انتهاء السنة المالية التي استلمت فيها الامانة يسقط حق المطالبة بها وتسجل لحساب الايرادات المتنوعة .

- الصكوك غير المسحوبة : يسجل في هذا الحساب مبالغ الصكوك غير المسحوبة والمحيرة لصالح الغير والتي تمضي عليها المدة القانونية البالغة (٦ شهور) من تاريخ تحريرها ولم تقدم للسحب من البنك او بسبب التلف والفقدان او عدم وجود رصيد للوحدة المحاسبية التي حررت الصك فعلى الوحدة الحكومية التي حررت الصك ان تنظم قيد تسوية على وفق الصيغة الاتية :-

• تبين من خلال التدقيق بان الصك المرقم (٢٣١٦ / أ) والصادر من الوحدة الحكومية بمبلغ (٢٠٠٠٠٠٠) دينار لصالح معرض الفرات لم يسحب من المصرف لحد الان بسبب تلفه فيكون القيد على وفق الصيغة الاتية :-

٢٠٠٠٠٠٠ من ح/ بنك الامانات ٣٢١٢٢٤١

٢٠٠٠٠٠٠ الى ح/ دائنو الاخطاء الحسابية/ الصكوك غير المسحوبة ٩٩١٢٣٣١١

بموجب مستند القيد () تم التسوية القيد للصك المرقم (٢٣١٦ / أ) بسبب تلفه

• وعند مراجعة الجهة صاحبة العلاقة تصرف لها الامانة بتنظيم صك جديد بدلا عن التالف لضمان حقوقها فيكون القيد على وفق الصيغة الاتية :-

٢٠٠٠٠٠٠ من ح/ دائنو الاخطاء الحسابية/ الصكوك غير المسحوبة ٩٩١٢٣١١١

٢٠٠٠٠٠٠ الى ح/ بنك الامانات ٣٢١٢٢٤١

بموجب مستند صرف المرقم () والصك المرقم () تم صرف الامانة بدلا من الصك التالف

- النقص في المصروف : لو فرضنا ان الوحدة الحكومية صرفت مبلغ (١٢٥٠٠٠٠) دينار عن قيمة شراء قرطاسية وبعد فترة من الزمن اتضح نتيجة التدقيق بأن المبلغ الواجب الصرف هو (١٥٢٠٠٠٠) دينار .

$$٢٧٠٠٠٠ = ١٢٥٠٠٠٠ - ١٥٢٠٠٠٠$$

٢٧٠٠٠٠ من ح/ نفقات القرطاسية ٢٢١١١١

٢٧٠٠٠٠ الى ح/ دائنو الاخطاء الحسابية/ النقص في المصروفات ٩٩١٢٣١١

بموجب مستند القيد المرقم () تم تثبيت الخطأ

وعند صرف فرق المبلغ الى ذوي العلاقة نقدا يكون القيد على وفق الاتي :-

٢٧٠٠٠٠ من ح/ دائنو الاخطاء الحسابية / النقص في المصروف ٩٩١٢٣١١

٢٧٠٠٠٠ الى ح/ النقد في الصندوق ٣٢١٢١١١

بموجب مستند الصرف المرقم () تم دفع الفرق نقدا

- الزيادة في الايراد: يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تترتب بذمة الوحدة الحسابية نتيجة خطأ حصل في استلام مبالغ الايراد ، فلو فرضنا استلمت الدائرة مبلغ (٩٨٠٠٠٠) دينار من احد المتعهدين عن ايراد بيع اجهزة مستهلكة في حين ان المبلغ الصحيح الواجب الاستلام هو (٨٩٠٠٠٠) دينار فتمت المعالجة القيدية اللازمة.

$$٩٨٠٠٠٠ - ٨٩٠٠٠٠ = ٩٠٠٠٠٠ \text{ دينار فرق الزيادة في الايراد}$$

٩٠٠٠٠٠ من ح/ ايراد بيع الاجهزة المستهلكة ١٣١١٢٢٥

٩٠٠٠٠٠ الى ح/ دائنو الاخطاء الحسابية / الزيادة في الايراد ٩٩١٢٣٣١

بموجب مستند قيد () تم تثبيت الخطأ

عندما يتم دفع الفرق بموجب شيك يكون القيد على وفق الاتي :-

٩٠٠٠٠٠ الى ح/ دائنو الاخطاء الحسابية / الزيادة في الايراد ٩٩١٢٣٣١

٩٠٠٠٠٠ الى ح/ بنك الامانات ٣٢١٢٢١١

بموجب مستند الصرف المرقم () تمت صرف فرق الايراد وبموجب الصك المرقم ()

و- الامانات الخاصة :- وهي تتكون من مجموعة من حسابات تنشأ دائنة ضمن المفهوم العام لحساب الامانات ، الا ان لكل منها طبيعة خاصة وتحكمه ظروف معينة ، يتطلب كل منها شرحا خاصا بالنواحي القانونية والفنية والتنظيمية ولكل حساب ونكتفي هنا بالإشارة الى الحسابات الاجمالية الرئيسية المتفرعة عن كل مجموعة على وفق الاتي:-

و-١ امانات التسجيل العقاري

و-٢ امانات المحاكم

و-٣ امانات كتاب العدول

و-٤ امانات دوائر التنفيذ

و-٥ امانات البلديات

و-٦ امانات القاصرين

ز- الامانات الجارية (امانات الشخص الثالث) :- يسجل في هذا الحساب القيود المحاسبية الخاصة بالمبالغ المستقطعة من مستندات الصرف الصادرة من الوحدة المحاسبية لصالح شخص ثالث ، وقد بني التصنيف المحاسبي لهذا الحساب الذي يعالج بشكل اساس التنظيم المحاسبي للاستقطاعات من قوائم الرواتب على اساس تخصيص حسابات اجمالية واجمالية فرعية لكل مجموعة متجانسة من الجهات الدائنة .

ح - امانات التمويل :- يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تودع تحت تصرف الوحدة المحاسبية من قبل ادارة حكومية اخرى لغرض تنفيذ مشروع ما او القيام بعمل معين لصالح تلك الادارة مستفيدة من خبرة الوحدة المحاسبية.

بعد ان انتهينا من موضوع الامانات ارتأينا ان نوضح ما تبقى من عناصر حساب المركز المالي بإيجاز على وفق الاتي :-

ثالثا: الحسابات النقدية : ويتضمن نوعين من حسابات هما حساب الصندوق وحساب البنك ، ففي حساب الصندوق تسجل فيه المقبوضات والمدفوعات النقدية والتي تجري عملية مطابقته مع الرصيد الفعلي للقاصة، اما فيما يتعلق بحساب البنك إذ ان الوحدات الحكومية في ظل النظام اللامركزي يكون لديها حساب جاري مع

البنك تودع فيه المبالغ التي تستلمها وتسحب منه المبالغ التي تحتاج في عمليات الصرف لغرض تسير امورها ، وقد يأخذ حساب البنك عدة انواع فقد يشمل حسابات اخرى من غير الحساب الجاري فمثلا بعض الوحدات الحكومية من دوائر الجباية العالية والتي تكون مواردها تفوق مصروفاتها يكون لديها حساب الإيرادات المغلق كما هنالك حساب اخر هو حساب بنك الامانات لدى بعض الدوائر والبعض الاخر منها يستخدم حساب خاص للرواتب .

رابعاً: الحسابات الجارية : ويراد بها الحسابات التي تنظم العلاقة بين دائرتين كما هو في الانواع التالية :-
الحساب الجاري الذي ينظم العلاقة التمويلية بين دائرة المحاسبة قسم الامور النقدية والخزائن وكذلك وحدات النظام اللامركزي وكذلك الحساب الجاري الذي ينظم العلاقة التمويلية بين الخزائن ذاتها . كما توجد حسابات جارية بين وحدات النظام اللامركزي الرئيسة والدوائر الفرعية التابعة لها كما هو بين الجامعات العراقية والكليات التابعة لها على سبيل المثال وليس الحصر. مثلاً حينما تقوم الجامعة بتمويل الحساب الجاري لاحدى الكليات التابعة لها ضمن الهيكل الاداري على شكل دفعات شهرية.

(مثال) لو فرضنا قامت جامعة البصرة بتمويل الحساب الجاري إلى كلية الإدارة والاقتصاد بمبلغ (٥٠٠٠٠٠٠٠) خمسون مليون دينار فيكون التسجيل في الدوائر المعنية على وفق الآتي :-

سجلات كلية الإدارة والاقتصاد	سجلات جامعة البصرة
٥٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ جاري البنك	٥٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ جاري كلية الإدارة والاقتصاد
٥٠٠٠٠٠٠٠ الى ح/ جاري جامعة البصرة	٥٠٠٠٠٠٠٠ الى ح/ جاري البنك
بموجب إشعار البنك وقسيمة الإيداع تم تمويل جاري الكلية	تمويل الحساب الجاري لكلية الإدارة والاقتصاد بالدفعة الشهرية....

خامساً: حسابات التسوية : تتضمن هذه المجموعة الحسابات التي تنشأ في حالة الأخذ بأساس الاستحقاق في العمل المحاسبي وتضم الأنواع التالية :-

أ- حسابات التسوية المدينة وتقسم إلى الآتي :-

١- الإيرادات المستحقة.

٢- المصروفات المدفوعة مقدماً .

٣- الالتزامات المالية على حساب السنة القادمة .

ب- الحسابات النظامية المدينة وتستخدم لقيد الكفالات والتعهدات.

ج- حسابات التسوية الدائنة وتتضمن الآتي:-

١- المصروفات المستحقة.

٢- الإيرادات المقبوضة مقدما.

٣- مصروفات ملتزم بها .

د- الحسابات النظامية الدائنة والتي تستخدم لتسجيل الطرف الدائن من القيود النظامية الخاصة بتسجيل الضمانات التي تقدمها الدولة للآخرين .

سادسا: القروض : يستخدم هذا الحساب في تسجيل القروض التي تقدمها الدولة للآخرين وكذلك القروض التي تستلمها من الآخرين ويقسم هذا الحساب على وفق الاتي:-

أ- القروض الخارجية وتتضمن :

- قروض قصيرة الأجل

- قروض طويلة الأجل

ب- القروض الداخلية وتتضمن :

- قروض قصيرة الأجل .

- قروض طويلة الأجل .

تكون هذه الحسابات من اختصاص وزارة المالية ولا تدخل ضمن اختصاص دوائر الدولة الأخرى بوصفه موضوعا مركزيا تمارسه الدولة من خلال وزارة المالية .

سابعا: الموجودات الثابتة : يسجل في هذا الحساب الموجودات التي تفتنيها الوحدة الحكومية بالشراء من تخصيصاتها المالية الواردة ضمن الموازنة المخصصة لها ، كما تشمل أيضا الموجودات التي تستلمها الوحدة الحكومية على سبيل الهبة أو التبرع، إذ يتم تسجيل الموجودات الثابتة بقيود نظامية لغرض ظهورها ضمن جدول عرض المركز المالي فضلا عن اعتبارها من المصروفات التي تقفل في حساب النتيجة نهاية السنة المالية .

(مثال) لو فرضنا بلغت المصروفات في إحدى الوحدات الحكومية المطبقة للنظام المحاسبي اللامركزي خلال السنة المالية / ٢٠١٦ على وفق الآتي :-

(١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار حاسبات ، ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار سيارات ، ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار أثاث ، ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مباني) فيكون القيد في السجلات على وفق الصيغة الآتية :

من مذكورين ح / الموجودات

حاسبات ١٠٠٠٠٠٠٠٠

السيارات ٢٠٠٠٠٠٠٠٠

الأثاث ٥٠٠٠٠٠٠٠٠

مباني ٢٥٠٠٠٠٠٠٠

٦٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح / مخصص مقابل موجودات الثابتة

وفي حالة قيام الوحدة الحكومية ببيع احد الموجودات المذكورة في اعلاه يعكس القيد بما يقابل مبلغ الموجود في سجلاتها ولو فرضنا قامت الوحدة الحكومية ببيع الأثاث يكون التسجيل على وفق القيد النظامي الآتي :-

..... ٥٠٠٠٠٠٠ من ح / مخصص مقابل موجودات ثابتة

..... ٥٠٠٠٠٠٠ إلى ح / الأثاث

وحينما يتم قبض ثمن بيع الأثاث نقدا يكون التسجيل على وفق الآتي:

..... ٥٠٠٠٠٠٠ من ح / النقد في الصندوق

..... ٥٠٠٠٠٠٠ إلى ح / إيراد بيع الأثاث

ثامنا : الاحتياطات وحساب التخصيص :

يدخل في هذه المجموعة الحسابات الناتجة عن القيود النظامية لكل من الحساب المقابل للموجودات الثابتة وكذلك حساب التخصيص لقاء الموجودات لعدم وجود حساب للاندثار في النظام المحاسبي الحكومي وهي حالات قليلة الاستعمال ، وبالقدر الذي يمثل الاحتياطي في المنشأة التجارية ما يستقطع من صافي الربح قبل توزيعه على الشركاء أو المساهمين ليوضع تحت تصرف المنشأة لحمايتها من الأزمات ، إلا إن هذا غير متوفر في النظام المحاسبي الحكومي لعدم وجود من توزع عليهم الإرباح من جهة ولان الثروة القومية الحقيقية هي الاحتياطي الذي يدعم النشاط الاقتصادي ويتحكم في السياسة المالية للبلد.

أسئلة الفصل الثامن

- ١- ماذا يقصد بحساب الأمانات، وما هي الأمور التي يجب أخذها بنظر الاعتبار عن التعامل مع حساب الأمانات ؟
- ٢- هنالك عدة نقاط يجب مراعاتها عند تسوية حساب الأمانات ؟
- ٣- لغرض السيطرة على الأمانات يقسم هذا الحساب إلى عدة حسابات إجمالية ، اذكرها ؟
- ٤- وضج ماذا يقصد بحساب أمانات ضمان تحصيل الإيرادات مبينا أنواعها وطرق معالجتها محاسبيا ولكل نوع ؟
- ٥- يقسم حساب أمانات ضمان الحقوق إلى عدة حسابات فرعية وضحها ؟
- ٦- ماذا يقصد بحساب أمانات ضمان الموجودات موضحا المعالجة القيدية لكل حالة ؟
- ٧- عدد حالات عدم سحب الصك وكيفية المعالجة القيدية لكل ؟
- ٨- الأتي بعض العمليات المالية التي تمت في إحدى الوحدات الحكومية المطبقة للنظام المحاسبي اللامركزي خلال شهر شباط من السنة المالية / ٢٠١٧ . المطلوب إثبات القيود اليومية اللازمة مع بيان نوع المستند وتاريخه.
- في ٢/١ دخل المواطن عبد القادر إلى المستشفى ودفع تأمينات دخوله البالغة ٢٥٠.٠٠٠ دينار نقدا .
- في ٢/٥ خرج المواطن عبد القادر من المستشفى وترتب بذمته مبلغا قدره ٢٠٠.٠٠٠ دينار فتم تسوية تأميناته ودفع الفرق له نقدا .
- ٢/١٢ استعار الموظف فتحي احد الأجهزة المختبرية من الوحدة الحكومية لغرض القيام بإجراء بعض التجارب ودفع مبلغا قدره ١٥٠.٠٠٠ دينار كتأمينات لضمان الموجودات .
- ٢/١٥ أعاد الموظف فتحي الجهاز إلى الوحدة الحكومية وتبين من خلال الفحص بان الجهاز كان متضررا بنسبة ١٠% فتم حسمها من تأميناته على سبيل الغرامة وإعادة المتبقي له نقدا .
- ٢/١٧ تم تدقيق الصندوق وتبين إن الرصيد النقدي بموجب السجل هو ٥٧٠.٠٠٠ دينار في حين كان الرصيد الفعلي بموجب القاصة هو ٧٥٠.٠٠٠ فتم إجراء اللازم لحين معرفة السبب .
- في ٢/٢٠ بالنظر لمرور أكثر من عشرة أيام على حالة صرف الراتب ولعدم مراجعة الموظف مكي عماد لاستلام راتبه البالغ (٩٥٠.٠٠٠) تسعمائة وخمسون ألف دينار فتم قبضه من قبل المحاسب وإيداعه في بنك الأمانات لحين مراجعته لاستلام راتبه مرة ثانية.
- ٢/٢٥ تبين نتيجة التدقيق إن المبلغ المستلم عن إيراد بيع أجهزة مستهلكة (٩٨٠.٠٠٠) دينار من احد المتعهدين في حين كان المبلغ الصحيح الواجب الاستلام هو (٨٩٠.٠٠٠) دينار فتمت المعالجة القيدية اللازمة.

- ٢/٢٨ راجع الموظف مكي عماد لاستلام راتبه البالغ (٩٥٠٠٠٠) دينار والذي سبق وان أودع في بنك الأمانات فتم صرفه له بموجب شيك.

الدليل المحاسبي الحكومي

التبويب						التبويب						اسم الحساب
٥	٢	١	١	٣	١	١	٤	٢	٢	١	٣٢	بنك الأمانات
١	١	١	٢	١	٣٢	١	١	١	٢٣	١	٩٩	دائنو الرواتب والأجور المعادة
١	١	٢	٢	١	٣٢			١	٨	١	٣٣	أمانات ضمان تحصيل الإيرادات
١	٩	١	٨	١	٣٣	١	١	٣	٢٣	١	٩٩	دائنو معالجة الأخطاء / الزيادة في الصندوق
١	٤	٥	١	٤	١	٣	١	١	٨	١	٣٣	أمانات ضمان الموجودات
٩	١	١	٥	٤	١	١	١	١	٢٣	١	٩٩	الصكوك غير المسحوبة
							١	٣	٢٣	١	٩٩	دائنو معالجة الأخطاء / الزيادة في الإيراد

- ٩- الأتي بعض المعاملات المالية التي تمت في احدى الوحدات الحكومية المطبقة للنظام المحاسبي اللامركزي خلال السنة المالية ٢٠١٤. المطلوب تثبت القيود اليومية اللازمة مع بيان نوع المستند وتاريخه باستخدام الدليل المحاسبي .
- في ١/٢٠ تم سحب سلفة مستديمة لأغراض الصرف النقدي بذمة معاون المحاسب بمبلغ (٦٠٠٠٠٠٠) ملايين دينار بموجب شيك.
- في ٢/١٠ عاد الموظف نوفل حميد من سفره وقدم قوائم مصروفاته إذ بلغ استحقاقه (٣٧٥٠٠٠) دينار وتم تسوية السلفة الممنوحة له سابق بمبلغ (٣٥٠٠٠٠) دينار ودفع الفرق نقدا.
- في ٣/٨ نتيجة التدقيق تبين ان الرصيد النقدي الفعلي للصندوق هو (٥٥٠٠٠٠) دينار في حين كان الرصيد النقدي للصندوق بموجب السجل هو (٥٠٠٠٠٠) دينار فتم اجراء اللازم لحين معرفة السبب.
- في ٤/٢٠ تم تعويض السلفة المستديمة بذمة معاون المحاسب بمبالغ الوصولات المدرجة في ادناه :-

{ ١٥٠٠٠٠٠ د. الطبع ، ١٠٠٠٠٠٠ د. اجور الكهرباء ، ٥٠٠٠٠٠ د. خدمات شبكة المعلومات }

- في ٥/١٢ قدم الموظف كامل ابراهيم طلبا لمنحه سلفة اجازة الراتب بمقدار صافي راتبه عن شهر (حزيران) فتم صرفها له بموجب شيك علما كانت تفاصيل راتبه على وفق المفردات الاتية (الاستحقاقات ، ٥٠٠٠٠٠ د. الراتب ، ١٥٠٠٠٠ د. مخصصات الشهادة ، ١٠٠٠٠٠ د. مخصصات الاطفال) اما (الاستقطاعات ، ٥% من الراتب ضريبة الدخل على رواتب المنتسبين ، ٢٥٠٠٠ د. بدل اشتراكات الضمان الاجتماعي).
- في ٦/١٨ تبين نتيجة التدقيق ان المبلغ المدفوع الى مكتبة الحكمة سابقا عن قيمة شراء قرطاسية هو (٧٥٠٠٠٠٠) دينار والمبلغ الصحيح الواجب الدفع هو (٥٧٠٠٠٠٠) دينار فتم اجراء المعالجة القيدية اللازمة .
- في ٧/٢٤ ورد اشعار من المصرف برفض ايداع الشيك المرقم (١ / ٦٧٨٩) في الحساب الجاري للدائرة لوجود خطأ في التنظيم علما ان مبلغ الشيك (٢٠٠٠٠٠٠٠) دينار فتم اجراء المعالجة القيدية اللازمة .
- في ٨/١ تم استلام فرق المبلغ نقدا من مكتبة الحكمة عن قيمة القرطاسية في الفقرة (٦) اعلاه .
- في ٩/١٢ راجع الموظف ابراهيم كامل لاستلام راتبه البالغ (١٠٠٠٠٠٠٠) مليون دينار لعدم مراجعته لاستلامه في يوم توزيع الراتب وقد تم ايداعه في بنك الامانات في حينها.
- في ١٠/٢ رست مزايدة بيع الاثاث الخشبي العائد للوحدة الحكومية على المزايد خالد جمال وتم استلام قيمته البالغة (١٥٤٠٠٠٠٠) مليون وخمسمائة وأربعون ألف دينار نقدا.
- في ١١/٢٥ تبين نتيجة التدقيق ان مبلغ الايراد المستلم عن بيع اثاث الخشبي الى المزايد خالد جمال في الفقرة (١١) اعلاه هو (١٥٤٠٠٠٠٠) دينار والمبلغ الصحيح الواجب الاستلام هو (١٤٥٠٠٠٠٠) دينار فتم اجراء المعالجة القيدية اللازمة .
- في ١٢/٢٠ تم اطفاء السلفة المستديمة الممنوحة الى معاون المحاسب في الفقرة (١) اعلاه بمبالغ الوصولات المدرجة في ادناه واستلام الفرق نقدا (١٥٠٠٠٠٠٠ د. صيانة الكتب ، ٢٥٠٠٠٠٠٠ د. لوازم مختبرية ، ١٧٥٠٠٠٠٠ د. قرطاسية).

الدليل المحاسبي الحكومي

الترتيب						اسم الحساب	ت
١	٢	١	١	١	٣١	مباني غير سكنية	١
٢	١	٢	٢	١	٣٢	بنك النفقات الاستثمارية	٢
١	٢	٥	٢٣	١	٩٩	التأمينات النظامية	٣
١	٣	٥	٢٣	١	٩٩	الاستقطاعات النقدية	٤
١	١	٢	٢	٤	١	رسوم الطوابع المالية	٥
٢	٥	١	٨	١	٣٢	سلف المقاولين	٦
١	٤	١	١	٢	٢	اجور الكهرباء	٧
١	٣	٢	٢	١	٣٢	بنك الايرادات المغلق	٨
١	١	١	٢	١	٣٢	النقد في الصندوق	٩
١	٢	٢	١	٣١	١	بيع الاثاث الخشبي	١٠
٤	٢	١	٨	١	٣٢	سلفة الراتب	١١
١	١	٣	٢٣	١	٩٩	دائنو معالجة الاخطاء / الزيادة في الصندوق	١٢
١	٦	١	١٣	١	٩٨	مدينو مبالغ الصكوك المرفوضة	١٣
٣	١	١	٢	٢	٢	نفقات السفر	١٤
٣	١٣	١	٣	٢	٢	الطبع	١٥
١	٤	٣	٢٣	١	٩٩	دائنو الاخطاء الحسابية / الزيادة في الايراد	١٦
١	٩	١	١	٢	٢	لوازم مختبرية	١٧
١	١	٢	٢	١	٣٢	سلفة السفر	١٨
١	١	١	١	٢	٢	قرطاسية	١٩
١٠	٥	١	٣	٢	٢	صيانة الكتب	٢٠
٥	٣	١	٨	١	٣٢	السلف المستديمة	٢١
١	٣	٣	١٣	١	٩٨	مدينو الاخطاء الحسابية / الزيادة بالصرف	٢٣
٥	٩	١	٢	٢	٢	خدمات شبكة المعلومات	٢٤
١	٥	٥	٢٣	١	٩٩	غرامات تأخيرية	٢٥
١	١	١	٢٣	١	٩٩	دائنو الرواتب والاجور المعادة للخرينة	٢٦
١	٤	٢	٢	١	٣٢	بنك الامانات	٢٧