

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
الجامعة التقنية الجنوبية
المعهد التقني العمارة

2022/2023

المحاسبة المصارف



الحقيبة التعليمية للأستاذة
م. وسن جواد كاظم السوداني

المحاسبة في المصارف التجارية

المصرف التجاري

هو عبارة عن منشأة تنصب عملياتها الرئيسية على تجميع النقود الفائضة عن حاجة الجمهور أو منشآت الأعمال أو الدولة لغرض إقراضها للآخرين وفق أسس معينة أو استثمارها في أوراق مالية محددة.

وظائف المصرف التجاري

- 1- قبول الودائع من الزبائن
- 2- منح التسهيلات المصرفية لزيائنه
- 3- منح القروض وفقا لشروط يحددها سلفا
- 4- خصم الأوراق التجارية
- 5- إصدار خطابات الضمان
- 6- فتح الاعتمادات المستندية
- 7- بيع وشراء العملات الأجنبية
- 8- المساهمة في القروض الخارجية

الهيكل التنظيمي للمصرف التجاري

يختلف الهيكل التنظيمي في تفاصيله من مصرف إلى آخر تبعا لاختلاف حجم البنك وعدد الموظفين ونوع نشاطه وبشكل عام يمكن أن يقسم الهيكل التنظيمي للمصرف التجاري إلى الأتي :-

أولا : الأقسام الفنية : وتتمثل بقسم الخزينة وقسم المقاصة وقسم الإقراض والتسليف وقسم الحوالات وقسم الكفالات وقسم المحاسبة

ثانيا : أقسام الإدارة العامة : وتتمثل بقسم شؤون المساهمين وقسم الشؤون القانونية وقسم التدقيق والرقابة وقسم شؤون الموظفين وقسم العلاقات الخارجية وقسم الدراسات والأبحاث وقسم التسويق والعلاقات العامة وقسم شؤون الفروع

مصادر واستخدامات أموال المصارف التجارية

أولا : مصادر الأموال المصرفية :

- 1- الودائع تحت الطلب
- 2- الودائع الزمنية وودائع الادخار
- 3- قروض المصارف الأخرى او البنك المركزي
- 4- رأس المال والاحتياطيات

ثانيا : استخدامات أموال المصارف التجارية

- 1- النقد في الصندوق
- 2- الاحتياطات القانونية لدى البنك المركزي
- 3- أرصدة لدى المصارف المحلية
- 4- أرصدة لدى المصارف الأجنبية
- 5- الاستثمارات وخاصة في الأوراق المالية
- 6- القروض المصرفية
- 7- موجودات أخرى متنوعة

النظام المحاسبي في المصارف التجارية**أهداف النظام**

- 1- تحقيق الدقة والانجاز الصحيح لكافة المعاملات المصرفية
- 2- السرعة في الانجاز
- 3- الاقتصاد في النفقات
- 4- تحقيق مبدأ الرقابة الداخلية
- 5- انجاز الكشوفات والتقارير المالية للبنوك التجارية ومتطلبات البنوك المركزية

خصائص النظام

- 1- يستخرج رصيد الحساب بعد كل عملية مباشرة
- 2- تتمركز الحسابات جميعها في قسم المحاسبة
- 3- لكل قسم من أقسام المصرف دفاتره وسجلاته ومستنداته الخاصة به
- 4- تجمع حركة الحسابات الخاصة بكل قسم وترسل إلى قسم المحاسبة لإثباتها في اليومية العامة والترحيل إلى الأستاذ العام

السجلات والمستندات في النشاط المصرفي

لكي تتحقق أهداف النشاط المصرفي بنجاح ينبغي استخدام سجلات ومستندات وكشوفات مناسبة وملائمة مع المتطلبات للوصول إلى تلك الأهداف , وقد تختلف هذه السجلات والمستندات من مصرف لآخر حسب نوع العمليات وحجمها وتقسّم إلى الآتي :

- 1- **المجموعة الدفترية :** وهي مجموعة من السجلات خاصة بكل من شعب المصرف مثل سجل النقود وسجل اليومية العامة وسجل الأستاذ العام
- 2- **المجموعة المستندية :** وتشمل النماذج والمستندات التي يتداولها المصرف في الشعب والأقسام لتنفيذ عملياتها الجارية.

قسم الحسابات الجارية

الحساب الجاري

هو الاتفاق بين شخصين على أن يسلم كل منهما الآخر بدفعات مختلفة من نقود وأموال ومستندات تجارية قابلة للتملك يسجل في حساب واحد لمصلحة الدافع ودينا على القابض دون أن يكون لأي منهما حق مطالبة الآخر بما سلمه له دفعة واحدة بحيث يصبح الرصيد النهائي وحده عند إقفال هذا الحساب دينا مستحقا ومهيا للأداء .

أنواع الحسابات الجارية

- 1- **الحسابات الجارية الدائنة :** وهي حسابات تحت الطلب تتميز بحرية السحب والإيداع ويكون فيها رصيد الحساب دائما باستمرار
- 2- **الحسابات الجارية المدينة :** وهي الحسابات التي تمثل تسهيلات ائتمانية يقدمها البنك لمدة معينة لعملائه وفي حدود مبلغ معين وضمن شروط معينة وتتمثل اغلبها بالسحب على المكشوف

التقسيم القطاعي للحسابات الجارية

قسم النظام المحاسبي الموحد الحسابات الجارية الدائنة والمدينة حسب التوزيع القطاعي الى الأنواع التالية :

- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الحكومي 1431 , 2511
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الاشتراكي 1432 , 2512
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع المالي 1433 , 2513
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع التعاوني 1434 , 2514
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع المختلط 1435 , 2515
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الخاص/ شركات 1436 , 2516
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الخاص/ أفراد 1437 , 2517
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) قطاع العالم الخارجي 1438 , 2518

واجبات قسم الحسابات الجارية

- 1- فتح الحسابات الجارية للعملاء
- 2- قبول إيداعات العملاء واثبات ذلك في السجلات الخاصة
- 3- تمكين العملاء من السحب من حساباتهم واثبات ذلك في السجلات الخاصة
- 4- احتساب الفوائد المدينة على الحسابات الجارية المدينة
- 5- الرقابة على الحسابات غير المتحركة
- 6- أعداد كشوفات حسابات العملاء
- 7- مطابقة أرصدة الحسابات في السجلات مع الرصيد في سجل الأستاذ العام

المستندات والسجلات الخاصة بقسم الحسابات الجارية

- 1- الأشعار المدين والأشعار الدائن
- 2- مستندات القيد المدينة والدائنة
- 3- بطاقات توقيع العملاء
- 4- كشف خلاصة الحركة اليومية
- 5- سجل الشيكات الصادرة وسجل الشيكات المعتمدة
- 6- نموذج (إيداع نقدي , إيداع شيكات , طلب فتح حساب , طلب دفتر شيكات)

المعالجات المحاسبية للحسابات الجارية

- أولاً : عمليات الإيداع
- ثانياً : عمليات السحب
- ثالثاً : عمليات التحويل
- رابعاً : احتساب الفوائد على الحسابات الجارية المدينة

أولاً : عمليات الإيداع

تتم عملية الإيداع في الحساب الجاري بثلاثة أشكال :

- 1- الإيداع النقدي
- 2- الإيداع بموجب صكوك
- 3- الإيداع بموجب مستند تسوية

1- الإيداع النقدي

تتم عملية الإيداع النقدي بتنظيم قسيمة إيداع بنسختين وتسلم إلى الموظف المختص الذي يقوم بتسجيلها وإعطائها رقم تسلسل وتسلم إلى أمين الصندوق لغرض استلام المبلغ والذي يقوم بتسجيلها وإعطائها رقم تسلسل وتسلم إلى أمين الصندوق لغرض استلام المبلغ والذي يقوم بدوره بختم القسيمة بختم خاص به تأييداً منه باستلام المبلغ تسلم النسخة الثانية من القسيمة إلى العميل وترسل الأولى إلى الموظف المختص في الشعبة لغرض إثبات ترحيلها إلى حساب العميل .

القيد المحاسبي يكون بالشكل التالي :

-إيداع نقدا-

من ح/ النقد في الصندوق 181

إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع 251 , 143

عن إيداع المبلغ أعلاه في حساب الزبون

2-الإيداع بموجب صكوك

في هذه الحالة ستكون على أربعة أنواع حسب الجهة الصادر منها الصك :

- 1- صكوك مسحوبة على نفس الفرع
- 2- صكوك مسحوبة على فرع داخل المدينة
- 3- صكوك مسحوبة على فرع خارج المدينة
- 4- صكوك مسحوبة على مصرف آخر

1- صكوك مسحوبة على نفس الفرع

تكون الإجراءات مشابهة لعملية الإيداع النقدي عدا أن القسيمة التي يتم تنظيمها ستكون قسيمة إيداع صكوك ويكون القيد المحاسبي كما يلي :

من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع 251 , 143

إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع 251 , 143

2- صكوك مسحوبة على فرع داخل المدينة

تتم العملية بنفس الإجراءات الخاصة بإيداع صكوك على نفس الفرع إلا أن التحصيل يتم عن طريق المقاصة ويكون القيد المحاسبي لعملية الإيداع كالاتي :

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع 251 , 143

3- صكوك مسحوبة على فرع خارج المدينة

هذه الحالة تعد بمثابة تحويل داخلي يتم توسط حساب الحوالات الداخلية المبتاعة 1445 وهذا الموضوع سوف يتم التطرق إليه لاحقا بشكل مفصل

4- صكوك مسحوبة على مصرف آخر

أيضا يتم التعامل به بمثابة تحويل ويوسط حساب الحوالات الداخلية المبتاعة

3- الإيداع بموجب مستند تسوية

قد يطلب العميل إيداع مبالغ تعود إليه نتيجة معاملات مصرفية أخرى في حسابه الجاري وفي هذه الحالة يتم إجراء القيد التالي:

من ح/ الكمبيالات المخصومة

إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) 251 , 143

ثانيا : عمليات السحب

تتم عمليات السحب من الحساب الجاري بطريقتين :

1- السحب بموجب صكوك

2- السحب بموجب قيد تسوية

1- السحب بموجب صكوك

يتم أثبات القيد التالي :

من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) 143, 251

إلى ح/ النقد في الصندوق 181

2- السحب بموجب قيد تسوية

من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) 143, 251

إلى ح/ (الحساب المطلوب تحويل المبلغ إليه)

ثالثا : عمليات التحويل

تجري هذه العملية عندما يرغب العميل بتحويل مبلغ من حسابه الجاري إلى عميل آخر له حساب جاري في نفس الفرع أو في فرع آخر أو مصرف آخر , حيث يتم تنظيم استمارة تحويل يثبت بها رقم حساب العميل طالب التحويل ورقم حساب المستفيد

ويتم أثبات العملية محاسبيا كما يلي :

أ- إذا كان العميلين لهم حساب جاري في نفس الفرع يتم أثبات القيد التالي :

من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) 143, 251

إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) 143, 251

ب- إذا كان حساب العميلين في فرعين مختلفين

1- من ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) 143, 251

وعند استلام أشعار التسديد يتم أثبات القيد التالي :

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

إلى ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

2- من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) 143, 251

إلى مذكورين

ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

ح/ عمولة الحوالات 4431

وعند التسديد يثبت القيد التالي :

من ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

ج – إذا كان حساب العميلين في مصرفين مختلفين

1- من ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) 143, 251

عند استلام أشعار التسديد يثبت القيد التالي :

من ح/ نقد لدى المصارف المحلية 183

إلى ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

2- من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) 143, 251

إلى مذكورين

ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

ح/ عمولة الحوالات 4431

وعند التسديد يثبت القيد التالي :

من ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

إلى ح/ نقد لدى المصارف المحلية 183

رابعاً : احتساب الفوائد على الحساب الجاري المدين

تترتب على الحساب الجاري المدين فوائد تحتسب شهرياً من قبل شعبة الحساب الجاري ويتم إثبات القيود الخاصة بها وكما يلي :

ولتسهيل عملية الاحتساب الشهري للفائدة تستخدم المصارف طريقة النمر (الأعداد) في عملية الاحتساب وكما يلي :

$$\text{الفائدة} = \text{مجموع الناتج الكلي} \times \text{نسبة الفائدة} / 360$$

$$\text{مجموع الناتج الكلي} = \text{الرصيد المدين} \times \text{عدد أيام بقاءه}$$

ويثبت القيد التالي بمبلغ الفائدة :

من ح/ الحسابات الجارية المدينة حسب القطاع 143

إلى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة 4422

نقسم الحسابات الجارية في البنك إلى نوعين:**1- حسابات جارية دائنة :**

وتمثل ودائع الأفراد والهيئات لدى البنوك.

2- حسابات جارية مدينة :

وتمثل السلف والتسهيلات الائتمانية والقروض التي يمنحها البنك لعملائه.

ملاحظة :

إذا ذكرت حسابات جارية من دون تمييز فإنه يقصد بها الحسابات الجارية الدائنة، أما الحسابات الجارية المدينة فلا بد من تمييزها

يلاحظ أن العمليات التي تحدث في البنك وتؤثر على الحساب الجاري تنقسم إلى أربعة أنواع :

(أ) الإيداع (ب) السحب (ج) التحويل (د) إثبات الفوائد المدينة والعمولات

(أ) الإيداع (الإضافة) :

يمكن الإيداع في الحساب الجاري بإحدى الصور الثلاثة التالية :

إيداع نقدي :

عند قيام العملاء بإيداع أي مبالغ نقدية في حسابهم الجاري يكون القيد :

xx من حـ/ الصندوق

xx إلى حـ/ الحسابات الجارية

(جملة الإيداعات النقدية خلال الفترة)

إيداع بشيكات داخلية (تحويلات داخلية) :

الشيك الداخلي عبارة عن شيك مسحوب على عميل له حساب في البنك لصالح عميل آخر له حساب في نفس البنك ونفس الفرع أي أن الساحب والمسحوب عليه عملاء لنفس البنك ونفس الفرع ويكون القيد :

xx من حـ/ الحسابات الجارية (المسحوب عليه)

xx إلى حـ/ الحسابات الجارية (الساحب)

(جملة التحويلات الداخلية خلال الفترة)

إيداع بشيكات خارجية (مسحوبة على عملاء بنوك أخرى) :

الشيك الخارجي في حالة الإيداع يكون مسحوبا على عميل له حساب في بنك آخر لصالح عميل في البنك أي أن الساحب عميل للبنك والمسحوب عليه عميل لبنك آخر وهنا يتطلب الأمر إرسال هذه الشيكات إلى غرفة المقاصة في مؤسسة النقد ولإثبات هذه الشيكات قد تتبع البنوك إحدى طريقتين:

الطريقة الأولى: عدم انتظار نتيجة المقاصة وطبقا لها يضيف البنك قيمة الشيكات المقدمة إليه فورا دون انتظار نتيجة المقاصة ويكون القيد:

xx من حـ/ غرفة المقاصة

xx إلى حـ/ الحسابات الجارية (الدائنة/ المستفيد)

إذا تم تحصيل الشيك لا تجرى قيود في حالة رفض الشيك يتم عكس قيد الاستلام

xx من حـ/ الحسابات الجارية (الدائنة/ المستفيد)

xx إلى حـ/ غرفة المقاصة

عيوب هذه الطريقة:

لا تتماشى مع متطلبات الحيطة والحذر في البنوك نظرا لاحتمال رفض الشيكات.

الطريقة الثانية : وطبقا لهذه الطريقة لا يضيف البنك قيمة الشيكات المقدمة إليه الا بعد ظهور نتيجة المقاصة ومن ثم يتم إجراء عدة قيود(سيتم التعرض له عند مناقشة قسم المقاصة)

(ب) السحب (الخصم) :

قد يتم السحب من الحساب الجاري بإحدى الصور الثلاثة التالية:

1- سحب نقدي: عند قيام العميل بسحب أي مبالغ نقدية من حسابه الجاري سواء بشيك أو بإذن دفع أو باستخدام بطاقة الصراف الآلي يكون القيد:

xx من ح/ الحسابات الجارية

xx إلى ح/ الخزينة

(جملة المسحوبات النقدية خلال الفترة)

2- سحب بشيكات داخلية (تحويلات داخلية) : السحب بشيكات داخلية يعتبر الوجه الآخر لعملية الإيداع بشيكات داخلية ولذلك في حالة وجود عملية إيداع بشيكات داخلية وعملية سحب بشيكات داخلية بنفس المقدار وفي نفس الفترة يجرى لها قيد واحد فقط لأنهما يمثلان إيداع بالنسبة لعميل وسحب بالنسبة لعميل آخر ولكنهما بالنسبة للبنك عملية واحدة تتمثل في التحويل من شخص إلى شخص آخر ويكون القيد :

xx من ح/ الحسابات الجارية (المسحوب عليه)

xx إلى ح/ الحسابات الجارية (المستفيد)

(جملة التحويلات الداخلية خلال الفترة)

مثال :

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في البنك الأهلي بقسم الحسابات الجارية خلال الأسبوع الأول من كانون الثاني 2000:

1- بلغت المسحوبات النقدية خلال الفترة 250000.

2- بلغت الإيداعات بشيكات داخلية 120000 فرض منها 30000 لعدم كفاية الأرصدة.

3- بلغت المسحوبات بشيكات داخلية خلال نفس الفترة 90000.

المطلوب // إجراء القيود اليومية العامة للعمليات السابقة.

الحل

1- 250000 من ح/ الحسابات الجارية

250000 إلى ح/ الخزينة

(جملة المسحوبات النقدية خلال الفترة)

2- 90000 من ح/ الحسابات الجارية

90000 إلى ح/ الحسابات الجارية

(جملة الإيداعات بشيكات داخلية)

3- لا يجرى لها قيد لأنها الوجه الآخر لعملية الإيداع بشيك داخلي.

(ج) التحويل:

قد يتم التحويل من وإلى حساب العميل وهنا يجب التفرقة بين نوعين من التحويلات :

1- تحويلات لصالح عملاء البنك وارادة من كل من:

– عملاء في نفس البنك “نفس الفرع”.

– عملاء الفروع.

– عملاء بنوك أخرى.

ويكون القيد في هذه الحالة كما يلي:

من مذكورين

×× ح/ الحسابات الجارية “عملاء البنك نفسه”

×× ح/ الفروع

×× ح/ بنوك أخرى

×× إلى ح/ الحسابات الجارية (وارادة لصالح عميل البنك)

(جملة إشعارات الإضافة خلال الفترة)

2- تحويلات صادرة من عملاء البنك لصالح كل من:

عملاء في نفس البنك.

– عملاء الفروع.

– عملاء بنوك أخرى.

ويكون القيد في هذه الحالة كما يلي:

×× من ح/ الحسابات الجارية (صادرة من حساب عميل البنك)

إلى مذكورين

×× ح/ الحسابات الجارية

×× ح/ الفروع

×× ح/ بنوك أخرى

(جملة إشعارات الخصم)

(د) إثبات الفوائد والمصروفات (العمولات) :

أولاً- إثبات الفوائد :

1- الفوائد الدائنة على أرصدة الحسابات الجارية المدينة :

يحتسب البنك عادة فوائد على الحسابات الجارية المدينة باعتبارها من التسهيلات المصرفية التي يقدمها المصرف لعملائه الذين يتمتعون بثقته .

ويتم اثبات الفوائد الدائنة كما يلي :

×× من حـ / الحسابات الجارية المدينة

×× إلى حـ / فوائد دائنة

وفي نهاية السنة يجرى القيد الآتي :

×× من حـ / فوائد دائنة

×× إلى حـ / أ.خ

2- الفوائد المدينة على أرصدة الحسابات الجارية الدائنة :

أما بالنسبة للحسابات الجارية الدائنة قد تحسب بعض البنوك فائدة لها وهذه الفائدة تمثل

مصروف للبنك ، وتثبت بالقيد الآتي :

×× من حـ / الفوائد المدينة

×× إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة

(إضافة قيمة الفوائد المستحقة للحسابات الجارية)

وفي نهاية السنة يجرى القيد الآتي :

×× من حـ / أ.خ

×× إلى حـ / فوائد مدينة

ثانياً : إثبات العمولات (المصروفات) :

يقوم البنك بتحميل العملاء في نهاية كل فترة بمصروفات نظير قيامهم بعمليات الإيداع والسحب وتعتبر هذه المصروفات من وجهة نظر البنك إيراد ومن ثم تكون (دائنة) ولهذا يفضل تسميتها عمولات. وعليه يكون القيد :

×× من حـ / الحسابات الجارية (مدينة + دائنة)

×× إلى حـ / العمولات

(تحميل العملاء قيمة العمولات المستحقة).

عملاء في نفس البنك.

- عملاء الفروع.

- عملاء بنوك أخرى.

ويكون القيد في هذه الحالة كما يلي:

xx من ح/ الحسابات الجارية (صادرة من حساب عميل البنك)

إلى مذكورين

xx ح/ الحسابات الجارية

xx ح/ الفروع

xx ح/ بنوك أخرى

(جملة إشعارات الخصم)

قسم الودائع الثابتة (253) :

يقصد بها الاموال النقدية التي يتم ايداعها في المصرف لمدته معينه متفق عليها بين المصرف والموودع بفائدة معينه(كلما ازدادت المدة كلما ازدادت الفائدة) ولا يحق للمودع سحبها او سحب جزء منها الا بعد انتهاء المدة المتفق عليها.

وتنقسم الودائع الثابتة الى قسمين هما:

- **الودائع الثابتة بالإنذار(2531) :** وهي الودائع التي يشترط لسحبها اشعار المصرف قبل السحب بمدته مناسبة متفق عليها وغالبا ما تكون هذه الودائع كبيره وهذه الودائع تكون مشمولة بالفائدة ايضا.

- **الودائع الوقتية (2531):** هي ودائع غير محدد مدته معينه ويحق للمودع سحبها حين الطلب في هذه الحالة لا يلزم المصرف بدفع فأنده عنها.

المعالجات المحاسبية للودائع الثابتة

1- عند الايداع

xx من ح/ الصندوق

xx الى ح /الودائع النقدية الثابتة

2- عند الايداع بموجب صك مسحوب على نفس الفرع

xx من ح /الحسابات الجارية الدائن او المدينة

xx الى ح/الودائع النقدية الثابتة

3- عند الايداع بموجب صك مسحوب على فرع اخر

xx من ح /حسابات مدينه متبادلة

xx الى ح //الودائع النقدية الثابتة

4- عند الايداع بموجب صك مسحوب على مصرف اخر

xx من ح /اسم المصرف

xx الى ح //الودائع النقدية الثابتة

عند سحب الوديعة نقدا قبل انتهاء مدتها يكون القيد التالي كما يلي بدون فوائد 5-

XX من حـ / الودائع النقدية الثابتة

XX الى حـ / الصندوق

6- في تاريخ الاستحقاق وسحب الفوائد فقط وتجديد الوديعة لمدته اضافية

من مذكورين

XX حـ/الودائع النقدية الثابتة

XX حـ/فوائد الودائع

XX الى حـ //الصندوق

7-في تاريخ الاستحقاق وسحب الفوائد فقط وتجديد الوديعة لمدته اضافية

من مذكورين

XX حـ/الودائع النقدية الثابتة القديمة

XX حـ/فوائد الودائع

الى مذكورين

XX حـ/الصندوق

XX حـ/ الودائع النقدية الثابتة الجديدة

مثال 1// في 2008/5/1 اودع العميل (يوسف) مبلغ 800000 وكوديعه ثابتته لمدة 6 أشهر بفائدة 12%

م/تسجيل القيود الازمه لكل حاله من الحالات التالية:

في 9/1 طلب العميل (يوسف) سحب مبلغ الوديعة نقدا

في 10/31 طلب العميل (يوسف) سحب مبلغ الوديعة نقدا

في 10/31 طلب العميل (يوسف) سحب الفوائد وتجديد الوديعة لمدة (6 اشهر) جديدة بنفس الفائدة

السابقة

في 10/31 طلب العميل (يوسف) تجديد الوديعة مع فوائدها لمدة ستة اشهر جديدة

الحل //

5/1

من حـ / الصندوق 800000

الى حـ // الودائع النقدية الثابتة 800000

9/1

(لا يستحق العميل فائدة بسبب عدم انتهاء المدة)

من حـ / الودائع النقدية الثابتة 800000

الى حـ // الصندوق 800000

10/31

(يستحق الفائدة بسبب انتهاء المدة)

من مذكورين

800000 حـ / الودائع النقدية الثابتة

48000 حـ / فوائد الودائع النقدية ($12/6 \times \%12 \times 800,000$)
848000 الى حـ / الصندوق

10/31

من مذكورين

800000 حـ / الودائع النقدية الثابتة (القديمة)
48000 حـ / فوائد الودائع النقدية ($12/6 \times \%12 \times 80,000$)
الى مذكورين

800000 حـ / الودائع النقدية الثابتة (الجديدة)
48000 حـ / الصندوق

من مذكورين

800000 حـ / الودائع النقدية الثابتة (القديمة)
48000 حـ / فوائد الودائع ($12/6 \times \%12 \times 800000$)
الى 848000 حـ / الودائع النقدية الثابتة

مثال //2 في 2010/6/15 تم إيداع مبلغ من قبل العميل احمد علي قدره 600000 دينار في المصرف الرافدين فرع العمارة كوديعة مؤقتة .

في 2010/11/25 طلب العميل احمد استلام مبلغ الوديعة ووافق المصرف على ذلك .

م/ اثبات المعالجة القيدية المتعلقة بالوديعة الوقتية ؟

الحل //

2010/6/15

600000 من حـ / الصندوق 181

600000 الى حـ / الودائع الوقتية 2532

حـ / العميل احمد علي

2010/11/25

600000 من حـ / الودائع الوقتية 2532

حـ / العميل احمد علي

600000 الى حـ / الصندوق

2-20000 من ح/الحسابات الجارية الدائنة للعميل محمد
20000 الى ح/حساب توفير للعميل محمد

.....

3-23000 من ح/التوفير للعميل محمد
23000 الى ح/الصندوق

.....

4-25000 من ح/فوائد حساب التوفير
25000 الى ح/حساب التوفير للعميل محمد

.....

الصكوك المصدقة

هي عبارة عن تجهيز مسبق لقيمة الصك وذلك عن طريق خصمه من الحساب الجاري للعميل وذلك ضماناً من الغش والتزوير وخاصة في حالة كون العملاء من القطاع الخاص. ويتم تصديق الصك عن طريق وضع تسطير مجموعة من الأرقام الحمراء التي تشير الى تصديق الصك.

مثال // قدم أحد عملاء مصرف الرافدين فرع العمارة صك بمبلغ قدرة 1250000 دينار مسحوباً على الحساب الجاري للعميل لأمر مديرية توزيع المشتقات النفطية لغرض تصديقه حيث قام الفرع بتصديق الصك وخصم الصك من الحساب الجاري للعميل مع عمولة التصديق البالغة (5000) دينار.

م// اثبات المعالجات القيدية المتعلقة بتصديق الصك؟

الحل //

1255000 من ح / حسابات جارية دائنة 251

/حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517

/ اسم العميل

الى مذكورين

1250000 ح / الشيكات المعتمدة 25191

5000 ح / عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات 4471

تصديق الصك

.....

حسابات خطابات الضمان

(الكفالة المصرفية)

وهو عبارة عن تعهد يصدر من المصرف بناء على طلب احد العملاء بدفع مبلغ معين لشخص اخر(المستفيد) دون اي شرط اذا طلب منه المستفيد ذلك خلال المدة المعينة في الخطاب وسمى في بعض الاحيان الكفالة المصرفية ويعد خطاب الضمان من الخدمات التي يقدمها المصرف لعملائه

اطراف خطاب الضمان

- 1- الضامن: المصرف الذي اصدر خطاب الضمان.
- 2- الأمر: الشخص الطبيعي او المعنوي، زبون المصرف أو مراسله (المصرف الأجنبي أو الجهة الأجنبية الخارجية) الذي يصدر خطاب الضمان حسب امره وتعليماته.
- 3- المستفيد: الجهة التي يصدر خطاب الضمان لصالحها أو التي يكون خطاب الضمان باسمها

وتقسم خطابات الضمان الى :

خطابات ضمان الداخلية.

خطابات ضمان الخارجية

وسوف يتم التطرق للنوع الاول فقط:

خطابات الضمان الداخلية:

وهي خطابات الضمان التي تصدر بناء على طلب داخلي لمنفعة جهة داخل القطر ويكون له مدة محددة.

المعالجات المحاسبية

1- عند اصدار الخطاب

×× من د / الحسابات الجارية الدائنة للعميل

الى مذكورين

×× د / تأمينات خطابات الضمان

×× د / عمولة خطابات الضمان

×× د / مصاريف بريدية

ثم يتم تسجيل قيد متقابل بكامل المبلغ

×× من د / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية

×× الى د / التزامات المصرف لقاء خطابات الضمان الداخلية

2- عند ورود إشعار بتجديد خطاب الضمان لمدة اضافية بدون زيادة يتم تسجيل قيد واحد باستقطاع العمولة والمصاريف البريدية فقط بدون الحاجة لتسجيل قيد متقابل لان المبلغ لم يتم تغييره وكما يلي:-

×× من د / الحسابات الجارية الدائنة للعميل

الى مذكورين

×× د / عمولة خطابات الضمان

×× د / مصاريف البريدية

3- عند ورود إشعار بتجديد خطاب الضمان لمدة اضافية مع زيادة مبلغ الخطاب يتم تسجيل القيدين التاليين:-

×× من د / الحسابات الجارية الدائنة للعميل
الى مذكورين
×× د / تأمينات خطابات الضمان
×× د / عمولة خطابات الضمان
×× د / مصاريف بريرية

ثم يتم تسجيل قيد متقابل بمقدار الزيادة:-

×× من د / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية
×× الى د / التزامات المصرف لقاء خطابات الضمان الداخلية

4- عند ورود طلب الى المصرف بإلغاء خطاب الضمان لانتهاء الحاجة اليه يتم تسجيل قيدين الاول بإرجاع التأمينات والتي سبق وتم استقطاعها من حساب العميل والثاني بعكس القيد المتقابل وكما يلي:-

×× من د / تأمينات خطابات الضمان
×× الى د / الحسابات الجارية الدائنة للعميل

و القيد الثاني:-

×× من د / التزامات المصرف لقاء خطابات الضمان الداخلية
×× الى د / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية

5- في حالة طلب الجهة المستفيدة بتنفيذ الخطاب لاي سبب كان خلال مدة سريانه يتم تسجيل ثلاثة قيود وكما يلي:-

×× من د / خطابات الضمان المدفوعة
×× الى د / الشيكات المسحوبة على المصرف

قيد استقطاع المبلغ المتبقي من حساب العميل مع غلق التأمينات
من مذكورين

×× د / التأمينات خطابات الضمان
×× د / الحسابات الجارية الدائنة للعميل (مبلغ الخطاب – التأمينات)
×× الى ح / خطابات الضمان المدفوعة

قيد عكس القيد المتقابل

×× من د / التزامات المصرف لقاء خطابات الضمان الداخلية
×× الى د / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية

مثال //

في 2010/4/1 طلب احد المقاولين اصدار خطاب ضمان لصالح احدى الجهات الحكومية لغرض تنفيذ مقاوله بمبلغ 1000000 دينار وقد استوفى المصرف المبالغ التالية:

تأمينات خطاب 10% من قيمة الضمان

عمولة خطاب 25000 دينار ورسم طابع 25000 دينار

وتم استيفاء المبالغ من الحساب الجاري للعميل

المطلوب // اثبات المعالجات القيدية المتعلقة بإنهاء خطاب الضمان

الحل //

150000 من د / الحسابات الجارية الدائنة / للعميل (قطاع خاص)

الى مذكورين

100000 د / تأمينات خطابات الضمان

25000 د / عمولة خطابات الضمان

25000 د / مصاريف بريدية

قيد اصدار خطاب الضمان

.....

1000000 من د / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية

1000000 الى د / التزامات المصرف لقاء خطابات الضمان الداخلية

قيد التزام المصرف لخطاب الضمان

.....

- قيد تمديد خطاب الضمان

50000 من د / الحسابات الجارية الدائنة

د / قطاع خاص / افراد

د / العميل

الى مذكورين

25000 د / عمولة خطابات الضمان

25000 د / مصاريف بريدية

.....

ملاحظة // في حالة تمديد وتجديد خطاب الضمان فإن المصرف يستوفي عمولة الخطاب ورسم طابع فقط.

- قيد انتهاء خطاب الضمان
1000000 من د / تأمينات خطابات الضمان
1000000 الى د / الحسابات الجارية الدائنة
د / قطاع خاص / افراد
د / العميل

.....

1000000 من د / التزامات المصرف لقاء خطابات الضمان الداخلية
1000000 الى د / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية
عكس قيد التزام

.....

خصم الأوراق التجارية

خصم الأوراق التجارية: هو قيام المصرف بتسديد قيمه الورقة التجارية مقدما الى المستفيد (المودع) والانتظار لحين موعد استحقاقها وتسديدها من قبل المدين ويتقاضى المصرف لقاء ذلك فوائد وعموله واي مصاريف تترتب على عمله الخصم حيث يتم استيفاء ذلك مقدمه من اصل مبلغ الكمبيالة ويقيد الصافي في الحساب الجاري للزبون لدي المصرف.

ومن الشروط القانونية الواجب توفرها في الكمبيالة:

1. عبارته السند لأمر او شرط الامر مكتوب في متن السند باللغة التي كتب بها.
2. تاريخ الاستحقاق.
3. مكان الاداء.
4. تاريخ ومكان انشاء السند.
5. اسم من يجب الوفاء له او لأمره.
6. اسم وتوقيع ومكان انشاء السند.
7. تعهد غير معلق على شرط بوفاء مبلغ معين من النقود.

اما الشروط المصرفية الواجب توافرها عند الخصم الكمبيالة هي:

1. وجود طابع مالي وحسب السند المقرر بالقانون.
2. تظهير الكمبيالة من قبل المستفيد وذلك بتوقيعها على ظهر الكمبيالة اي نقل ملكيه السند لأمر المصرف.
3. جب ان تكون تسلسل التظهيرات صحيحة اذا كانت تحمل اكثر من الواحد.
4. ان تكون الكمبيالة خالية من الشطب والتحريف.
5. يتعهد المستفيد بتسديد مبلغ الكمبيالة في حاله عدم تسديدها من قبل المدين.

الكمبيالات المخصوصة: هي الكمبيالات التي يكون مكان تسديدها في نفس مدينة التي قدمت له الخصم ويتم الخصم لزبائن الذي لديهم تسهيلات مصرفية.

ملاحظه رقم (1)

يتم الخصم الكمبيالة فقط لأصحاب الحسابات الجارية المدينة (الزبائن) الذي لديهم تسهيلات مصرفية لدى المصرف.

ملاحظه رقم (2)

مدة الفائدة هي المدة الممتدة بين تاريخ التقديم للخصم وتاريخ استحقاق الكمبيالة.

ملاحظه رقم (3)

في حاله خصم كمبيالة في سنه وتاريخ استحقاقها في سنة لاحقه فيتم احتساب فائدتين (لمدتين)

المدة الاولى من تاريخ القطع ولغاية 12/31

اما المدة الثانية تبدأ من 1/1 من السنة الثانية نهاية اليوم الذي يسبق التسديد مضاف اليها المهلة القانونية التي تسمى ايرادات مستلمة مقدما وعند التسديد يتم الغاء الايرادات المستلمة مقدما في حساب فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة

تكون المعالجات القيدية لخصم الاوراق التجارية وفق الفقرات الاتية:

أ- في حالة المدة الواحدة (الفائدة) يكون القيد كالآتي:
- في حالة الخصم:

من ح / الكمبيالات المخصوصة / 1441

الى مذكورين

ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة / 44231

ح/ حسابات جاريه مدينه / 143

قيد خصم الكمبيالة

احتساب الفائدة وفق المعادلة الاتية:

المدة

الفائدة = مبلغ الكمبيالة × نسبة الفائدة × _____ + المهلة القانونية (2) يوم

360

- في حاله التسديد من قبل المدين عند تاريخ الاستحقاق يكون القيد كالآتي:

من ح/ النقد في الصندوق، مدينه متبادله، حسابات جارية

الي ح/ الكمبيالات المخصوصة / 1441

قيد استلام مبلغ الكمبيالة المخصوصة

ب- في حالة المدتين (الفائدة) يكون القيد كالآتي:

- في حالة الخصم يكون القيد كالآتي:

من ح/ الكمبيالات المخصوصة / 1441

الى مذكورين

ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة / 44231

ح/ ايرادات مستلمه مقدما / 2662

ح/ حسابات جاريه مدينه / 143

- في حالة التسديد في السنة التالية يكون القيد كالآتي:
من مذكورين

ح / النقد في الصندوق، حسابات جاريه، مدينة متبادلة

ح / ايرادات مستلمه مقدما/ 2662

إلى مذكورين

ح / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة/ 44231

ح / الكمبيالات المخصومة/ 1441

مثال رقم (1)

1. في 20 / 4 / 2008 قدم احد زبائن مصرف الرافدين فرع العمارة رقم حسابة الجاري المدين (605) كمبيالة للخصم بمبلغ قدره (2500000) دينار مسحوبا على السيد حيدر علي كان تاريخ انشائها في 3 / 1 / 2008 وتستحق الاداء في 20 / 11 / 2008 وافق فرع المصرف، وكانت الفائدة 12% سنويا.
2. في 20 / 11 / 2008 تم تسديد مبلغ الكمبيالة من قبل المدين نقدا.

المطلوب // اثبات المعالجات القيدية في سجلات فرع العمارة.

الحل //

1- مده الفائده من 4/20 لغايه 11/19

نيسان + ايار + حزيران + تموز + آب + ايلول + تشرين الاول + تشرين الثاني + المهلة القانونية

$$11 + 31 + 30 + 31 + 31 + 30 + 2 = 216 \text{ يوم}$$

$$\frac{216}{360} \times \frac{100}{100}$$

$$\text{الفائدة} = 2500000 \times \frac{100}{360} \times \frac{216}{100} = 180000 \text{ دينار}$$

$$\frac{180000}{2500000}$$

2500000 من ح / الكمبيالات المخصومة / 1441

إلى مذكورين

180000 ح / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة / 44231

2320000 ح / حسابات جاريه مدينه / 143

ح / حسابات جاريه مدينه قطاع خاص افراد / 1437

قيد خصم الكمبيالة

2008 / 11 / 20 -2

2500000 من ح/ النقد في الصندوق/181

2500000 الى ح / الكمبيوترات المخصصة/1441

تسديد مبلغ الكمبيوترات نقدا

مثال رقم (2)

1- 2018/6/30 قدم السيد علي احمد الذي له حساب جاري في مصرف الرافدين فرع البصرة كمبيالة للخصم بمبلغ قدره (3000000) دينار مسحوبة على شركة الروان للمواد الانشائية بتاريخ 2018/6/1 وتستحق الدفع في 2019/3/1 في البصرة وتمت موافقة بفائده 15% سنويا .

2- في 2019/3/1 سددت شركة الروان للمواد الانشائية مبلغ الكمبيوترات بصك مسحوب على حسابها الجاري الدائن (806) لدى مصرف الرافدين /فرع البصرة.

المطلوب // إثبات المعالجات القيدية في سجلات مصرف الرافدين /فرع البصرة.

الحل //

1- المدة الاولى // من 2018/6/30 لغاية 2018/12/31

حزيران + تموز + آب + ايلول + تشرين الاول + تشرين الثاني + كانون الاول

1 + 31 + 31 + 30 + 31 + 31 + 30 = 185 يوم

15 185

الفائدة = 3000000 × $\frac{15}{360}$ × 185 = 231250 دينار (الفائدة الاولى)

100 360

المدة الثانية // من 2019/1/1 لغاية 2019/2/28

كانون الثاني + شباط + المهلة القانونية

31 + 28 + 2 = 61 يوم

15 61

الفائدة = 3000000 × $\frac{15}{360}$ × 61 = 76250 دينار (الفائدة الثانية)

100 360

3000000 من حـ / الكمبيالات المخصوصة / 1441

الى مذكورين

231250 حـ/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة / 44231

76250 حـ/ ايرادات مستلمه مقدما/ 2662

2691500 حـ/ حسابات جاريه مدينه / 143

حـ / حسابات جاريه مدينه قطاع خاص افراد/ 1437

قيد خصم الكمبيالة

2019/3/1 -2

من مذكورين

3000000 حـ/ حسابات مدينه متبادله

76250 حـ/ ايرادات مستلمه مقدما/ 2662

الى مذكورين

3000000 حـ / الكمبيالات المخصوصة / 1441

76250 حـ/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة / 44231

قيد تسديد مبلغ الكمبيالة بصك

❖ في حالة تم رفض المدين تسديد قيمه الكمبيالة المخصوصة في تاريخ الاستحقاق فيتم الرجوع الى المستفيد (مقدم الكمبيالة للخصم) وفي هذه الحالة تكون المعالجة القيدية وفق القيود الاتية:

أ- عند وجود رصيد في الحساب الجاري لمقدم الكمبيالة يكفي تزيد قيمه الكمبيالة المخصوصة يكون القيد كالآتي:

من حـ / حسابات جاريه مدينه/ 143

الى حـ / الكمبيالات المخصوصة / 1441

ب- في حاله عدم وجود رصيد يكفي لتسديد قيمه الكمبيالة فان المبلغ يعتبر ديون بذمته يكون القيد كالآتي:

- اذا كان الخصم والتسديد في نفس السنه

من حـ / مدينو ديون متأخرة / 16 91

الى حـ / الكمبيالات المخصوصة / 1441

- اذا كانت خصم في السنة و تاريخ الاستحقاق في السنة التالية
من مذكورين

حـ / مدينو ديون متأخرة / 16 91

حـ/ايرادات مستلمه مقدا/2662

الى مذكورين

حـ / الكمبيالات المخصوصة /1441

حـ/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة /44231

ج - عند تقديم احتجاج لدى المحاكم ضد الزبون لغرض التسديد حيث يتم تسديد مصاريف
الاحتجاج بموجب صك يصدر من المصرف

من حـ / الخدمات القانونية / 3365

الى حـ / الشيكات المسحوبة على المصرف /2563

1- اذا تم التسديد بعد تقديم الاحتجاج الى المحاكم في نفس السنة التي تستحق فيها الكمبيالة فان
المصرف يحسب فوائد تأخيريها مدتها من تاريخ استحقاق الكمبيالة والغاية اليوم الذي يسبق
الاتفاق على التسديد.

من حـ / النقد في الصندوق او حسابات جاريه

الى مذكورين

حـ/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة /44231

حـ / الخدمات القانونية / 3365

حـ /ديون متأخرة التسديد / 1691

2- اما في حالة التسديد في السنة اللاحقة في هذه الحالة يتم غلق الخدمات القانونية في نهاية
السنة المالية في حساب النشاط الجاري وعند تسديدها في السنة اللاحقة مع مبلغ الكمبيالة
والفائدة فيسجل مبلغ الخدمات القانونية ايرادا عرضيا.

مثال رقم (3)

1) في 2010/4/2 قدمت شركة اضواء ميسان الى مصرف الرشيد /فرع الكرامة كمبيالة للخصم
بمبلغ قدره 1800000 دينار مسحوبة على شركة الاخوين بتاريخ 2010/3/16 وتستحق
التسديد في 2010/8/16 بفائدة 10% سنويا .

(2) في 2010/8/16 رفضت شركة الاخوين التسديد في 2010/8/18 وبذلك قام المصرف برفع شكوى لدى المحكمة وسدد المصرف مصاريف القضائية مبلغ قدره 25000 دينار بموجب صك صادر من المصرف .

(3) في 2010/9/3 سددت الشركة مبلغ الكمبيالة مع الفوائد التأخيرية بنسبه 10% سنويا والمصاريف القضائية نقدا.

المطلوب // اثبات المعالجات القيدية في سجلات مصرف الرشيد / فرع الكرامة

الحل //

$$138 = 2 + 15 + 31 + 30 + 31 + 29 \quad (1)$$

$$\frac{138}{360} \times \frac{10}{100} \times 1800000$$

$$\frac{138}{360} \times \frac{10}{100} \times 1800000$$

$$\frac{138}{360} \times \frac{10}{100} \times 1800000$$

1800000 من حـ / الكمبيالات المخصومة / 1441

الى مذكورين

69000 حـ / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة / 144231

1731000 حـ / حسابات جارية، مدينة، شركات / 1436

(2) 8/16 من حـ / مدينو ديون متاخرة التسديد / 1691

1800000 الى حـ / الكمبيالات المخصومة / 1441

25000 من حـ / الخدمات القانونية / 3365 8/18

25000 الى حـ الشيكات المسحوبة على المصرف / 2563

(3) 9/3 المدة التأخيرية من 2010/8/16 الى 2010/9/2 هي 2+16 = 18 يوم

$$\frac{18}{360} \times \frac{10}{100} \times 1800000$$

$$9000 = \frac{18}{360} \times \frac{10}{100} \times 1800000$$

$$\frac{18}{360} \times \frac{10}{100} \times 1800000$$

1834000 من حـ / النقد في الصندوق / 181

الى مذكورين

1800000 حـ / ديون متاخرة التسديد / 1691

25000 حـ / مصاريف قضائية / 3365

9000 حـ / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة / 44231

مثال رقم (4)

(1) في 2012/10/24 قدم أحد زبائن مصرف الرافدين فرع الناصرية السيد احمد كاظم رقم حسابه الجاري المدين 110 كمبيالة للخصم بمبلغ قدره 3600000 دينار وكانت مؤرخه في 2012/10/1 وكان استحقاقها بتاريخ 2013/4/30 ووافق المصرف على قطع فائده 12% سنويا.

(2) في 2013/4/30 رفض المدين تسديد مبلغ الكمبيالة وتم الرجوع الى المستفيد وكان رصيد حسابه جاري لدى مصرف الرافدين فرع الناصرية 3000000 دينار.

(3) في 2013/5/1 قدم المصرف شكوى لدى المحاكم وبلغت المصاريف القضائية 40000 دينار وصدقت بموجب صك صادر من المصرف.

(4) في 2013/6/20 تم تسديد مبلغ الديون مع الفوائد التأخيرية بنسبه 16% والمصاريف القضائية نقداً.

المطلوب // اثبات المعالجات القيدية في سجلات مصرف الرافدين / فرع الناصرية

الحل //

(1) 2012/10/24 الى 2012/12/31 هي 8 + 30 + 31 = 69 يوم الفترة الاولى

2013/1/1 الى 2013/4/29 هي 31 + 28 + 31 + 29 + 2 = 121 يوم الفترة الثانية

$$69 \quad 12$$

$$82800 = \frac{\quad}{360} \times \frac{\quad}{100} \times 3600000$$

$$360 \quad 100$$

$$121 \quad 12$$

$$145200 = \frac{\quad}{360} \times \frac{\quad}{100} \times 3600000$$

$$360 \quad 100$$

3600000 من حـ / الكمبيالات المخصومة / 1441

الى مذكورين

82800 حـ / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة / 44231

145200 حـ / ايرادات مستلمة مقدما / 2662

3372000 حـ / حسابات جارية مدينة خاص افراد / 1437

قيد خصم واستيفاء الفائدة

2013/4/30 (2)

من مذكورين

3000000 حـ / حسابات جارية مدينة / 1437

600000 حـ / ديون متأخرة التسديد / 1691

145200 حـ / إيرادات مستلمة مقدما / 2662

الى مذكورين

3600000 حـ / الكمبيالات المخصومة / 1441

145200 حـ / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة / 44231

قيد رفض تسديد مبلغ الكمبيالة

2013/5/1 (3)

40000 من حـ / الخدمات القانونية 3365

40000 الى حـ / الشيكات المسحوبة على المصرف / 2563

2013/6/20 (4)

51 = 19 + 31 + 1 يوم مدة الفائدة التأخيرية

51 16

13600 دينار الفائدة التأخيرية = _____ × _____ × 600000

360 100

653600 من حـ / النقد في الصندوق / 181

الى مذكورين

600000 حـ / مدينو ديون متأخرة التسديد / 1691

40000 حـ / الخدمات القانونية / 3365

13600 حـ / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة / 44231

الحوالات المخصومة

-الحوالات المخصومة1442: هي عبارة عن كمبيالة الا ان المدين يسكن في غير المدينة الذي قدمت له الخصم وبذلك يكون مكان تسديدها في مدين المدين فيها حيث يقوم المصرف الذي تم فيه خصم الكمبيالة بأرسالها الى فرع المصرف في منطقة المدين لغرض تحصيل قيمتها ولاتختلف المعالجات المحاسبية في الكمبيالات المخصومة عن المعالجات المحاسبية في الحوالات المخصومة ويتقاضى المصرف عمولة بالإضافة الى الفوائد ومصاريف أخرى.

- سندات القبض1443: هي حوالات مخصومة مرسله من قبل فروع أخرى وذلك لغرض تحصيل قيمتها من المدينين في موعد تاريخ استحقاقها.

المعالجات المحاسبية القيدية

- في حالة إذا كان القطع والاستحقاق في نفس السنة المالية

1- سجلات الفرع الأول المرسل تكون القيود كالاتي:

- عند خصم الورقة التجارية

من ح/ الحوالات المخصومة/1442

الى مذكورين

ح /ايراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية/4423

ح /فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة/44231

ح /عمولة الحوالات المخصومة /44232

ح /مصاريف اتصال مستوردة /4483

ح /حسابات جارية مدينة قطاع /143

- في حالة ارسال الحوالة الى فرع الثاني في نفس مدينة المدين مرفقة باشعار مدين يكون القيد كالاتي:

من ح / حسابات مدينة متبادلة/163

الى ح / الحوالات المخصومة/1442

- في حالة تسجيل قيد نظامي لأغراض الرقابة والسيطرة في تحصيل الكمبيالة من قبل الفرع يكون في نفس تاريخ الارسال يكون القيد كالاتي:

من ح/ الحوالات المخصومة المرسله للفرع/1968

الى ح/ مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع /2968

ملاحظة // في حالة خصم حوالة في سنة وتستحق في سنة التالية فيتم احتساب فائدتين الفائدة الاولى مدتها من تاريخ الخصم لغاية 12/31 اما الفائدة الثانية (إيرادات مستلمة مقدما) فتكون من 1/1 من السنة التالية ولغاية تاريخ الاستحقاق وعند التسديد يتم غلق الإيرادات المستلمة مقدما في حساب فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة وبنفس المعالجة التي تمت في الكمبيالات المخصومة.

2- سجلات الفرع الثاني المستلم تكون القيود كالاتي:

- عند استلام الحوالة (الكمبيالة) مرفقة مع الاشعار المدين

من حـ / سندات القبض/1443

الى حـ / حسابات مدينة متبادلة /163

- يقوم المدين بالتسديد في تاريخ الاستحقاق امامن حسابه الجاري او نقدا

من حـ / حسابات جارية، النقد في الصندوق

الى حـ / سندات القبض /1443

اما في حالة ارسال اعلام بموجب اشعار الدائن الى الفرع الأول بتحصيل مبلغ الكمبيالة المخصومة في هذه الحالة يقوم الفرع الأول بالغاء قيد المقابل ويكون القيد كالاتي:

من حـ / مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفرع /2968

الى حـ / الحوالات المخصومة المرسله للفرع/1968

- في حالة رفض المدين تسديد قيمة الحوالة المخصومة في تاريخ استحقاقها فان فرع المصرف (الفرع الثاني) يقوم بإعادة الحوالات مع الاشعار المدين الى الفرع الأول (المرسل) بموجب القيد الثاني (عكس قيد الاستلام).

1- في سجلات الفرع الثاني يكون القيد كالاتي:

من حـ / حسابات مدينة متبادلة/163

الى حـ / سندات القبض/1443

2- في سجلات الفرع الاول يكون القيد كالاتي:

- عند استلام الكمبيالة المعادة من الفرع الثاني يتم الرجوع لرصيد الحساب الجاري للمستفيد

1- إذا كان رصيد حساب الجاري في المصرف يكفي للتسديد يكون القيد كالاتي:

من حـ / حسابات جارية، النقد في الصندوق

الى حـ / حسابات مدينة متبادلة /163

ويتم الغاء قيد المتقابل (عكس قيد المتقابل)

2- في حالة رفض المدين للتسديد وكان رصيد حسابة الجاري لا يكفي للتسديد فيكون القيد كالاتي:

من ح / مدينو ديون متأخرة التسديد /1693

الى ح / حسابات مدينة متبادلة /163

يقوم المصرف بتقديم احتجاج لدى المحاكم ضد المستفيد لغرض التسديد حيث يتم تسديد مصاريف الاحتجاج بموجب صك يصدر من المصرف

من ح / الخدمات القانونية / 3365

الى ح / الشيكات المسحوبة على المصرف /2563

وعند التسديد لمبلغ الكمبيالة بعد الاتفاق مع المستفيد يقوم المصرف باحتساب فوائد تأخيريه مدتها من تاريخ استحقاق الكمبيالة ولغاية اليوم الذي يسبق الاتفاق على التسديد.

من ح / النقد في الصندوق او حسابات جاريه

الى مذكورين

ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة /44231

ح / الخدمات القانونية / 3365

ح / مدينو ديون متأخرة التسديد / 1691

مثال رقم (1)

- 1- في 2008/3/20 قدمت كمبيالة للخصم الى مصرف الرافدين / فرع العمارة من قبل الزبون حسين علي بمبلغ قدرة 1500000 دينار مسحوبه على شركه الانوار مصرف الرافدين فرع البصرة وكان تاريخ انشائها في 2008/2/15 وتستحق الدفع في 2008/8/27 ووافق المصرف بفائدة 12% سنويا ويتقاضى عمولة 12000 دينار ومصاريف الاتصال 8000 دينار علما ان الكمبيالة تستحق الاداء في البصرة.
- 2- في 2008/4/10 ارسل فرع العمارة الكمبيالة الى فرع البصرة بموجب اشعار مدين.
- 3- في 2008/4/15 استلم فرع البصرة الكمبيالة والاشعار المرسل من فرع العمارة.
- 4- في 2008/8/27 تم خصم مبلغ الكمبيالة من الحساب الجاري الدائن للشركة لدى فرع البصرة وارسل اشعار الدائن بالمبلغ الى فرع العمارة.
- 5- في 2008/8/28 استلم فرع العمارة الاشعار الدائن المرسل من فرع البصرة

المطلوب // إثبات المعالجات القيدية في سجلات مصرف الرافدين / فرع العمارة والبصرة.

الحل //

ا- سجلات مصرف الرافدين فرع العمارة

1- في 3/20

الفائدة من 2008/3/20 ولغاية 2008/8/26 هي :

$$162 = 2 + 26 + 31 + 30 + 31 + 30 + 12 \text{ يوم}$$

$$\frac{162}{360} \times \frac{12}{100} \times 1500000 = \text{الفائدة}$$

$$81000 \text{ دينار}$$

$$\frac{162}{360} \times \frac{12}{100} \times 1500000 = \text{الفائدة}$$

1500000 من ح/ الحوالات المخصومة/1442

الى مذكورين

1000 ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة/44231

12000 ح/ عمولة الحوالات المخصومة/44232

8000 ح/ مصاريف اتصال مستوردة/4483

1399000 ح/ حسابات جارية مدينة قطاع/143

ح/ حسابات جارية مدينة قطاع خاص/1437

قيد خصم الحوالة

4/10 -2

1500000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة/163

1500000 الى ح/ الحوالات المخصومة/1442

قيد الارسال الحوالة

4/10

1500000 من ح/ الحوالات المخصومة المرسله للفرع/1968

1500000 الى ح/ مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع/2968

قيد المتقابل

8/28

1500000 من حـ / مقابل الحوالات المخصصة المرسله للفروع / 2968

1500000 الى حـ / الحوالات المخصصة المرسله للفرع / 1968

اغلاق قيد المتقابل

ب - سجلات مصرف الرافدين فرع البصرة

4/15

1500000 من حـ / سندات القبض / 1443

1500000 الى حـ / حسابات مدينة متبادلة / 163

قيد استلام الحوالة

8/27

1500000 من حـ / حسابات جارية الدائنة / 251

حـ / حسابات جارية الدائنة شركات / 2516

1500000 الى حـ / سندات القبض / 1443

قيد تسديد المبلغ من الحساب الجاري

مثال رقم (2)

- في 2011/9/28 قطع مصرف الرافدين / فرع كربلاء كميالة لشركة النور للمواد الاحتياطية مسحوبه على شركه النورس مصرف الرافدين فرع الحلة وكان مبلغ الكميالة 3000000 دينار تاريخ انشائها في 2011/9/1 وتستحق الدفع في 2012/4/1 ووافق المصرف بفائدة 12% سنويا ويتقاضى عمولة 24000 دينار ومصارييف الاتصال 10000 دينار.

- في 2012/1/3 ارسل فرع كربلاء الكميالة الى فرع الحلة بموجب اشعار مدين.

- في 2012/1/10 استلم فرع الحلة الكميالة مرفقة مع الاشعار المدين وتم ابلاغ المدين بذلك.

- في 2012/4/1 سددت شركة النورس مبلغ الكميالة من حسابها الجاري الدائن لدى فرع الحلة وتم ابلاغ فرع كربلاء بموجب اشعار دائن .

- في 2012/4/4 استلم فرع كربلاء الاشعار المدين

المطلوب // إثبات المعالجات القيدية في سجلات مصرف الرافدين / فرع كربلاء والحلة
الحل //

1- سجلات مصرف الرافدين / فرع كربلاء

الفائدة الاولى من 2011/9/28 ولغاية 2011/12/31 هي :

$$95 = 31 + 30 + 31 + 3 \text{ يوم}$$

$$\text{الفائدة} = \frac{12}{100} \times \frac{95}{360} \times 3000000 = 95000 \text{ دينار}$$

الفائدة الثانية من 2012/1/1 ولغاية 2012/3/31 هي :

$$92 = 2 + 31 + 28 + 31 \text{ يوم}$$

$$\text{الفائدة} = \frac{12}{100} \times \frac{92}{360} \times 3000000 = 92000 \text{ دينار}$$

3000000 من ح/ الحوالات المخصومة/1442

الى مذكورين

95000 ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة/44231 (الفائدة الاولى)

24000 ح/ عمولة الحوالات المخصومة /44232

92000 ح/ ايرادات مستلمة مقدما/2662 (الفائدة الثانية)

10000 ح/ مصاريف اتصال مستوردة /4483

27 79000 ح/ حسابات جارية مدينة قطاع /143

ح/ حسابات جارية مدينة قطاع خاص/1437

قيد خصم الحوالة

2011//1/3

3000000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة/163

3000000 الى ح/ الحوالات المخصومة/1442

قيد الارسال الحوالة

2011/1/3

3000000 من حـ / الحوالات المخصومة المرسله للفرع/1968

3000000 الى حـ / مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع /2968

قيد المتقابل

2- سجلات مصرف الرافدين / فرع الحلة

2012/1/10

3000000 من حـ / سندات القبض/1443

3000000 الى حـ / حسابات مدينة متبادلة /163

قيد استلام الحوالة

2012/4/1

3000000 من حـ / حسابات جارية الدائنة /251

حـ / حسابات جارية الدائنة شركات/2516

3000000 الى حـ / سندات القبض/1443

قيد تسديد المبلغ من الحساب الجاري

سجلات فرع كربلاء

2012/4/2

3000000 من حـ / مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع /2968

3000000 الى حـ / الحوالات المخصومة المرسله للفرع/1968

اغلاق قيد المتقابل

2012/4/2

92000 من حـ / إيرادات مستلمة مقدما /2662

92000 الى حـ / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة / 44231

اغلاق قيد الايراد

الحوالات

الحوالة: هي خدمة تقدمها المصارف لكافة المواطنين وزبائنها ووسيلة لتحويل الأموال إلكترونياً من شخص أو مؤسسة إلى آخر. ويمكن إجراء التحويلات المصرفية من حساب مصرفي إلى آخر أو عن طريق مكتب لنقل الأموال النقدية من شخص لاخر لغرض تسهيل اعمالهم من اجل الاستفادة من عامل الوقت السرعة في التحويل وتجنب مخاطر فقدان النقود.

الحوالات الداخلية

وهي الحوالات التي يكون مكان انشائها ومكان أدائها داخل البلد

الشروط الواجب توافرها في الحوالات الداخلية:

- 1- ان يكون مبلغها بالدينار العراقي
- 2- ان يكون مكان انشائها وادائها داخل البلد
- 3- تستحق الدفع عند الاطلاع

وتقسم الحوالات الداخلية: -

أولاً: حوالات داخلية مبيعة : (يبيعها المصرف).

ثانياً: حوالات داخلية مبتاعة : (يشترىها المصرف).

أولاً: -الحوالات الداخلية المبيعة

يقصد بهذا النوع من العمل المصرفي هو طلب الزبون تحويل مبلغ معين الى شخص اخر هو المستفيد في محافظة اخرى سواء كان هذا التحويل بريدياً او هاتفياً او بصك. حيث يستوفي المصرف عمولة ومصاريف التي تترتب على عملية التحويل من طالب التحويل مضافاً اليها الحوالة ويقوم بأرسال اشعار دائن بمبلغ الحوالة الى الفرع الثاني في مدينة المستفيد لتسليم المبلغ الى المستفيد.

المعالجات القيدية المتعلقة بالحوالات الداخلية المبيعة

أ- الفرع الأول //

1- عند استلام مبلغ الحوالة والعمولة ومصاريف الاتصال يكون القيد كالآتي:

من حـ /النقد في الصندوق، حسابات جارية

الى مذكورين

حـ /الحوالات الداخلية المبيعة/2564

حـ /عمولة الحوالات الداخلية/ 4431

حـ / م. اتصال مستردة /4482

2 - يقوم الفرع بأرسال اشعار دائن بمبلغ الحوالة الى الفرع الثاني يكون القيد كالاتي:
من حـ /الحوالات الداخلية المباعه/2564
الى حـ /حسابات مدينة متبادلة /163

ب- الفرع الثاني //

1- عند استلامه الاشعار الدائن المرسل من فرع الاول
من حـ / حسابات مدينة متبادلة /163
الى حـ /حوالات الفروع المسحوبة على المصرف/2561

2- في حالة تم ابلاغ المستفيد لغرض مراجعة المصرف لاستلام مبلغ الحوالة وعند مراجعة المستفيد وتسليمه المبلغ يكون القيد كالاتي:
من حـ / حوالات الفروع المسحوبة على المصرف/2561
الى حـ / النقد في الصندوق، حسابات جارية

مثال //

- في 2017/6/4 طلب احد زبائن مصرف الرافدين فرع السماوة تحويل مبلغ قدرة 5000000 دينار يدفع لامره في ميسان لدى مصرف الرافدين فرع العمارة ووافق الفرع واستوفى عمولة (20000) واجور بريد(5000) دينار ومن ثم تسديد المبلغ من حسابة الجاري الدائن لدى المصرف.
- في 2017/6/5 ارسله فرع السماوة اشعار دائن بمبلغ الحوالة الى فرع العمارة.
- في 2017/6/6 استلم فرع العمارة الاشعار الدائن من فرع السماوة.
- في تاريخه راجع الزبون مصرف العمارة واستلم المبلغ الحوالة نقدا.
المطلوب // اثبات المعالجات القيدية في كلا من فرع السماوة والعمارة.

الحل //

أ- مصرف الرافدين فرع السماوة

- في 6/4

5025000 من حـ / حسابات جارية دائنة/251

حـ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد / 2517

الى مذكورين

5000000 حـ /الحوالات الداخلية المباعه/2564

20000 حـ /عمولة الحوالات الداخلية /4431

5000 حـ / م. اتصال مستردة /4482

- في 6/5

5000000 من د / الحوالات الداخلية المباعة/2564

5000000 الى د / حسابات مدينة متبادلة /163

ب- مصرف الرافدين فرع العمارة

- في 6/6

5000000 من د / حسابات مدينة متبادلة /163

5000000 الى د / حوالات الفروع المسحوبة على المصرف/2561

- في 6/6

5000000 من د / حوالات الفروع المسحوبة على المصرف/2561

5000000 الى د / النقد في الصندوق/181

ثانياً: -الحوالات الداخلية المباعة

هي الشيكات او الحوالات التي يقدمها الزبائن الى المصارف لغرض صرفها واستلام قيمتها، وعادة ما تكون هذه الحوالات مسحوبة على فروع المصرف الاخرى في مدن اخرى ويقوم المصرف بابتياحها لقاء عمولة وان مصاريف اخرى يتم خصمها من مبلغ الحوالة وتسديد صافي قيمتها الى المستفيد ومتابعة تحصيل مبلغها من المسحوب عليه.

المعالجات القيدية المتعلقة بالحوالات الداخلية المباعة (المشترأة)**أ- الفرع الأول //**

1- عند ابتياح الصك من قبل المصرف يقوم المصرف بخصم العمولة وكافة المصاريف من أصل الصك ويتم ارسال الصك الى فرع المصرف المسحوب عليه الصك بعد حجرة هاتفياً يكون القيد كالآتي:

من د / الحوالات الداخلية المباعة/2564

الى مذكورين

د / عمولة الحوالات الداخلية /4431

د / م. اتصال مستردة /4482

د / حسابات جارية

2- عند ارسال الحولة الى الفرع الثاني بموجب اشعار مدين يكون القيد كالآتي:

من حـ / حسابات مدينة متبادلة / 163

الى حـ / الحوالات الداخلية المبتاعة/ 2564

الفرع الثاني //

1- عند حجز مبلغ الصك هاتفياً فيتم خصم المبلغ من الحساب الجاري للساحب يكون القيد كالآتي:

من حـ / حسابات جارية

الى حـ / الشيكات محجوزة هاتفياً / 25192

2- في حالة استلام الصك والاشعار المدين يتم تسجيل المبلغ لصالح المرسل يكون القيد كالآتي:

من حـ / الشيكات المحجوزة هاتفياً / 25192

الى حـ / حسابات مدينة متبادلة / 163

مثال //

- في 2018/8/1 قدم أحد زبائن المصرف الرافدين فرع البصرة الى المصرف صك بمبلغ قدرة 3000000 دينار مسحوباً على الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية في ديالى والتي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين فرع ديالى وطلب اضافة مبلغه الى حسابة الجاري المدين لدى الفرع ووافق المصرف على الابتياح بعد حجزه هاتفياً واستوفى المصرف عمولة 25000 واجور بريدية 3000 دينار.

- في 2018/8/2 أرسل الفرع الصك مرفقاً بأشعار مدين الى فرع ديالى.

- في 2018/8/4 استلم فرع ديالى الصك مرفقاً بأشعار مدين.

المطلوب // اثبات المعالجات القيدية في كلا من فرع البصرة وديالى.

الحل //

أ- مصرف الرافدين فرع البصرة

- في 8/1

3000000 من حـ / الحوالات الداخلية المبتاعة/ 2564

الى مذكورين

25000 حـ / عمولة الحوالات الداخلية / 4431

3000 حـ / م. اتصال مستردة / 4482

2972000 حـ / حسابات جارية دائنة/ 251

حـ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد / 2517

- في 8/2

3000000 من د / حسابات مدينة متبادلة / 163

3000000 الى د / الحوالات الداخلية المبتاعة / 2564

ب- مصرف الرافدين فرع ديالى

- في 8/1

3000000 من د / حسابات جارية

3000000 الى د / الشيكات محجوزة هاتفياً / 25192

- في 8/4

3000000 من د / الشيكات المحجوزة هاتفياً / 25192

3000000 الى د / حسابات مدينة متبادلة / 163

-

الحوالات الخارجية

وهي تحويل من الخارج والية من خلال مبادلة العملة المحلية بعملة اجنبية

وتقسم الحوالات الخارجية الى نوعين: -

- الحوالات الخارجية المبيعة
- الحوالات الخارجية المبتاعة

اولا: -الحوالات الخارجية المبيعة

بموجب هذا النوع من الحوالات يقبل المصرف طلب اي شخص (سواء كان عميل أم غير ذلك) على تحويل مبلغ معين الى المستفيد آخر في اي دولة ويسجل قيد بما يعادل العملة المحلية، أي تسليم نقود محلية الى المصرف لغرض تحويلها الى عملة اجنبية وينشا هذا النوع من الحوالات عند تحويل مدخولات الأجانب والعرب من افراد وشركات العاملين في العراق الى بلدانهم وتتم بحوالة بريدية او برقية او امر دفع.

المعالجات القيدية المتعلقة بالحوالات الخارجية المبيعة

1- عند استلام المصرف للمبلغ المراد تحويله من داخل القطر الى خارج القطر يسجل القيد التالي:

Xx من حـ / النقد في الصندوق / 181
الى منكورين

Xx حـ / الحوالات الخارجية المبيعة / 2572

Xx حـ / عمولة الحوالات الخارجية المبيعة / 4431

Xx حـ / م. بريدية (الاتصال) / 2572

2- عند تحويل المبلغ الى المصرف الخارجي يسجل القيد التالي:

Xx من حـ / الحوالات الخارجية المبيعة / 2572

Xx الى حـ / المصارف الخارجية / 2541

ملاحظة //

إذا كان الفرع غير مخول بالتحويل اوليس له اتصال مباشر مع المصارف الخارجية فيقوم بتوسيط حسابات مدينة متبادلة بدلا من المصارف الخارجية حيث يمثل الحسابات المدينة المتبادلة الفرع الرئيسي الذي يقوم بتحويل الى المصارف الخارجية.

مثال //

- في 2017/6/1 راجع أحد المواطنين الاردنيين مصرف الراجحي فرع النجف تحويل مبلغ قدرة 8000000 دينار الى عمان بالدينار الاردني ووافق الفرع واستوفى عمولة (40000) واجور بريد (10000) دينار وتم استلام كافة المبلغ نقدا.
 - في 2017/6/2 تم ارسال امر الدفع الى المرسل في عمان.
- المطلوب //** اثبات المعالجات القيدية في سجلت فرع النجف.

الحل //

- في 2017/6/1

8050000 من د / النقد في الصندوق / 181

الى مذكورين

8000000 د / الحوالات الخارجية المبيعة / 2572

40000 د / عمولة الحوالات الخارجية المبيعة / 4431

10000 د / م. بريدية (الاتصال) / 2572

- في 2017/6/2

8000000 من د / الحوالات الخارجية المبيعة / 2572

8000000 الى د / المصارف الخارجية / 2541

ثانياً: -الحوالات الخارجية المبتاعة

هي عبارة عن صكوك اجنبية او صكوك مسافرين مسحوبة على المصارف الخارجية وتنشأ هذه الحالة عند قيام المصرف بشراء شيكات اجنبية صادرة من مصارف خارجية بعد التأكد من صحتها بسعر الشراء المقرر للعملة الصعبة وصحة المستفيد بعد خصم العمولة ومصاريف الاتصال من مبلغ الحوالة (الصك) والباقي اما يصرف نقدا او يضاف الى الحساب الجاري للمستفيد لدى المصرف.

المعالجات القيدية المتعلقة بالحوالات الخارجية المبتاعة**1- عند الشراء**

Xx من د / الحوالات الخارجية المبتاعة / 1446

الى مذكورين

Xx د / عمولة الحوالات الخارجية / 4432

Xx د / م. بريدية / 4482

Xx د / النقد في الصندوق / 181

2- عند ما يتم ارسال الحوالة الى المرسلين في الخارج بموجب استمارة خاصة مرفقة مع اشعار مدين وعند استلام الاشعار من قبل المرسل في الخارج ويسجل القيد التالي

Xx من د / المصارف الخارجية / 2541

Xx الى د / الحوالات الخارجية المبتاعة / 1446

مثال //

- في 2018/8/21 راجع أحد المواطنين مصرف الرافدين فرع المنصور وقدم صك بالدولار بمبلغ قدرة 30 ألف دولار مسحوبا على المصرف المشرق اللبناني وبعد التحقق من صحة الصك وافق المصرف على الشراء حيث تم خصم عمولة 180000 ومصاريف بريدية 15000 دينار ويتم تسديد صافي المبلغ الى المواطن نقدا علما ان سعر الدولار لدى المصرف يبلغ 1200 دينار عراقي.
- في 2018/8/22 تم إرسال الحوالة الى المصرف المرسل في بيروت بموجب اشعار مدين.

المطلوب // اثبات المعالجات القيدية في سجلات الفرع الرئيسي.

الحل //

- في 2018/8/21

36000000 من حـ / الحوالات الخارجية المبتاعة/1446

الى مذكورين

180000 حـ / عمولة الحوالات الخارجية/4432

15000 حـ / م. بريدية /4482

35805000 حـ / النقد في الصندوق/181

- في 2018/8/22

36000000 من حـ / المصارف الخارجية /2541

36000000 الى حـ / الحوالات الخارجية المبتاعة /1446

الشيكات السياحية للمسافرين

وهي عبارة عن أوامر دفع وصكوك معدة ومطبوعة وفق نماذج خاصة يزود بها المسافر لغرض استخدامها في سفره الى الخارج وسميت بالاسمية لأنها تحمل اسم الشخص وتوقيعه وهي سهلة التداول يتوفر فيها عنصر الثقة والأمان وتمتاز هذه الشيكات بانها مقبولة في جميع دول العالم والمصارف.

المعالجات القيدية المتعلقة بالشيكات السياحية للمسافرين

أ- في سجلات الادارة العامة

1- عند استلام الادارة العامة للمصرف لصكوك المسافرين يتم احتساب قيمتها بالدينار العراقي ويسجل القيد متقابل لأغراض الرقابة والسيطرة

Xx من حـ / شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 1974

Xx الى حـ / مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 2974

2- عند تجهيز احد فروع المصرف بكمية من الشيكات المسافرين يعكس (قيد المتقابل) ويسجل القيد التالي :

Xx من حـ / مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 2974

Xx الى حـ / شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 1974

3- عند استلامها للأشعار الدائن مع الجدول المرسل من الفرع ويسجل القيد التالي :

Xx من حـ / حسابات مدينة متبادلة / 163

Xx الى حـ / شيكات مسافرين مبيعة / 2574

4- عند صرف هذه الصكوك في الخارج تقوم المصارف الخارجية التي قامت بصرف قيمة تلك الصكوك بإعادتها الى المصرف المحلي الذي باعها بموجب اشعار مدين مرفق مع الشيكات المصروفة وبعد التأكد من صحتها ويسجل القيد التالي:

Xx من حـ / شيكات مسافرين مبيعة / 2574

Xx الى حـ / المصارف الخارجية / 2541

ب- في سجلات الفرع

1. عند استلام الفرع للشيكات المسافرين يتم تسجيل القيد المتقابل وبالدينار العراقي ويكون القيد كالاتي

Xx من حـ / شيكات مسافرين بحوزة الفرع/ 1975

Xx الى حـ /مقابل شيكات مسافرين بحوزة الفرع/2975

2. عند بيع شيكات المسافرين الى المواطنين يقوم المصرف باستيفاء عمولة ويكون القيد كالاتي :

Xx من حـ / النقد في الصندوق/181

الى مذكورين

Xx حـ / شيكات مسافرين مبيعة/ 2574

Xx حـ / عمولة الحوالات الخارجية/ 4432

Xx حـ/مصاريف اتصال مستردة/4482

3. يتم عكس القيد المتقابل بمبلغ الشيكات المبيعة ويكون القيد كالاتي:

Xx من حـ /مقابل شيكات مسافرين بحوزة الفرع/2975

Xx الى حـ / شيكات مسافرين بحوزة الفرع/1975

4. يقوم الفرع بتنظيم جدول بتفاصيل الشيكات المبيعة ويرسل الى الادارة العامة للمصرف مرفقاً بأشعار دائن ويكون القيد كالاتي:

Xx من حـ / شيكات مسافرين مبيعة/ 2574

Xx الى حـ /حسابات مدينة متبادلة/ 163

مثال //

- في 2017/7/10 استلمت الإدارة العامة في مصرف الرافدين شيكات مسافرين بالدولار الأمريكي من احدى المصارف الخارجية وتم احتساب قيمتها بالدينار العراقي وبلغت 60 مليون دينار.
- في 2017 /7/15 تم تجهيز مصرف الرافدين فرع بغداد بمبلغ 19000000 دينار.
- في 2017 /7/20 بلغت مبيعات فرع بغداد من شيكات المسافرين 9000000 دينار وكانت عمولة المستحقة 40000 دينار واجور بريدية 10000 دينار وتم استلام كافة المبالغ نقدا.
- في 2017 /7/22 أرسل فرع بغداد كشف تفصيلي بالشيكات المباعة مرفق بأشعار دائن واستلمه الفرع الرئيسي في نفس اليوم.
- في 2017 /8/10 استلمت الإدارة العامة في مصرف الرافدين اشعار مدين من احد المصارف اللبنانية بمبلغ ما يعادل 6000000 دينار مرفق مع الصكوك المصروفة وقد تم استقطاع المبلغ من الحساب الجاري لمصرف الرافدين الرئيسي لديهم

المطلوب // اثبات المعالجات القيدية في سجلات كل من الفرع الرئيسي وفرع بغداد.

الحل //**أ- سجلات الادارة العامة**

- 2017/7/10
 - 60000000 من حـ / شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 1974
 - 60000000 الى حـ / مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 2974
- 2017 /7/15
 - 19000000 من حـ / مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 2974
 - 19000000 الى حـ / شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 1974
- 2017 /7/22
 - 9000000 من حـ / حسابات مدينة متبادلة / 163
 - 9000000 الى حـ / شيكات مسافرين مباعة / 2574
- 2017 /8/10
 - 6000000 من حـ / شيكات مسافرين مباعة / 2574

6000000 الى د / المصارف الخارجية/2541

ب- سجلات الفرع (بغداد)

- 2017 /7/15

19000000 من د / شيكات مسافرين بحوزة الفرع / 1975

19000000 الى د /مقابل شيكات مسافرين بحوزة الفرع/2975

- 2017 /7/20

9050000 من د / النقد في الصندوق/181

الى مذكورين

9000000 د / شيكات مسافرين مبيعة/ 2574

40000 د / عمولة الحوالات الخارجية/ 4432

10000 د/مصاريف اتصال مستردة/4482

- 2017 /7/22

9000000 من د / شيكات مسافرين مبيعة /2574

9000000 الى د /حسابات مدينة متبادلة/ 163

9000000 من د /مقابل شيكات مسافرين بحوزة الفرع/2975

9000000 الى د / شيكات مسافرين بحوزة الفرع/1975

الاعتمادات المستندية

وهي عبارة عن أوامر دفع وصكوك معدة ومطبوعة وفق نماذج خاصة يزود بها المسافر لغرض استخدامها في سفرة الى الخارج وسميت بالاسمية لأنها تحمل اسم الشخص وتوقيعه وهي سهلة التداول يتوفر فيها عنصر الثقة والأمان وتمتاز هذه الشيكات بانها مقبولة في جميع دول العالم والمصارف.

المعالجات القيدية المتعلقة بالاعتمادات المستندية

1- عند تقديم الزبون طلبا الى المصرف لفتح الاعتماد المستندي يتم تدقيق كافة المرفقات والاوليات الخاصة بالاستيراد او تحصيل الموافقة المصرف حيث يتم استيفاء التامينات والعمولة وكافة المصاريف الاخرى من الحساب الجاري للمستورد ويكون القيد كالاتي:
Xx من حـ / حسابات جارية دائنة / 251

الى مذكورين Xx

حـ / تامينات مستلمة لقاء الاعتمادات الصادرة / 2551

Xx حـ / عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها / 4441

Xx حـ / مصاريف اتصال مستردة / 4482

2- وفي نفس تاريخ فتح الاعتماد يتم تسجيل قيد المتقابل (نظامي) بمبلغ الاعتماد المستندي لأغراض السيطرة والرقابة ويسجل القيد التالي :
Xx من حـ / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية / 2974

Xx الى حـ / شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 1974

3- عند استلامها للأشعار الدائن مع الجدول المرسل من الفرع ويسجل القيد التالي :
Xx من حـ / حسابات مدينة متبادلة / 163

Xx الى حـ / شيكات مسافرين مباعه / 2574

4- عند صرف هذه الصكوك في الخارج تقوم المصارف الخارجية التي قامت بصرف قيمة تلك الصكوك بإعادتها الى المصرف المحلي الذي باعها بموجب اشعار مدين مرفق مع الشيكات المصروفة وبعد التأكد من صحتها ويسجل القيد التالي:

Xx من حـ / شيكات مسافرين مباعه / 2574

Xx الى حـ / المصارف الخارجية / 2541

ت- في سجلات الفرع

5. عند استلام الفرع للشيكات المسافرين يتم تسجيل القيد المتقابل وبالدينار العراقي ويكون القيد كالآتي

XX من د / شيكات مسافرين بحوزة الفرع / 1975

XX الى د / مقابل شيكات مسافرين بحوزة الفرع / 2975

6. عند بيع شيكات المسافرين الى المواطنين يقوم المصرف باستيفاء عمولة ويكون القيد كالآتي :

XX من د / النقد في الصندوق / 181

الى مذكورين

XX د / شيكات مسافرين مبيعة / 2574

XX د / عمولة الحوالات الخارجية / 4432

XX د / مصاريف اتصال مستردة / 4482

7. يتم عكس القيد المتقابل بمبلغ الشيكات المبيعة ويكون القيد كالآتي:

XX من د / مقابل شيكات مسافرين بحوزة الفرع / 2975

XX الى د / شيكات مسافرين بحوزة الفرع / 1975

8. يقوم الفرع بتنظيم جدول بتفاصيل الشيكات المبيعة ويرسل الى الادارة العامة للمصرف مرفق بأشعار دائن ويكون القيد كالآتي:

XX من د / شيكات مسافرين مبيعة / 2574

XX الى د / حسابات مدينة متبادلة / 163

مثال //

- في 2017/7/10 استلمت الإدارة العامة في مصرف الرافدين شيكات مسافرين بالدولار الأمريكي من احدى المصارف الخارجية وتم احتساب قيمتها بالدينار العراقي وبلغت 60 مليون دينار.
- في 2017 /7/15 تم تجهيز مصرف الرافدين فرع بغداد بمبلغ 19000000 دينار.
- في 2017 /7/20 بلغت مبيعات فرع بغداد من شيكات المسافرين 9000000 دينار وكانت عمولة المستحقة 40000 دينار واجور بريدي 10000 دينار وتم استلام كافة المبالغ نقدا.
- في 2017 /7/22 أرسل فرع بغداد كشف تفصيلي بالشيكات المباعة مرفق بأشعار دائن واستلمه الفرع الرئيسي في نفس اليوم.
- في 2017 /8/10 استلمت الإدارة العامة في مصرف الرافدين اشعار مدين من احد المصارف اللبنانية بمبلغ ما يعادل 60000000 دينار مرفق مع الصكوك المصروفة وقد تم استقطاع المبلغ من الحساب الجاري لمصرف الرافدين الرئيسي لديهم

المطلوب // اثبات المعالجات القيدية في سجلات كل من الفرع الرئيسي وفرع بغداد.

الحل //**سجلات الادارة العامة**

- 2017/7/10
- 60000000 من حـ / شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 1974
- 60000000 الى حـ / مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 2974
- 2017 /7/15
- 19000000 من حـ / مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 2974
- 19000000 الى حـ / شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 1974
- 2017 /7/22
- 90000000 من حـ / حسابات مدينة متبادلة / 163
- 9000000 الى حـ / شيكات مسافرين مباعة / 2574
- 2017 /8/10

6000000 من د / شيكات مسافرين مباعه / 2574

6000000 الى د / المصارف الخارجية / 2541

سجلات الفرع (بغداد)

- 2017 / 7 / 15

19000000 من د / شيكات مسافرين بحوزة الفرع / 1975

19000000 الى د / مقابل شيكات مسافرين بحوزة الفرع / 2975

- 2017 / 7 / 20

9050000 من د / النقد في الصندوق / 181

الى مذكورين

9000000 د / شيكات مسافرين مباعه / 2574

40000 د / عمولة الحوالات الخارجية / 4432

10000 د / مصاريف اتصال مستردة / 4482

- 2017 / 7 / 22

9000000 من د / شيكات مسافرين مباعه / 2574

9000000 الى د / حسابات مدينة متبادلة / 163

9000000 من د / مقابل شيكات مسافرين بحوزة الفرع / 2975

9000000 الى د / شيكات مسافرين بحوزة الفرع / 1975

الحسابات الختامية في المصارف

الحسابات الختامية في المصارف عند اعداد الحسابات الختامية في المصارف فأن ذلك يتطلب مراعاة الاعرف والمفاهيم والمبادئ ومن اهم هذه المبادئ:

- ✓ مبدأ سنوية المحاسبة
- ✓ مبدأ مقابلة المصاريف السنة مع إيراداتها
- ✓ مبدأ السوق او الكلفة ايهما اقل

وهناك إجراءات عديدة يجب القيام بها في نهاية الفترة المالية وقبل اعداد الحسابات الختامية ومنها:

- 1- مراجعة قيود المصروفات والايرادات والتأكد من سنة تحقيقها
 - 2- اجراء قيود التسوية اللازمة عند وجود قيود تخص مصروفات او ايرادات سنوات مالية سابقة او لاحقة
 - 3- احتساب الاندثار للموجودات الثابتة المصرفية (عدا الاراضي)
 - 4- اجراء الجرد الفعلي لكافة موجودات المصرف ومطابقتها مع الارصدة الدفترية
 - 5- تصفية كافة الموقوفات وخاصة الحسابات المتبادلة بين الفروع
 - 6- التأكد من الارصدة الظاهرة في السجلات الفرعية ومطابقتها مع الاستاذ العام
 - 7- اجراء عملية التقييم لموجودات المصرف التي يتأثر سعرها بالسوق مثل العملات الاجنبية
 - 8- اعداد القيود الخاصة بالمخصصات مثل مخصصة الديون المشكوك فيها وتعتبر قيود التسوية من العمليات المحاسبية الضرورية جداً في المصارف للاسباب التالية :
- 1- تعتبر وسيلة للعمل بمبدأ الاستحقاق وبالتالي تحميل الفترة المالية بما يخصها من ايرادات ومصروفات
 - 2- تمكن من الاعتراف بالايرادات غير المثبتة والفترة المالية التي تعود اليها كذلك الحال مع المصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الايرادات
 - 3- بأستخدام قيود التسوية فأن بيانات قائمة الدخل (أ. خ) وقائمة المركز المالي (الميزانية) تكون معبرة أصدق تعبير عن نشاط المصرف

اما القيود التسوية الواجب اجرائها في نهاية الفترة المالية ومنها:

- أ - **الايرادات المستحقة** : وهي مبالغ مستحقة للمصرف ولم يتم استلامها بعد مثل فوائد مستندات الشحن الخاصة بالاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد حيث يتم تسديد قيمة مستندات الشحن الى المصارف الخارجية ولم يستوفي المصرف قيمتها من الزبائن لغاية 31 / 12 حيث يكون القيد:

من ح / ايرادات مستحقة / 1662
الى ح / فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة / 4442

عند استلام مبلغ الفائدة في السنة التالية

من ح/ حسابات جارية

الى ح/ ايرادات مستحقة 1662

ب- المصاريف المستحقة : مثل الجوائز المتحققة لاصحاب حسابات التوفير والودائع الثابتة ولم

تسدد الى مستحقيها لغاية 12/31

من ح/ مصروفات عمليات مصرفية متنوعة 346/

محفظات الادخار 3462/

الى ح/ مصاريف مستحقة 2663/

جوائز مستحقة 26632/

وعند تسديد قيمتها في السنة التالية نقداً

من ح/ جوائز مستحقة 26632/

الى ح/ النقد في الصندوق 181/

ج - احتساب الاندثارات : يتم احتساب الاندثارات على كافة الموجودات الثابتة عدا الاراضي وبالقييد التالي

من ح/ الاندثار (حسب الموجود) 37/

الى ح/ مخصص الاندثار المتراكم 221/

د- تقييم الموجودات المتداولة : حيث يتم تقييم العملات الاجنبية وحسب اسعار السوق ومقارنة

ذلك مع القيمة الدفترية لها بتاريخ اعداد الميزانية ويحدد الفرق بالزيادة او النقصان . فمثلاً عند

تقييم العملات الاجنبية المودعة من قبل المصارف العراقية لدى المصارف الخارجية وكان

التقييم بالنقصان أي ان سعر السوق اقل من القيمة المثبتة في السجلات يكون القيد

من ح/ فروقات تقييم عملات اجنبية 344/

الى ح/ النقد لدى المصارف الخارجية 187/

2- الخطوة الثانية اعداد ميزان المراجعة المعدل بعد اجراء قيود التسوية اللازمة

3- الخطوة الثالثة غلق المصروفات والايادات في حساب أ. خ 281/

4- الخطوة الرابعة اعداد قائمة المركز المالي (الميزانية) مع ضرورة اعداد كشوفات تحليلية

مفصلة عن الارصدة الظاهرة في الموازنة

ميزان المراجعة : تم اعداد ميزان المراجعة عن طريق تثبيت كافة الارصدة المدينة الظاهرة في سجل

الاستاذ العام والتي تشمل (الموجودات + المصروفات) والارصدة الدائنة وتشمل (المطلوبات + الايرادات

) وفي تاريخ اعداد الميزان ويكون الناتج (الارصدة المدينة – الأرصدة الدائنة = صفر)

الارصدة المدينة تتمثل بالموجودات + المصروفات وتشمل ارصدة (الموجودات المتداولة + الموجودات

الثابتة + المصروفات بأنواعها + الحسابات المتقابلة المدينة)

اما الارصدة الدائنة فتمثل بالمطلوبات + الايرادات المطلوبات (الحسابات الجارية الدائنة/ التوفير / الثابتة

/ التأمينات / راس المال / الاحتياطيات / مخصصات الاندثار / الدائنون / الايرادات بأنواعها / الحسابات

المتقابلة الدائنة)

ج - حساب الارباح والخسائر/281: بعد اعداد ميزان المراجعة يتم اعداد حساب p .خ عن طريق تثبيت كافة الايرادات مطروحاً منها كافة المصروفات حيث تكون النتيجة اما فائض او عجز
 الايرادات بأنواعها - المصروفات بأنواعها من ضمنها الاندثار والمصاريف الادارية = فائض / عجز العمليات الجارية + الايرادات التحويلية والايردات الاخرى - المصروفات الاخرى = الفائض القابل للتوزيع او عجز
اعداد الميزانية: بعد اعداد حساب أ . خ و اظهار نتيجة العمليات الحسابية يتم اعداد الميزانية العامة كما في 12/31 حيث يتم اظهار الموجودات بانواعها والمطلوبات بانواعها .

الموجودات: المتداولة (النقد/الذهب/الاستثمارات/الاوراق التجارية المحضورة والمتباعدة / القروض والتنسيقات / المدينون / الموجودات الثابتة بالقيمة الصافية (بعد طرح مخصص الاندثار) = مجموع الموجودات يضاف اليها الحسابات المتقابلة المدينة
المطلوبات: قصيرة الاجل (جارية دائنة / قروض مستلمة قصيرة الاجل الدائنون التوفير /....) + المطلوبات طويلة الاجل (قروض طويلة الاجل / الاحتياطيات / راس المال / الحسابات المتقابلة الدائنة .

224 الفائض المتراكم 225 العجز المتراكم
 222 الاحتياط العام 221 مخصص الاندثار المتراكم
 268 دائنو توزيع ارباح 281 النشاط الجاري
 216 فائض العمليات الجارية

مثال / الارصدة التالية مستخرجة من سجلات احد المصارف بتاريخ 2008/12/31
الارصدة المدينة: موجودات ثابتة 8000000 ، قروض ممنوحة 5200000 ، حسابات جارية 10000000 ، المدينون 360000 ، النقد في الصندوق 12000000 ، النقد الى المصارف المحلية 7000000 ، اوراق نقدية اجنبية 8000000 ، حسابات متقابلة مدينة 100000 رواتب واجور 2902000 القرطاسية 550000 ، ماء وكهرباء 130000 ، الفوائد المصرفية المدفوعة 108000 العمولات المدفوعة 400000 ، مصاريف متنوعة 220000 ، مصاريف تحويلية 100000 ، مصاريف اخرى 18000

- الارصدة الدائنة :** راس المال المدفوع 34000000 ، الاحتياط العام 7500000 ، مخصص الاندثار المتراكم 1000000 ، حسابات جارية دائنة 2500000 ، حسابات التوفير 500000 ، ودائع ثابتة 3500000 ، حسابات مصاريف خارجية مع المصرف 2000000 ، تأمينات 340000 دائنون 500000 ، حسابات متقابلة دائنة 100000 ايراد النشاط الخدمي 600000 ، ايراد العمليات المصرفية 5500000 ، ايراد استثمارات عقارية 700000 ، ايراد استثمارات مالية 1300000 ، الايرادات الاخرى 120000 وقد توفرت البيانات الاضافية التالية
- 1- اندثار الموجودات الثابتة لهذا العام مبلغ (200000) دينار لم يسجل في التسجيلات
 - 2- هنالك فوائد للودائع الثابتة بمبلغ (450000) دينار لم تسجل في التسجيلات
 - 3- هنالك فائدة بمبلغ (16000) دينار على مستندات الشخص خاصة باعتماد مستندي صادر لم تسجل في التسجيلات
 - 4- ثم تقييم العملات الاجنبية التي بحوزة المصرف ونتج عن ذلك فرق بالزيادة في التقييم بمبلغ (70000) دينار لم تسجل في السجلات المطلوب /1- تسجيل القيود اللازمة .
 - 2- تصوير حساب الارباح والخسائر عن الفترة المنتهية 2008/12/31
 - 3- تصوير الميزانية العامة للمصرف كما في 2008/12/31

//الحل//

- 1- 200000 من ح / الاندثار /37
200000 الى ح / مخصص الاندثار المتراكم /221
- 2- 450000 من ح/ فوائد الودائع الثابتة /3422
450000 الى ح / فوائد مستحقة /2663
- 3- 16000 من ح / ايرادات مستحقة /1662
16000 الى ح / فوائد الاعتمادات والحوالات المستندية الصادرة /4442

4-700000 من حـ / النقد الاجنبي /187
70000 الى حـ / فروقات تقييم العملات الاجنبية /344

.....
قيد غلق المصرفيات في حساب النشاط الجاري
6050000 من حـ / النشاط الجاري /281
الى مذكورين
2092000 حـ/الرواتب والاجور لنقد /311
550000 حـ/القرطاسية /3252
130000 حـ/ماء وكهرباء /327
1530000 حـ/الفوائد المصرفية المدفوعة /342

400000 حـ/العمولات المدفوعة /343
220000 حـ/مصاريف متنوعة /346
200000 حـ/الاندثار /37
100000 حـ/مصاريف تحويلية /38
18000 حـ/مصاريف اخرى /39

من مذكورين
600000 حـ / ايراد النشاط الخدمي / 43

5516000 حـ / ايراد العمليات المصرفية

700000 حـ / ايراد الاستثمارات العقارية / 461

1300000 حـ / ايراد استثمارات مالية / 462

70000 حـ / فروقات تقييم العملات الاجنبية / 344

12000 حـ / الايرادات الاخرى / 49

8306000 الى حـ / النشاط الجاري / 281

.....
2256000 من حـ / النشاط الجاري / 281
2256000 الى حـ / فائض العمليات الجارية / 216

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في 2008/12/31

المبلغ	التفاصيل	رقم الدليل
600000	ايرادات النشاط التجاري	43
5516000	ايراد النشاط الخدمي	44
2000000	ايراد الاستثمارات	46
70000	فروقات تقييم العملات	344
8186000		
	ينزل مصروفات النشاط الجاري	34
2150000	مصروفات العمليات المصرفية	37
200000	الاندثار	32-31
3582000	المصروفات الادارية	49
2254000	فائض العمليات الجارية المرحلة الاولى	38
120000	يضاف الايراد الاخرى	39
100000	يطرح المصروفات التحويلية	
18000	المصروفات الاخرى	

الميزانية العامة كما في 2008/12/31

رقم الدليل	التفاصيل	المبلغ
	الموجودات المتداولة	
18	التقدي في الصندوق ولدى المصارف	27070000
15	الاستثمارات	10000000
16	المدينون	4176000
144	الاوراق التجارية المخصومة والمبااعة	28000000
14	القروض والتسليفات	7200000
11	الموجودات الثابتة	6800000
19	الحسابات المتقابلة المدينة	100000
	مجموع الموجودات	58146000
2	المطلوبات	
	المطلوبات المتداولة	
25	حسابات جارية وودائع وتأمينات	11340000
26	حسابات مصارف خارجية مع المصرف	2000000
	الدائنون	950000
216	المطلوبات الثابتة	14290000
211	فائض العمليات الجارية	2256000
213	راس المال المنفوع	34000000
	الاحتياطات	7500000
29	مجموع المطلوبات التالية	43756000
	الحسابات المتقابلة الدائنة	100000
	مجموع المطلوبات	58146000

المحاسبة في شركات النفط

محاسبة النفط :- هي تطبق القواعد والمبادئ والأصول المحاسبية لاحتساب وحصر تكاليف الإنتاج لتسجلها وتبويبها واحتساب الإيرادات وتسجلها وتصنفها ومقابلتها مع النفقات لغرض تصوّر الحسابات الختامية وإعداد التقارير المالية. ويعتبر النفط من الأصول المتناقصة ذات القيمة المتزايدة بالاستخدام والخاضعة لقواعد الندرة التي لا يمكن تعويضها إلا باستكشافات جديدة.

خصائص النفط

- 1- النفط مادة ناضبة منتهية
- 2- النفط لا يمكن تصنيعه.
- 3- لنفط مخزون في باطن الأرض وليس مخزن.
- 4- النفط يزداد خزنة بالاستكشافات.
- 5- النفط مادة تستهلك بالاستعمال.

إن النظم المحاسبية المطبقة في شركات النفط تختلف حسب حجم وطبيعة العمليات التي تقوم بها فقسم من الشركات تقوم بجمع النشاطات الصناعية من البحث عن النفط إلى الاستخراج ثم التكرّر والنقل والتسويق ومنها ما يقوم بالاستخراج فقط أو التوزع كما أن تختلف الشركات من ناحية الشكل القانوني لها فمنها فردية ومنها تضامنية أو مساهمة ومنها حكومية أيضاً.

ومن هنا تأتي صعوبة حفظ نظام موحد للمحاسبة في شركات النفط كما تختلف السياسات المحاسبية المطبقة تبعاً لذلك.

خصائص محاسبة النفط

1- تباين ظروف التشغيل والإنتاج :- حيث إن صناعة النفط تتأثر بظروف البيئة المحيطة بعمليات البحث الاستكشاف والإنتاج والتصنيع وهذا التباين ينتج عنه ما يأتي :-

- أ- عدم وضوح العلاقة بين النفقات والإيرادات مما يؤدي إلى صعوبة تطبيق مقابلة الإيرادات بالمصروفات.
- ب- تعدد المشتقات المستخرجة من النفط والغاز مما يستوجب استخدام التكاليف المشتركة وأليه توزيع هذه التكاليف.
- ت- تأثير اختلاف درجات الحرارة في مدة استخراج المنتج ونقله وبيعه بما يؤثر في حجم المنتج ومن ثم اختلاف قيمته.
- ث- عدم وجود علاقة بين كلفة الإنتاج ونوعيته مما يجعل عمليات التسعير لا تعتمد على الكلفة.

2- ضخامة حجم الاستثمار في القطاع النفطي و يترتب على ذلك ما يلي:

- أ- ضخامة حجم الأصول الثابتة
- ب- زيادة المشاكل المتعلقة بأسلوب وطريقة احتساب أفساط الاندثار
- ت- صعوبة مقابلة النفقات الناجمة عن عمّلات البحث والتطور وطول مدتها وبظل ظروف

عدم التأكد مع الإيرادات المتحققة في السنوات التالية.

3- وجود عنصر المخاطرة :- تؤدي هذه الخاصية إلى صعوبة التنبؤ في كثير من النواحي المحاسبية المرتبطة بصناعة النفط والغاز ومنها

- أ- صعوبة تحدد الملائمة بين كلفة الإنتاج ونوعيته وحجمه حيث لا يمكن التأكد من جدوى عمليات الإنفاق والعوائد المتوقعة فيها بسبب عامل عدم التأكد.
- ب- صعوبة اتخاذ القرارات فيما يتعلق بالاستثمار في البحث والاستكشافات لعدم دقة تحدد النفقات والعوائد المرتبطة بهذا الاستثمار.
- ت- لا يمكن الاعتماد على بيانات التكاليف بالماضي كأساس لوضع موازنات بسبب تباين ظروف التشغيل.

4- يخضع النفط للاستنفاد كونه اصلاً متناقصاً وهذه الخاصية تؤدي إلى :-

- أ- صعوبة إعداد الموازنات التخطيطية والربط بين التكاليف والإيرادات.
- ب- عدم دقة الاندثار المحسوبة لكون العمر الإنتاج للأصل الثابت يعتمد على العمر الإنتاج للبئر الذي يكون غير معروف بشكل دقيق.
- ت- وجود نوعين من التكاليف الأول يخضع للاندثار (كلفة الآلات والمعدات) والثاني يخضع للنفاد وهو مرتبط بالاحتياطي النفطي مثل (تكاليف التنقيب)
- ث- عدم إمكانية تطبيق المبدأ المحاسبي (مقابلة الإيرادات بالمصروفات) فقد تكون الإيرادات كبرىه لكبر الاحتياطات المكتشفة بالرغم من صغر المبالغ المنفقة وبالعكس.

5- الانتشار الجغرافي لموقع الإنتاج وهذه الخاصية تؤثر في حجم التكاليف الإدارية والتشغيلية مما يتطلب نظاماً محاسبياً لمتابعة هذه التكاليف وخاصة في مرحلة إنتاج النفط الخام المكون مرحلة التكرير موقعها ثابت.

6- تعدد جنسية الشركات العاملة وهذا يؤدي إلى

- أ- اختلاف النظم المحاسبية بين مجموعة الشركات العاملة
- ب- صعوبة التوحيد في المفاهيم المحاسبية

الأصول المتناقصة :-

هي الأصول الطبيعيّة المخزونة في باطن الأرض غير معروفة القيمة الاقتصادية إلا عند استخراجها حيث تصبح أصول متداولة تتحول الى منتج نهائي لا يمكن استبداله أو تعويض ما فقد منه.

المعالجات القيدية للنفقات في محاسبة النفط

هناك ثلاثة طرق محاسبية لمعالجة نفقات الحفر والتنقيب وهي :-

- أ- طريقة المصروفات الجارية
- ب- طريقة الرأسمالية
- ت- طريقة المجهودات الناجحة

أ- طريقة المصروفات الجارية

بموجب هذه الطريقة يتم اعتبار جميع النفقات التي تنفق في هذه المرحلة نفقات إيرادية تظهر في نهاية العام في حساب الأرباح والخسائر وبموجب هذه الطريقة تستخدم القيود التالية :-

أ- عند إنفاق اي مبلغ

xx من ح / مصاريف استكشاف جارية

xx الى ح / المصرف أو الدائنون

ب- في نهاية يسجل قيد غلق بكافة المبالغ المصروفة

xx من ح / أ. خ

xx الى ح / مصاريف استكشاف جارية.

الأمر المترتبة على استخدام هذه الطريقة

1 - انخفاض الأرباح في السنوات التي تم فيها إنفاق مبالغ كبيرة على الحفر والتنقيب (البحث والاستكشاف) وزيادة الأرباح في السنوات التي لا يتم فيها مثل هذا الإنفاق مما يؤدي إلى عدم انتظام معدل الربح المتحقق.

2 - انخفاض الكلفة الرأسمالية للآبار النفطية بسبب تسجيل كافة مصاريف الحفر والتنقيب كمصروفات إيرادية تغلق في حساب أ. خ

3 - انخفاض كلفة النفاذ لكل برميل من النفط بسبب انخفاض الكلفة الرأسمالية المتعلقة بالحفر والتنقيب.

ب- طريقة الرأسمالية (التكاليف الكلية)

يتم اعتبار كافة النفقات المنفقة على الأرض النفطية نفقات رأسمالية تظهر في نهاية العام في الميزانية العمومية ضمن الموجودات الثابتة سواء اكتشف النفط أم لا ويسجل القيود المحاسبية التالية :-

أ- عند إنفاق اي مبلغ على قطعة معينة من الارض

xx من ح / عقود امتياز معلق

xx الى ح / المصرف أو الدائنون

ب- عند انفاق اي مبلغ على نفس المنطقة يسجل نفس القيد
ت- عند بيان نتيجة الاستكشاف بوجود او عدم وجود النفط او عند ابرام عقد امتياز في المنطقة او
التنازل عن المنطقة يتم تسجيل قيدين في نفس التاريخ:-

xx من ح/ عقود امتياز غير معدة

xx الى ح/ عقود امتياز معلق

xx من ح/ عقود امتياز منتجة

xx الى ح/ عقود امتياز غير معدة

ث- في حالة انتهاء السنة المالية وعدم اكتشاف النفط يتم غلق ح/ عقود امتياز بالقيد التالي:-

xx من ح/ عقود امتياز غير معدة

xx الى ح/ عقود امتياز معلق

ج- يظهر حساب عقود امتياز غير معدة في الميزانية العمومية كموجود ويتطلب اطفائها سنويا كما
ويتم احتساب الاندثار السنوي لها

xx من ح/ اندثار عقود امتياز غير معدة

xx الى ح/ مخصص عقود امتياز غير معدة

د- في نهاية السنة يتم اغلاق حساب الاندثار في حساب ارباح وخسارة

xx من ح/ أ. خ

xx الى ح/ اندثار عقود امتياز غير معدة

ج- طريقة المجهودات الناجحة

بموجب هذه الطريقة يتم اعتبار جزء المنفق على المناطق المنتجة مصاريف رأسمالية تظهر في
نهاية العام في الميزانية العمومية والجزء المنفق على المناطق الغير منتجة مصاريف إيرادية تظهر
في نهاية العام في حساب الارباح والخسائر وبموجب هذه الطريقة يتم احتساب القيود المحاسبية
التالية: -

أ- عند إنفاق اي مبلغ على قطعة معينة من الارض

xx من ح/ عقود امتياز معلق

xx الى ح/ المصرف أو الدائنون

ب- في حالة التنازل عن منطقة المبرم فيها العقد بشكل كلي

xx من ح/ عقود امتياز متنازل عنها

xx الى ح/ عقود امتياز معلق

6- بموجب طريقة المصاريف الرأسمالية**1- عند الانفاق**

8000000 من د / عقود امتياز معلق
8000000 الى د / النقد لدى المصارف

2- في نهاية السنة

8000000 من د / عقود امتياز غير معدة
8000000 الى د / عقود امتياز معلق

- الافتراض الأول لا يسجل قيد لعدم حسم النتائج

- الافتراض الثاني يسجل القيد التالي لحسم النتائج
8000000 من د / عقود امتياز منتجة
8000000 الى د / عقود امتياز غير معدة

- الافتراض الثالث لا يسجل قيد لعدم حسم النتائج

7- بموجب طريقة المجهودات الناجحة**أ- عند إنفاق مبلغ على قطعة معينة من الارض**

8000000 من د / عقود امتياز معلق
8000000 الى د / المصرف أو الدائنون

ب- في حالة التنازل (الافتراض الأول والثاني)

8000000 من د / عقود امتياز متنازل عنها
8000000 الى د / عقود امتياز معلق

ج- في نهاية العام يرصد ح / عقود امتياز متنازل عنها

8000000 من د / أ. خ
8000000 الى د / عقود امتياز متنازل عنها

د- في حالة التنازل عن جزء من المنطقة (الافتراض الثالث)

من مذكورين

6000000 د / عقود امتياز متنازل عنها (تعلق في نهاية العام في ح / أ. خ)

2000000 د / عقود امتياز غير معدة

8000000 الى ح / عقود امتياز معلق

عقود امتياز متنازل عنها (تعلق في نهاية العام في ح / أ. خ)

6000000 من د / أ. خ

6000000 الى د / عقود امتياز متنازل عنها

مثال //

- في 2017/7/10 استلمت الإدارة العامة في مصرف الرافدين شيكات مسافرين بالدولار الأمريكي من احدى المصارف الخارجية وتم احتساب قيمتها بالدينار العراقي وبلغت 60 مليون دينار.
- في 2017 /7/15 تم تجهيز مصرف الرافدين فرع بغداد بمبلغ 19000000 دينار.
- في 2017 /7/20 بلغت مبيعات فرع بغداد من شيكات المسافرين 9000000 دينار وكانت عمولة المستحقة 40000 دينار واجور بريدية 10000 دينار وتم استلام كافة المبالغ نقدا.
- في 2017 /7/22 أرسل فرع بغداد كشف تفصيلي بالشيكات المباعة مرفق بأشعار دائن واستلمه الفرع الرئيسي في نفس اليوم.
- في 2017 /8/10 استلمت الإدارة العامة في مصرف الرافدين اشعار مدين من احد المصارف اللبنانية بمبلغ ما يعادل 6000000 دينار مرفق مع الصكوك المصروفة وقد تم استقطاع المبلغ من الحساب الجاري لمصرف الرافدين الرئيسي لديهم

المطلوب // اثبات المعالجات القيدية في سجلات كل من الفرع الرئيسي وفرع بغداد.

الحل //**8- سجلات الادارة العامة**

- 2017/7/10

60000000 من د / شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 1974

60000000 الى د / مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 2974

- 2017 /7/15

19000000 من د / مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 2974

19000000 الى د / شيكات مسافرين بحوزة المصرف / 1974

- 2017 /7/22

9000000 من د / حسابات مدينة متبادلة / 163

9000000 الى د / شيكات مسافرين مباعة / 2574

- 2017 /8/10

6000000 من د / شيكات مسافرين مباعة / 2574

6000000 الى د / المصارف الخارجية / 2541

9- سجلات الفرع (بغداد)**2017 /7/15 -****19000000 من حـ / شيكات مسافرين بحوزة الفرع/ 1975****19000000 الى حـ /مقابل شيكات مسافرين بحوزة الفرع/2975****2017 /7/20 -****9050000 من حـ /النقد في الصندوق/181****الى مذكورين****9000000 حـ / شيكات مسافرين مبيعة/ 2574****40000 حـ / عمولة الحوالات الخارجية/ 4432****10000 حـ/مصاريف اتصال مستردة/4482****2017 /7/22 -****9000000 من حـ / شيكات مسافرين مبيعة/ 2574****9000000 الى حـ /حسابات مدينة متبادلة/ 163****9000000 من حـ /مقابل شيكات مسافرين بحوزة الفرع/2975****9000000 الى حـ / شيكات مسافرين بحوزة الفرع/1975**