

كلية الرافدين الجامعة
قسم علوم المحاسبة
المرحلة الثالثة – الفصل الأول

محاسبة منشآت مالية متخصصة

مدرس المادة: عبدالرزاق الخرجي

2021 - 2020

الاسبوع	التفاصيل
الأول	المحاسبة في النشاط المصرفي مقدمة عن طبيعة النشاط المصرفي وأنواع المصارف
الثاني	قسم امانة الصندوق (العملة المحلية، العملة الأجنبية)
الثالث	قسم الحسابات الجارية المدينة والدائنة
الرابع	قسم الودائع النقدية الثابتة والتوفير
الخامس	قسم الأوراق التجارية (الكمبيالات والحوالات المخصصة)
السادس	قسم الحوالات الداخلية والحوالات الخارجية وشيكات المسافرين والسفاح
السابع	قسم الأعمادات المستندية
الثامن	قسم خطابات الضمان
التاسع	الامتحان الشهري الأول مع حل اسئلة الامتحان
العاشر	التسويات القيدية والحسابات الختامية في المصارف
الحادي عشر	المحاسبة في شركات التأمين : طبيعة شركات التأمين – النظام المحاسبي في شركات التأمين
الثاني عشر	المعالجة المحاسبية لمصروفات وايرادات العمليات التأمينية مع الامثلة
الثالث عشر	المعالجات المحاسبية للاستثمارات والأحتياطيات في شركات التأمين
الرابع عشر	التسويات القيدية والحسابات الختامية لشركات التأمين
الخامس عشر	الامتحان الشهري الثاني مع حل اسئلة الامتحان

ثالث محاسبة – الفصل الأول

محاسبة منشآت مالية متخصصة

الأسبوع الأول: المحاسبة في النشاط المصرفي مقدمة عن طبيعة النشاط المصرفي
وانواع المصارف

طبيعة المنشآت المالية :

تمثل المؤسسات المالية سواء كانت في النشاط المصرفي أو في مجال شركات التأمين أهمية كبيرة في تنمية الاقتصاد الوطني من خلال ما توفره من مصادر تمويل تساهم في تنمية المجتمع .

الفرق بين المنشآت المالية والمنشآت التجارية والصناعية :

أولا / هيكل رأس المال :

يتكون هيكل رأس المال لأي منشأة من نوعين من المصادر :

أ/ مصادر ذاتية (داخلية) : وتمثل نسبة ضئيلة من الاموال الموظفة في المصارف وتتمثل في:

1. رأس المال المملوك لأصحاب المنشأة.
2. الاحتياطات.
3. الأرباح غير الموزعة.

ب/ مصادر غير ذاتية (خارجية): حيث توفر الجانب الأكبر من الاموال لتشغيل المصارف مثل:

1. القروض من البنك المركزي بضمان الاصول.
 2. ودائع الزبائن للحسابات الجارية او لاجل او صندوق التوفير.
 3. قروض من المصارف التجارية.
 4. اصدار سندات طويلة الاجل.
- ❖ المؤسسات المالية: تعتمد على المصادر الخارجية بنسبة كبيرة:
 - البنوك التجارية: تمثل الودائع جزء كبير جدا من رأس المال.
 - شركات التأمين: تمثل أموال المؤمنین نسبة كبيرة جدا من رأس المال ,
 - ❖ المنشآت التجارية والصناعية: فالجزء الكبير من رأس مالها يكون من مصادر داخلية .

ثانيا/ نوع المنتج: المنتجات التي تقدمها:

- ❖ المنشآت المالية: هي منتجات غير ملموسة تتمثل في الخدمات المقدمة للعملاء.
- ❖ المنشآت التجارية والصناعية:المنتجات تكون سلع مادية ملموسة .

ثالثا/ هيكل الأصول:

- ❖ المنشآت المالية: الجزء الأكبر من الأصول يتمثل في النقدية لاعتبارات السيولة وجزء قليل نسبيا من الأصول الثابتة كالمباني والأثاث والتجهيزات.
- ❖ المنشآت التجارية والصناعية: على عكس الحال في المنشآت المالية فجزء كبير منها أصول ثابتة .

رابعا / هيكل النفقات (المصروفات) :

- ❖ المنشآت المالية: يتكون هيكل النفقات من أجور الموظفين والمصروفات الإدارية والعمومية وهي مصروفات قليلة نسبيا بالإضافة إلى بعض المصروفات المتعلقة بطبيعة هذه المؤسسات مثل الفوائد في البنوك والتعويضات في شركات التأمين
- ❖ النفقات في المؤسسات التجارية والصناعية تكون على المواد والأجور وأيضا على مصروفات أخرى.

خامسا/ هيكل الإيرادات :

- ❖ المنشآت المالية: تتمثل الإيرادات في ثمن الخدمات المقدمة للعملاء مثل الفوائد على القروض في البنوك والعمولات الناتجة عن تقديم خدمات مصرفية بالإضافة إلى العوائد الناتجة من استثمار جزء من أموال البنك أو شركة التأمين.
- ❖ المنشآت التجارية والصناعية: فتتكون الإيرادات عن السلع التي تقدمها (إيراد المبيعات).

طبيعة المنشآت المتخصصة

مفهوم محاسبة المنشآت المتخصصة

محاسبة المنشآت المتخصصة عبارة عن فرع من فروع علم المحاسبة يتمثل في مجموعة من الأسس والقواعد المحاسبية التي تختص بتحليل وتسجيل وتبويب العمليات المالية المتعلقة بإحدى المنشآت ذات النشاط المتميز أو المتخصص (بنوك وشركات تأمين ...) وذلك بهدف تحديد نتيجة أعمال هذه المنشآت من ربح أو خسارة وكذا تحديد مركزها المالي في نهاية الفترة، وتوفير البيانات والمعلومات للمستخدمين لاتخاذ القرارات...

أهداف محاسبة المنشآت المتخصصة

1. تحديد نتيجة أعمال المنشآت المالية (بنوك وشركات تأمين ...) من ربح أو خسارة في نهاية كل فترة.
2. تحديد المركز المالي للمنشآت المالية في نهاية كل فترة.
3. توفير البيانات والمعلومات المحاسبية للمستخدمين (العاملين، المساهمين، الإدارة، العملاء) في الوقت المناسب في شكل مجموعة من القوائم والتقارير المالية، حتى يتسنى اتخاذ القرار.

الفرق بين المنشآت الصناعية والتجارية والمنشآت المتخصصة مثل البنوك والتأمين

البنوك وشركات التأمين	المنشآت الصناعية والتجارية
وحدات خدمية (تقديم الخدمة)	الصناعية: إنتاج وبيع السلع التجارية: شراء السلع بغرض البيع
إيراداتها: تتمثل في ثمن الخدمات للعملاء	إيراداتها: تتمثل في قيمة مبيعات السلع التي تتاجر فيها أو تنتجها
النفقات: تتمثل في المصروفات المالية والمصروفات الإدارية مثل الرواتب ومصاريف الدورات التدريبية	النفقات: تتمثل في المصروفات المتعلقة بشراء السلع وإنتاج السلع ونفقات البيع
مصادر الأموال تعتمد على المصادر الخارجية (أموال المودعين)	مصادر الأموال تتمثل أساسا في المصادر الداخلية (الموارد الداخلية) (رأس المال والإحتياطات والأرباح المرحلة)
نسبة السيولة أكبر من قيمة الأصول الثابتة	نسبة السيولة أقل من قيمة الأصول الثابتة

محاسبة المصارف (البنوك)

❖ تعريف المصرف:

يعرف بأنه منشأة مالية تتاجر بالنقود ولها غرض رئيسي هو تجميع النقود الفائضة عن حاجة الجمهور او منشآت الاعمال او الدولة لغرض اقراضها للأخرين وفق اسس معينة او استثمارها في اوراق مالية محددة.

❖ أنواع المصارف:

أ- من حيث الوضع القانوني للبنك :

- 1- **بنوك عامة:** هي البنوك التي تمتلكها الدولة وتمتلك كامل رأس مالها وتشرف على أعمالها وأنشطتها.
كالبنوك المركزية: البنوك الوطنية التجارية، البنوك المتخصصة (أي متخصصة في مجال معين) مثل البنك العقاري، البنك الزراعي، البنك الصناعي، بنك التسليف.

2- بنوك خاصة : هي البنوك التي يملكها أشخاص سواء كانوا طبيعيين أو معنويين ويتولوا إدارة شؤونها ويتحملوا كافة مسؤولياتها القانونية والمالية إزاء الدولة (ممثلة في البنك المركزي)

3- بنوك مختلطة : هي البنوك التي تشترك في ملكيتها وإدارتها كلاً من الدولة والأفراد أو الهيئات ولكي تحافظ الدولة على سيطرتها على هذه البنوك فإنها تقوم (تعتمد) إلى امتلاك نسبة من رأس المال بما يسمح لها بالإشراف عليها وتوجيهها بما ينسجم والسياسة المالية والاقتصادية للدولة.

ب - من حيث طبيعة الأعمال التي تزاولها البنوك :

1- بنوك تجارية : هي البنوك التي تزاول (تمارس) الأعمال المصرفية من قبولها للودائع وتقديم القروض وخصم الأوراق التجارية أو تحصيلها وفتح الإعتمادات المستندية، وقد تمارس هذه البنوك أعمالاً أخرى غير مصرفية مثل : المشاركة في المشاريع الاقتصادية وبيع وشراء الأسهم والسندات.

2- بنوك صناعية : هي البنوك التي تختص في التعامل مع القطاع الصناعي وتساهم في عملية التنمية الصناعية من خلال دعم المشاريع الصناعية وذلك مقابل تقديم القروض ومنحها للتسهيلات المصرفية (البنكية والمصرفية).

3- بنوك زراعية : هي البنوك التي تتعامل مع المؤسسات الزراعية حيث تختص بتقديم كافة التسهيلات والخدمات المصرفية لمساعدة هذه المؤسسات لأداء دورها في عملية التنمية الزراعية سواء كانت هذه المؤسسات تابعة لأفراد أو جمعيات تعاونية.

4- بنوك عقارية : هي البنوك التي تقدم كافة التسهيلات والخدمات المصرفية للأفراد أو المؤسسات أو الجمعيات التعاونية السكنية لمساعدتها في إنشاء العقارات.

ج - من حيث مصادر الأموال تنقسم البنوك إلى :

1- بنوك مركزية : هي البنوك التي تنشئها الدولة لتتولى عملية الإشراف و التوجيه و الرقابة على الجهاز المصرفي كما أن لها حق إصدار العملة و الاحتفاظ بالأصول السائلة الخاصة بالدولة كالذهب و العملات الأجنبية، ويكون رأس مال البنوك المركزية ما تخصصه الدولة لها و كذلك من ودائع البنوك التجارية لديها.

2- بنوك الودائع (البنك التجاري) : هي البنوك التي تتكون أموالها الخاصة من رأس المال المملوك للشركاء و كذلك من الودائع التي يقدمها الأفراد و المؤسسات لغرض الاستثمار أو الحسابات الجارية.

3- بنوك الأعمال أو الاستثمار : هي البنوك التي تعتمد بشكل رئيسي على أموالها الخاصة بالإضافة إلى الودائع لأجل في قيامها بالأعمال التي أنشأت من أجلها و من أهم هذه الأعمال تقديم القروض طويلة الأجل للمشروعات أو المساهمة فيها لأغراض الاستثمار، و القانون سمح لهذه البنوك بإنشاء شركات استثمارية.

د - من حيث شرعية العمليات :

1- بنوك تقليدية (ربوية) .

2- بنوك إسلامية : تقوم البنوك الإسلامية بالعمل وفق ما تفرضه الأحكام و القواعد في الشريعة الإسلامية و قد تميزت هذه البنوك بعدم التعامل بالفائدة أخذاً من المقترضين أو إعطاءً للمودعين، و لكن اتسمت علاقتها بعمالها بأنها علاقة شريك مع شريكه حيث لا يحدد عانداً

مسبقاً على الأموال المودعة لديها أو تقدم أموال لعملائها في صورة أموال بالمراوحة أو المضاربة أو المشاركة. وتقوم البنوك الإسلامية بأداء الخدمات المصرفية المختلفة كتلك التي تقوم بها البنوك التقليدية مقابل عمولات تتقاضاها.



تأخذ البنوك الأشكال التنظيمية التالية :

بنوك متفرعة Branch Banks

بنوك مفردة Unit Banks

البنوك الإلكترونية E- Banks

آلات الصرف الذاتي Automated Teller Machines

البنوك المنزلية Home Banks

الوحدات الطرفية عند نقاط البيع Point of Sale Terminals

خصائص العمل المصرفي

1. اعتماد النشاط المصرفي على النقود بالدرجة الاساس وبعض العناصر الثمينة مما سيجعل من هذا النشاط معرضا لمخاطر السرقة والتلاعب والاختلاس وبالتالي تنشأ الحاجة الى انشاء أنظمة رقابية محكمة للحد من تلك المخاطر والمحافظة على الموجودات المصرفية وتحديد مسؤوليات الحيابة.
2. التغيرات العالمية في بيئة النشاط المصرفي مما ستجعل من النشاط يميل الى الجانب الحركي لمتابعة المتغيرات الحاصلة في البيئة التي يعمل في محيطها المصرف .
3. خضوع المصارف الى المتطلبات القانونية التي تحكم اداءها سواء ذلك في تحديد نسب الفائدة او نسب القروض الممنوحة الى الودائع او نسبة المطلوبات الى راس المال وتحديد الاحتياطيات القانونية ونسبة الاحتفاظ بودائع نقدية لدى البنك المركزي.
4. ان تعدد وكبر حجم العمليات المصرفية بجانب السرعة في تنفيذ العمليات المصرفية يتطلب تامين معلومات دقيقة وسريعة عن الحسابات المصرفية التي تحتاجها الادارة لغرض وضع وتقييم ومتابعة السياسات والخطط وادارة السيولة النقدية ومحافظ الاستثمار.
5. توفير المعلومات التي تطلبها الجهات الخارجية وبصورة خاصة البنك المركزي واجهزة الرقابة وسوق الاوراق المالية ومؤسسات الدولة ذات العلاقة سواء من خلال اعداد تقارير وقوائم مالية مؤقتة عن المركز المالي ونتيجة النشاط.
6. تحليل الكلف والايرادات المصرفية حسب النشاط الفرعي المتخصص بهدف مساعدة الادارة في اتخاذ القرارات السليمة وخصوصا ان معظم تكاليف انتاج الخدمات المصرفية تعتبر من التكاليف الثابتة كالأجور واقساط الاندثار ومصاريف الصيانة وان

هذه التكاليف لا بد ان يتحملها البنك بصفة دائمة مهما تغير حجم الطلب على خدماته بالزيادة او النقص.

7. وجود جهاز مركزي للتدقيق الداخلي يعمل كمراقب تمر عليه كافة المعلومات من مختلف الاقسام وتدقيقها والتأكد من صحتها واهميته كبيرة للمصارف في الوقت الحاضر نتيجة تعامل المصرف بالأموال وتداولها.
8. تبويب الحسابات تبويبا يتفق مع طبيعة التعامل المصرفي بحيث يمكن تجميع البيانات والمعلومات تلقائيا بما يخدم التخطيط والمتابعة وكذلك اجراء المطابقات الاصلوية اليومية.
9. الترابط والتنسيق بين اعمال شعب المصرف المختلفة مما يعني ذلك تعدد الاجراءات المحاسبية ويتطلب ذلك الامر تنظيم الكشوفات واجراء المطابقات على مستوى كل شعبة كلا على حدة .

❖ وظائف البنوك والخدمات التي تقدمها: تقوم البنوك بعدة وظائف أهمها:

- 1- الاحتفاظ بودائع العملاء بالحسابات الجارية الدائنة تحت الطلب، وادخار، ولأجل، وبإشعار.
- 2- منح التسهيلات الائتمانية على مختلف أنواعها (جاري مدين-قروض...الخ).
- 3- القيام ببعض الخدمات الخاصة بالأوراق المالية مثل: شراء وبيع الأوراق المالية و حفظها، تحصيل الكوبونات نيابة عن العملاء أو دفعها نيابة عن الشركات.
- 4- خصم الأوراق التجارية أو تحصيلها في ميعاد استحقاقها أو تسديد قيمة أوراق الدفع نيابة عن العملاء.
1. تقديم التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كفتح الاعتماد المستندي وتقديم خطابات الضمان المصرفية، وتمويل عمليات التجارة الخارجية.
- 5- التعامل بالعملات الأجنبية بيعاً وشراءً وبيع وشراء الشيكات السياحية والحوالات الداخلية والخارجية.
- 6- القيام بعمليات الإصدار الأولى للأسهم والسندات للشركات المساهمة.
- 7- تأجير الصناديق الآمنة لعملائها لحفظ المستندات والمجوهرات.

❖ أهداف البنوك:

هدف الربحية Profitability

هدف الأمان Safety

هدف السيولة Liquidity

يلاحظ وجود تعارض بين تحقيق الأهداف المذكورة مما يشكل مشكلة للإدارة المصرفية، فمثلاً يمكن للمصرف تحقيق درجة عالية من السيولة باحتفاظه بنقدية كبيرة في خزائنه مما يعني انخفاض هدف الربحية، وفي نفس الوقت فإن البنك يمكنه توجيه أمواله نحو استثمارات عالية المخاطر لغرض زيادة الربحية ولكنه بذلك يكون قد عرض أمواله إلى مخاطر عالية مما قد ينجم عنه خسائر رأسمالية كثيرة، الأمر الذي يؤدي إلى تدمير الهدف الثاني وهو تحقيق الأمان لأموال المودعين، ولتحقيق التوازن وعدم التعارض بين هذه الأهداف نجد أن الهدف الأول يخدم المساهمين وأما الهدف الثاني والثالث فيخدم المودعين، الأمر الذي يدعو إلى التدخل التشريعي لحسم هذه المسألة من خلال ما تصدره السلطة النقدية من ضوابط وتعليمات في هذا الخصوص.

❖ النظام المحاسبي في المصارف Accounting System of Banks

أ- مكونات النظام المحاسبي في المصارف:

تتميز محاسبة المصارف عن غيرها من نظم المحاسبة بوجود نظام خاص بها وهو يشمل على عناصر معينة شبيهة بعناصر ومحتويات أي نظام محاسبي إلا أنه في مجال التطبيق العملي يختلف عنه اختلافاً كبيراً حيث يقوم على مجموعة من القواعد والخصائص المميزة له التي تعود إلى خصوصية الأعمال والمهام والوظائف التي تؤديها المصارف التجارية كما يلي :-

- محاسبة مركزية في الإدارة العامة للمصرف

- محاسبة مستقلة لكل فرع تظهر فيها نتائج أعماله خلال فترة زمنية

- تتولى الإدارة العامة مسك بعض الحسابات بصورة مركزية يتم مسك الحسابات وفقاً للأصول والقواعد والأعراف المحاسبية

مثل النظرية المحاسبية والطريقة المحاسبية والمجموعة المستندية والمجموعة الدفترية والقوائم المالية والكشوفات الإحصائية الأجهزة والمعدات والأنظمة الرقابية والتعليمات الإجرائية والعاملون

ب- أهم السمات العامة للنظام المحاسبي الموحد للمصارف التجارية العراقية:

1. الدقة والوضوح في تصميم المستندات

2. البساطة والمرونة في التطبيق.

ج- الاسس التي اعتمدها النظام المحاسبي الموحد للمصارف التجارية:

1. وحدة النظام وشموليته: من خلال اظهار خصوصية النظام المصرفي

2. حسابات التكاليف: تضمن النظام تطبيق حسابات التكاليف، وتخصيص الحسابات من (5-6).

3. اعتماد النظام الترقيم العشري: والتبويب المتسلسل والمنطقي المتجانس لحسابات الدليل والتي تساعد في تجميع البيانات تلقائياً عند استخدام الحاسوب.

4. السرعة في الإعداد: وتجهيز البيانات لتلبية احتياجات إدارة البنك والأجهزة الخارجية.

5. تقسيم العمل: بين الموظفين بالبنك وتحديد مسؤولية كلا منهم بشكل خاص .

6. التنظيم الإداري: يجب أن يأخذ تصميم النظام المحاسبي بعين الاعتبار التنظيم الإداري بالبنك وتقسيماته الداخلية وطبيعة العلاقة بين الإدارة المركزية للبنك والفروع .

❖ خصائص النظام المحاسبي في المصارف:

1. يقوم كل قسم من أقسام البنك بتنظيم عملياته وتحديد مستنداته وكشوفاته وسجلاته المساعدة بصورة انفرادية ويتم تدقيقها .

2. يتم إثبات القيود في اليوميات المساعدة لدى كل قسم من مستندات القيد الأولى ثم تنظم ملاحق يومية ترسل لقسم المحاسبة في نفس اليوم لإجراء المطابقة .

3. إذا تبين وجود اختلاف بين المبالغ المسجلة يتم البحث عن أسباب الفروقات ومعالجتها بالتنسيق مع قسم المحاسبة بالفرع.

4. يمكّن كل قسم كل حسب اختصاصه حسابات الأستاذ المساعد للعمليات.

5. يقوم قسم المحاسبة في كل فرع بإعداد ميزان مراجعة يومي للحسابات الرئيسية ويرسل إلى الإدارة العامة للمحاسبة بالمركز الرئيسي للبنك.

6. يكون مركز الحسابات الرئيسي (المحاسبة المركزية) بالإدارة العامة للبنك هو المركز الذي تصب فيه خلاصة الأعمال اليومية التي ترد من الفروع، بما يمكن من إعداد ميزان المراجعة والقيود في الحسابات الإجمالية العامة واستخراج نتائج الأعمال.

❖ مقومات النظام المحاسبي في المصارف :

يعتمد النظام المحاسبي على عدة مقومات أساسية تكفل له القدرة على تحقيق الأهداف المطلوبة منه وتمثل فيما يلي:

1- المجموعة المستندية : وهي من أهم مقومات النظام المحاسبي، وهي مصدر القيد الأول في النظام المحاسبي وتتكون من نوعين:

(أ) **مستندات داخلية** وهي التي يتم إعدادها من قبل البنك نفسه مثل: مستندات الخصم والإضافة.

(ب) **مستندات خارجية** وهي التي يتم إعدادها من قبل الزبائن مثل: قسائم الإيداع وإيصالات السحب النقدية.

2- المجموعة الدفترية : تختلف المجموعة الدفترية التي تحتفظ بها البنوك التجارية تبعاً لاختلاف الطريقة المحاسبية المتبعة في تسجيل العمليات في كل بنك ومن أكثر الطرق شيوعاً في مجال النظام المصرفي الطريقة الإنجليزية والطريقة الفرنسية.

3- دليل الحسابات : عبارة عن قائمة تتضمن رموز أو أرقام الحسابات المستخدمة في الوحدة الاقتصادية أو مجموعة الوحدات المتجانسة للنشاط مصنفة بطريقة قابلة للاستخدام بسهولة والتي عن طريقها يتم متابعة الحسابات والتغيرات التي تطرأ عليها عند الحاجة إليها.

4- أدوات التحليل المالي والرقابة : تتمثل الرقابة في النظام المحاسبي في الأسلوب الذي يتم بواسطته قياس الأداء الفعلي ومقارنته بالخطط أو المعايير المحددة مقدماً، كما تتمثل في تصميم دقيق للدورة المستندية بشكل تسمح معه لإدارة الوحدة الاقتصادية في القيام بمسؤولياتها في المحافظة على الأصول وحماية حقوق الغير وهو ما يعرف بالرقابة الداخلية والتي تمتد لتشمل جميع عمليات الوحدة الاقتصادية محاسبية كانت أو إدارية.

5- التقارير الدورية (المحاسبية) : يمكن التمييز بين نوعين من التقارير المحاسبية لأغراض الرقابة وتقييم الأداء في البنك التجاري وهي:

(أ) **تقارير داخلية:** ويقصد بها التقارير التي يعدها قسم المحاسبة لأغراض الاستخدام الداخلي في البنك مثل: الموازنات التخطيطية، خطط النشاط المستقبلية، الحسابات الختامية، قائمة المركز المالي، التقارير الدورية حسب ما يحدده البنك، وقد تكون هذه التقارير عن كل أو جزء من النشاط الجاري في البنك.

(ب) **تقارير خارجية:** وهي التقارير التي يعدها البنك التجاري لمقابلة احتياجات الأطراف الخارجية على اختلاف فئاتها إلى البيانات والمعلومات التي ترغب الإطلاع عليها ومن هذه البيانات ما يتم تقديمه إلزاماً على البنك بموجب القوانين والأنظمة السائدة كالبيانات المقدمة إلى البنك المركزي أو وزارة المالية أو من المعلومات التي ترغب إدارة البنك إطلاع الغير عليها كالعلاء والمستثمرين ووسائل الإعلام.

❖ أقسام المصرف :

تختلف الأقسام الداخلية للبنك باختلاف وتنوع الوظائف والخدمات التي يقدمها للعملاء فمنها ما هو مرتبط ارتباطاً مباشراً بالعملاء وهي **الأقسام الفنية** للبنك أما **الأقسام الإدارية** فهي التي تنظم عمليات الأقسام الفنية وتراقبها وتمسك حساباتها وتسجل إجماليات القيود المحاسبية للعمليات اليومية التي تحصل في الأقسام الفنية للبنك.

أولاً : الأقسام الإدارية : هي الأقسام التي تكون مسؤولة عن تنظيم سير العمل في البنك، وتحدد مسؤولياتها التنظيمية وفقاً للهيكل التنظيمي المحدد للبنك، وليس لهذه الأقسام عدد محدد يتحتم وجودها في كل بنك بل إن هذا مرتبط بحجم العمل في البنك وعدد الأقسام الفنية فيه **وتتكون من:**

- 1- الشؤون الإدارية
- 2- الشؤون القانونية
- 3- التحقيق والتفتيش
- 4- المحاسبة العامة
- 5- إدارة العلاقات الخارجية
- 6- شؤون الفروع
- 7- المطبوعات
- 8- الاستعلامات
- 9- الدراسات والأبحاث والعمليات المصرفية
- 10- العلاقات العامة
- 11- شؤون الموظفين
- 12- الحاسب الآلي
- 13- الأرشيف
- 14- التسهيلات الائتمانية والسلف
- 15- المشتريات واللوازم والصيانة. **(على سبيل المثال لا الحصر)**

ثانياً : الأقسام الفنية : وهي الأقسام التي يؤدي البنك من خلالها عمله ونشاطه اليومي للعملاء **ومن أمثلتها:**

- 1- قسم الخزينة
- 2- قسم الحسابات الجارية
- 3- قسم الودائع
- 4- قسم المقاصة
- 5- قسم الأوراق المالية
- 6- قسم الأوراق التجارية
- 7- قسم الاعتمادات المستندية
- 8- قسم خطابات الضمان
- 9- قسم الحوالات والعمليات الخارجية
- 10- قسم تأجير الخزائن
- 11- قسم صندوق التوفير
- 12- قسم الصرف الأجنبي

❖ مصادر استخدامات الأموال في المصارف :

أولاً: مصادر التمويل : تعتمد البنوك في مزاولة نشاطها على نوعين من مصادر التمويل.

1- مصادر تمويل داخلية : وتتمثل في حقوق الملكية والتي تشتمل على رأس المال المدفوع مضافاً إليها الاحتياطات، وهذه المصادر عادة تمثل نسبة ضئيلة من مجموع الأموال الموظفة في البنوك التجارية.

2- **مصادر تمويل خارجية** : و توفر هذه المصادر الجانب الأكبر من الأموال اللازمة لتشغيل البنك و القيام بوظائفه المختلفة، **وتشتمل المصادر الخارجية على:**

- 1) قروض من البنك المركزي بضمان الأصول.
- 2) الودائع من العملاء سواء كانت من الحسابات الجارية أو لأجل أو صندوق التوفير.
- 3) قروض من البنوك التجارية.
- 4) إصدار سندات طويلة الأجل.

ثانياً : إستخدامات الأموال(الموارد المالية):-

- 1- تقديم القروض والسلف.
- 2- **الاستثمارات** ومنها المساهمة في المشاريع الاقتصادية أو شراء الأسهم بهدف الحصول على أرباح أو المتاجرة بهذه الأسهم في سوق الأوراق المالية أو الاستثمار في سندات حكومية وخصم الأوراق التجارية.
- 3- **الأرصدة(الأصول) النقدية** وهي عبارة عن النقدية التي يحتفظ بها البنك كاحتياطي لحماية حقوق المودعين والتي في خزانتها لمقابلة العمليات المصرفية اليومية لدى البنوك المحلية أو الأجنبية.
- 4- **الأصول الثابتة** وتتمثل في مجموعة العقارات التي يملكها البنك و يمارس فيها نشاطه بالإضافة إلى الأصول الثابتة الأخرى **مثل:** الأثاث، السيارات، الحاسبات، أجهزة آلية والإلكترونية، وسائل النقل.

❖ أهمية رأس المال ودوره في المصرف

يمكن تلخيص وظيفة رأس المال بما يلي:-

- وظيفة تنظيمية: وذلك للاستفادة منه في بداية عمل البنك كمصرفات التأسيس وتعيين الموظفين وشراء الأصول خاصة في المرحلة الأولى من نشاط البنك.
- وظيفة تشغيلية: وذلك للاستفادة منه في تسيير وتشغيل أعمال البنك إدارياً ومالياً وتشغيلياً.
- وظيفة حماية أموال المودعين: حيث أن رأس المال يوفر حماية لأموال المودعين ضد المخاطر التي تواجه أعمال البنك (الانتماء – السوق – التشغيل) ، وأن زيادة هذا الحجم يؤدي إلى دعم قاعدة رأس المال مما يعزز الثقة في أداء البنك ويجذب المودعين.
- وظيفة استثمارية: حيث يمكن للبنك استثمار جزء من رأس ماله في أنشطة تمويلية بجانب إيداعات العملاء.

❖ مقارنة بين المصارف التجارية والمتخصصة

وجه المقارنة	المصارف المتخصصة	المصارف التجارية
الملكية	غالباً ما تكون مملوكة للدولة ويمكن ان تكون مملوكة للأفراد بشكل مشترك	غالباً ما تكون ملكيتها خاصة للأفراد ويمكن ان تكون مملوكة للدولة.
الشكل القانوني	مؤسسات عامة تابعة للدولة او مشتركة بين القطاع العام والخاص	تكون على شكل شركة مساهمة عامة
مصادر التمويل	لا تعتمد على الودائع وبشكل كبير ولكن على راس المال والمساعدات الحكومية	تعتمد على الودائع بشكل كبير
منح القروض	تمنح قروض طويلة الاجل	السمة الغالبة للقروض تكون قصيرة الاجل
توظيفات الاموال	تقتصر على مجال تخصص البنوك	تكون فيها مرونة لتشمل قطاعات متعددة

قواعد عامة

يتم تحليل جميع العمليات التي تحدث في البنك إلى طرفيها المدين والدائن من وجهة نظر البنك نفسه وليس من وجهة نظر المتعاملين معه.

مثال

أودع العميل احمد مبلغ 200000 دينار في الرافدين فرع الوزيرية من صندوقه الخاص.

المطلوب

قيود اليومية في دفاتر احمد ودفاتر مصرف الرافدين.

في دفاتر احمد	دفاتر مصرف الرافدين
200000 من ح/البنك	200000 من ح/الخزينة
200000 إلى ح/الصندوق	200000 إلى ح/الحسابات الجارية

الأسبوع الثاني: قسم امانة الصندوق (العملة المحلية – العملة الأجنبية)

المعالجات المحاسبية لشعبة امانة الصندوق

اولاً:شعبة امانة الصندوق (في حالة استخدام العملة المحلية)

يتم تجهيز فروع المصرف بالنقد عن طريق هذه الشعبة في المديرية والمصرف بصورة عامة يجهز بالنقد من قبل البنك المركزي العراقي وتقوم هذه المديرية بدور الوسيط فهي تستلم النقد من المصرف المركزي العراقي وتحتفظ فيه بغرفتها الحصينة تمهيدا لتسديد احتياجات الفروع علما بان الغرفة الحصينة ما هي الا اصطلاح مصرفي يعبر به عن تلك الغرفة المجهزة بقاصات حديدية لحفظ النقود ولا يجوز دخولها الا من قبل مخولين.

أ- المصرف الرئيسي (المركز)

1. عند استلام النقد من البنك المركزي العراقي يكون القيد:

XX XX	من ح / نقد في الصندوق 181	
XX XX	الى ح/ نقد لدى المصارف المحلية 183	
	استلام النقد من البنك المركزي العراقي	

2. عند تجهيز الفرع بالنقد يكون القيد

XX XX	من ح / حسابات مدينة متبادلة (اسم الفرع) 163	
XX XX	الى ح / نقد في الصندوق 181	
	تجهيز الفرع بالنقد	

ب- شعبة امانة الصندوق بالفروع

1. عند استلام فرع المصرف النقد المرسل من الادارة العامة بموجب الاشعار المدين يسجل القيد الاتي:

XX XX	من ح / نقد في الصندوق 181	
XX XX	الى / حسابات مدينة متبادلة 163	
	استلام النقد المرسل من الادارة العامة	

2. عند دفع اي مبلغ الى الزبائن (مدفوعات) يكون القيد الاتي :

XX XX	من / الحساب المختص (ودائع ----الخ)	
XX XX	إلى ح نقد في الصندوق 181	

3. عند ايداع مبالغ في الصندوق (مقبوضات) من الزبائن يكون القيد الاتي:

XX XX	من ح/ نقد في الصندوق 181	
	إلى ح/ الحساب المختص	XX XX

4. في نهاية اليوم (نهاية الدوام الرسمي) يقوم امين الصندوق بأعداد قيدين منفصلين الاول بمجموع المقبوضات والثاني بمجموع المدفوعات

☒ قيد اثبات مجموع المقبوضات النقدية:

XX XX	من ح/ نقد في الصندوق 181	
	إلى / المقبوضات النقدية (حسب نوع الحساب)	XX XX

4. قيد اثبات مجموع المدفوعات النقدية:

XX XX	من / المدفوعات النقدية	
	إلى ح نقد في الصندوق 181	XX XX

ثانيا-شعبة امانة الصندوق (في حالة استخدام العملة الاجنبية - الاستيراد)

هناك نشاط استيراد النقد الاجنبي من المراسلين في الخارج (مصرف اجنبي متعامل مع المصرف المحلي)

☒ عند استيراد النقد الاجنبي من المراسلين واستلامه يتم اجراء القيد الآتي في المصرف الرئيسي (المركز):

1. عند استلام النقد الاجنبي (يسجل القيد بالعملة المحلية المعادلة للعملة الاجنبية بسعر الصرف السائد)

XX XX	من ح/ اوراق نقدية اجنبية 186	
	إلى ح/ نقد لدى المصارف الخارجية 187	XX XX

عند استلام النقد الاجنبي ولكن بدون اشعار بالسحب يسجل القيد الاتي:

XX XX	من ح /اوراق نقدية اجنبية 186	
	إلى ح/ داننو العالم الخارجي 2618	XX XX

2. عند تجهيز الفرع بالنقد الاجنبي

XX XX	من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163	
	إلى ح/ اوراق نقدية اجنبية 186	XX XX

3. عند استلام الفرع المختص للنقد الاجنبي

	من ح/ اوراق نقدية اجنبية 186		xx xx
	إلى ح/ حسابات مدينة متبادلة 163	xx xx	

4. عند قيام الفرع ببيع النقد الاجنبي

	من ح/ نقد في الصندوق 181		xx xx
	الى مذكورين		
	ح/ اوراق نقدية اجنبية 186	xx xx	
	ح/ ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية 4413	xx xx	
	(الايراد هو الايرادات الناجمة عن الفرق بين سعر الشراء وسعر البيع للاوراق النقدية الاجنبية)		

ثالثا: عند تصدير النقد الاجنبي من المصرف الرئيسي الى الخارج

	من ح/ نقد لدى المصارف الخارجية 187		xx xx
	إلى ح/ اوراق نقدية اجنبية 186	xx xx	

❖ كيفية استخراج الرصيد النقدي في بداية ونهاية اليوم

المبلغ المسحوب في بداية اليوم من الخبزانة + المقبوضات - المدفوعات	= الرصيد النقدي في الصندوق في بداية اليوم
--	---

رصيد الخزانة في اليوم السابق - المبلغ المسحوب بداية اليوم من الخزانة + رصيد النقد في الصندوق	= رصيد خزانة المصرف في نهاية اليوم
--	------------------------------------

تطبيقات على شعبة امانة الصندوق

مثال 1

- 1- في بداية يوم 2020/1/2 استلمت الادارة العامة لمصرف الرافدين نقد بمبلغ 50000 دينار من البنك المركزي العراقي .
 - 2- في 4 / 1 / 2020 تم تجهيز مصرف الرافدين فرع الزوية بمبلغ 20000 دينار من الادارة العامة لمصرف الرافدين.
 - 3- في 5 / 1 / 2020 تم سحب 9000 دينار من الحساب الجاري المرقم 2455 لدى مصرف الرافدين فرع الزوية .
- المطلوب تسجيل القيود اليومية اللازمة في مصرف الرافدين الادارة العامة وفرع الزوية

الإدارة العامة	مصرف الرافدين (فرع الزوية)
-1 2020/1\2 50000 من حـ / نقد في الصندوق 181 50000 الى حـ/ نقد لدى المصارف المحلية 183	لايسجل قيد
-2 2020/1/4 20000 من حـ / حسابات مدينة متبادلة (الزوية) 163 20000 الى حـ / نقد في الصندوق 181	20000 من حـ / نقد في الصندوق 181 20000 الى / حسابات مدينة متبادلة 163
لايسجل قيد	-3 2020/1/5 9000 من حـ / جاري (2455) 251 9000 الى حـ / نقد في الصندوق 181

مثال 2

في 1/3/2020 كان الموجود النقدي في خزانة مصرف الرشيد الرئيسي 19000000 دينار وقد تمت العمليات ادناه في ذلك اليوم :

- 1- سحب امين الصندوق من الخزانة في بداية اليوم مبلغ 2500000 دينار.
- 2- كانت المقبوضات النقدية في ذلك اليوم كالآتي:
 - أ- 1300000 دينار ايداعات في الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع حكومي
 - ب- 1150000 دينار عن ايداع في حساب التوفير
 - ت- 1750000 دينار ايداعات نقدية ثابتة
- 3- كانت المدفوعات النقدية في نفس اليوم :
 - أ- 1180000 دينار عن مسحوبات من الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص افراد
 - ب- 1450000 دينار عن مسحوبات من حسابات التوفير

المطلوب

1. اجراء القيود اللازمة للعمليات المصرفية اعلاه في شعبة امانة الصندوق.
2. اجراء القيود المحاسبية الخاصة بأمين الصندوق.
3. استخراج الرصيد الدفترى للنقد في الصندوق وفي الخزانة نهاية اليوم 3/1.

اولا -

1- المقبوضات

3/1	من/ ح نقد في الصندوق 181 الى ح / حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي 2511 عن ايداع نقدية في الحساب الجاري الدائن قطاع حكومي	1300000	1300000
3/1	من / ح نقد في الصندوق 181 الى ح / حسابات التوفير 2521 عن ايداعات في حساب التوفير	1150000	1150000
3/1	من ح / نقد في الصندوق 181 الى ح / الودائع الثابتة 2531 عن ايداع ودايع ثابتة	1750000	1750000

2- المدفوعات

	من ح/ حسابات جارية دائنة (قطاع خاص) 2517 الى ح / نقد في الصندوق 181 عن مسحوبات من الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص	1180000	1180000
	من ح / حسابات التوفير 2521 الى / نقد في الصندوق 181	1450000	1450000

ثانيا- نقوم بترحيل المقبوضات والمدفوعات

ح/ المقبوضات

$$4200000 = 1750000 + 1150000 + 1300000$$

ح / المدفوعات

$$2630000 = 1450000 + 1180000$$

القيود الخاصة بأمين الصندوق

	من ح/ نقد في الصندوق 181 الى ح / المقبوضات النقدية المقبوضات النقدية لدى امين الصندوق	4200000	4200000
	من ح / المدفوعات النقدية الى / نقد في الصندوق 181 المدفوعات النقدية لدى امين الصندوق	2630000	2630000

ثالثاً- استخراج الرصيد الدفترى للنقد في الصندوق وفي الخزنة نهاية اليوم.

• رصيد النقد في الصندوق في نهاية اليوم

رصيد النقد في الصندوق في نهاية اليوم =	المبلغ النقدي المسحوب في بداية اليوم + المقبوضات النقدية - المدفوعات النقدية
--	---

$$= (2500000 + 4200000) - 2630000 = 4070000 \text{ رصيد النقد في الصندوق في نهاية اليوم}$$

• رصيد خزنة المصرف في نهاية اليوم =

رصيد خزنة المصرف في نهاية اليوم =	رصيد الخزنة في اليوم السابق - المبلغ المسحوب بداية اليوم + رصيد النقد في الصندوق نهاية اليوم
-----------------------------------	---

$$= 19000000 - 2500000 + 4070000 = 20570000 \text{ رصيد خزنة المصرف في نهاية اليوم}$$

مثال 3

بالرجوع الى نفس بيانات المثال السابق افترض ان الموجود النقدي الفعلي بعد الجرد لدى امين الصندوق كان أ. 4070000 ب. 3970000 ج. 4270000

المطلوب : بيان القيود المحاسبية اللازم تسجيلها في ظل كل حالة.

الحال /

أ- لا يسجل قيد لان الرصيد الفعلي (4070000) مطابق للرصيد بموجب السجلات (4070000)

ب - $100000 = 3970000 - 4070000$ وجود نقص ويسجل القيد ادناه في حالة عدم تسديد النقص من قبل امين الصندوق

ويشير ح/ 1665 إلى مبالغ الفروقات الظاهرة نتيجة لجرد الموجودات النقدية والتي لم تحدد مسؤوليتها بعد

100000 من ح / فروقات نقدية 1665 100000 الى ح/ نقد في الصندوق 181

عند تسديد المبلغ:

100000 من ح / نقد في الصندوق 181 100000 الى ح / فروقات نقدية 1665
--

ج- 4070000-4270000 = 200000 زيادة تدل هذه الحالة على وجود زيادة وفي حالة عدم ظهور من يدعي بعاندية المبلغ في نهاية اليوم يسجل القيد الآتي:

200000 من حـ / نقد في الصندوق 181
200000 الى حـ / الزيادة في الصندوق 2668

عند تسديد الزيادة لمن ثبت احقية المبلغ

200000 من حـ / الزيادة في الصندوق 2668
200000 الى حـ / نقد في الصندوق 181

مثال 4

قام مصرف الرشيد الادارة العامة باستيراد 750000 دولار امريكي عن طريق مراسل في لندن , حيث تم اشعار المصرف من قبل المراسل باستيفاء قيمة النقد الاجنبي من حسابات المصرف لديه , علما ان المبلغ المعادل بالدينار للدولار الامريكي (0.500) دينار وفق نشرة الاسعار لذلك اليوم.

المطلوب

1. تسجيل القيد اللازم في سجلات مصرف الرشيد الادارة العامة الخاص باستلام النقد الاجنبي مع الاشعار من المراسل.
2. تسجيل القيد اللازم في حالة وصول النقد للمصرف وعدم وصول اشعار المراسل معه.
3. تسجيل قيد اليومية اللازم في سجلات المصرف في حالة وصول الاشعار المراسل فيما بعد يعلم فيه المصرف بتسجيل قيمة النقد الاجنبي على حسابات المصرف

الحل: $375000 = 0.500 * 750000$ دينار عراقي

1- عند تسجيل القيد في سجلات مصرف الرشيد الرئيس الخاص باستلام النقد الاجنبي

375000 من حـ / اوراق نقدية اجنبية 186
375000 الى حـ / نقد لدى المصارف الخارجية 187

2- عند وصول النقد للمصرف وعدم وصول اشعار المراسل معه يسجل القيد الآتي:

375000 من حـ / اوراق نقدية اجنبية 186
375000 الى حـ / داننون عالم خارجي 2618

3- عند وصول الاشعار المراسل فيما بعد يعلم فيه المصرف بتسجيل قيمة النقد الاجنبي على حسابات المصرف لديه

375000 من حـ / داننون عالم خارجي 2618
375000 الى حـ / نقد لدى المصارف الخارجية 187

مثال 5

استلم مصرف الرشيد فرع المنصور عملة اجنبية مقدارها 700000 باون إسترليني من الفرع الرئيسي وذلك بتاريخ 6 /5 وفي يوم 6/9 قام فرع المنصور ببيع كل النقد الاجنبي الذي لديه بمبلغ 320000 دينار عراقي .

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات اعلاه علما ان المبلغ المعادل بالدينار للباون الإسترليني هو 0.400 دينار.

6/5

قيد استلام (شراء) النقد الاجنبي

$$280000 = 0.400 \times 700000$$

280000 من حـ / اوراق نقدية اجنبية 187

280000 الى / حسابات مدينة متبادلة 163

6/9 قيد بيع النقد الاجنبي

320000 من حـ / نقد في الصندوق 181

الى مذكورين

280000 حـ / اوراق نقدية اجنبية 186

40000 حـ / ايراد بيع وشراء الاوراق الاجنبية 4413

التمارين

تمرين 1

في 6 / 3 / 2020 كان الموجود النقدي في خزانة مصرف الرافدين الادارة العامة 200,000,000 دينار, وسحب امين الصندوق من الخزانة في بداية اليوم مبلغ 120,000,000 دينار, وكانت المسحوبات النقدية 40,000,000 دينار , والمقبوضات النقدية 44,000,000 دينار في ذلك اليوم .
المطلوب- (1) الرصيد النقدي في الصندوق في نهاية اليوم.

(2) رصيد خزانة المصرف في نهاية اليوم.

تمرين 2

في 5 / 2 / 2018 كان الموجود النقدي في خزانة مصرف الرافدين الادارة العامة 90,000,000 دينار وتمت العمليات ادناه في ذلك اليوم :

1. سحب امين الصندوق من الخزانة في بداية اليوم 54,000,000 دينار.
2. كانت المدفوعات النقدية والمقبوضات في ذلك اليوم كالاتي:
 - 5,000,000 دينار مسحوبات الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص.
 - 1,900,000 دينار ايداعات في الحسابات الجارية الدائنة.
 - 4,000,000 دينار مسحوبات من حسابات التوفير.
 - 15,000,000 دينار ايداعات نقدية ثابتة.
 - 2,500,000 دينار فوائد الودائع الثابتة.

1. الموجود النقدي الفعلي بعد الجرد لدى امين الصندوق كان 59,000,000 دينار.
المطلوب - (1) استخراج الرصيد الدفترى للنقد في الصندوق (2) احتساب الفرق بين الرصيد الدفترى والفعلي ان وجد.

تمرين 3

في 3 / 11 / 2017 كان الموجود النقدي في خزانة مصرف الرافدين الادارة العامة 75,000,000 دينار, وسحب امين الصندوق من الخزانة في بداية اليوم مبلغ 50,000,000 دينار, وكانت المسحوبات النقدية 16,000,000 دينار , والمقبوضات النقدية 19,000,000 دينار في ذلك اليوم .

المطلوب- (1) الرصيد النقدي في الصندوق في بداية اليوم. (2) رصيد خزانة المصرف في نهاية اليوم.

تمرين 4

في بداية يوم 3/1 كان الموجود النقدي في خزانة مصرف الرشيد الادارة العامة 9000000 دينار وقد تمت العمليات النقدية الاتية خلال اليوم :

1. سحب امين الصندوق من الخزانة مبلغ 1500000 دينار في بداية يوم العمل .
2. كانت المقبوضات النقدية على النحو الاتي:
 - أ- 300000 دينار ايداعات في الحسابات الجارية الدائنة قطاع حكومي.
 - ب- 150000 دينار ايداعات في حسابات التوفير.
 - ت- 750000 دينار ايداعات ودائع نقدية ثابتة.
1. كانت المدفوعات النقدية :
 - أ- 180000 دينار مسحوبات من حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد.
 - ب- 420000 دينار مسحوبات من حسابات التوفير .

المطلوب

1. اجراء القيود المحاسبية للعمليات اعلاه في شعبة امانة الصندوق.
2. اجراء قيود اليومية الخاصة بأمين الصندوق واستخراج الرصيد الدفترى للنقد في الصندوق وفي خزانة المصرف نهاية اليوم
3. بافتراض ان الموجود النقدي لدى امين الصندوق في نهاية يوم العمل كان
(1 2100000 دينار 2 2000000 دينار 3 23000000)
اجري القيود اللازمة للافتراضات الثلاث.

تمرين 5

قام مصرف الرشيد الادارة العامة باستيراد 500000 باون استرليني عن طريق مراس المصرف في لندن حيث تم تبليغ المصرف من قبل المراسل بموجب اشعار باستيفاء قيمة النقد الاجنبي من حسابات المصرف لديه , علما ان المبلغ المعادل للباون الاسترليني هو 0.500 دينار عراقي وفق نشرة الاسعار لذلك اليوم.

المطلوب

1. تسجيل القيد اللازم في سجلات مصرف الرشيد الادارة العامة والخاص باستلام النقد الاجنبي مع الاشعار.
2. تسجيل قيد اليومية اللازم في سجلات مصرف الرشيد الادارة العامة في حالة وجود النقد الى المصرف وعدم وصول الاشعار.
3. تسجيل قيد اليومية اللازم في سجلات مصرف الرشيد الادارة العامة عند قيامه بتزويد فرعه في باب المعظم بعملة اجنبية مقدارها 100000 باون استرليني.
4. تسجيل قيد اليومية اللازم في سجلات فرع باب المعظم عند استلامه 100000 باون استرليني.
5. تسجيل قيد اليومية اللازم في سجلات فرع باب المعظم عند قيامه ببيع كل النقد الاجنبي الذي لديه بسعر 60000 دينار عراقي .

الاسبوع الثالث: قسم الحسابات الجارية المدينة والدائنة

يتولى قسم الحسابات الجارية في البنك القيام بفتح الحسابات الجارية للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين (عملاء البنك) لغرض إيداع أموالهم نقداً أو بحوالات أو بشيكات، وفي المقابل يقوم البنك بوضع الأنظمة التي تمكن هؤلاء العملاء من سحب هذه المبالغ، ويتم عادة الاتفاق بين البنك والعميل على فتح حساب جاري من خلال التوقيع على طلب فتح الحساب (نموذج فتح الحساب) وإستيفاء المستندات والأوراق الثبوتية اللازمة لذلك.

ولتنظيم هذه العملية يفتح البنك في سجلاته حساباً يعطيه رقماً تسلسلياً يعبر عن رقم الحساب الجاري للعميل، يقيد في الجانب الأيسر منه المبالغ المودعة في الحساب ويقيد في الجانب الأيمن منه السحوبات التي يجريها العميل على الحساب، ويكون الفرق بينهما عبارة عن رصيد الحساب. وتعتبر عملية فتح الحساب بمثابة عقد بين العميل والبنك وتكون العلاقة بينهما علاقة (مدين ودائن).

وتقسم الحسابات الجارية إلى نوعين:

- حسابات جارية دائنة وتتمثل في حسابات العملاء مقابل المبالغ التي قاموا بإيداعها، والتي يمكنهم السحب منها عند الطلب بموجب شيكات أو أوامر دفع أو حوالات، ويكون رصيد العميل في هذا النوع من الحسابات دائناً عادة

- حسابات جارية مدينة وتتمثل في قيمة التسهيلات الائتمانية (سلف، قروض) التي يحصل عليها العميل من البنك، ويكون رصيد العميل في هذا النوع من الحسابات مديناً .

شعبة الحسابات الجارية

رقم الدليل المحاسبي إذا الحسابات الجارية مدينة 251
أما إذا الحسابات الجارية دائنة 143

الودائع الوقتية / تحت الطلب (الودائع الجارية ، الحسابات الجارية) : هي المبالغ التي تودع المصرف لمدة زمنية غير محددة , ولا يحتسب عليها فوائد ويحق للزبون الإيداع فيها أو السحب منها في أي وقت يشاء .

أ- الإيداع

1- عند إيداع مبلغ نقدي من قبل الزبون في الحساب الجاري يسجل القيد الآتي:

X X من حـ / نقد في الصندوق 181
X X إلى حـ / حسابات الجارية مدينة 251
X X إلى حـ / حسابات جارية دائنة 143

2- عندما يكون الإيداع بصك من نفس المصرف لأحد العملاء

X X من حـ / الحسابات الجارية (اسم العميل الساحب)
X X إلى حـ / الحسابات الجارية (اسم العميل المودع)

3- عندما يكون الحساب بصك مسحوب في حساب عميل لدى فروع أخرى (داخل المدينة)

X X من حـ / حسابات مدينة متبادلة 163
X X إلى حـ / الحسابات الجارية (اسم العميل المودع)

4- عندما يكون الايداع كمبيالة مخصومة او تأمينات او اعتمادات مستندية تعود للعميل اي بموجب تسوية قيدية يطلبها العميل

X X من حـ / ا لحساب المختص (كمبيالة مخصومة ، تأمينات ... مثلا)
X X الى حـ / حسابات جارية (حسب القطاع)

ب - السحب

1- عندما يقوم العميل بسحب نقدي يكون القيد

X X من حـ / حسابات جارية (حسب القطاع)
X X الى حـ / نقد في الصندوق 181

عندما يكون السحب بقيد تسوية (مثل فوائد مدينة مستحقة او تسديد كمبيالة مخصومة استحققت للزبون)

X X من حـ حسابات جارية (حسب القطاع)
X X الى حـ / الحساب المختص (فوائد مدينة مثلا)

ملاحظة: تسري القيود السابق على الحسابات الجارية المدينة والدائنة

تطبيقات على شعبة الحسابات الجارية

مثال:

فيما يلي العمليات التي تمت في شعبة الحسابات الجارية لمصرف الرشيد فرع الشورجة وخلال شهر تموز لعام 2020 :

- في 7/3 / اودعت احدى شركات القطاع المختلط مبلغ نقدي مقداره 8500000 دينار في حسابها الجاري الدائن لدى المصرف .
 - 7/8 / طلب الزبون مثنى من المصرف تحويل مبلغ 500000 دينار من حساب التوفير الخاص به لدى المصرف الى حسابه الجاري المدين وقد اجري اللازم من قبل المصرف.
 - 7/15 / قامت احدى الجمعيات التعاونية بايداع مبلغ 3000000 دينار في حسابها الجاري الدائن بموجب صك مسحوب على احدى شركات القطاع الخاص التي لديها حساب جاري دائن لدى نفس الفرع .
 - 7/25 / اودعت احدى الجهات الحكومية مبلغ 800000 دينار بموجب صك مسحوب على احدى الشركات قطاع مختلط التي لديها حساب جاري دائن في فرع اليرموك.
 - 7/31 / استحققت فوائد على الحساب الجاري المدين لاحد الزبائن عملاء قطاع خاص بلغ مجموعها 65000 دينار وقد تم استقطاعه من حسابه.
- المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات المالية اعلاه في سجلات مصرف الرشيد/فرع الشورجة

7/3	من د نقد في الصندوق 181 الى د/ حسابات جارية دائنة قطاع مختلط 2515 ايداع مبلغ نقدي في حسابها الجاري الدائن لدى المصرف	8500000	8500000
7/8	من د / حسابات التوفير 2521 الى د / حسابات جارية مدينة قطاع خاص 1437 طلب تحويل مبلغ من حساب التوفير الى حسابه الجاري المدين	500000	500000
7/15	من د / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517 الى د / حسابات جارية دائنة قطاع تعاوني 2514 ايداع في الحساب الجاري الدائن	3000000	3000000
7/25	من د / حسابات مدينة متبادلة 163 الى د / حسابات جارية دائنة قطاع حكومي 2511 ايداع بموجب شيكات	800000	800000
7/31	من د / حسابات جارية مدينة قطاع خاص افراد 1437 الى د / فوائد الحسابات الجارية المدينة 4422 استحقاق فوائد على الحساب الجاري المدين	65000	65000

محاسبة قسم الودائع والتوفير

Accounting for Deposits and saving section

الاسبوع الرابع: قسم الودائع النقدية الثابتة والتوفير

الودائع هي الأموال النقدية التي يتم إيداعها في البنوك التي يحدد لها تاريخ استرداد معين، وفقا للمدد المتفق عليها عند الإيداع، وبالتالي لا يجوز سحبها قبل حلول أجل استحقاقها، كما يحدد لها معدل فائدة حسب مدة الإيداع ، وقد يزيد معدل الفائدة مع زيادة فترة الإيداع ومع ذلك يجوز للمودعين الاقتراض من المصرف بضمانة هذه الودائع.

أنواع الودائع

اولا: ودايع التوفير

وهي الودائع التي يكون مصدرها غالبا من صغار المودعين لتشجيعهم على الادخار، وتشكل هذه الودائع على الرغم من صغر حجم كل منها إلا أنها في مجموعها تشكل حجما كبيرا يساهم في تنمية موارد البنك وزيادة قدرته على منح الائتمان.

وتخضع هذه الودائع عادة لشروط أو قيود معينة مثل أسعار الفائدة، عدد مرات السحب المسموح بها خلال الشهر، والحد الأقصى المسموح بسحبه في كل مرة ،

كما لا يتم السحب منها بموجب دفاتر بشيكات بل من خلال حضور العميل شخصيا للبنك بموجب أوامر دفع، وإبراز دفتر التوفير الذي بحوزته (السابق إعطاؤه من البنك)، كما ترتبط أحيانا هذه الودائع بمنح جوائز تشجيعا لأصحابها لحثهم على زيادة مدخراتهم في البنك.

أ- الايداع في حساب التوفير

1- عندما يكون الايداع بصيغة نقد يكون القيد

XX من د / نقد في الصندوق 181
XX الى حسابات التوفير 2521

2- عندما يكون الايداع بموجب قيد تسوية مثلا يطلب العميل سحب مبلغ من حسابه الجاري وايداعه في حساب التوفير يكون القيد

XX من د / الحسابات الجارية (حسب القطاع)
XX الى حسابات التوفير 2521

3- عند الايداع بصك لصالح حساب التوفير يكون القيد كالقيد السابق ب - السحب من حساب التوفير

1- السحب النقدي

XX من / حساب التوفير 2521
X X الى د / نقد في الصندوق 181

2- عند السحب بموجب قيد التسوية مثل نقل حساب من حساب او تسديد دين بذمة .

XX من / حساب التوفير 2521
X X الى د / الحساب المختص

3- يكون السحب عن طريق عمليات التحويل (اي عندما يكون السحب في فرع اخر في نفس فروع المصرف وليس في مصرف اخر).

XX من / حساب التوفير 2521
X X الى د / حسابات مدينة متبادلة 163

ثانيا: الودائع النقدية:

1. ودائع لأجل (الثابته):

1- وهي المبالغ التي يودعها العملاء في البنك لمدة معينة تتفق عليها قد تكون شهرا أو ستة شهور أو سنة مقابل فائدة بسعر معين يتم تحديده وفقا للسياسات النقدية التي يحددها البنك المركزي، ولا يحق لصاحب الوديعة سحبها كاملة أو جزء منها إلا عند حلول استحقاقها، وإلا فقد حقه في الحصول على الفوائد.

2- الودائع بإخطار سابق : المبالغ التي تودع لدى المصرف لمدة معينة، ولا يحق للزبون سحب مبلغ الوديعة إلا بعد إخطار المصرف بمدة متفق عليها عند فتح الوديعة , وغالبا ما تكون مبالغها كبيرة.

تتخذ المعالجات المحاسبية لحسابات الودائع النقدية الحالات الآتية :
أ : الإيداع :
- إيداع نقدي :

XX من د / نقد بالصندوق 181
XX إلى د / الودائع النقدية (حسب نوعها لأجل، حين الطلب،) 253

- إيداع بموجب مستند تسوية من الحساب الجاري او حساب التوفير للزبون :

XX من د / حسابات جارية دائنة او التوفير 251 او 252
XX إلى د / الودائع النقدية (حسب نوعها) 253

- إيداع بشيكات صادرة من زبائن آخرين :

XX من د / حسابات جارية دائنة 251 (في حالة الشيك صادر من نفس الفرع)
او : XX من د / حسابات مدينة متبادلة 163 (في حالة الشيك الصادر من فرع اخر)
XX إلى د / الودائع النقدية (حسب نوعها) 253

ب : السحب :

- عند استحقاق الوديعة ورغبة المودع سحبها نقدا , يكون القيد :

من مذكورين

XX د / الودائع النقدية (حسب نوعها) 253
XX د / فوائد الودائع النقدية (حسب نوعها) 3422
XX إلى د / نقد بالصندوق 181

- عند استحقاق الوديعة ورغبة المودع تجديدها او تحويل المصرف بذلك , يكون القيد :

XX من د / الودائع النقدية (القديمة) 253
XX إلى د / الودائع النقدية (الجديدة) 253

اما بالنسبة للفوائد فاما يسحبها المودع نقدا , او يطلب اضافتها الى مبلغ الوديعة القديمة واصدار وديعة جديدة .

ج- إثبات الفوائد المدينة :

في نهاية كل الفترة المتفق عليها يقوم البنك بحساب الفوائد المستحقة على الودائع , ولا يجوز للمودع المطالبة بالفائدة اذا قام بسحب الوديعة قبل تاريخ السحب المتفق عليه .
ويكون القيد المحاسبي في تاريخ استحقاق الفائدة للمودع :

XX من د / فوائد الودائع النقدية 3423 (ثابتة....)
XX إلى د / الفوائد المستحقة 26631

وعند دفع فائدة الوديعة

XX من د / الفوائد المستحقة 26631
XX إلى د / نقد بالصندوق 181
XX إلى د / الحساب الجاري

وفي حالة طلب المودع اضافتها لحساب الوديعة يكون القيد :

XX من د / الفوائد المستحقة 26631
XX إلى د / الودائع النقدية 253

وإذا لم يراجع صاحب الوديعة الثابتة لسحبها او تجديدها عند الاستحقاق فيجري القيد الآتي:
-1

XX من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422
XX الى ح/ فوائد مستحقة 2663

2- عند غلق الفوائد ومبلغ الوديعة في حساب ودائع مستحقة

من مذكورين
XX ح/ الودائع النقدية الثابتة 2531
XX ح/ فوائد مستحقة 26631
XX الى / الودائع المستحقة وغير مطالب بها 2697

3- وعند مراجعة صاحب الوديعة لاستلامها

XX من ح/ ودائع مستحقة وغير مطالب بها 2697
XX الى ح/ نقد في الصندوق 181

ويتم احتساب الفائدة وفقا للآتي :

$$\text{الفائدة المستحقة} = \text{مبلغ الوديعة} \times \text{نسبة الفائدة السنوية} \times \frac{\text{فترة الايداع بالأشهر}}{12}$$

مثال 1

تمت العمليات ادناه في مصرف الرافدين الادارة العامة وفي شعبة حسابات التوفير خلال شهر كانون الاول:- :

- في 5/ 12/ راجع الزبون فالح المصرف وطلب فتح حساب توفير بمبلغ 85000 دينار وقد اودع المبلغ نقدا.
- 10/ 12/ طلب العميل مرتضى من المصرف تغذية حساب التوفير الخاص به لدى المصرف من حسابه الجاري الدائن لدى نفس الفرع بمبلغ 180000 دينار.
- 23/ 12/ سحب العميل كامل 525000 دينار من حساب التوفير ودفع المبلغ له نقدا.
- 31/ 12/ بلغ اجمالي الفوائد المستحقة لاصحاب حساب التوفير عن العام 3576500 دينار.

المطلوب- تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات اعلاه في سجلات مصرف الرافدين الادارة العامة

الحل /

12/5	من ح / نقد في الصندوق 181 الى ح / حسابات التوفير 2521	85000	85000
12/10	من ح / حسابات جارية دائنة أفراد قطاع خاص أفراد 2517 الى ح / حسابات التوفير 2521	180000	180000
12 /23	من ح/ حسابات التوفير 2521 الى ح/ نقد في الصندوق 181	525000	525000
12 /31	من ح/ فوائد حسابات التوفير 3421 الى ح/ فوائد مستحقة 26631	3756500	3756500

مثال 2 تمت العمليات ادناه في مصرف الرشيد - الاعظمية :

- في 3/1 / 2017 اودع الزبون لؤي مبلغ 100000 دينار كوديعة ثابتة لمدة ستة اشهر وبفائدة 9.5% سنوياً.
- 9/1 راجع الزبون راغب المصرف وطلب تجديد الوديعة المرقمة 66 مع الفوائد لمدة ستة اشهر اخرى واصبح رقمها 88.
- 3/1 / 2018 سحب الزبون راغب الوديعة مع الفوائد نقداً.

المطلوب- تسجيل العمليات أعلاه في سجلات مصرف الرشيد- الاعظمية.

الحل /

3/1	من ح/ نقد في الصندوق 181 الى ح / الودائع الثابتة وبنانذار-قطاع خاص افراد 25317	100000	100000
9/1	من مذكورين ح / الودائع الثابتة وبنانذار-قطاع خاص افراد 25317 (66) ح / فوائد الودائع الثابتة 3422 الى ح / الودائع الثابتة بانذار -قطاع خاص افراد 25317(88) من 3/1 لغاية 9/1 ----- 6 اشهر يستحق الفائدة $100000 \times 9.5\% \times 6 = 4750$ دينار فائدة الوديعة	104750	100000 4750
12/31	من ح / فوائد الودائع الثابتة 3422 الى ح / فوائد مستحقة 26631 تسجيل قيد الفائدة المستحقة لمدة 4 اشهر	3317	3317
	من مذكورين ح/ الودائع الثابتة بانذار - قطاع خاص افراد 25317 ح / فوائد الودائع الثابتة 3422 ح / فوائد مستحقة 26631 الى ح / نقد في الصندوق 181	109726	104750 1659 3317

2017 / 12 / 31

9/1 لغاية 12 / 31 ---- 4 اشهر : $104750 \times 9.5\% \times 12 \div 4 = 3317$

12 / 31 لغاية 3 / 1 ---- 2 شهر $104750 \times 9.5\% \times 12 \div 2 = 1659$

مثال :

في 2/2 وافق المصرف على طلب السيد ليث بفتح وديعة باسمه بمبلغ (20000) دينار لمدة 6 أشهر.

في 8/6 طلب السيد ليث سحب مبلغ الوديعة وفوائدها نقداً.

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة للعمليات اعلاه علماً بأن الفائدة السنوية تبلغ 4 % ؟

الحل :

2/2	من د / نقد بالصندوق 181 الى د / الودائع النقدية 253	20000	20000
8/2	من د / فوائد الودائع النقدية 3423 الى د / الفوائد المستحقة 26631	400	400
	من مذكورين د / الودائع النقدية 253 د / الفوائد المستحقة 26631 الى د / الودائع النقدية المستحقة غير المطالب بها 2697	20400	20000 400
8/6	من د / الودائع النقدية المستحقة غير المطالب بها 2697 الى د / نقد بالصندوق 181	20400	20400

مثال :

في 2018/9/1 وافق المصرف على طلب السيد باسم لفتح وديعة بأسمه بمبلغ (60000) دينار لمدة سنة .

في 2019/9/3 طلب السيد ليث سحب تجديد مبلغ الوديعة وفوائدها لسنة اخرى .

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة للعمليات اعلاه علماً بأن الفائدة السنوية تبلغ 8 % ؟

الحل :

2018/9/1

60000 من د / نقد بالصندوق 181

60000 الى د / الودائع النقدية 253

2018/12/31

1600 من د / فوائد الودائع النقدية 3423

1600 الى د / الفوائد المستحقة 26631

2019/9/1

3200 د / فوائد الودائع النقدية 3423

3200 الى د / الفوائد المستحقة 26631

من مذكورين

60000 د / الودائع النقدية 253

4800 د / الفوائد المستحقة 26631

64800 الى د / الودائع النقدية المستحقة غير المطالب بها 2697

2019/9/3

64800 من حـ / الودائع النقدية المستحقة غير المطالب بها 2697
64800 الى حـ / الودائع النقدية 253 (الجديدة)

ملاحظة :

وبافتراض نفس البيانات السابقة , عدا ان السيد باسم راجع المصرف بتاريخ 2019/9/3
وطلب تحويل مبلغ الوديعة وفوائدها الى حسابه الجاري , فالقيود الاخير يكون :

64800 من حـ / الودائع النقدية المستحقة غير المطالب بها 2697
64800 الى حـ / حسابات جارية دائنة 251

تمارين

تمرين 1

في 3/1 وافق المصرف على طلب السيد جمال بفتح وديعة باسمه بمبلغ (120000) دينار لمدة
6 أشهر.

في 9/1 طلب السيد جمال سحب مبلغ الوديعة وفوائدها نقداً.

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة للعمليات ؟ اعلاه علماً بأن الفائدة السنوية تبلغ 4 %

تمرين 2

في 2/1 وافق المصرف على طلب السيد سلام بفتح وديعة باسمه بمبلغ (60000) دينار لمدة
6 أشهر.

في 8/4 طلب السيد سلام تحويل مبلغ الوديعة وفوائدها الى حسابه الجاري .

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة للعمليات ؟ اعلاه علماً بأن الفائدة السنوية تبلغ 4 %

تمرين 3

في 1/5 وافق المصرف على طلب السيد نزار بفتح وديعة باسمه بمبلغ (60000) دينار لمدة
6 أشهر.

في 7/9 طلب السيد نزار تجديد مبلغ الوديعة وفوائدها .

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة للعمليات ؟ اعلاه علماً بأن الفائدة السنوية تبلغ 4 %

تمرين 4

فيما يلي العمليات التي تمت في شعبة الحسابات الجارية في مصرف الرافدين فرع الاعظمية خلال شهر كانون الاول :

- 1- راجع محمد احد زبائن المصرف وقام بإيداع مبلغ 1000000 دينار في حسابه الجاري الدائن لدى المصرف.
- 2- قامت احدى شركات القطاع الخاص بإيداع 500000 دينار بموجب شيكات مسحوبة على احدى شركات القطاع المختلط علما ان كلا الشركتين لديهما حساب جاري دائن لدى نفس الفرع.
- 3- قامت احدى الجمعيات التعاونية بسحب مبلغ 1500000 دينار من حسابها الجاري الدائن لدى المصرف.
- 4- تم ايداع مبلغ 200000 دينار من قبل الزبون محسن في حسابه الجاري المدين لدى المصرف بموجب صك مسحوب على الحساب الجاري الدائن الزبون خليل في فرع البنوك.
- 5- استحققت فوائد على الحساب الجاري المدين للزبون محسن بلغ مجموعها 35000 دينار واجري اللازم من قبل المصرف.

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع الاعظمية .

تمرين 5

في 1/ 1 راجع مصطفى احد زبائن مصرف الرافدين فرع البياع وقام بإيداع مبلغ 5000000 دينار كوديعة ثابتة ولمدة 6 اشهر 9.5%.

المطلوب – اجراء القيود المحاسبية اللازمة في مصرف الرافدين فرع البياع وبافتراض :

- 1) انه بتاريخ 7/1 راجع الزبون المصرف وطلب صرف الوديعة مع الفوائد واطراف مبلغها الى حساب التوفير الخاص به لدى نفس المصرف وقد اجري اللازم من قبل المصرف.
- 2) بافتراض ان الزبون وعند مراجعته المصرف بتاريخ 7/1 طلب تجديد الوديعة مع الفوائد لمدة 6 اشهر اخرى , وفي تاريخ 12/31 صرفت الوديعة مع الفوائد نقدا له من قبل المصرف.

تمرين 6

- في 1 / 10 / 2017 راجع عبد العزيز مصرف الرافدين فرع الحارثية وقام بإيداع مبلغ مليون دينار كوديعة ثابتة وبفائدة 10%.
- في 1 / 10 / 2018 طلب عبد العزيز من المصرف سحب الوديعة مع فوائدها واطافة مبلغها الى حسابه الجاري الدائن لدى نفس المصرف وقد اجري اللازم المطلوب- تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع الحارثية وفي التاريخيين اعلاه.

تمرين 7

- في 1 / 9 / 2017 قام الزبون لؤي بإيداع مبلغ 25,000,000 دينار كوديعة ثابتة في مصرف الرافدين فرع المنصور وبفائدة 6% وفي 1 / 9 / 2018 طلب الزبون لؤي من المصرف سحب الوديعة مع فوائدها واطافة مبلغها الى حسابه الدائن لدى نفس المصرف.
- المطلوب- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع المنصور وللتاريخيين اعلاه.

تمرين 8

- في 1 / 4 / 2017 راجع عبد الرحمن مصرف الرافدين فرع الحارثية وقام بإيداع مبلغ 12,000,000 دينار كوديعة ثابتة وبفائدة 10%, وفي 1 / 4 / 2018 طلب من المصرف سحب الوديعة مع فوائدها واطافة مبلغها الى حسابه الجاري الدائن لدى نفس المصرف وقد اجري اللازم.
- المطلوب- تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع الحارثية وفي التاريخيين اعلاه.

الاسبوع الخامس: قسم الأوراق التجارية (الكمبيالات والحوالات المخصومة)

خصم وتحصيل الأوراق التجارية

يعتبر خصم الأوراق التجارية وتحصيلها، احد الخدمات المهمة التي يقدمها المصرف لزبائنه , اذ يقوم المصرف اما بدفع قيمة الورقة التجارية قبل استحقاقها مقابل استيفاء مبلغ معين كعمولات ومصاريف وفوائد، او القيام بتحصيلها نيابة عن حاملها .
المعالجات المحاسبية

أ - الكمبيالة المخصومة: وهي ورقة تجارية يقدمها الزبون للمصرف لأغراض الخصم وتحصيل قيمتها والمدين فيها هو داخل مدينة الفرع الذي قدمت له الكمبيالة يكون القيد كالاتي:

1- عند تقديم الورقة التجارية للخصم :

XX من د / الكمبيالات المخصومة 1441
الى مذكورين
XX د / فوائد الكمبيالات المخصومة 44231
XX د / حسابات جارية مدينة/دائنة 251

2- (أ) عند قيام المدين بسداد مبلغ الكمبيالة في تاريخ الاستحقاق:

XX من د / نقد بالصندوق 181
XX الى د / الكمبيالات المخصومة 1441

ب - الحوالات المخصومة : وهي عبارة عن كمبيالة في اصلها الا ان المدين فيها هو في مدينة اخرى غير مدينة الفرع الذي قدمت له بغرض الخصم ولذلك سميت الحوالات المخصومة ويكون القيد كالاتي عند الخصم :

XX من د / الحوالات المخصومة 1441
الى مذكورين
XX د / فوائد الكمبيالات المخصومة 44231
XX د / عمولة الحوالات المخصومة 44232
XX د / مصاريف اتصالات مستردة 4482
XX د / حسابات جارية مدينة او دائنة حسب القطاع 251 / 143

عند ارسال الحوالة المخصومة الى الفرع المسحوبة عليه الحوالة يتم تنظيم القيد الاتي:

XX من د / حسابات مدين متبادلة 163
XX الى د / الحوالات المخصومة 1442

ثم يتم تسجيل قيد نظامي لغرض مراقبة تسديد هذه الحوالة

من د / الحوالات المخصومة المرسلة للفروع 1698
XX الى د / مقابل الحوالات المخصومة المرسلة للفروع 2968

الحسابات المتقابلة : وتستخدم لتحديد التزامات وحقوق المصرف تجاه الغير ولا تؤثر على المركز للمصرف وتستخدم لأغراض الرقابة المحاسبية على موجودات المصرف.

جـ - سندات القبض : وهي الحوالات المخصوصة المرسلة للفروع حيث تعامل عند هذه الفروع باعتبارها سندات قبض وهي تتماثل من ناحية الاجراءات الخاصة بتحصيل المبلغ مع الكمبيالة المخصوصة.

اذن عند استلام الحوالات المخصوصة من قبل الفرع المرسلة اليه يسجل القيد الاتي:

xx من د / سندات القبض 1443
xx الى د / حسابات مدينة متبادلة 163

وعند استلام مبلغ الحوالة في تاريخ الاستحقاق يكون القيد :

xx من د / الحسابات الجارية المدينة او الدائنة حسب القطاع 251 / 143
xx الى د / سندات القبض 1443

ثم يقوم المصرف (المرسل) بعكس القيد المتقابل كالآتي :

xx من د / مقابل الحوالات المرسلة للفروع 2968
xx الى د / الحوالات المخصوصة المرسلة للفروع 1698

في حالة عدم مراجعة الزبون لتسديد الحوالة المخصوصة في تاريخ الاستحقاق يتم اجراء القيد الاتي:

xx من د / حسابات مدينة متبادلة 163
xx الى د / سندات القبض 1443

وعند استلام الفرع (المرسل) للأشعار المدين والحوالة يتم اجراء القيد الاتي:

xx من د / مدينو ديون متأخرة التسديد 1691
xx الى د / حسابات مدينة متبادلة 163

عند مراجعة الزبون والتسديد سيتم اجراء القيد الآتيين يتم عكس القيد النظامي:

xx من د / مقابل الحوالات المخصوصة المرسلة للفروع 2968
xx الى د / حوالات مخصصة مرسلة للفروع 1968

xx من د / نقد في الصندوق 181
أو xx د / حسابات جارية مدينة او دائنة حسب القطاع 251 / 143
xx الى د / مدينو ديون متأخرة التسديد 1437

ملاحظة : الفوائد التأخيرية تحتسب من تاريخ الاستحقاق ولغاية تاريخ السداد.

احتساب الفائدة على خصم الاوراق التجارية :

يتم احتساب الفائدة على الورقة التجارية المخصوصة باعتماد المعادلة الاتية :

مبلغ فائدة الخصم = مبلغ الورقة التجارية × فترة الخصم بالأيام × نسبة الفائدة
360

ويتم احتساب فترة الخصم بالايام اعتبارا من يوم تقديم الورقة التجارية للخصم ولغاية اليوم الذي يسبق تاريخ استحقاقها ، مضافا اليها مدة يومين كمهلة قانونية .

مثال 1

في 4/7/2020 خصم مصرف الرشيد الادارة العامة كمبيالة مبلغها (500000) دينار لصالح الزبون سعد الذي لديه حساب جاري مدين لدى المصرف علما ان المدين محرر الورقة لديه حساب جاري دائن لدى نفس المصرف , وتاريخ انشاء الورقة هو نفس تاريخ تقديمها للخصم وان مدة الكمبيالة هي 4 اشهر وبمعدل فائدة 9% سنويا , وفي تاريخ الاستحقاق تم تحصيل قيمة الكمبيالة من الحساب الجاري الدائن.

المطلوب – تسجيل العمليات في سجلات مصرف الرافدين الادارة العامة.

الحل : يتم احتساب فترة الخصم بالايام اعتبارا من يوم تقديم الورقة التجارية للخصم ولغاية اليوم الذي يسبق تاريخ استحقاقها ، مضافا اليها مدة يومين كمهلة قانونية .

مهلة قانونية	ولغاية اليوم الذي يسبق تاريخ استحقاقها	شهر 11	شهر 10	شهر 9	شهر 8	شهر 7	مدة لورقة 4 شهور
2 يوم	يطرح (1) يوم	3 يوم	31 يوم	30 يوم	31 يوم	=3-31 28 يوم	7/4 لغاية 11/3
مجموع الايام = 124 = 2 + 3 + 31 + 30 + 31 + 28 يوم							

أو 4 شهور = 123 = 31 + 30 + 31 + 31 = 2 يوم مهلة قانونية - 1 يوم = 124 يوم

مبلغ فائدة الخصم = مبلغ الورقة التجارية × نسبة الفائدة × فترة الخصم بالأيام
360

الفائدة 15500 = 360 \ 124 × 9% × 500000 دينار

7/4	من د / الكمبيالات المخصومة 1441 الى المذكورين		500000
	د / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231	15500	
	د / حسابات جارية مدينة قطاع خاص افراد 2517	484500	
	عن خصم كمبيالة لصالح الزبون		
11/4	من د / حسابات جارية مدينة قطاع خاص افراد 2517 الى د / الكمبيالات المخصومة 1441	500000	500000
	عن تحصيل قيمة الكمبيالة من الحساب الجاري لمحرر الورقة		

مثال 2 : بافتراض نفس بيانات المثال 1 افترض ان تاريخ خصم الورقة هو 4 / 10 / 2018
وتاريخ استحقاقها هو 4 / 4 / 2019

المطلوب – تسجيل قيود اليومية اللازمة عند الخصم والتسديد

عدد الايام	شهر 10	شهر 11	شهر 12	المجموع
2018	28=3-31	30	31	89 يوم

فائدة سنة 2018 تساوي $11125 = 360 \setminus 89 \times \%9 \times 500000$

عدد الايام	شهر 1	شهر 2	شهر 3	شهر 4	يطرح	مهلة	المجموع
2019	31	28	31	4	(1) يوم	2 يوم	95 يوم

فائدة سنة 2019 تساوي $11875 = 360 \setminus 95 \times \%9 \times 500000$

10/4 2018	من د / الكمبيالات المخصومة 1441 الى المذكورين د/ ايرادات مستلمة مقدما 2662 د / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231 د / حسابات جارية مدينة قطاع خاص افراد 2517	500000 11125 11875 477000
4/4 2019	من د / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517 الى د الكمبيالات المخصومة 1441	500000

(مثال 2)

1 - في 1 / 8 خصم مصرف الرافدين فرع ساحة التحرير كمبيالة مبلغها 600000 دينار لمدة ثلاثة اشهر لزوجته لوي عامر اما المدين محرر الورقة هو احد زبائن مصرف الرافدين فرع كربلاء وقد تم ايداع صافي المبلغ في الحساب الجاري المدين لوي عامر بعد استيفاء الفائدة 9% واجور البريد 1000 وعمولة 1500 دينار .

2 - في نفس التاريخ ارسل المصرف فرع ساحة التحرير الكمبيالة المذكورة الى فرع كربلاء مع اشعار مدين .

3 - في 3 / 8 استلم فرع كربلاء الكمبيالة المذكورة مع اشعار المدين وقد تم اشعار محرر الورقة بموعد التسديد.

4 - في 3 / 11 قام المدين تسديد مبلغ الكمبيالة نقدا وقام الفرع المذكور بأرسال اشعار لمصرف الرافدين ساحة التحرير يعلمه بالتسديد.

5 - بتاريخ 5 / 11 اجري اللازم من قبل فرع ساحة التحرير .

المطلوب – تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات فرعي ساحة التحرير وكربلاء.

سجلات فرع كربلاء	سجلات فرع ساحة التحرير
	<p>عدد الايام من 8/1 لغاية 11/3 = 94</p> <p>$14100 = 360 \times 94 \times \%9$</p> <p>8/1</p> <p>600000 من د / الحوالات المخصصة 1441 الى مذكورين</p> <p>44231 د/فوائد الكمبيالات المخصصة</p> <p>44232 د/عمولة الحوالات المخصصة</p> <p>1000 د / مصاريف اتصالات مستردة</p> <p>583400 د/حسابات جارية مدينة قطاع خاص 1437</p>
	<p>8/1</p> <p>600000 د/حوالات مخصصة مرسله للفروع 1968</p> <p>600000 د/مقابل حوالات مخصصة مرسله للفروع 2968</p>
8/3	
600000 من د / سندات القبض 1443	
600000 الى د/حسابات مدينة متبادلة 163	
11/3	
600000 من د / نقدية بالصندوق 181	
600000 من د / سندات القبض 1443	
	<p>11/5</p> <p>600000 د/مقابل حوالات مخصصة مرسله للفروع 2968</p> <p>600000 د/حوالات مخصصة مرسله للفروع 1968</p>

مثال 3 نفس بيانات المثال السابق افترض ان المدين لم يسدد مبلغ الورقة في 3 / 11

القييد في 3 / 11 سجلات فرع كربلاء

600000 من د / حسابات مدينة متبادلة 163
600000 الى د / سندات القبض 1443

حيث يتم اعادة الورقة مع اشعار يعلم فيه فرع ساحة التحرير بعدم التسديد

القييد في 3 / 11 سجلات فرع ساحة التحرير

-1

600000 من د / مقابل الحوالات المخصصة المرسله 2968
600000 الى د / الحوالات المخصصة المرسله للفروع 1968

2- تسجيل مبلغ الحوالة 600000 دينا بذمة الزبون لؤي عامر وكالاتي:

600000 من ح/ مدينو ديون متأخرة التسديد 1691

600000 الى ح / حسابات مدينة متبادلة 163

مثال : في 7/4 قدم الزبون مهند ورقة تجارية بمبلغ (4000) دينار الى مصرف الرافدين فرع الكرادة مسحوبة على السيد هشام الزبون في نفس الفرع لغرض خصمها , وافق المصرف على الخصم بعد استيفاء عمولة بنسبة 4 % , وفائدة بنسبة 12 % . علما بأن تاريخ انشاء الورقة التجارية هو 5/15 وتاريخ استحقاقها في 8/1 . وفي تاريخ الاستحقاق للورقة التجارية تم تحصيلها نقدا , واطافة مبلغها للحساب الجاري للزبون مهند .
المطلوب : اثبات قيود اليومية اللازمة ؟

7/4

4000 من ح / الكمبيالات المخصوصة 1441
الى مذكورين

160 ح / عمولة خصم الكمبيالات 44231 $160 = (4\% \times 4000)$
40 ح / فائدة الكمبيالات المخص 44231 $(360\30 \times 12\% \times 4000)$
3800 ح / حسابات جارية مدينة قطاع خاص 1437

4000 من ح / نقد بالصندوق 181

4000 الى ح / الكمبيالات المخصوصة 1441

مثال : في 2/2 قدم الزبون مهند ورقة تجارية بمبلغ (5000) دينار الى مصرف الرافدين فرع الكرادة مسحوبة على السيد هشام الزبون في فرع المنصور لغرض خصمها , وافق المصرف على الخصم بعد استيفاء عمولة بنسبة 5 % , وفائدة بنسبة 12 % , ومصارييف اتصال بمبلغ (25) دينار. علما بأن تاريخ انشاء الورقة التجارية هو 1/15 , وتاريخ استحقاقها في 5/1 . وفي تاريخ الاستحقاق للورقة التجارية تم تحصيلها نقدا .
المطلوب : اثبات قيود اليومية اللازمة ؟

2/2

5000 من ح / الكمبيالات المخصوصة 1441

الى مذكورين

250 ح / عمولة خصم الكمبيالات 44232 $(5\% \times 5000)$
25 ح / مصارييف اتصال مستردة 44822
150 ح / فوائد الكمبيالات المخصوصة 44232 $(12\% \times 360\90 \times 5000)$
4575 ح / حسابات جارية مدينة ق خاص 1437

5/1

5000 من ح / نقدية بالصندوق 181

5000 الى ح / الكمبيالات المخصوصة 1441

تمرين 1: في 4/1 قدم الزبون يوسف ورقة تجارية بمبلغ (20000) دينار الى مصرف الرافدين فرع الكرادة مسحوبة على السيد هشام الزبون في نفس الفرع لغرض خصمها , وافق المصرف على الخصم بعد استيفاء عمولة 4 % , وفائدة 12 % . علما بأن تاريخ انشاء الورقة التجارية هو 2/15 , وتاريخ استحقاقها في 7/28 . وفي تاريخ الاستحقاق للورقة التجارية تم تحصيلها نقدا .

المطلوب : اثبات قيود اليومية اللازمة ؟

تمرين 2: في 3/1 قدم الزبون زيد ورقة تجارية بمبلغ (60000) دينار الى مصرف الرشيد فرع الكرادة مسحوبة على السيد هشام الزبون في فرع المنصور لغرض خصمها , وافق المصرف على الخصم بعد استيفاء عمولة 5 % , وفائدة 12 % , علما بأن تاريخ انشاء الورقة التجارية هو 1/15 , وتاريخ استحقاقها في 6/27 . وفي تاريخ الاستحقاق للورقة التجارية تم تحصيلها نقدا .

المطلوب : اثبات قيود اليومية اللازمة ؟

الاسبوع السادس: قسم الحوالات الداخلية والحوالات الخارجية وشيكات المسافرين والسفاح

❖ الحوالات الداخلية

- يقوم المصرف بتقديم خدمة تحصيل الشيكات , وتحويل المبالغ , فضلا عن اصدار السفاح المقدمة الى المؤسسات الحكومية والقطاع الخاص , مقابل عمولات معينة .
وتقسم الحوالات الداخلية الى :
- 1- الحوالات الداخلية المبتاعة (المشترأة)
 - 2- الحوالات الداخلية المباعة
 - 3- السفاح المسحوبة على المصرف (الشيكات المصدقة)

1- الحوالات الداخلية المبتاعة (المشترأة) : الشيك الخارجي في حالة الإيداع يكون مسحوبا على زبون له حساب في مصرف في مدينة أخرى , وهنا يتطلب الأمر إرسال هذه الشيكات إلى غرفة المقاصة في البنك المركزي , ولإثبات هذه الشيكات تتبع المصارف عدم اضافة مبلغ الشيك الى الحساب الجاري , الا بعد ظهور نتيجة المقاصة . تعامل الشيكات هذه كحوالات داخلية مبتاعة , وتتخذ المعالجة المحاسبية لها الشكل الاتي :

1 : فرع الزبون الساحب (المستفيد) :

- عند شراء الحوالة من قبل المصرف (استلام الشيك وشرائه):

xx من د / الحوالات الداخلية المبتاعة (المشترأة) 1445

الى مذكورين

xx د / عمولة الحوالات الداخلية المبتاعة 4431

xx د / مصاريف اتصال مستردة 4482

xx د / حسابات جارية دائنة (الساحب) 251 او 143

ويتم اجراء اتصال لحجز مبلغ الشيك لدى الفرع الاخر .

- وعند ورود اشعار دائن من فرع الزبون المسحوب عليه بسحب مبلغ (التسديد) الشيك من الحساب الجاري للزبون المسحوب عليه بعد استلام الشيك المرسل :

xx من د / حسابات مدينة متبادلة 163

xx الى د / الحوالات الداخلية المبتاعة (المشترأة) 1445

2 : فرع الزبون المسحوب عليه :

- عند ورود اتصال من فرع الزبون الساحب بحجز مبلغ الشيك :

xx من د / حسابات جارية دائنة (المسحوب عليه) 251

xx الى د / شيكات (مبالغ) محجوزة هاتفيا 25192

- عند استلام الشيك المرسل من فرع الساحب , والقيام باصدار اشعار دائن :

xx من د / شيكات (مبالغ) محجوزة هاتفيا 25192

xx الى د / حسابات مدينة متبادلة 163

3 - في حالة اعادة الشيك (الحوالة) من قبل الفرع المسحوب عليه لعدم امكانية تحصيلها يقوم الفرع المرسل بتنزيل مبلغها مع الفوائد التأخيرية من الحساب الجاري للزبون:

×× من د/ الحسابات الجارية حسب القطاع 143 او 251 إلى مذكورين ×× د/ الحوالات الداخلية المبتاعة 1445 ×× د/ فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة 4433

مثال :

في 2020/10/25 راجع السيد احمد زكي مصرف الرشيد في بغداد وقدم شيك بمبلغ (500000) دينار مسحوب على فرع الموصل، وافق المصرف على ابتياعه (شراءه) بعد حجزه هاتفيا علما ان الفرع استوفى عمولات (3000) دينار، واجور بريد واتصال بمبلغ (1000) دينار، وسدد صافي المبلغ نقدا للسيد احمد زكي. في 2020/11/4 أرسل فرع الموصل اشعارا بتسجيل المبلغ لصالح فرع /اليرموك.
المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات فرعي اليرموك والموصل. علما ان محرر الشيك لديه حساب جاري دائن لدى فرع الموصل. قطاع خاص شركات ؟
فرع اليرموك:

10/25	من د / الحوالات الداخلية المبتاعة (المشترأة) 1445 الى مذكورين د / عمولة الحوالات الداخلية المبتاعة 4431 د / مصاريف اتصال مستردة 4482 د / نقد في الصندوق 181 ابتياح (شراء) شيك مسحوب على فرع الموصل	500000 3000 1000 496000
11/4	من د / حسابات مدينة متبادلة 163 إلى د / الحوالات الداخلية المبتاعة 1445 أرسال سند الشيك الى فرع الموصل	500000 500000

فرع الموصل :

11/25	من د / حسابات جارية دائنة ق خاص 2516 الى د / شيكات (مبالغ) محجوزة هاتفيا 25192 ورود اتصال بالحجز	500000 500000
5/27	من د / شيكات (مبالغ) محجوزة هاتفيا 25192 الى د / حسابات مدينة متبادلة 163 انجاز عملية تحويل مبلغ الشيك	500000 500000

مثال : (نفس المثال السابق ولاكن دون حجز مبلغ الشيك هاتفيا)

في 2020/10/25 راجع السيد احمد زكي مصرف الرشيد في بغداد وقدم شيك بمبلغ (500000) دينار مسحوب على فرع الموصل، وافق المصرف على ابتياعه (شراءه) ولم يتم حجزه هاتفيا علما ان الفرع استوفى عمولات (3000) دينار، واجور بريد واتصال بمبلغ (1000) دينار، وسدد صافي المبلغ نقدا للسيد احمد زكي. وعند وصول الشيك لفرع الموصل في 2020 /10/27 تبين عدم امكانية تحصيله لعدم كفاية الرصيد فتم اعادة الشيك لفرع / اليرموك الذي قام بدوره بتحصيل مبلغ الشيك من السيد احمد زكي نقدا مع الفوائد التأخيرية البالغة (2000) دينار في تاريخ 10/30.
المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات فرعي اليرموك والموصل؟

الإجابة:
فرع اليرموك:

10/25	1445	من د / الحوالات الداخلية المبتاعة (المشترأة) الى مذكورين	500000
	4431	د / عمولة الحوالات الداخلية المبتاعة	3000
	4482	د / مصاريف اتصال مستردة	1000
		د / نقد في الصندوق 181	496000
		ابتياح (شراء) شيك مسحوب على فرع الموصل	
10/30		من د/ نقد في الصندوق 181	502000
		إلى د/ الحوالات الداخلية المبتاعة 1445	500000
		إلى د/ فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة 4433	

فرع الموصل :

لا يسجل اي قيد محاسبي			
-----------------------	--	--	--

مثال :

في 9/25 قدم الزبون علاء الى مصرف الرشيد في بغداد شيك بمبلغ (5000) دينار مسحوب على فرع الموصل , وافق المصرف على ابتياحه (شراءه) بعد استقطاع عمولة بنسبة 1% ، مصاريف اتصال بمبلغ (25) . بنفس اليوم تم حجز مبلغ الشيك هاتفيا لدى فرع الموصل . في 9/27 تم إرسال الشيك الى فرع الموصل .
المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في فرع بغداد وفرع الموصل ؟

فرع بغداد :

9/25	1445	من د / الحوالات الداخلية المبتاعة (المشترأة) الى مذكورين	5000
	4431	د / عمولة الحوالات الداخلية المبتاعة	50
	4482	د / مصاريف اتصال مستردة	25
		د / حسابات جارية دائنة (الساحب) 251	4925
		ابتياح (شراء) شيك مسحوب على فرع الموصل	
5/27		من د / حسابات مدينة متبادلة 163	5000
		إلى د / الحوالات الداخلية المبتاعة (المشترأة) 1445	5000
		أرسال سند الشيك الى فرع الموصل	

فرع الموصل :

9/25		من د / حسابات جارية دائنة 251	5000
		الى د / شيكات (مبالغ) محجوزة هاتفيا 25192	5000
		ورود اتصال من فرع بغداد بالحجز	
5/27		من د / شيكات (مبالغ) محجوزة هاتفيا 25192	5000
		الى د / حسابات مدينة متبادلة 163	5000
		انجاز عملية تحويل مبلغ الشيك	

تمرين :

في 9/5 قدم الزبون علاء الى مصرف الرشيد في بغداد شيك بمبلغ (25000) دينار مسحوب على فرع الموصل , وافق المصرف على ابتياحه (شراءه) بعد استقطاع عمولة بنسبة 1% ، مصاريف اتصال بمبلغ (40) . بنفس اليوم تم حجز مبلغ الشيك هاتفيا لدى فرع الموصل . في 9/6 تم إرسال الشيك الى فرع الموصل .
المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في فرع بغداد وفرع الموصل ؟

تمرين:

في 9/5 قدم الزبون فيصل الى مصرف الرشيد في بغداد شيك بمبلغ (25000) دينار مسحوب على فرع ميسان , وافق المصرف على ابتياعه بعد استقطاع عمولة بنسبة 1% ، مصاريف اتصال بمبلغ (50)دينار . بنفس اليوم تم حجز مبلغ الشيك هاتفيا لدى فرع ميسان . في 9/6 تم إرسال الشيك الى فرع ميسان .

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في فرع بغداد , وفرع ميسان ؟

تمرين :

في 9/5 قدم الزبون فيصل الى مصرف الرشيد في بغداد شيك بمبلغ (25000) دينار مسحوب على فرع الرمادي , وافق المصرف على ابتياعه بعد استقطاع عمولة بنسبة 1% ، مصاريف اتصال بمبلغ (50) دينار. بنفس اليوم تم حجز مبلغ الشيك هاتفيا لدى فرع الرمادي . في 9/6 تم إرسال الشيك الى فرع الرمادي .

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في فرع بغداد , وفرع الرمادي ؟

❖ السفاتج المسحوبة على المصرف

وهي نوع من انواع الحوالات حيث تسحب بناءا على طلب احد المراجعين سواء الذين لهم حساب جاري مع المصرف او ليس لهم مثل هذا الحساب وتكون مسحوبة لأمر جهات حكومية وعادة يستوفى المصرف لقاء ذلك عمولات.

المعالجات المحاسبية للسفاتج المسحوبة على المصرف

1 - عند تنظيم السفتجة لأمر جهة معينة يكون القيد

XX من د / نقد في الصندوق او الحسابات الجارية حسب القطاع

الى مذكورين

XX د / السفاتج المسحوبة على المصرف 2562

XX د/ عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات 4471

2 - وعند تقديم السفتجة من قبل الجهة المستفيدة لغرض تسديد مبلغها

XX من د / السفاتج المسحوبة على المصرف 2562

XX الى د/ نقد في الصندوق او الحسابات الجارية حسب القطاع

مثال 1

بتاريخ 11/ 8 طلبت احد شركات المقاولات من القطاع الخاص من مصرف الرشيد الادارة العامة تنظيم سفتجة لأمر الهيئة العامة للضرائب بمبلغ 7000000 دينار وقد استوفى المصرف السفتجة نقدا اضافة الى عمولة اصدار 125000 دينار , وفي 25/ 8 طلبت الهيئة العامة للضرائب اضافة مبلغ السفتجة الى حسابها الدائن المفتوح لدى نفس المصرف.

8/11	من ح/ نقد في الصندوق 181 الى مذكورين ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف 2562 ح/ عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات 4471	7000000 125000	7125000
8/25	من ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف 2256 الى ح/ حسابات جارية دائنة ق حكومي 2511	7000000	7000000

مثال 4

بتاريخ 2020/5/11 طلبت احدى شركات المقاولات من القطاع الخاص/ طلب الى مصرف الرشيد / الرئيسي تنظيم سفتجة لأمر احد الجهات الحكومية بمبلغ (2500000) دينار وقد استوفى المصرف نقدا اضافة لمبلغ السفتجة عمولة اصدار (20000) دينار.
في 2020/5/25 طلبت الجهة الحكومية اضافة مبلغ السفتجة الى حسابها الجاري الدائن المفتوح لدى نفس المصرف.
المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات المصرف المذكور.
الاجابة:

5/11	من ح/ نقد في الصندوق 181 الى مذكورين ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف 2562 ح/ عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات 4471	2500000 20000	2520000
5/25	من ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف 2256 الى ح/ حسابات جارية دائنة ق حكومي 2511	2500000	2500000

تمرين 1

في 1/ 6 قدم التاجر مؤيد الذي لديه حساب جاري دائن كمبيالة لغرض الخصم الى مصرف الرافدين الوزيرية علما ان قيمة الكمبيالة 3000000 دينار معدل الفائدة 10% , مصاريف اتصال 1000, تاريخ استحقاق الكمبيالة في 1/ 7 مسحوبة على شركة النور للمقاولات جاري دائن مصرف الرافدين فرع البصرة. في موعد استحقاق الكمبيالة تم تسديده نقدا.
المطلوب تسجيل القيود المحاسبية في مصرف الرافدين فرعي الوزيرية والبصرة.

تمرين 2

في يوم 1/ 8 قدمت نجلاء التي لديها حساب جاري دائن لدى مصرف الرافدين فرع بغداد الجديدة طلب الى مصرف بتحويل 800000 دينار من حسابها الجاري الى الحساب الجاري لشركة القيس للمقاولات المرقم 8260 لدى مصرف الرافدين فرع السنك ويتقاضى المصرف 3000 دينار عمولة, 1000 دينار مصاريف بريد , علما انه تم استلام اشعار مصرف الرافدين فرع بغداد الجديدة من قبل مصرف الرافدين فرع السنك وذلك في يوم 2/ 8 حيث تم اضافة المبلغ الى الحساب الجاري للشركة وتم تسديد المبلغ المحول نقدا الى المستفيد.

المطلوب – تسجيل القيود اللازمة لكلا المصرفين.

تمرين 3 في يوم 11 / 8 قدمت وزارة الداخلية التي لديها حساب جاري دائن لدى مصرف الرافدين فرع الوزيرية طلب تحرير صك مصدق بمبلغ 150,000,000 دينار لأمر الشركة العامة لتجارة السيارات علما ان نسبة العمولة 0.01 وفي تاريخ 14 / 8 دفع المصرف المبلغ الى الشركة نقدا.

المطلوب – تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

تمرين 4 في 1 / 6 / 2017 خصم مصرف الرشيد الادارة العامة كمبيالة مبلغها 30.000.000 دينار لصالح الزبون يحيى مجيد الذي لديه حساب جاري دائن لدى نفس المصرف , وتاريخ انشاء الورقة هو نفس تاريخ تقديمها للخصم وان مدة الكمبيالة هي 6 اشهر وبمعدل فائدة 10% سنويا وفي تاريخ الاستحقاق تم تحصيل قيمة الكمبيالة من الحساب الجاري الدائن .

المطلوب- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في 1 / 6 / 2017.

تمرين 5 بتاريخ 11 / 5 / 2018 طلبت احدى الشركات المقاولات من القطاع الخاص من مصرف الرشيد الادارة العامة تنظيم سفتجة لأمر الهيئة العامة للضرائب بمبلغ 7,000,000 دينار وقد استوفى المصرف السفتجة نقدا اضافة الى عمولة اصدار 125,000 دينار, وفي 25 / 5 طلبت الهيئة العامة للضرائب اضافة مبلغ السفتجة الى حسابها الدائن المفتوح لدى نفس المصرف.

المطلوب – تسجيل القيود المحاسبية اللازمة .

تمرين 6 في 6 / 10 / 2016 خصم مصرف الرافدين الادارة العامة كمبيالة مبلغها 2,000,000 دينار لصالح الزبون مجيد الذي لديه حساب جاري مدين لدى المصرف علما ان المدين محرر الورقة لديه حساب جاري دائن لدى نفس المصرف , وتاريخ انشاء الورقة هو نفس تاريخ تقديمها للخصم وان تاريخ استحقاقها هو 6 / 4 / 2017 وبمعدل فائدة 8% سنويا وفي تاريخ الاستحقاق تم تحصيل قيمة الكمبيالة من الحساب الجاري الدائن.

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة في مصرف الرافدين الادارة العامة

تمرين 7 في يوم 11 / 10 قدمت رغد التي لديها حساب جاري دائن لدى مصرف الرافدين فرع المنصور طلب تحرير صك مصدق بمبلغ 1,300,000 دينار لأمر كلية الادارة والاقتصاد – بغداد علما ان نسبة العمولة 0.01 وفي تاريخ 14 / 10 دفع المصرف المبلغ الى الكلية نقدا.

المطلوب – تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

شيكات المسافرين

شيكات المسافرين : وهي عبارة عن شيكات بموجب نموذج خاص يزود بها المسافرين وهي بمثابة عملة اجنبية بحوزتهم يمكن تصريفها من اي بلد حسب الاعراف المصرفية وهي سهلة التداول.

المعالجات المحاسبية

- عند استلام الادارة العامة للمصرف شيكات المسافرين يتم اجراء القيد الاتي

XX من د / شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974
XX الى د / مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

- وعندما يتم تجهيز احد الفروع التابعة للمصرف بكمية من هذه الشيكات يجري القيد الاتي:

XX من د/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974
XX د / شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

- الفرع المستلم للشيكات يسجل القيود الاتية

XX من د / شيكات المسافرين بحوزة الفرع 1975
XX الى د / مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع 2975

- وعند قيام الفرع ببيع شيكات المسافرين للزبائن يتم اجراء القيد الاتي:

XX من د / نقد في الصندوق 181

الى مذكورين

XX د / شيكات المسافرين المباعة 2574

XX د / عمولة الحوالات الخارجية 4432

- وينظم الفرع بهذا القيد اشعار دائن مرفق بجدول يمثل تفاصيل الشيكات وحسب الفترات المحددة ثم يعكس القيد المقابل بقيمة الشيكات المباعة وقبل ذلك يسجل قيد التحويل لقيمة شيكات المسافرين:

XX من د / شيكات المسافرين المباعة 2574

XX الى د / حسابات مدينة متبادلة 163

- بعد ذلك يعكس القيد المتقابل وكالاتي:

XX من د/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع 2975

XX الى د / شيكات المسافرين بحوزة الفرع 1975

- عند استلام شعبة شيكات المسافرين للاشعار الدائن مع الجداول يتم اجراء القيد المحاسبي الآتي:

<p>×× من د/ حسابات مدينة متبادلة 163</p> <p>×× الى د/ شيكات المسافرين المبيعة 2574</p>
--

- وتقدم الشيكات المبيعة التي بحوزة المسافرين لغرض صرفها في احد البلدان وعندما تصرف هذه الشيكات من قبل احد المراسلين تعاد الى المصرف الذي باعها برفقة اشعار مدين وعند استلام هذه الشيكات والاشعار من قبل الادارة العامة للمصرف يسجل القيد الاتي:

<p>xx من د/ شيكات المسافرين المبيعة 2574</p> <p>Xx الى د / حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541</p>

مثال 1

- في 1/ 5 استلمت الادارة العامة لمصرف الرافدين نماذج لشيكات المسافرين قيمتها 750000 دينار وقد قام المصرف بتجهيز فرع المنصور بشيكات ذات قيمة 250000 دينار بنفس التاريخ.
- في 2/ 5 استلم فرع المنصور الشيكات من الادارة العامة
- في 25/ 5 قام فرع المنصور ببيع كل الشيكات التي بحوزته علما ان اجمالي عمولاته بلغ 25000 دينار وقد نظم الفرع اشعارا في نهاية الشهر ارسل الى الادارة العامة يعلمه تفاصيل الشيكات المبيعة .
- في 2/ 6 استلم الادارة العامة الاشعار واجري اللازم.
- في 25/ 6 استلم الادارة العامة اشعار من المراسل يعلمه بتصريف شيكات مسافرين قيمتها 250000 دينار وقام المصرف بتسجيل قيمة الشيكات لصالح حسابات المراسل لديه المطلوب -تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين الادارة العامة وفرع المنصور.

سجلات الإدارة العامة	سجلات فرع المنصور
5/1 في 750000 من د / شيكات مسافرين بحوزة المصرف 1974 750000 الى د / مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف 2974	5/2 250000 من د / شيكات مسافرين بحوزة الفرع 1975 250000 الى د / مقابل شيكات مسافرين بحوزة الفروع 2975
5/2 2500000 من د / مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف 2974 250000 الى د / شيكات مسافرين بحوزة المصرف 1974	2/25 275000 من د / نقد في الصندوق 181 الى مذكورين 250000 د / شيكات مسافرين مبيعة 2574 25000 د / عمولة الحوالات الخارجية 4432
6/2 250000 من د / حسابات مدينة متبادلة 163 250000 الى د / شيكات المسافرين المبيعة 2574	5/31 250000 من د / شيكات مسافرين مبيعة 2574 250000 الى د / حسابات مدينة متبادلة 163
6/25 250000 من د / شيكات مسافرين مبيعة 2574 250000 الى د / حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2574	5/31 250000 من د / مقابل شيكات مسافرين الفروع 3975 250000 الى د / شيكات مسافرين بحوزة الفروع 1975

مثال 2: في 15/3 باع مصرف الرافدين فرع العطيفة 100 شيك سياحي بفئة 20 دولار ل احد الشركات السياحية وبسعر صرف 1000 دينار لكل دولار والمصرف يتقاضى المصرف عمولة بنسبة 0.002 علما ان رصيد الشيكات السياحية في المصرف كان 800 شيك بذلك التاريخ. وقد نظم الفرع اشعارا في نهاية الشهر ارسل الى الادارة العامة يعلمه تفاصيل الشيكات المبيعة . في 2/4 استلمت الادارة العامة الاشعار واجري اللازم.

المطلوب- تسجيل القيود اللازمة في مصرف الرافدين فرع العطيفة وفي الادارة العامة حيث كانت تفاصيل الرصيد بالفرع كالاتي: (1) في 1/3 الرصيد كان 400 شيك (2) 10/3 تم تجهيز فرع العطيفة 400 شيك سياحي.

الادارة العامة:

3/10	من د / مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974 الى د / شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974 $\$8000000 = \$1000 \times \$8000 = \20×400	8000000	8000000
4/2	من د / حسابات مدينة متبادلة 163 الى د / شيكات المسافرين المبيعة 2574	2000000	2000000

فرع العطفية

3/10	من د / شيكات المسافرين بحوزة الفرع 1975 الى د / مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع 2975	8000000	8000000
3/15	من د / نقد في الصندوق 181 الى مذكورين د / شيكات المسافرين المباعة 2574 د / عمولة الحوالات الخارجية 4432 $2000000 = \$ \times 1000 \times \$ 2000 = \$ 20 \times 100$ $4000 = 0.002 \times 2000000$	2000000 4000	2004000
3/31	من د / شيكات المسافرين المباعة 2574 الى د / حسابات مدينة متبادلة 163	2000000	2000000
3/31	من د / مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع 2975 الى د / شيكات المسافرين بحوزة الفرع 1975	2000000	2000000

مثال 3

في 25 / 3 / 2018 استلمت الادارة العامة لمصرف الرشيد نماذج لشيكات المسافرين قيمتها 4,5,00,000 دينار وقد قام المصرف بتجهيز فرع الكراة بشيكات ذات قيمة 3,000,000 دينار بنفس التاريخ وفي 3 / 26 استلم فرع الكراة الشيكات من الادارة العامة .

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات مصرف الرشيد الادارة العامة وفرع الكراة . بتاريخ 26 / 3 / 2018.

الادارة العامة

3/26	من د / مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974 الى د / شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974	3000000	3000000
------	---	---------	---------

فرع الكراة

3/26	من د / شيكات المسافرين بحوزة الفرع 1975 الى د / مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع 2975	3000000	3000000
------	---	---------	---------

تمرين 1 شيكات المسافرين

- في 1 / 7 / 2020 استلمت الادارة العامة لمصرف بابل نماذج لشيكات المسافرين قيمتها 6000000 دينار وقد قام المصرف بتجهيز فرع الكفاح بشيكات ذات قيمة 3500000 دينار بنفس التاريخ.
- في 7 / 2 استلم فرع الكفاح الشيكات من الادارة العامة
- في 7 / 25 قام فرع الكفاح ببيع كل الشيكات التي بحوزته علما ان اجمالي عمولاته بلغ 60000 دينار وقد نظم الفرع اشعارا في نهاية الشهر ارسل الى الادارة العامة يعلمه تفاصيل الشيكات المباعة .
- في 8 / 2 استلم الادارة العامة الاشعار واجري اللازم.
- في 8 / 25 استلم الادارة العامة اشعار من المراسل يعلمه بتصريف شيكات مسافرين قيمتها 3500000 دينار وقام المصرف بتسجيل قيمة الشيكات لصالح حسابات المراسل لديه المطلوب - تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف بابل الادارة العامة وفرع الكفاح.

تمرين 2

في 15 / 3 باع مصرف الرافدين فرع العطيفة 300 شيك سياحي بفترة 30 دولار لاحد الشركات السياحية وبسعر صرف 500 دينار لكل دولار والمصرف يتقاضى عمولة بنسبة 0.004 علما ان رصيد الشيكات السياحية في المصرف كان 600 شيك بذلك التاريخ. وقد نظم الفرع اشعارا في نهاية الشهر ارسل الى الادارة العامة يعلمه تفاصيل الشيكات المباعة . في 4 / 2 استلمت الادارة العامة الاشعار واجري اللازم.

المطلوب- تسجيل القيود اللازمة في مصرف الرافدين فرع العطيفة وفي الادارة العامة حيث كانت تفاصيل الرصيد بالفرع كالاتي: (1) في 1 / 3 الرصيد كان 300 شيك . (2) 3 / 10 تم تجهيز فرع العطيفة 200 شيك سياحي.

تمرين 3

في 21 / 7 / 2020 استلمت الادارة العامة لمصرف الرشيد نماذج لشيكات المسافرين قيمتها 8000000 دينار وقد قام المصرف بتجهيز فرع الكرادة بشيكات ذات قيمة 2000000 دينار بنفس التاريخ وفي 7 / 22 استلم فرع الكرادة الشيكات من الادارة العامة .

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات مصرف الرشيد الادارة العامة وفرع الكرادة . بتاريخ 22 / 7 / 2020.

الاسبوع السابع: قسم الأعمادات المستندية

أ- اعتماد مستندي الصادرة للاستيراد:

تعريف الاعتماد المستندي:

هو عبارة عن خطاب تعهد يصدر عن البنك (فاتح الاعتماد) إلى البنك المرسل) مبلغ (الاعتماد) بناء على طلب أحد العملاء المستوردين لصالح المستفيد (المصدر) يتعهد بموجبه البنك بدفع مبلغ معين أو قبول سحوبات بقيمة محددة وخلال مدة محددة مقابل تقديم المستندات مطابقة للمواصفات وتنفيذ شروط الاعتماد بالكامل.

و تبدأ عملية فتح اعتماد مستندي بطلب من المستورد إلى المصرف الذي يتعامل معه على فتح اعتماد مستندي لصالح مصدر أجنبي يتعهد بموجبه المصرف بأن يدفع قيمة البضاعة المستوردة إلى مصرف أجنبي في بلد المصدر يسمى مصرف المراسل، وذلك بمجرد تقديم المستندات الخاصة بالبضاعة، وبهذا الشكل يمكن التغلب على المشكلات إذ يتمكن المصدر من الحصول على قيمة البضاعة المصدرة بمجرد تقديم المستندات الدالة على الشحن إلى المصرف، وأما بالنسبة للمستورد فإنه يدفع قيمة البضاعة بعد وصول المستندات إليه.

المعالجات المحاسبية

(1) عند فتح الاعتماد

XX من د / الحساب الجاري للمستورد حسب القطاع الى مذكورين XXد/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551 XXد/ عمولة الاعتمادات الصادرة 4441 XXد/ مصاريف اتصالات مستردة 4482
--

ويسجل بنفس التاريخ القيد المتقابل الاتي لغرض تحديد التزامات المصرف تجاه الغير ويبقى هذا القيد كما هو الا اذا طلب العميل او فاتح الاعتماد تعديل المبلغ بالزيادة او النقص.

XX من د / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية 1931 XXالى د/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931
--

(3) بوالص الشحن وهي دليل اثبات نقل واستلام البضاعة وبوصول مستندات الشحن بأنواعها يتم تسجيل القيد الاتي/:

XX من د / مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف 145 (قيمة مستندات الشحن) XXالى د / حسابات الاعتمادات 26671
--

ثم يجري عكس القيد المتقابل الذي نظم عند فتح الاعتماد وكالاتي:

XX من د / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية 2931 XXالى د/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية 1931
--

3) وعند ورود الاشعار المدين من المراسل الاجنبي الخاص بقيد المبلغ بقيمة مستندات الشحن على حساب المصرف يسجل القيد الاتي: بالفرع الرئيسي (الادارة العامة) وبقيمة الاعتماد

XX من د/ حسابات الاعتمادات 26671

XX الى د / حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541

ملاحظة: اذا كان المصرف هو غير المصرف الرئيسي اي احد فروعها فيكون القيد كالاتي:

XX من د/ حسابات الاعتمادات 26671

XX الى د / حسابات مدينة متبادلة 163

4) عند تخلص مستندات الشحن من قبل المستورد يجري القيد الاتي:

من مذكورين

XX د/ حسابات جارية المستورد حسب القطاع

XX د / تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551

الى مذكورين

XX د / مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف 145

XX د/ عمولة الاعتمادات المستندية الصادرة 4441

مثال 1

- في 1/ 2 قدمت وزارة الصحة طلب بفتح اعتماد مستندي الى المصرف الرشيد الادارة العامة 1000000 دولار، 100 دينار لكل دولار . جاري رقم 6821 ولمدة خمسة اشهر المصرف يتقاضى في تاريخ فتح الاعتماد مبلغ 50% من اصل المبلغ تأمينات العمولة، 0.01 عمولة , 250000 مصاريف بريد)،
- وفي 3/10 طلب المستورد زيادة المبلغ الاعتماد 10 مليون لغرض استيراد اجهزة طبية وادوية حيث استوفى المصرف نفس النسب السابقة بالنسبة الى التأمينات، العمولة 0.01، مصاريف 0.002 على ان يتم الاستيراد من الهند وبالتحديد بالدولار.
- 6/31 ورد الى المصرف اشعار مدين من المصرف المراسل مرفق بمستندات الشحن وبما يعادل كامل مبلغ الاعتماد وكانت مطابقة الى الشروط والمواصفات. المطلوب- تسجيل القيود اللازمة في مصرف الرشيد الادارة العامة

الحل /

حل السؤال يتم تجزئة السؤال الى مرحلتين

المرحلة الأولى: 1 - تحميل الحساب الجاري للمستورد (جعله مدين) بالتأمينات والعمولة ومصاريف البريد... (جميعها بالجانب الدائن)،

2 - أثبات التزامات العملاء (مدين) والتزامات المصرف (دائن).

3 - اذا رغب المستورد زيادة مبلغ الاعتماد يتم تكرار القيد السابقين وكالاتي:

2/1	من ح/ الحساب الجاري للمستورد 2511-6821 الى مذكورين ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551 ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة 4441 ح/ مصاريف اتصالات مستردة 4482 مبلغ الاعتماد = 100,000,000 دينار $50,000,000 = 50\% \times 100,000,000$ تأمينات $1000,000 = 0.01 * 100,000,000$ عمولة فتح الاعتماد المستندي	50,000,000 1,000,000 250,000	51250000
2/1	من ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية 1931 الى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931	100,000,000	100,000,000
3/10	من ح/ حسابات جارية دائنة للمستورد -6821 2511 الى مذكورين ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551 ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة 4441 ح/ مصاريف اتصالات مستردة 4482 $10,000,000 * 50\% = 5,000,000$ دينار تأمينات الاعتماد $100,000 = 0.01 * 10,000,000$ عمولة الاعتماد $20,000 = 0.002 \times 10,000,000$ مصاريف بريد	5,000,000 100,000 20,000	5120000
3 /10	من ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية 1931 الى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931	10.000.000	10.000.000

المرحلة الثانية: وصول مستندات الشحن واشعار مدين من المصرف المراسل ولذلك يجب اثبات :

أ . مستندات الشحن:

1- أثبات مستندات الشحن بجعلها (مدين) وأثبات الاعتمادات المستندية جعلها (دائن)، (بمبلغ الاعتماد الفعلي بالكامل).

2- عكس القيد الذي تم اثباته في المرحلة الأولى أي جعل التزامات المصرف (مدين) والتزامات العملاء (دائن) (بمبلغ الاعتماد الفعلي بالكامل).

ب . الاشعار المدين من المصرف المراسل:

- 1- عكس حساب الاعتمادات المستندية التي وردة في (أ) بجعلها (مدين) و أثبات حسابات مصارف خارجية باعتبارهم دائنون (دائن) (بمبلغ الاعتماد الفعلي بالكامل).
 - 2- تحميل مبلغ الاعتماد الفعلي مطروح منه مبلغ التأمينات التي تم استلامها في المرحلة الأولى على الحساب الجاري للمستورد اي جعله (مدين).
- وكذلك عكس التأمينات لقاء الاعتمادات التي تم حجزها في المرحلة الأولى وجعلها (مدين).
- عكس مستندات الشحن التي تم اثباتها في (ب) جعلها (دائن).

6 /31	من ح/ مستندات الشحن استيراد بحوزة المصرف 145 الى ح / الاعتمادات المستندية 26671	110.000.000	110.000.000
6/31	من ح / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية 2931 الى ح/التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية 1931	110.000.000	110.000.000
6/31	من ح/ حسابات الاعتمادات 26671 الى ح / حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541	110.000.000	110.000.000
6/31	من مذكورين ح /حسابات جارية المستورد حسب القطاع ح - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551 الى ح / مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف 145	110.000.000	55.000.000 55.000.000

مثال 2

- 6 /1 طلب المستورد (شركة الامواج التجارية) احدى شركات القطاع الخاص من مصرف الرشيد الادارة العامة لفتح اعتماد مستندي مبلغه 3.000.000 دينار عراقي ولمدة 4 اشهر وقد تم فتح الاعتماد وتم استيفاء المبالغ الاتية من الحساب الجاري الدائن للمستورد (25% تأمينات , 2500 دينار عمولة, 100 اجور بريد.
- في 6 /15 طلب المستورد (شركة الامواج التجارية) زيادة مبلغ الاعتماد 1.000.000 دينار واستوفى المصرف عمولة 25% واجور بريد 100 دينار وعمولة 2500 دينار.
- 10 /1 وردت مستندات شحن البضاعة المستوردة بقيمة 4.000.000 دينار مع اشعار من المراسل بقيمة المبلغ على حسابات المصرف لديه.
- في 10 /5 راجع المستورد (شركة الامواج التجارية) المصرف وتم تخليص مستندات الشحن .

المطلوب – تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرشيد الادارة العامة.

2/1	من ح/ الحساب الجاري للمستورد 2511-6821 الى مذكورين ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551 ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة 4441 ح/ مصاريف اتصالات مستردة 4482 ح/ تأمينات 750,000, = 25% × 3,000,000 فتح الاعتماد المستندي	750,000 2500 100	752600
2/1	من ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية 1931 الى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931	3,000,000	3,000,000
3/10	من ح/ حسابات جارية دائنة للمستورد 6821- 2511 الى مذكورين ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551 ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة 4441 ح/ مصاريف اتصالات مستردة 4482 ح/ تأمينات 250000 = 25% * 1,000,000 دينار تأمينات	250,000 2500 100	252600
3 /10	من ح/التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية 1931 الى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931	1.000.000	1.000.000

6/31	من ح/ مستندات الشحن استيراد بحوزة المصرف 145 الى ح / الاعتمادات المستندية 26671	4.000.000	4.000.000
6/31	من ح / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية 2931 الى ح/التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية 1931 عن مستندات شحن البضاعة المستوردة	4.000.000	4.000.000
6/31	من ح/ حسابات الاعتمادات 26671 الى ح / حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541	4.000.000	4.000.000
6/31	من مذكورين ح / حسابات جارية المستورد حسب القطاع ح - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551 الى ح / مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف 145	4.000.000	3.000.000 1.000.000

تمرين 1

في 1/ 6/ 2020 طلب المستورد (شركة الامواج التجارية) احدى تشكيلات القطاع الخاص من مصرف الرشيد الادارة العامة فتح اعتماد مستندي مبلغه 6,000,000 دينار عراقي ولمدة اربعة اشهر وقد تم فتح الاعتماد وتم استيفاء المبالغ الاتية: من الحساب الجاري الدائن للمستورد (25% تأمينات , 290,000 دينار عمولة , 10,000 دينار اجور بريد , وفي تاريخ 10 / 1 وردت مستندات شحن البضاعة المستوردة مع اشعار من المراسل بقيمة المبلغ على حسابات المصرف لديه.

المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة.

6/1	من ح/ الحساب الجاري للمستورد 2511-6821 الى مذكورين ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551 ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة 4441 ح/ مصاريف اتصالات مستردة 4482 $1500,000 = 25\% \times 6,000,000$ تأمينات فتح الاعتماد المستندي	1500,000 290000 10000	1800000
6/1	من ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية 1931 الى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931	6,000,000	6,000,000

10 / 1	من ح/ مستندات الشحن استيراد بحوزة المصرف 145 الى ح / الاعتمادات المستندية 26671 عن مستندات شحن البضاعة المستوردة	6.000.000	6.000.000
6/31	من ح / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية 2931 الى ح/التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية 1931	6.000.000	6.000.000
6/31	من ح/ حسابات الاعتمادات 26671 الى ح / حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541	6.000.000	6.000.000
6/31	من مذكورين ح / حسابات جارية المستورد حسب القطاع ح - تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551 الى ح / مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف 145	6.000.000	4.500.000 1.500.000

تمرين 2

في 4 / 5 / 2017 قدمت وزارة الصحة طلب بفتح اعتماد مستندي الى مصرف الرشيد الادارة العامة بمبلغ 20,000 دولار , 100 دينار لكل دولار , جاري رقم 6554 ولمدة ستة اشهر المصرف يتقاضى في تاريخ فتح الاعتماد مبلغ (50% تامينات , 0,02 عمولة , 10,000 دينار مصاريف بريد) وفي 6 / 10 طلب المستورد زيادة مبلغ الاعتماد 1 مليون دينار لغرض استيراد اجهزة طبية وادوية حيث استوفى المصرف نفس النسب بالنسبة للتأمينات , العمولة 0,02 , مصاريف بريد 0,005 على ان يتم الاستيراد من تركيا وبالتحديد بالدولار. المطلوب- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة بتاريخ 2017 / 6 / 10

ج - الاعتمادات المستندية الواردة للتصدير: هي تلك الاعتمادات التي ترد للمصرف من قبل مراسليه في الخارج لغرض تصدير بضاعة الى مستوردين خارجيين.

المعالجات المحاسبية

1- عند استلام المصرف لكتاب الاعتماد المفتوح من المراسل بعد التأكد من صحته يسجل القيد الاتي:

XX من ح/ التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195 XX الى ح / المستفيدين من الاعتمادات الواردة 295
--

2- بعد استلام المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة يعلم الزبون ويقوم باستيفاء العمولات والاجور المطلوبة ويسجل القيد الاتي:

XX من د / مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة للتصدير 146 الى مذكورين XX د / عمولة الاعتمادات الواردة 4443 XX د / حسابات جارية مدينة او دائنة حسب القطاع 251-143

3- عند ورود الاشعار من قبل المراسل والخاص بقيد المبلغ لصالح المصرف يجري القيد الاتي:

XX من د / نقد لدى المصارف الخارجية 187 XX الى د / مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة للتصدير 146
--

ثم يعكس القيد المتقابل الذي تم تسجيله عند فتح الاعتماد

XX من د / المستفيدين من الاعتمادات الواردة 295 XX الى د / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

مثال 2: في 7 / 1 ورد الى مصرف الرافدين الادارة العامة كتاب بفتح اعتماد مستندي من المصرف المراسل في عمان والخاص بتصدير تمور عراقية الى الخارج وبقيمة 35 مليون دينار عراقي وقد تم اتخاذ اللازم , وفي 1 / 11 استلم المصرف مستندات الشحن البضاعة من المجهز المصدر العراقي حيث قام المصرف بدفع قيمة المستندات الى المصدر العراقي بعد استيفاء عمولة قدرها 0.002 واضيف صافي المبلغ الى الحساب الجاري له المرقم 4500 وفي 5 / 11 ورد اشعار المراسل بقيد المبلغ لصالح المصرف.
المطلوب تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.
الحل /

7 / 1	من د / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195 الى د / المستفيدين من الاعتمادات الواردة 295	35000000	35000000
11 / 1	من د / مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة للتصدير 146 الى مذكورين د / عمولة الاعتمادات الواردة 4443 د / حسابات جارية دائنة قطاع خاص 2517 العمولة 35000000 * 0.002 = 70000 دينار	70.000 34930000	35.000.000
11 / 5	من د / نقد لدى المصارف الخارجية 187 الى د / مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة للتصدير 146	35000000	35000000
11 / 5	من د / المستفيدين من الاعتمادات الواردة 295 الى د / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195	35000000	35000000

تمرين 3

في 1 / 7 ورد الى مصرف الرافدين الادارة العامة كتاب بفتح اعتماد من المراسل في لندن والخاص بتصدير بضائع الى المستورد في لندن وبعد التأكد من صحة الاعتماد البالغ قيمته 3.500.000 دينار وقد اجري اللازم.

في 1 / 11 استلم المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة من المصدر العراقي والبلغة 3500000 دينار وقد قام المصرف بدفع قيمة المستندات الى المصدر بعد استقطاع عمولة 3000 دينار وتم اضافة صافي المبلغ الى الحساب الجاري الدائن له.

في 5 / 11 ورد اشعار المراسل بقيد المبلغ لصالح حساب المصرف لديه المطلوب- تسجيل قيود اليومية اللازمة.

تمرين 5

في 1 / 7 / 2017 ورد الى مصرف الرافدين الادارة العامة كتاب بفتح اعتماد مستندي من المصرف المراسل في عمان والخاص بتصدير تمور عراقية الى الخارج وبقيمة 90,000,000 دينار عراقي وقد تم اتخاذ اللازم , وفي 1 / 11 استلم المصرف مستندات الشحن للبضاعة من المجهز المصدر العراقي حيث قام المصرف بدفع قيمة المستندات الى المصدر العراقي بعد استيفاء عمولة قدرها 0.002 واطيف صافي المبلغ الى الحساب الجاري المرقم 4466 , وفي 5 / 11 ورد اشعار المراسل بقيد المبلغ لصالح المصرف. المطلوب- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في تاريخ 11 / 5.

الاسبوع الثامن: قسم خطابات الضمان

أخطابات الضمان الداخلية : وهي التي تصدر بناء على طلب داخلي لمنفعة جهة داخل البلد ويتطلب الامر عند اصدارها الالتزام بالضوابط التي تنظم عملياتها, ومن اهم الضوابط مدة خطاب الضمان اذ تنتهي مسؤولية المصرف بانتهاءه مالم يتم تجديدها والغرض من خطاب الضمان المعالجات المحاسبية

1- عند اصدار خطاب الضمان من قبل المصرف يسجل القيد الاتي:

XX من د / الحسابات الجارية مدينة او دائنة حسب القطاع 143 او 251

الى مذكورين

XXد / تأمينات لقاء خطابات الضمان 2551

XXد / عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451

XXد / رسوم الطوابع المالية المستحقة 2666

2- ثم يسجل قيد محاسبي متقابل بكامل مبلغ الخطاب:

XX من د/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

XX الى د/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف 2921

3- وعند ورود مطالبة بتجديد خطاب الضمان للمصرف يبقى القيد المحاسبي المتقابل كما هو ويستوفي العمولة المصرفية فقط:

XX من د / الحسابات الجارية مدينة او دائنة حسب القطاع 143 او 251

الى مذكورين

XXد / عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451

XXد / رسوم الطوابع المالية المستحقة 2666

4- اما اذا اعيدت نسخة السند الاصيلي من الخطاب الى المصرف من قبل الجهة المستفيدة لانتفاء الحاجة اليه يقوم المصرف هنا بعكس القيد المتقابل وكالاتي:

XX من د/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف 2921

XX الى د/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

5- ويتم اعادة التأمينات بموجب القيد الاتي:

XX من د / تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية 2552

XX الى د/ الحسابات الجارية مدينة او دائنة حسب القطاع 143 او 251

6- وفي حالة ترتب فوائد تاخيرية عن المدة التي يبقى فيها المصرف ملتزما ما بين انتهاء المدة الاصلية وتاريخ الالغاء يجري القيد الاتي:

XX من د / تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية 2552

الى مذكورين

XX الى د/ فوائد خطابات الضمان 4453

XX الى د/ الحسابات الجارية مدينة او دائنة حسب القطاع 143 او 251

وإذا طالبت الجهة المستفيدة (تنفيذ) خطاب الضمان اي طلبت دفع مبلغه لها لاي سبب فإنه حسب التعليمات سيكون المصرف ملزماً بتسديد المبلغ وعندئذ يجري ماياتي:

XX من د / مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693
XX الى د / الشيكات المسحوبة على المصرف 2563

ثم يرجع المصرف على التأمينات المستلمة عن خطاب الضمان الى الحساب الجاري للزبون (العميل) فإذا كان الرصيد كافي لتغطية مبلغ خطاب الضمان المدفوع يجري القيد الآتي:

XX د / التأمينات لقاء خطابات الضمان 255
الى مذكورين
XX د / الحسابات الجارية مدينة او دائنة حسب القطاع 143 او 251
XX د / مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693

اما اذا كان الرصيد الجاري الدائن والمدين غير كافي لتغطية مبلغ الخطاب المدفوع يسجل القيد الآتي:

XX د / التأمينات لقاء خطابات الضمان 255
الى مذكورين
XX د / الحسابات الجارية مدينة او دائنة حسب القطاع 143 او 251
XX د / مدينو ديون متأخرة التسديد 1691
XX د / مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693

ويتابع تحصيل المبلغ المتبقي بذمة (الامر) على ان القيد المتقابل لايلغى الا عند تسديد المبلغ كاملاً.

مثال 1

- 1/2 طلبت الشركة العراقية للاستثمارات العقارية قطاع خاص اصدار خطاب ضمان داخلي بمبلغ 50 مليون دينار عراقي من مصرف الرافدين فرع رغبة خاتون لصالح شركة اكد للمقاولات قطاع حكومي لتنفيذ مقاوله رست عليها واستوفى المصرف المبالغ الاتية من الحسابات الجارية الدائنة (25% تأمينات، 10000 عمولة, 5000 رسم طابع).
- وفي 6/30 طلبت شركة اكد للمقاولات من المصرف عدم التنفيذ للخطاب اي انتفاء الحاجة له. واعيدت نسخة السند الاصيلي من الخطاب الى المصرف .
المطلوب – تسجيل القيود المحاسبية اللازمة للعمليات اعلاه
الحل/

1/2	من حـ / الحسابات الجارية دائنة 2516 الى مذكورين حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان 2551 حـ / عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451 حـ / رسوم الطابع المالية المستحقة 2666 50 مليون *25% = 12500000 دينار تأمينات 10000 عمولة , 5000 رسم الطابع	12515000 12500000 10000 5000
1/2	من حـ/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921 الى حـ/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921	50000000 50000000
6/30	من حـ/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921 إلى حـ/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921	50000000 50000000
6/30	من حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية 2552 الى حـ/ الحسابات الجارية دائنة القطاع 2516 اعادة التأمينات	12500000 12500000

مثال 2: 1/2 طلبت الشركة العراقية للاستثمارات العقارية قطاع خاص اصدار خطاب ضمان داخلي بمبلغ 50 مليون دينار عراقي من مصرف الرافدين فرع راغبة خاتون لصالح شركة اكد للمقاولات قطاع حكومي لتنفيذ مقاوله رست عليها واستوفى المصرف المبالغ الاتية من الحسابات الجارية الدائنة (25% تأمينات، 10000 عمولة, 5000 رسم طابع) وفي 6/30 طلبت شركة اكد للمقاولات من المصرف تسديد قيمة خطاب الضمان لعدم تمكن الشركة العراقية من تنفيذ التزاماتها وقد اجري المصرف اللازم , علما ان الرصيد الجاري الدائن للشركة العراقية غير كافي لتغطية مبلغ الخطاب بحدود 2 مليون دينار عراقي.

• 7/15 سددت الشركة ما بذمتها من دين الى المصرف نقدا .

المطلوب – تسجيل القيود المحاسبية اللازمة للعمليات اعلاه

الحل/

1/2	من حـ / الحسابات الجارية دائنة 2516 الى مذكورين حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان 2551 حـ / عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451 حـ / رسوم الطابع المالية المستحقة 2666 50 مليون *25% = 12500000 دينار تأمينات 10000 عمولة , 5000 رسم الطابع	12515000 12500000 10000 5000
1/2	من حـ/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921 الى حـ/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921	50000000 50000000
6/30	من حـ/ مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693 الى حـ/ الشيكات المسحوبة على المصرف 2563	50000000 50000000
6/30	من مذكورين حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان 2552 حـ/ الحسابات الجارية مدينة او دائنة حسب القطاع 143 او 251 حـ/ مدينو ديون متأخرة التسديد 1691 الى حـ/ مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693 الرصيد غير كافي لتغطية مبلغ الخطاب	12500000 35500000 2000000 50000000
7/15	من حـ/ نقد في الصندوق 181 الى حـ/ مدينو ديون متأخرة التسديد 1691	2000000 2000000
7/30	من حـ/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921 الى حـ/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921	50000000 50000000

تمرين 1

- 2020/1/2 طلبت الشركة العراقية للاستثمارات العقارية قطاع خاص اصدار خطاب ضمان داخلي بمبلغ 1500000 دينار عراقي من مصرف الرافدين فرع رغبة خاتون لصالح شركة اكد للمقاولات قطاع حكومي لتنفيذ مقابلة رست عليها واستوفى المصرف المبالغ الاتية من الحسابات الجارية الدائنة (25% تأمينات، (1000) عمولة, (200) دينار رسم طابع).
- وفي 11 /30 طلبت شركة اكد للمقاولات من المصرف عدم التنفيذ للخطاب اي انتفاء الحاجة له. واعيدت نسخة السند الاصيلي من الخطاب الى المصرف .
المطلوب – تسجيل القيود المحاسبية اللازمة للعمليات اعلاه

1 / 2	من حـ / الحسابات الجارية دائنة 2516 الى مذكورين حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان 2551 حـ / عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451 حـ / رسوم الطابع المالية المستحقة 2666 $1500000 \times 25\% = 375000$ دينار تأمينات 1000 عمولة , 200 رسم الطابع	375000 1000 200	376200
1/2	من حـ/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921 الى حـ/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف 2921	1500000	1500000
30 / 11	من حـ/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف 2921 إلى حـ/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921	50000000	50000000
6/30	من حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية 2552 الى حـ/ الحسابات الجارية دائنة القطاع 2516 اعادة التأمينات	375000	375000

ب-- خطابات الضمان الخارجية : يتم اصدار هذا النوع من الخطاب مقابل الخطابات التي يصدرها المرسلون تجاه الجهة الخارجية المتمثلة بالمجهاز الاجنبي للبضائع المستوردة.

المعالجات المحاسبية

1- عند اصدار خطاب الضمان يسجل القيد الاتي:

XX من د / مدينو مصاريف خطاب الضمان الخارجية 1692
الى مذكورين
XX د/ عمولة خطابات الضمان الخارجية 4452
XX د/ مصاريف الاتصالات المستردة 4452

ثم يسجل القيد المتقابل

XX من د / التزامات المرسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية 1922
XX الى د/ خطابات الضمان الخارجية المصدرة 2922

2- ثم يرسل المصرف خطاب الضمان الخارجي الى المرسل في الدول المتعامل معها ويتم مطالبة المرسل بتسديد مصاريف خطاب الضمان وعندها يسجل القيد الاتي في المصرف الرئيسي لتسديد المصاريف.

XX من د/ حسابات مصاريف خارجية مع المصرف 2541
XX الى د/ مدينو مصاريف خطابات الضمان الخارجية 1692

3- تتم نفس الاجراءات من حيث التجديد والالغاء او انتهاء خطاب الضمان التي اشرفنا لها في خطابات الضمان الداخلية وعند انتهاء الحاجة الى خطاب الضمان الخارجي وانتهاء التزام المصرف يعكس القيد المتقابل وكالاتي:

مثال 2

العمليات الاتية تمت في مصرف الرافدين (الادارة العامة)

- 1/ 6 طلب احد مراسلين المصرف في طوكيو اصدار خطاب ضمان خارجي لمدة ستة اشهر بمبلغ 50000 دولار حيث كان سعر الصرف للدور (100000 لكل 100 دولار) وقد بلغت العمولة 0.001 واجور البريد 15000 دينار.
- وفي 30/ 7 ورد اشعار دائن من المراسل بقيد المبلغ لصالح حسابات المصرف لديه عند تسديد مصاريف خطابات الضمان , وفي 31/ 12 ورد كتاب من المراسل طلب فيه الغاء خطاب الضمان لعدم الحاجة اليه .

المطلوب - تسجيل القيود المحاسبية للعمليات اعلاه

الحل/

6/1

$$50000 / \$ = 100 \$ = 500$$

$$50000000 = 100000 \times 500 \text{ دينار}$$

$$5000000 = 0.001 \times 5000000 \text{ عمولة}$$

6/1	من ح/مدينو مصاريف خطاب الضمان الخارجية 1692 الى مذكورين ح/ عمولة خطابات الضمان الخارجية 4452 ح/ مصاريف الاتصالات المستردة 4452	50000 15000	65000
6/1	من ح / التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية 1922 الى ح/ خطابات الضمان الخارجية المصدرة	50000000	50000000
7/30	من ح/ حسابات مصاريف خارجية مع المصرف 2541 الى ح/ مدينو مصاريف خطابات الضمان الخارجية 1692	65000	65000
12/31	من ح/ خطابات الضمان الخارجية المصدرة 1922 الى ح/التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة 1922	50000000	50000000

تمرين 1

تمت العمليات ادناه في مصرف الرافدين فرع الكرخ

- في 1 / 1 طلبت الشركة العراقية للاستثمارات قطاع خاص اصدار خطاب ضمان داخلي بمبلغ 3.000.000 دينار لصالح وزارة الاسكان والتعمير لتنفيذ مقاوله رست عليها واستوفى المصرف المبالغ الاتية من الحساب الجاري الدائن للشركة (2000 دينار عمولة و400 دينار رسوم طابع مالية.
 - في 11 / 30 طلبت وزارة الاسكان والتعمير من المصرف تسديد قيمة الخطاب نظرا لعدم تمكن الشركة من تنفيذ التزاماتها وقد اجري اللازم علما ان المصرف وجد ان رصيد الحساب الجاري للشركة لا يكفي حيث بقي مبلغ 1000000 دينار بذمتها .
 - في 12 / 15 سددت الشركة ما بذمتها من دين للمصرف.
- المطلوب- تسجيل القيود اللازمة للعمليات اعلاه في سجلات مصرف الرافدين الادارة العامة.

تمرين 2

تمت العمليات الآتية في مصرف الرشيد الإدارة العامة

- في 1 / 6 طلب احد مراسلي المصرف في طوكيو اصدار خطاب ضمان خارجي لمدة ستة اشهر وبمبلغ 4.500.000 دولار امريكي لمنفعته , وقد بلغت العمولات 4500 دينار واجور بريد 100 دينار.
- في 30 / 7 ورد اشعار دائن من المراسل يقيد المبلغ لصالح حسابات المصرف لديه عن تسديد مصاريف الخطاب .
- في 30 / 12 ورد كتاب من المراسل طلب فيه الغاء خطاب الضمان لعدم الحاجة اليه.

المطلوب- اجراء القيود المحاسبية اللازمة علما ان المبلغ المعادل للدولار هو 0.300 دينار.

تمرين 3

في 30 / 6 / 2017 كان حساب مدينو ديون متأخرة التسديد 15,000,000 (عن خطاب ضمان داخلي قيمته 60,000.000 دينار لصالح شركة اكد للمقاولات علما انه صادر بناء على تقديم طلب من الشركة العراقية للاستثمارات الى مصرف الرافدين فرع رغبة خاتون لكن الشركة لم تنفذ التزاماتها) وفي تاريخ 15 / 7 سددت الشركة ما بذمتها الى المصرف نقدا , وفي 30 / 7 اعادة شركة اكد للمقاولات نسخة السند الاصيلي من خطاب الضمان الى المصرف لتنفيذ الشركة العراقية للاستثمارات التزاماتها.

المطلوب – تسجيل القيود المحاسبية اللازمة للتواريخ 7 / 15 و 30 / 7 .

تمرين 4

في 1 / 6 طلب احد مراسلين المصرف في طوكيو اصدار خطاب ضمان خارجي لمدة ستة اشهر بمبلغ 80,000 دولار حيث كان سعر الصرف للدولار (120,000 لكل 100 دولار) وقد بلغت العمولة 0,01 واجور البريد 140,000 دينار .

المطلوب – تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في التاريخ اعلاه.

تمرين 5

في 2 / 1 / 2017 طلبت شركة الطيف للاستثمارات العقارية قطاع خاص اصدار خطاب ضمان داخلي بمبلغ 90 مليون دينار عراقي من مصرف الرافدين فرع المسبح لصالح شركة اشور للمقاولات قطاع حكومي لتنفيذ مقابلة رست عليها واستوفى المصرف المبالغ الآتية من الحساب الجارية الدائنة (30% تامينات, 300000 عمولة, 50000 رسم طابع) وفي 30 / 6 طلبت شركة اشور للمقاولات من المصرف تسديد قيمة خطابات الضمان لعدم تمكن شركة الطيف من تنفيذ التزاماتها وقد اجري المصرف اللازم , علما ان الرصيد الجاري الدائن للشركة غير كافي لتغطية مبلغ خطاب بحدود 15,000,000 دينار عراقي.

المطلوب – تسجيل القيود المحاسبية اللازمة بتاريخ 30 / 6 / 2017.

الاسبوع التاسع: الامتحان الشهري الأول مع حل اسئلة الامتحان

الاسبوع العاشر: التسويات القيدية والحسابات الختامية في المصارف

التسويات القيدية للمصاريف واليرادات

المقدمة

تعد التسويات القيدية أحد أهم مراحل الدورة المحاسبية، والاساس الذي يستند عليه في إعداد الحسابات الختامية والتقارير المالية، وتوفير المعلومات المحاسبية المتوافقة والمنسجمة مع المبادئ والقواعد المحاسبية التي تحكم قياس الرقم المحاسبي، وبالتالي ملاءمة وصدق المعلومة المقدمة لأصحاب المصالح.

تهدف قيود التسوية في نهاية كل فترة الى تسجيل تلك العمليات الداخلية التي لا تمثل عمليات خارجية تبادلية بين المنشأة والاطراف الخارجية وذلك بغرض الوصول الى القيم الواجب ظهورها في القوائم المالية على الوجه الصحيح، ولذلك لا تتوفر مستندات بين المنشأة والاطراف الخارجية عن تلك التسويات وانما يمكن الاستدلال عليها من تحليل الحسابات في نهاية الفترة، ويلاحظ ايضا ان قيود التسويات لا تستخدم لاثبات العمليات الخارجية التبادلية إذ ان تلك العمليات تثبت بموجب اجراءات تسجيل العمليات العادية خلال الفترة.

فبموجب التسويات القيدية يتم تحميل الفترة المالية بالايرادات والمصروفات التي تحققت فيها وذلك بموجب قيود يتم تسجيلها في نهاية الفترة تدعى قيود التسوية وهي ما تتطلبه عملية اعداد القوائم المالية ، اذ تهدف قيود التسوية الى اجراء تعديل لارصدة الحسابات الظاهرة في ميزان المراجعة التي تحتاج الى تعديل مما يتم اظهار ارصدة الحسابات بالقوائم المالية بعد اجراء التعديلات بالقيم المعدلة.

وتستند التسويات القيدية الى مجموعة من المفاهيم والمبادئ المحاسبية وهي:-

1 - الأساس المعتمد في إثبات العمليات المالية:

2 - مفهوم الايرادات ومفهوم المصروفات.

3 - مبدأ تحقق الايراد.

4 - مبدأ مقابلة الايرادات بالمصروفات.

1/2 . الأساس المعتمد في إثبات العمليات المالية:

لقيد العمليات المحاسبية في أي وحدة يتم إتباع أحد الأسس الآتية:

1-الأساس النقدي.

2-أساس الاستحقاق.

3-أساس الاستحقاق المعدل.

إن إتباع أي من الأسس أعلاه يعتمد على:

▪ طبيعة نشاط المشروع، وطبيعة الإيرادات والمصروفات فيه.

▪ مدى أهمية البيانات المحاسبية بالنسبة للمشروع وللأطراف الأخرى المعنية بها.

▪ الشكل القانوني للمشروع.

▪ مدى الالتزام بتطبيق المبادئ المحاسبية المقبولة.

وفيما يلي شرح مفصل لهذه الأسس:

1-الأساس النقدي:

وبموجب هذا الأساس لا يثبت في دفاتر المشروع إلا الإيرادات التي تم استلامها بغض النظر من أنها تخص السنة الحالية أو السابقة أو اللاحقة، والمصروفات التي يتم دفعها فقط سواء تخص السنة الحالية أو السابقة أو اللاحقة. بمعنى لا يعترف بالإيراد إلا بعد استلامه ولا يعترف بالمصروف إلا بعد سداده. ويعد الأساس النقدي من أقدم الأسس في المحاسبة ولا زالت تطبق في الوحدات الحكومية والجمعيات وبعض المهن الحرة.

ومن مبررات هذا الأساس:

أ. قصر الفترة عادة ما بين تحقق الإيراد واستلامه، وما بين تحقق المصروف وبين دفعه.

ب. محدودية أو قلة الأهمية للبيانات المحاسبية من وجهة نظر مالك المشروع.

ج. سهولة الفهم والبساطة بالتطبيق مقارنة بأساس الاستحقاق.

د. توفير مستوى عال من الرقابة على حركة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.

أما عيوب هذا الأساس:

أ. لا يوفر البيانات اللازمة لحساب النتيجة والمركز المالي بصورة عادلة تعبر عن وضع المشروع الحقيقي.

ب. لا يوفر الإمكانية في عمل المقارنات بين الفترات المالية.

2- أساس الاستحقاق: -

وفقاً لهذا الأساس، لا يعد إيراد ولا يعد مصروف للفترة المالية إلا فقط ما يخصها وبغض النظر عن عملية الاستلام أو الدفع النقدي الفعلي، عليه فإن الإيرادات والمصروفات التي تخص فترات أخرى سابقة أو لاحقة لا تعد من ضمن إيرادات ومصروفات الفترات المالية المعنية، ويتميز هذا الأساس بما يلي:

أ. يوفر بيانات أكثر عدالة لإظهار نتيجة عمل المشروع ومركزه المالي حيث يتضمن حساب المتاجرة والأرباح والخسائر والميزانية العمومية بيانات حقيقية من خلال أخذه بنظر الاعتبار:

▪ تناقص قيم الموجودات غير المتداولة بحكم استخدامها وتقادمها. -

▪ وجود عمليات مالية تؤثر على أكثر من فترة مالية واحدة سواء تضمنت إيرادات أو مصروفات أو أرباح أو خسائر.

ب. أنه أكثر ملائمة لتطبيق المبادئ المحاسبية المقبولة وخصوصاً مبدأ مقابلة المصروفات بالإيرادات.

ج. يوفر رقابة أكثر شمولية وليس على حركة النقدية فقط، وهذا يتيح إجراء المقارنات السليمة بين الفترات المالية، استناداً إلى استقلال كل فترة عن غيرها.

ملاحظة: يتم تطبيق أساس الاستحقاق في جميع الوحدات الاقتصادية عدا ما تم ذكره وفق

الأساس النقدي وأساس الاستحقاق المعدل (في المهن الحرة وفي الوحدات الحكومية)، أما ما عدا ذلك سواء كان المشروع خدمي أو تجاري أو صناعي فيتم تطبيق أساس الاستحقاق، وبما أن مفردات المنهج المتبع هنا هو المشروع التجاري والخدمي لذا فهو يطبق أساس الاستحقاق.

3- أساس الاستحقاق المعدل: -

ويطبق هذا الأساس خاصةً في المهن الحرة مكاتب المحامين أو العيادات الطبية أو مكاتب المحاسبين. الخ إذ يتم اعتماد أساس الاستحقاق فيما يخص المصروفات والأساس النقدي فيما يخص الإيرادات.

وبموجب المعيار المحاسبي الدولي 32 معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS7 يتم إجراء قيود تسوية للفصل بين المصروف والالتزام وبين الإيراد والموجود.

مفهوم الإيرادات ومفهوم المصروفات:

الإيرادات : وهي كل ما تحققه الجهة أو المنشأة أو الدولة من دخل نقدي أو سلعي أو خدمي نتيجة تقديم سلعة أو خدمة.

المصروفات : وهي كل ما تقوم الجهة المعنية بصرفه في مقابل اتمام العمل او المهمة المنوطة بالقيام بها.

والقاعدة العامة في قياس الإيراد تقوم على اساس القيمة المتبادلة لنتائج النشاط من السلع والخدمات، اي ان الإيراد يقاس على اساس قيمة الزيادة في الاصول او النقص في الخصوم نتيجة بيع السلع والخدمات. ويعتبر الإيراد مكتسباً عند اتمام عملية البيع وانتقال ملكية السلع الى المالك الجديد.

ولكن المشكلة التي تثار هنا هي توزيع الإيرادات بين الفترات المحاسبية فيما لو كانت متداخلة بين الفترات وقد وفر اساس الاستحقاق القاعدة لمعالجة هذه المشكلة عن طريق استخدام التسويات القيدية، وينطبق هذا الكالم على المصروفات.

مبدأ تحقق امبدأ تحقق الإيراد:

وهو المبدأ المحاسبي الذي يتعلق بتوقيت تسجيل الإيرادات، وهو ان تعترف الوحدة الاقتصادية بالإيرادات خلال الفترة التي تكون عندها قد قامت بغالبية النشاطات المتعلقة بالحصول على هذا

لايراد ويكون هناك دليلا موضوعيا على ذلك، وبنفس الوقت تكون هناك درجة كافية من التأكد من تحصيل ثمن السلع والخدمات المقدمة ولكنلا يشترط ان تقوم الوحدة بتحصيل هذا الثمن بالفعل خلال نفس الفترة.

مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات:

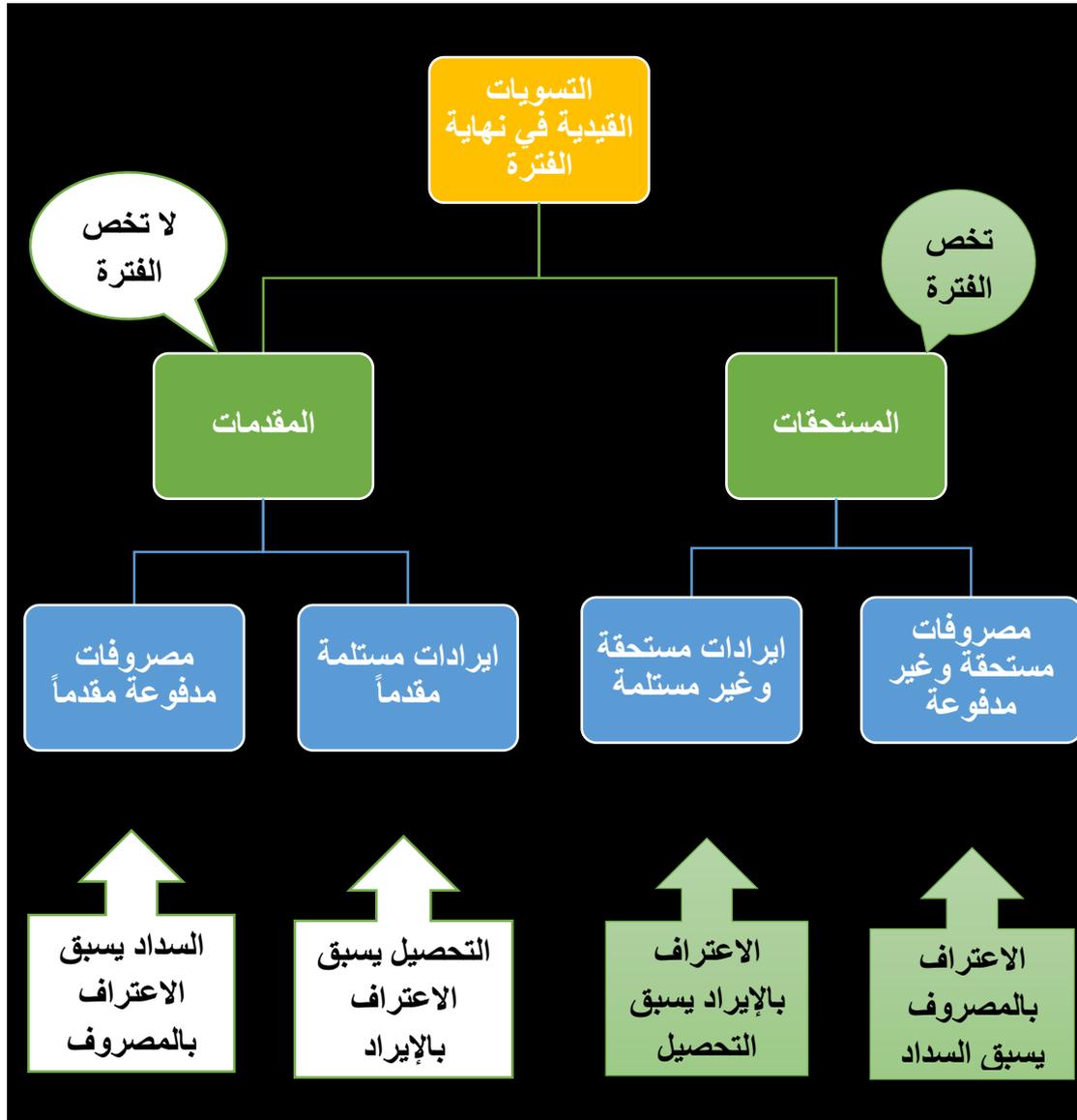
ويحدد في هذا المبدأ متى يمكن تسجيل المصروفات والتي يتم خصمها من الإيرادات للوصول الى رقم صافي الربح خلال الفترة ، وينص مبدأ المقابلة على ضرورة تسجيل المصروفات خلال الفترة التي يتم فيها استعمال موارد المنشأة لغرض الحصول على الإيرادات التي سجلت في نفس الفترة، ويشير اللفظ (المقابلة) هنا الى العلاقة الوثيقة بين الاعتراف (تسجيل) بالمصروف وبين الاعتراف بالإيراد (تسجيله). إذ ان تكلفة الاصول او الخدمات التي استخدمتها المنشأة تعتبر مصروفا في نفس الفترة التي يتم فيها تسجيل الإيرادات الناتجة عن استخدام تلك الاصول والخدمات.

تسوية الإيرادات والمصروفات وهناك مجموعتان رئيستان تستلزم اجراء قيود التسويات في نهاية الفترة والتي تنجم اساس من ان بعض العمليات الخارجية التبادلية تم اثباتها يمتد اثرها ليعطي اكثر من فترة محاسبية مما يتطلب الامر توزيعها بين الفترات طبقا لاساس الاستحقاق وهاتان المجموعتان هما:-

1- المقدمات **Prepayments** : وتمثل مبالغ دفعت نقدا عن سلع او خدمات مقدما اي قبل استخدامها والاستفادة منها، او مبالغ محصلة نقدا مقدما عن ايرادات لم يتم تحققها بعد.

2- المستحقات **Accruals** : وتمثل مصروفات او ايرادات تخص الفترة ولكن لم يتم تسجيلها خلال الفترة عند تسجيل العمليات الخارجية .

ويمكن تلخيص قيود التسويات في المخطط الاتي:-



مخطط يبين التسويات القيدية في نهاية الفترة

من المخطط اعلاه نجد ان المقدمات تتضمن :-

1-المصرفات المدفوعة مقدماً.

2-اليرادات المحصلة المستلمة مقدماً.

المصرفات المدفوعة مقدماً Expenses Prepaid:

تمثل مبالغ دفعتها المنشأة للحصول على اصول او خدمات وذلك قبل استخدام تلك الاصول او الخدمات لغرض انتاج الايرادات، ولذلك يتعين توزيع تلك المبالغ بين الفترات المختلفة المستفيدة من خدماتها، مثل دفع اجار او تأمين او شراء مهمات للاستفادة منها لأكثر من فترة محاسبية.

مثال:

دفعت منشأة بدر العقارية مبلغ 960 دينار مقابل تأمين ضد الحريق للفترة من 1/ 6/ 2019 ، وهذا التأمين لمدة عامين.

المطلوب / تسجيل قيد دفع التأمين ، وتسوية حساب التأمين في نهاية العام 2020؟

الحل :

في يوم 1/ 6/ 2019 تم دفع مبلغ التأمين ، يسجل القيد التالي في دفتر اليومية:

6/1 2019	من ح/ مصروف التأمين إلى ح/ الصندوق عن دفع التأمين لمدة عامين	960	960
-------------	--	-----	-----

وترحيل هذا القيد سيكون في الحسابين حساب التأمين وحساب الصندوق:

منه ح/ مصروف التأمين رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
			0	6/1		ح/ الصندوق	960

منه ح/ الصندوق رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
6/1		ح/ مصروف التأمين	960				

وفي نهاية الفترة اي في 31/ 12/ 2019 ترصد جميع الحسابات ومن ضمنها حساب التأمين، وعند اعداد ميزان المراجعة سينقل رصيد حساب مصروف التأمين الى ميزان المراجعة في الجانب المدين.

وكما عرفنا في المحاضرات السابقة بان جميع الحسابات الاسمية المؤقتة تقفل في كشف الدخل فان

مصروف التأمين من هذه الحسابات التي ستقفل في كشف الدخل ضمن المصاريف الادارية، فهل يجوز اقفال رصيدها 960 في كشف الدخل لسنة 2019 ؟ ولماذا ؟

الجواب كلا لا يجوز والسبب هو ان مصروف التأمين المدفوع لمدة سنتين فلا يجوز اقفال كامل الرصيد في حسابات السنة 2019 . لذلك يجب تسجيل قيد تسوية لتعديل رصيد حساب التأمين وتضمينه فقط التأمين الذي يخص السنة 2019 فقط ونستبعد الباقي .

اذن كم هو مصروف التأمين لسنة 2019 ؟؟

بما ان التأمين المدفوع لمدة سنتين والبالغ 960 ، والسنة 2019 تستفيد من التأمين للفترة من 1/ 6/ 2019 ولغاية 31/ 12/ 2019 ، اي لفترة 7 اشهر

اذن 960 / 24 شهر = 40 دينار تأمين الشهر الواحد

تأمين سنة 2020 = 40 دينار × 7 شهور = 280 دينار

اذن يجب ان يقفل رصيد 280 دينار فقط في كشف الدخل لسنة 2020

لذا يجب تعديل الرصيد بقيد تسوية كالآتي

960 – 280 = 680 دينار التأمين المدفوع مقدما

12/31 2019	من ح/ التأمين المدفوع مقدما إلى ح/ مصروف التأمين عن تسوية مصروف التأمين	680	680
---------------	---	-----	-----

ويرحل القيد الى الحسابين الاول نفتح صفحة جديدة في سجل الاستاذ للجانب المدين لحساب التأمين المدفوع مقدما.

منه ح/ مصروف التأمين المدفوع مقدماً رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
			0	12/31		ح/ امصروف التأمين	680
12/31		رصيد مرحل	680				
		المجموع	680			المجموع	680

680 رصيد منقول

هذا الحساب لا يقفل وانما ينقل رصيده الى قائمة المركز المالي (الميزانية) في جانب الاصول ضمن الموجودات المتداولة . اما الجانب الثاني (الدائن) من القيد يرحل الى حساب مصروف التأمين

منه /ح/ مصروف التأمين رقم الصفحة () له

المبلغ المدين	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ الدائن	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
960	ح/ الصندوق		6/1	680	تأمين مدفوع مقدماً		12/31
				280	ح/ ملخص الدخل		12/31
960	المجموع			960	المجموع		

يقفل رصيد هذا الحساب (280) في كشف الدخل لسنة 2019 لأنه يمثل المبلغ المصروف من التأمين خلال سنة 2019. تسمى هذه الطريقة للتسوية بطريقة المصروف وهناك طريقة اخرى تسمى طريقة الموجود سنكتفي بهذه الطريقة خلال هذه المرحلة.

280	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ مصروف التأمين قفل مصروف التأمين في ملخص الدخل	280	12/31 2019
-----	---	-----	---------------

في بداية السنة الجديدة سيكون رصيد حساب التأمين المدفوع مقدما (680) فكم سيكون حصة السنة 2020 من هذا التأمين ??

ستكون فترة التأمين من 1/ 1/ 2020 لغاية 31/ 12/ 2020 اي لمدة (12) شهر

بما ان التأمين الشهري (40 د) اذن $40 \times 12 = 480$ دينار

بما ان رصيد حساب التأمين المدفوع مقدما سيكون في بداية السنة (680) وحصة السنة 2020 (480) اذن يجرى القيد التالي:

480	من ح/ مصروف التأمين إلى ح/ التأمين المدفوع مقدما عن احتساب حصة السنة 2020 من مصروف التأمين	480	12/31 2020
-----	--	-----	---------------

وسيرحل هذا القيد الى الحسابين:

- حساب مصروف التأمين الذي سيفتح في بداية السنة 2020 والذي سيقفل في نهايتها في كشف الدخل .

- وحساب التأمين المدفوع مقدما الذي سينخفض مقداره ويبقى رصيده ليظهر في قائمة المركز

المالي لسنة 2020 ويرحل الرصيد المتبقي للعام 2021.

يرحل الجانب الدائن الى حساب التأمين المدفوع مقدما لتقليل رصيده:

منه /ح/ مصروف التأمين المدفوع مقدماً رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
12/31		مصروف التأمين	480	1/1		الرصيد	680
12/31		رصيد مرحل	200				
			المجموع			المجموع	680

200 رصيد منقول

هذا الحساب لا يقفل وإنما ينقل رصيده الى قائمة المركز المالي (الميزانية) في جانب الاصول ضمن الموجودات المتداولة . اما الجانب الثاني (المدين) من القيد يرحل الى حساب مصروف التأمين

منه /ح/ مصروف التأمين رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
			0	12/31		ح/ تأمين مدفوع مقدماً	480
12/31		ح/ملخص الدخل	480				
			المجموع			المجموع	480

يقفل هذا الحساب في كشف الدخل لسنة 2021 ليصبح رصيده صفراً لانه حساب دوري او مؤقت او اسمي .

12/31 2020		من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ مصروف التأمين قفل مصروف التأمين في ملخص الدخل	480			480	480
---------------	--	---	-----	--	--	-----	-----

الإيرادات المحصلة مقدما:

تقوم المنشأة بتحصيل قيمة سلعة او خدمة مقدما قبل تسليم السلعة او الخدمة للزبون ، وتعتبر هذه المبالغ التزاما على المنشأة في مواجهة الزبائن وتظهر كأحد بنود الخصوم حتى يتم تسليم السلعة او الخدمة للزبون. وهذا يعني بان تحصيل قيمة السلعة او الخدمة مقدما قبل تسليمها او ادائها لا يترتب عليه الاعتراف مباشرة كإيراد يخص الفترة وانما يتم تأجيل تسجيل او لاعتراف بالإيراد حتى يتم التسليم او الاداء ، ولذلك تعتبر الإيرادات المحصلة (المستلمة) مقدما إيرادات غير مكتسبة اي مؤجل الاعتراف بها كإيرادات تخص الفترة حتى يتم الاداء، وبالتالي تظهر كأحد بنود الخصوم .

مثال:

حصلت منشأة سالم مبلغ (1280د) من احد الزبائن في 8 / 6 / 2019 لرسوم بعض الاستشارات الفنية (280 د) من هذه الرسوم ستقدم الاستشارات للزبون في بداية العام القادم 2020.

المطلوب/ تسجيل قيد استتالم الرسوم واعداد قيود التسوية الالزمة في نهاية العام 2020 ؟؟
الحل :

تسجيل قيد استتالم الإيراد في 8 / 6 / 2019

6/8 2019	من ح/ الصندوق إلى ح/ ايراد استشارات عن استتالم ايراد استشارات	1280	1280
-------------	---	------	------

يرحل القد الى الحسابات التالية

رقم الصفحة () له		ح / الصندوق		منه			
التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
				6/8		ح/ايراد استشارات	1280

منه ح / ايراد استشارات رقم الصفحة () له

رقم الصفحة () له		ح / ايراد استشارات		منه			
التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
6/8		ح/الصندوق	1280				0
						رصيد مرحل	1280
			1280				1280

رصيد منقول 1280

وبعد ترصيد الحسابات في نهاية السنة 2019 واعداد ميزان المراجع سيكون رصيد حساب ايراد استشارات (1280) وبما انه حساب ايرادي اذن يجب ان يقفل في كشف الدخل ، لكن

هناك جزء من الإيراد لا يخص السنة 2019 وإنما ستقدم الاستشارات بمبلغها في العام 2020 فيجب استبعاد هذا الإيراد بقيد التسوية الآتي :

12/31 2019	من ح/ إيراد استشارات إلى ح/ إيراد مستلم مقدما عن تسوية إيرادات استشارات لسنة 2019	280	280
---------------	---	-----	-----

كيف سيتم ترحيل هذا القيد؟؟ يرحل الجانب المدين الى حساب إيراد استشارات ليخفض رصيدها

منه ح / إيراد استشارات رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
6/8		ح/الصندوق	1280	12/31 2019		ح/إيراد مستلم مقدما	280
						رصيد مرحل	1000
			1280				1280

1000 رصيد منقول

يقفل هذا الحساب في كشف الدخل لسنة 2019 لأنه يمثل الإيرادات التي تحققت فعلا خلال السنة .

12/31 2019	من ح/ إيراد استشارات إلى ح/ ملخص الدخل قفل إيراد استشارات في ملخص الدخل	1000	1000
---------------	---	------	------

أما الجانب (الدائن) من القيد فيرحل الى حساب إيرادات مستلمة مقدما في الجانب الدائن:

منه ح / إيراد استشارات مستلمة مقدما رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
12/31		ح/إيراد استشارات	280				0
						رصيد مرحل	280
			280				280

280 رصيد منقول

ورصيد هذا الحساب لا يقفل وإنما يظهر في قائمة المركز المالي (الميزانية) ضمن الخصوم (المطلوبات) لأنه التزام على منشأة سالم ان تقدم الخدمات الاستشارية في بداية السنة 2020.

وفي بداية السنة 2020 وعندما تقدم شركة سالم الاستشارات سيلغى هذا الحساب بالقيود التالي على فرض ان الاستشارة قدمت في 2020/ 1/ 19

1/19 2020	من ح/ ايراد مستلم مقدما إلى ح/ ايراد استشارات عن تقديم استشارات استلمت مبالغها في العام 2019	280	280
--------------	--	-----	-----

وفي هذا القيد سيلغى حساب ايراد استشارات مستلمة مقدما ويصبح رصيدها صفرا ، اما ايراد استشارات فسيفتح حساب جديد خاص بالسنة 2020 ويرحل فيه كلما تقدم الشركة استشارات وتسلم ايراداتها .

2020

منه ح / ايراد استشارات مستلمة مقدما رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
1/1		ح/الرصيد	280	1/19		ح/ايراد استشارات	280
			280				280

اذن اصبح الرصيد = صفر

منه ح / ايراد استشارات لسنة 2020 رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
1/19		ح/ ايراد مستلم مقدما	280				

ويستمر التسجيل في هذا الحساب الى ان تنتهي السنة ليقتل رصيده في كشف الدخل لسنة 2010. وهذه الطريقة تسمى طريقة الايراد وهناك طريقة اخرى تسمى طريقة المطلوبات.

ومن المخطط السابق نجد المستحقات تتضمن :-

1-المصروفات المستحقة

2 -اليرادات المستحقة

المصروفات المستحقة :

تقوم المنشأة بتسجيل المصروفات المختلفة خلال الفترة عادة عندما يتم سدادها وذلك بجعل الحسابات الخاصة بها مدينة وحساب النقدية دائنا. وكذلك الحال عندما تتلقى فواتير عن خدمات تلقتها المنشأة خلال الفترة فيتم قيدها كالمعتاد بجعل حساب تلك المصروفات مدينة وحساب الدائنين دائنا.

ولكن يحدث عادة ان تكون هناك بعض المصروفات التي تخص الفترة (سلف او خدمات) استعملت ومرتبطة بتحقيق الإيرادات الخاصة بالفترة، ولكن لم تقم المنشأة بتسجيلها حتى نهاية الفترة نظرا لعدم ورود الفواتير عنها او عدم القيام بسداد قيمتها خلال الفترة . ولذا يتطلب الامر اعداد قيد تسوية للاعتراف باي مصروف يخص الفترة ولم يتم تسجيله حتى نهايتها، ويترتب على هذا القيد تسجيل الالتزام على المنشأة بما يساوي مبلغ المصروف بجعل احد حسابات الخصوم دائنا ، وبعبارة اخرى فان المصروفات المستحقة تمثل مصروفات لم يتم تسجيلها رغم انها تعتبر مصروفا تخص الفترة، وتحتاج الى اجراء قيد تسوية يترتب عليه زيادة المصروفات التي تخص الفترة وزيادة في الخصوم ويطلق على حسابات الخصوم التي تنتج عن هذه التسويات عادة بالمصروفات المستحقة (Payable Expenses) مثل رواتب مستحقة، ايجار مستحق، تأمين مستحق،....الخ.

(مثال 1):

في 22 / 6 / 2020 دفعت شركة القمر رواتب موظفيها البالغة (1800 د) وطلب من محاسب الشركة اعداد الحسابات الختامية للشركة لمعرفة صافي نشاط الشركة لشهر حزيران ، وفي 30 / 6 / 2020 تبين ان احد الموظفين لم يستلم راتبه البالغ (200 د) المطلوب/

- تسجيل قيد دفع الرواتب في 22 / 6 / 2020.

- اعداد قيد تسوية حساب الرواتب في 30/6.

الحل:

قيد الرواتب في 22 / 6 سيكون كالتالي:-

6/22 2020	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ الصندوق عن دفع رواتب الموظفين في 22 / 6	1800	1800
--------------	--	------	------

ترحيل القيد سيرحل الجانب المدين الى حساب الرواتب في سجل الأستاذ

منه / د / مصروف الرواتب رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
			0	6/22		د / الصندوق	1800
6/30		رصيد مرحل	1800				
			1800				1800

1800 رصيد منقول

منه / د / الصندوق رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
6/22		د/مصروف الرواتب	1800				

في 30 / 6 / ولغرض اعداد قوائم المركز المالي يتم ترصيد الحسابات لعمل ميزان المراجعة البسيط، سيكون رصيد حساب الرواتب (1800د) ولكن تبين بان هناك احد الموظفين لم يستلم الراتب لغاية 6 / 30 وهذا يعني ان رصيد حساب الرواتب لم يمثل الرقم الحقيقي للرواتب ، لان جهد هذا الموظف صرف في تحقيق ايرادات شهر حزيران ، فما هو المبلغ الحقيقي لرواتب حزيران؟؟

المبلغ الحقيقي للرواتب في حزيران (2000 د) والظاهر بالرصيد في حساب الرواتب (1800) اذن كيف يتم تعديل حساب الرواتب ليصبح (2000 د) يجب اجراء قيد التسوية الآتي:-

6/30 2020	من د/ مصروف الرواتب إلى د/ الرواتب المستحقة عن تسوية حساب الرواتب في شهر حزيران	200	200
--------------	---	-----	-----

ويرحل الجانب المدين من القيد اعاله الى حساب الرواتب

منه / د / مصروف الرواتب رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
			0	6/22		د / الصندوق	1800
6/30		رصيد مرحل	2000	6/30		د/ رواتب مستحقة	200
			2000				2000

2000 رصيد منقول

نلاحظ ان رصيد حساب الرواتب تم تعديله بالمبلغ الحقيقي للرواتب التي تحققت فعلا في شهر حزيران، وهذا الحساب سيظهر في ميزان المراجعة المعدل بالرصيد الحقيقي وسيتم قفله في كشف الدخل ضمن المصاريف الادارية، ليصبح صفرا كما في القيد

6/30 2020	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ مصروف الرواتب عن اقفال حساب الرواتب في كشف الدخل في 2020/ 6/ 30	2000	2000
--------------	---	------	------

اما الجانب الثاني (الدائن) من قيد تسوية الرواتب السابق فيرحل الى حساب الرواتب المستحقة بفتح صفحة جديدة للحساب

منه / الرواتب المستحقة رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
6/30		ح/ الرواتب المستحقة	200				

وهذا الحساب لا يقفل وانما ينقل رصيده الى قائمة المركز المالي (الميزانية) ضمن المطلوبات ، لانه التزام على الشركة يجب ان تدفعه عندما يطالب هذا الموظف باستالم راتبه، اذن متى سيقفل هذا الحساب وكيف؟؟

يبقى هذا الحساب في الميزانية ضمن المطلوبات لحين سداد الراتب للموظف فمثال تم دفع المبلغ للموظف في 2020 /7/ 15 سيسجل القيد التي :-

7/15 2020	من ح/ رواتب مستحقة إلى ح/ الصندوق عن دفع رواتب مستحقة	200	200
--------------	---	-----	-----

بعد ترحيل هذا القيد يلغى حساب الرواتب المستحقة ولن تظهر في الميزانية بعد ذلك.

منه / الرواتب المستحقة رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
6/30		ح/ الرواتب المستحقة	200				0
				7/15		ح/ الصندوق	200
			200				200

مثال (2):

في تاريخ 2/ 6/ 2019 اقترضت شركة الهلال مبلغ (60000 د) من مصرف التجارة العراقي بسدد في نهاية (5) سنوات وبمعدل فائدة (12%) سنويا تسدد في 2/ 6 من كل عام .

المطلوب / تسجيل قيد استلام القرض و احتساب وتسجيل الفائدة لسنة 2019؟؟

كان موعد استلام القرض في 2/ 6/ 2019 فيكون القيد الآتي:

6/2 2019	من ح/ الصندوق إلى ح/ القرض عن استلام قرض من مصرف التجارة العراقي في 2/ 6	60000	60000
-------------	--	-------	-------

يرحل الجانب المدين الى حساب الصندوق والجانب الدائن الى حساب القرض والحسابين حقيقية دائمة الاول يمثل موجودا من الموجودات والثاني مطلوبا من المطلوبات يظهران في قائمة المركز المالي (الميزانية).

اما كلفة هذا القرض (الفوائد) فتعتبر حسابا ايراديا تحمل على الفترات التي تستفيد من القرض، ففي السنة 2019 التي تم استلام القرض فيها استنفادت منه للفترة من 2/ 6/ 2019 ولغاية 31/ 12/ 2019. ولكن الفوائد ستدفع سنويا وفي 2/ 6/ من كل عام ، متى ستدفع اول فائدة؟؟ وكم؟؟

اول فائدة ستدفع في 2/ 6/ 2020 ويحسب مبلغها كما في الآتي:-

$$\text{مقدار الفائدة السنوية} = 60000 \times 12\% = 7200 \text{ دينار}$$

لكن هذا المبلغ سيدفع في يوم 2/ 6/ 2020 ، اذن ما مقدار فائدة السنة 2019 وكيف تسجل ومتى ستدفع؟؟؟

لاحتساب فائدة 2019 للفترة (2/ 6/ / ولغاية 31/ 12/ 2019) اي تساوي 7 اشهر ويحتسب كالتالي:

$$\text{الفائدة السنوية} = 7200 \div 12 = 600 \text{ دينار فائدة الشهر الواحد}$$

بما ان سنة 2007 استنفادت من القرض لمدة (7) اشهر اذن يجب ان تحمل بفائدة لمدة (7) اشهر

$$4200 = 7 \times 600 \text{ دينار فائدة السنة 2019 (فائدة مستحقة)}$$

هذه الفائدة لم تدفع في نهاية سنة 2019 ولكن سيكون موعد دفعها في 2/ 6/ 2020 ، ولكن يجب ان تسجل وتحمل على مصاريف سنة 2019 للتوصل الى الربح الحقيقي لهذه السنة، فيجب اجراء قيد تسوية إلتبات مصروف الفائدة لسنة 2019 كما في القيد الآتي الذي يسجل في 31/ 12/ 2019:

12/31 2019	من ح/ فوائد القرض إلى ح/ فوائد القرض المستحقة عن تسوية حساب فوائد القرض لسنة 2019	4200	4200
---------------	---	------	------

يرحل الجانب المدين من هذا القيد الى حساب فوائد القرض التي ستقفل في نهاية السنة 2019 في كشف الدخل ضمن المصاريف التمويلية.

اما الجانب الدائن فيرحل الى حساب فوائد القرض المستحقة الذي ستفتح له صفحة جديدة في سجل الاستاذ

وهذا الحساب لا يقلل وانما يبقى رصيده في الميزانية ضمن المطلوبات .

منه د / فوائد القرض رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
			0	12/31		د/فوائد قرض مستحقة	4200
12/31		رصيد مرحل	4200				
			4200				4200

4200 رصيد منقول

هذا الحساب يقلل في كشف الدخل لسنة 2019

12/31 2019	من د/ ملخص الدخل الى د/ فوائد القرض عن اقفال حساب فوائد القرض كشف الدخل في 12/ 31	4200	4200
---------------	---	------	------

منه د / فوائد قرض مستحقة رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
12/31		د/ فوائد القرض	4200				

في نهاية السنة 2019 هذا الحساب لا يقلل وانما يظهر رصيده في الميزانية ضمن المطلوبات وهذا يعني ان المصرف يطلب الشركة فائدة عن سنة 2019 لم تدفعها لحد الان، اذن متى ستدفع هذه الفوائد؟؟

سيتم دفع هذه الفوائد عندما تستحق الفائدة حسب العقد المبرم بين الشركة والمصرف في 2/ 6/ من كل عام

اذن اول دفع سيكون في 2/ 6/ 2020 ، كم سيكون المبلغ؟؟ سيكون المبلغ الخاص بالفائدة السنوية (7200 د) كيف سيسجل قيد الدفع؟؟ سيكون القيد في يوم 2/ 6/ 2020 كلاتي:-

6/2 2020	من مذكورين ح/ فوائد القرض المستحقة لسنة 2019 ح/ فوائد القرض لسنة 2008 إلى ح/ الصندوق عن دفع الفائدة السنوية للقرض في 2020/ 6/ 2	7200	4200 3000
-------------	---	------	--------------

عند ترحيل هذا القيد سيقفل حساب الفوائد المستحقة بترحيل الجزء الاول من الجانب المدين الى الحساب، وبترحيل الجزء الثاني سيفتح حساب فوائد القرض لسنة 2020 الذي سيعدل بقيد تسوية في 2020 / 12/ 31 كما تم في سنة 2019 ، اما الجانب الدائن فيرحل الى حساب الصندوق .

منه ح / فوائد قرض مستحقة رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
12/31		ح/ فوائد القرض	4200	6/2		ح/ الصندوق	4200
			4200				4200

يقفل هذا الحساب ويصبح رصيده صفرا لانه يخص السنة الماضية

منه ح / فوائد القرض لسنة 2020 رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
			0	6/2		ح/الصندوق	3000
12/31		رصيد مرحل	7200	12/31		ح/ فوائد مستحقة	4200
			7200				7200

7200 رصيد منقول

في 2020/ 12/ 31 يعدل حساب الفوائد بقيد تسوية ، لان سنة 2020 استفادت من القرض للفترة من 2020/ 1 / 1 ولغاية 2020/ 12/ 31 ، ولكن الفائدة المدفوعة في 2020/ 6/ 2 تشمل 5 اشهر من السنة فقط ، بينما فوائد ال 7 اشهر الأخيرة من سنة 2020 لا تدفع الا في تاريخ استحقاق دفع الفائدة 2021/ 6/ 2 اذن نسجل قيد التسوية:

12/31 2020	من ح/ فوائد القرض إلى ح/ فوائد القرض المستحقة عن تسوية حساب فوائد القرض لسنة 2020	4200	4200
---------------	---	------	------

هذا الحساب يقلل في كشف الدخل لسنة 2008 وهكذا لبقية السنوات الى ان تنتهي السنوات الخمس.

الايادات المستحقة:

يحدث في بعض الأحيان ان نكتشف في نهاية الفترة ان هناك بعض الايرادات التي تم اكتسابها خلال الفترة ولم يتم تسجيلها حتى نهاية الفترة، ويطلق على تلك الايرادات اسم الايرادات غير المسجلة او الايرادات المستحقة Revenues Accrued ويستوجب الامر اعداد قيد تسوية في نهاية الفترة لإثبات تلك الايرادات غير المسجلة بجعل حساب الايرادات المستحقة (مدينا) وزيادة الايرادات التي تخص الفترة بجعل حساب الايرادات (داننا).

مثال :

في 1 / 8 / 2018 اتفقت شركة الاستشارات الهندسية على تقديم استشارات لشركة البناء الحديثة مقابل مبلغ (500 د) شهريا على ان يدفع المبلغ مرة واحدة كل ستة اشهر .

المطلوب/ اعداد قيد التسوية الايرادات لشركة الاستشارات الهندسية في 31 / 12 / 2018؟؟

الحل:

بما ان الاتفاق بين الشركتين بان الدفع سيكون كل ستة اشهر ، اذن سيكون استلام شركة الاستشارات للايرادات في 1 / 2 / 2019 ، فكم هو الايراد؟ وكم هو ايراد السنة 2018؟؟؟

بما ان الاتفاق كان في 1 / 8 / 2018 فان الايرادات التي تخص سنة 2018 للفترة من 8/1 ولغاية 31 / 12 / 2018 اي لمدة (5) اشهر.

$$2500 = 5 \times 500 \text{ دينار ايراد السنة 2018 متى سيتم استلام هذا الايراد ؟؟؟؟}$$

حسب الاتفاق في 1 / 2 / 2019

اذن كيف سيتم تحميل السنة 2018 بايراداتها التي تمت فيها فعلا؟؟؟ بأجراء قيد تسوية الايرادات

12/31 2018	من ح/ ايرادات استشارات مستحقة إلى ح/ ايرادات استشارات عن تسوية ايرادات السنة 2018	2500	2500
---------------	---	------	------

يرحل القيد الى الحسابات التالية: 2018

منه ح / ايرادات مستحقة رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
			0	12/31		ح/ايراد استشارات	2500
12/31		رصيد مرحل	2500				
			2500				2500

2500 رصيد منقول

لا يقفل هذا الحساب وانما يظهر رصيده في الميزانية ضمن الموجودات وتمثل حقوق للشركة لكنها لدى شركة اخرى .

منه ح / ايرادات استشارات رقم الصفحة () له

المبلغ المدين	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ الدائن	البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
0				2500	ح/ايرادات مستحقة		12/31
2500	رصيد مرحل		12/31				
2500				2500			

2500 ملخص الدخل 2500 رصيد منقول

يقفل هذا الحساب في كشف الدخل لسنة 2018 كما في القيد الاتي :

2500	من ح/ ايرادات استشارات هندسية إلى ح/ ملخص الدخل عن اقفال ايرادات السنة 2018	2500	12/31 2018
------	---	------	---------------

تمارين

تمرين : 1 فيما يلي أرصدة بعض المصروفات والإيرادات من ميزان المراجعة لإحدى الشركات للفترة المنتهية -

في 31 / 12 / 2020 :-

مصاريف البيع والتوزيع 6500 ، المصاريف الإدارية 800 ، إيرادات متنوعة 150 ، إيرادات عمولات وفوائد 2400 . ونتيجة الجرد في نهاية الفترة حصلت على المعلومات التالية:-

1- ضمن مصاريف البيع والتوزيع مصاريف مدفوعة مقدما قدرها 500 دينار.

2- هناك مصاريف إدارية مستحقة لم تدفع قدرها 200 دينار.

3- هناك إيرادات متنوعة مستحقة وغير مقبوضة قدرها 50 دينار.

4- ضمن إيرادات عمولات وفوائد مبالغ مقبوضة مقدما قدرها 400 دينار

المطلوب/

1- إعداد قيود التسوية للحسابات المذكورة للفترة المنتهية في 31 / 12 / 2020 .

2- تعديل أرصدة الحسابات أعلاه إلى الأرصدة الصحيحة للفترة المذكورة.

تمرين 2 : فيما يلي أرصدة بعض المصروفات والإيرادات من ميزان المراجعة لإحدى الشركات للفترة المنتهية -

في 31 / 12 / 2020 :-

مصاريف البيع والتوزيع 6400 ، المصاريف الإدارية 900 ، إيرادات متنوعة 250 ، إيرادات عمولات

وفوائد 2600 . ونتيجة الجرد في نهاية الفترة حصلت على المعلومات التالية:-

1- ضمن مصاريف البيع والتوزيع مصاريف مدفوعة مقدما قدرها 400 دينار.

2- هناك مصاريف إدارية مستحقة لم تدفع قدرها 100 دينار.

3- هناك إيرادات متنوعة مستحقة وغير مقبوضة قدرها 150 دينار.

4- ضمن إيرادات عمولات وفوائد مبالغ مقبوضة مقدما قدرها 600 دينار

المطلوب/

1- إعداد قيود التسوية للحسابات المذكورة للفترة المنتهية في 31 / 12 / 2020 .

2- تعديل أرصدة الحسابات أعلاه إلى الأرصدة الصحيحة للفترة المذكورة.

Q3 - You get the following balances from trail balance of one company:-

Rent 4000, Insurance 2500, Credit interest 3000, Revenue from financial notes 2200, and you get the other data:-

- The rent for the year only 2500.
- The insurance for the year 2750.
- The credit interest for the year 2500.
- The revenue from financial notes for the year only 2000.

Instruction/ record the adjusting entries and show the accounts.

ترجمة السؤال 3

Q3 – تم الحصول على الأرصدة التالية من ميزان المراجعة لأحدى الشركات:

إيجار 4000 ، تأمين 2500 ، فائدة دائنة 3000 ، إيرادات من الأوراق المالية 2200 ، وتم الحصول على البيانات الأخرى: -

1- الإيجار السنوي 2500 فقط.

2- التأمين للسنة 2750.

3- الفائدة الدائنة للسنة 2500.

4- إيرادات الأوراق المالية للسنة 2000 فقط.

المطلوب / تسجيل قيود التسوية وإظهار الحسابات المتأثرة.

حل الاسئلة

حل ت 1 -

في بداية الحل يجب فتح الحسابات الظاهرة في التمرين وتثبيت الرصيد والتاريخ كما يأتي:-

منه / مصاريف البيع والتوزيع رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدينة
12/31		م. بيع وتوزيع م.م	500	12/31		رصيد	6500
12/31		رصيد مرحل	6000				
			6500				6500

6000 رصيد منقول (هذا الرصيد الذي يخص السنة 2020 ويقفل في كشف الدخل ل 2020

منه / مصاريف ادارية رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدينة
			0	12/31		رصيد	800
12/31		رصيد مرحل	1000	12/31		ح/م. ادارية مستحقة	200
			1000				1000

1000 رصيد منقول (يمثل الرصيد الحقيقي للمصاريف الادارية ويقفل في كشف الدخل لسنة

(2020

منه / ايرادات متنوعة رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدينة
12/31		رصيد	150				0
12/31		ح/ايرادات متنوعة مستحقة	50	12/31		رصيد مرحل	200
			200				200

200 رصيد مرحل (الرصيد الحقيقي لسنة

2020 يقفل في كشف الدخل ل 2020)

رقم الصفحة () له

ح / ايراد عمولات وفوائد

منه

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
12/31		رصيد	2400	12/31		ح / ايراد عمولات وفوائد مستلمة مقدما	400
				12/31		رصيد مرحل	2000
			2000				2000

2000 رصيد منقول (الرصيد الحقيقي لسنة

2020 يقفل في كشف الدخل ل 2020)

1- قيد تعديل حساب مصاريف البيع والتوزيع الرصيد في 31 / 12 / 2020 كان (6500) ولكن ضمن هذا الرصيد مبلغ مدفوع مقدما يخص السنة القادمة ، اذن يجب تخفيض قيمة هذا الرصيد بالمبلغ المدفوع مقدما
بقيد التسوية الاتي :-

12/31 2020	من ح/ مصاريف بيع وتوزيع مدفوعة مقدما إلى ح/ مصاريف البيع والتوزيع عن تسوية حساب مصاريف البيع والتوزيع	500	500
---------------	---	-----	-----

يرحل الجانب المدين الى حساب جديد يسمى حساب مصاريف بيع وتوزيع مدفوعة مقدما

منه ح / مصاريف البيع والتوزيع المدفوعة مقدما رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
				12/31		ح/ م. بيع وتوزيع	500

هذا الحساب لا يقفل وانما يظهر رصيده في قائمة المركز المالي ضمن الموجودات المتداولة.

اما الجانب الدائن من قيد التسوية يرحل الى الجانب الدائن من حساب مصاريف البيع والتوزيع لتخفيض الرصيد وتعديله ليشمل مصاريف البيع والتوزيع الخاصة بسنة 2020 فقط.

رصيد المصاريف الادارية الظاهر في ميزان المراجعة هو (800) ولكن هناك مصاريف ادارية اخرى صرفت او تحققت خلال 2007 ولكنها لم تدفع لحد الان او لم تسجل ولكنها ستدفع في وقت لاحق ومبلغها (200) لذا يجب اضافتها الى المصاريف الادارية بقيد تسوية كالآتي:-

12/31 2020	من ح/ مصاريف ادارية إلى ح/ مصاريف ادارية مستحقة عن تسوية حساب المصاريف الادارية لسنة 2020	200	200
---------------	---	-----	-----

وبترحيل الجانب المدين من القيد الى حساب المصاريف الادارية السابق سيعدل الرصيد للمصاريف الادارية الى الرصيد الصحيح الذي تحقق في السنة 2020 ليصبح الرصيد (1000) ويقفل في كشف الدخل لسنة 2020 .

اما الجانب الدائن من قيد التسوية فيرحل الى حساب جديد يسمى حساب المصاريف الادارية المستحقة .

منه ح / مصاريف ادارية مستحقة رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
12/31		ح/ مصاريف ادارية	200				

هذا الحساب لا يقفل وانما يظهر في قائمة المركز المالي لسنة 2020 ضمن المطلوبات لأنها التزام على الشركة سيتم دفعه في وقت لاحق، وعند الدفع يقفل هذا الحساب.

3- تسوية حساب ايرادات متنوعة ، اذ سجل في الرصيد الظاهر في ميزان المراجعة (150) وفي الفقرة ثالثا من الملاحظات تبين بان هناك ايرادات بمبلغ (50) لم تسجل أي انها لم تستلم رغم تحققها خلال السنة 2020 ، لذا يجب الاعتراف بهذا الايراد وتسجيله ضمن ايرادات السنة 2020 ويعدل حساب ايرادات متنوعة بقيد التسوية الآتي:

12/31 2020	من ح/ ايرادات متنوعة مستحقة إلى ح/ ايرادات متنوعة عن تسوية حساب ايرادات متنوعة لسنة 2020	50	50
---------------	--	----	----

ويرحل الجانب المدين من قيد التسوية الى حساب جديد يسمى حساب ايرادات متنوعة مستحقة

رقم الصفحة () له

ح / ايرادات متنوعة مستحقة

منه

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
				12/31		ح/ ايرادات متنوعة	50

هذا الحساب لا يقفل وانما يظهر في قائمة المركز المالي ضمن الموجودات المتداولة، لحين استلامه فيقفل في حساب الصندوق.

اما الجانب الدائن من قيد التسوية فيرحل الى الجاني الدائن من حساب ايرادات متنوعة، حيث يعدل الرصيد الى الرصيد الحقيقي لإيرادات متنوعة لسنة 2020 الذي يقفل في كشف الدخل . 2020 .

4- تسوية حساب ايراد عمولات وفوائد الذي ظهر رصيده في ميزان المراجعة (2400) ، ولكن في الفقرة رابعا من الملاحظات تبين بان هناك (400) من الايرادات استلمت لكنها لم تخص السنة 2007 وانما تخص فترة لاحقة أي هي ايراد عمولات وفوائد مستلمة مقدما، فيجب ان يعدل رصيد هذا الحساب الى الرصيد الذي تحقق خلال سنة 2020 فقط واستبعاد ما يخص السنة اللاحقة ويعدل بقيد التسوية الاتي:-

12/31 2020	من ح/ ايراد عمولات وفوائد الى ح/ ايراد عمولات وفوائد مستلمة مقدما عن تسوية حساب ايراد فوائد وعمولات لسنة 2020	400	400
---------------	---	-----	-----

ويرحل الجانب المدين من قيد التسوية الى الجانب المدين من حساب ايراد عمولات وفوائد ، اذ سيخفض الرصيد الى (2000) الرصيد الحقيقي ل 2020 ويقفل في كشف الدخل لسنة 2020 . اما الجانب الدائن من قيد التسوية فيرحل الى حساب جديد يسمى حساب ايراد عمولات وفوائد مستلمة مقدما

منه

حـ / إيرادات عمولات وفوائد مستلمة مقدما

رقم الصفحة () له

التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ الدائن	التاريخ	رقم صفحة اليومية	البيان	المبلغ المدين
12/31		حـ/إيرادات عمولات وفوائد	400				

هذا الحساب لا يقفل وإنما يظهر في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات ، لحين تحققه فيقفل في حساب إيرادات عمولات وفوائد للفترة اللاحقة.

ملاحظة: (حل التمرين الثاني بنفس طريقة حل التمرين السابق ونفس قيود التسوية لكن بأرقام تختلف) .

ترجمة وحل التمرين الثالث واجب على الطلبة

تمرين 4: في 31/12/2019 وعند جرد حسابات محالت معمر التجارية وجد أن رصيد حساب الرواتب هو 10000 دينار بينما الراتب الشهري هو 1000 دينار، ورصيد أجور الكهرباء 4000 دينار بينما كان مقدار الاشتراك الشهري هو 250 دينار، ورصيد حساب إيرادات عقار 30000 دينار وتبين أنه يخص ثلاث سنوات، ورصيد حساب إيرادات أوراق مالية 40000 دينار بينما الذي يخص السنة هو 50000 دينار.

المطلوب: إثبات قيود التسوية اللازمة في محالت معمر في 2019/12/31.

الحل: 1- الرواتب التي تخص السنة الحالية = $12 \times 1000 = 12000$ دينار لذا هناك رواتب مستحقة بمقدار 2000 دينار وذلك لأن رصيد حساب الرواتب كان بمقدار 10000 دينار.

20000 من حـ/الرواتب 20000 إلى حـ/رواتب مستحقة إثبات قيد التسوية لحساب الرواتب المستحقة
--

2- أجور الكهرباء التي تخص السنة = $12 \times 250 = 3000$ دينار لذا هناك أجور كهرباء مدفوعة مقدما 10000 دينار وذلك لأن رصيد حساب أجور الكهرباء كان بمقدار 4000 دينار.

1000 من حـ/أجور كهرباء مدفوعة مقدما 1000 إلى حـ/أجور كهرباء إثبات قيد التسوية لأجور كهرباء مدفوعة مقدما

3- إيراد العقار الذي يخص السنة هو $30000 \div 3 = 10000$ دينار لذا هناك إيراد عقار مستلم مقدما بمقدار 20000 دينار وذلك لأن رصيد حساب إيراد عقار كان بمقدار 30000 دينار.

20000 من ح/ إيراد عقار
20000 إلى ح/ إيراد عقار مستلم مقدما
إثبات قيد التسوية لإيراد عقار مستلم مقدما

4- إيراد أوراق مالية الذي يخص السنة = 50000 دينار لذا هناك إيراد أوراق مالية مستحقة بمقدار 10000 دينار وذلك لأن رصيد حساب إيراد أوراق مالية كان بمقدار 40000 دينار.

10000 من ح/ إيراد أ.مالية مستحق
10000 إلى ح/ إيراد أ.مالية
إثبات قيد التسوية لإيراد أ.مالية مستحق

المحاسبة في شركات التأمين

يلعب التأمين دوراً هاماً في المجتمعات الحديثة ، فبالإضافة إلى الحماية الاقتصادية التي يوفرها التأمين لكثير من المشروعات فهو يساهم في تجميع المدخرات اللازمة لتمويل خطط التنمية في المجتمعات النامية أو للاستثمار في أوعية اقتصادية متعددة في المجتمعات المتقدمة اقتصادياً.

ويعرف التأمين بأنه: وثيقة أو عقد أو اتفاق أو تعهد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو إيراد أو مرتب أو أي عوض مالي آخر في حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين في العقد ، وذلك مقابل قسط أو أي دفعة مالية يؤديها المؤمن له للمؤمن (شركة التأمين).

من التعريف يمكن تحديد عناصر التأمين أو

مقومات التأمين :

المؤمن : وهو ممثل في شركة التأمين المتخصصة التي تتولى إجراءات التعاقد مع المؤمن له بمعنى (المؤمن هو شركة التأمين)

المؤمن له (المؤمن عليه) : هو الطرف الثاني في العملية التأمينية ، والذي يتولى دفع الأقساط وفقاً للعقد مع الشركة نظير حصوله هو أو المستفيد من التأمين على التعويضات المقررة أو المحددة في العقد.

المستفيد : هو الطرف المستفيد من قيمة التأمين ، وقد يتمثل في المؤمن له نفسه ، أو طرف ثالث كما هو الحال في بعض حالات التأمين على الحياة.

وثيقة التأمين : وهي تصدرها شركة التأمين باعتبارها العقد الرئيسي للعملية التأمينية.

الخطر : يعبر عن الخطر المحتمل وقوعه للمؤمن له ، ويعتبر نوع الخطر المؤمن ضده أمراً جوهرياً في التأمين ويجب أن يكون محدداً بصورة واضحة في وثيقة التأمين ويشترط أن يتوافر في الخطر :

- أن يكون الخطر محتمل الوقوع في أي وقت وليس مؤكداً الوقوع في لحظة معينة.
- أن يكون الخطر خارجاً عن إرادة المؤمن له.
- أن يكون الخطر مشروعاً وليس مخالف للنظام العام والآداب.

طبيعة العمليات في شركات التأمين :

1- يدفع المبلغ المؤمن له قسط التأمين الذي تحدده الشركة المؤمنة لقيامها بتحمل الخطر وعند تحقق الخطر المؤمن ضده تدفع التعويض وفقاً لنصوص العقد ، ومن هنا يتضح أن الأقساط التي يسدها المؤمنون تعتبر أهم أوجه المصروفات بالنسبة لهم فيما تعد بالنسبة لشركة التأمين بمثابة الإيرادات.

2- تقوم شركة التأمين باستثمار الأقساط وتحصل من خلالها على فوائد وأرباح تعتبر مصدراً آخراً من مصادر إيرادات الشركة (تستثمر في شراء أوراق مالية وفي العقارات وفي القروض).

3- تعتبر المصروفات التي تنفقها الشركة مثل : المصاريف الإدارية – والعمومية – والأجور والمزايا – وبدل السفر والانتقال – والحملات الإعلانية تعتبر كلها من أوجه الإنفاق التي تلتزم بها الشركة.

4- تقوم عمليات التأمين على فكرة توزيع المخاطر ، لذا قد تقوم شركات التأمين بإعادة التأمين على جزء من عملياتها لدى شركات إعادة التأمين.

إعادة التأمين :

هو عملية تتحمل بموجبها إحدى شركات التأمين كل أو جزء من الخطر الذي سبق أن تحمته شركة أخرى، في مقابل قسط تدفعه الشركة التي تحمته الخطر بصفة أصلية، ويسمى قسط إعادة التأمين، ويلاحظ أن حقوق المؤمن له القانونية لا تتأثر بعملية إعادة التأمين ويظل المؤمن الذي أصدر عقد التأمين ملتزماً أمام المؤمن له بجمع المنافع التي تنشأ بموجب عقد التأمين.

التنظيم المحاسبي في شركات التأمين :

يقصد بالتنظيم المحاسبي .. مجموعة الدفاتر والسجلات المستخدمة والطريقة المحاسبية المتبعة والتي تلائم طبيعة عمليات المشروع وأيضاً الوسائل المحاسبية المتبعة سواء كانت يدوية أو آلية أو كليهما معاً.

ويجب عند تصميم النظام المحاسبي لشركات التأمين مراعاة ما يلي : (خصائص النظام المحاسبي في شركات التأمين) :

1. ضرورة ملائمة النظام المصمم لطبيعة وظروف وحجم وعمليات شركة التأمين.
2. موافقة النظام المصمم لأحكام القوانين التي تحكم شركات التأمين المطبقة له.
3. توافر المرونة والبساطة والوضوح في تصميم المستندات والدورة المستندية لعمليات التأمين المختلفة.
4. إمكانية تقسيم العمل بين العاملين لتحديد مسؤولية كلاً منهم وتطبيق نظام الرقابة الداخلية في الشركة.
5. توفير البيانات لتلبية احتياجات إدارة شركة التأمين والأجهزة الخارجية والإشرافية والرقابية وأجهزة تقييم الأداء.
6. اقتصادية النظام المصمم بحيث يكون العائد من التطبيق أكبر من التكلفة.

المعالجة المحاسبية لمصاريف وإيرادات العمليات التأمينية

حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمينات العامة .. بالرغم من تعدد أنواع فروع التأمينات العامة ، إلا أن اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة ، قد حددت نموذجاً واحداً يطبق لأي فرع من فروع التأمينات العامة ويظهر النموذج كالاتي :

ملاحظات هامة :

في حـ / الإيرادات والمصروفات نتبع أساس الاستحقاق أي .. نحمل الإيرادات والمصروفات بما يخص السنة ، بصرف النظر عن واقعة السداد أو التحصيل .

ملاحظة :

إيرادات	_____	الأقساط (تأمين مباشر)
مصروفات	_____	التعويضات (تأمين مباشر)
إيراد	_____	أقساط إعادة تأمين وارد
مصروف	_____	أقساط عادة تأمين صادر
مصروف	_____	تعويضات إعادة تأمين وارد
إيراد	_____	تعويضات إعادة تأمين صادر
مصروف	_____	عمولة إعادة تأمين وارد
إيراد	_____	عمولة إعادة تأمين صادر

المعالجة المحاسبية لإيرادات فروع التأمين العامة:-

الأقساط :

- يعرف القسط بأنه .. مبلغ تتقاضاه شركة التأمين من المؤمن له مقابل تعهدها بدفع قيمة التعويض عند وقوع الخطر المؤمن ضده
- وتتطلب اللائحة التنفيذية إظهار البيانات الآتية الخاصة بالأقساط:

أقساط مباشرة:

ويقصد بها الأقساط المستحقة بموجب وثائق التأمين التي أصدرتها الشركة الأصلية ويتم معالجة الأقساط عن طريقة القيد التالين :

و يجب ملاحظة أن حساب الأقساط تحت التحصيل الذي يظل مفتوحاً برصيد مدين حتى نهاية السنة المالية يمثل قيمة الأقساط التي استحققت ولم تحصل بعد . ويظهر هذا الرصيد المدين ضمن حسابات مدينون عمليات التأمين تحت اسم أقساط تحت التحصيل مع الأصول في الميزانية .

أقساط إعادة تأمين وارد:

يلاحظ بالنسبة لأقساط إعادة التأمين الوارد أن قيمة الأقساط المستلمة تضاف إلى حساب المال الاحتياطي لعمليات إعادة التأمين الوارد ولا يضاف إلى حساب البنك أو الخزينة حتى لا يترك للشركة حرية التصرف فيه، وذلك لأحكام الرقابة على عمليات إعادة التأمين ويظهر المال الاحتياطي لعمليات إعادة التأمين الوارد ضمن عناصر الأصول في الميزانية.

أقساط إعادة تأمين صادر:

يلاحظ أن سداد الشركة الأصلية لقيمة الأقساط المستحقة عليها لشركات الإعادة يظهر تحت بند المال الاحتياطي لعمليات إعادة التأمين الصادر ولا يثبت خصماً من حسابات البنك أو الصندوق ويظهر المال الاحتياطي لعمليات إعادة التأمين الصادر ضمن عناصر الخصوم في الميزانية.

التعويضات

ويعرف التعويض بأنه: المبالغ التي تدفعها شركة التأمين إلى المؤمن لهم في حالة وقوع الخطر المؤمن ضده ويستحق التعويض في التأمينات العامة بقدر الأضرار والخسائر التي أصابت المؤمن له عند حدوث الخطر المؤمن ضده وفي حدود مبلغ التأمين وخلال مدة التأمين المحددة ووفقاً للشروط المتفق عليها بين شركات التأمين والمؤمن له , ويمثل قيمة التأمين أقصى تعويض يمكن أن تصفه الشركة , ويتم تحديد التعويض بمقدار الضرر الفعلي الذي أصاب المؤمن له والناجم من الكارثة ويمثل الأشياء التي أصابها الضرر ولا يغطي التعويض الأرباح المتوقعة , ويخصم من التعويضات قيمة ما ينقذ من البضائع والموجودات , بمعنى أن حساب التعويضات يمثل الفرق بين قيمة الموجودات المنقذة (التي تم إنقاذها وبيعها) والمبلغ المسدد للمؤمن له.

وتنقسم التعويضات إلى :

1- تعويضات مسددة وتشمل الآتي :

أ- إجمالي المسدد من المباشر والوارد

ب- استنزال أو طرح المحصل من عمليات إعادة التأمين الصادر

ج- صافي التعويضات المسددة (ويمثل الفرق بين أ - ب = ج)

2- تعويضات غير مسددة (مستحقة) وتحسب من خلال المعادلة التالية :

إجمالي التعويض - تعويضات مسددة

و يتم تكوين مخصص تعويضات تحت التسوية بقيمة التعويضات غير المسددة (المستحقة)

يتطلب موضوع المعالجة المحاسبية لمصاريف وإيرادات العمليات التأمينية التعرف على تفاصيل حسابي (35) وبعض تحليلات حساب (83) وتفصيل حساب (45) وبعض تحليلات حساب (48) والتي خصصها النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين لمصاريف وإيرادات نشاط التأمين فقط وفيما يلي شرح لتبويبات الحسابات الآتية:

مصروفات وعمولات (35):

ويشمل هذا الحساب المصاريف المباشرة والعمولات الناجمة عن عمليات التأمين وإعادة التأمين الواردة ويحلل الى الحسابات التالية:

مصروفات وعمولات التأمين (3511):

ويشمل هذا الحساب المصاريف والعمولات التي تدفعها شركة اعادة التأمين وشركات التأمين المباشر بصفتها معيد للتأمين الى الشركات المسندة او الى وسطاء التأمين، وكذلك يشمل حصتها من الاستقطاعات الاخرى التي تدفعها الشركات المسندة الى جهات محلية كالضريبة عن الفائدة والضريبة على الاقساط والمساهمة في تكاليف شركات اطفاء الحريق وما في حكمها من المصاريف.

عمولات ارباح اعادة التأمين الواردة 3513:

ويشمل هذا الحساب العمولات التي تدفعها شركات التأمين واعادة التأمين الى الشركات المسندة استناداً لنصوص اتفاقيات اعادة التأمين المبرمة معها عند تحقق تلك الاتفاقيات نتائج مربحة.

أقساط اعادة التأمين الصادرة 352:

ويشمل هذا الحساب المبالغ التي تدفعها الشركات المسندة الى شركات اعادة التأمين لقاء الحماية المقدمة الى الشركات المسندة.

التعويضات 353:

ويشمل هذا الحساب التعويضات المدفوعة أو المقيدة لحساب المؤمن لهم والمستفيدين من وثائق التأمين وللشركات المسندة بموجب اتفاقيات اعادة التأمين ويشمل كذلك المصاريف المترتبة على التعويضات ويحلل الى الحسابات التالية:

التعويضات المدفوعة 3531:

وهي المبالغ التي تدفعها شركة التأمين المباشر الى المؤمن لهم والمستفيدين أو قيدها لحسابهم وفق شروط وثائق التأمين والتسويات الرضائية وكذلك يشمل مصاريف التعويضات.

تعويضات إعادة التأمين الواردة 3532:

ويشمل المبالغ المدفوعة من قبل شركات التأمين وإعادة التأمين الى الشركات المسندة وفق اتفاقيات اعادة التأمين.

حوافز حملة وثائق التأمين 3533:

وهي المبالغ المدفوعة من قبل شركة التأمين الى المؤمن لهم على شكل ارباح ورواتب واجور وحوافز اخرى.

تصفيات وثائق التأمين على الحياة 3534:

وهي المبالغ المدفوعة الى المؤمن لهم من قبل شركة التأمين على الحياة عند تصفية الوثيقة قبل انتهاء المدة.

تخصيصات الاحتياطيات الفنية 354:

يشمل هذا الحساب مقدار التغير في الاحتياطيات الفنية في نهاية السنة المالية ويحلل الى:

صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية 3541

صافي احتياطي عمولات ورسوم التأمين 3542

صافي احتياطي التعويضات الموقوفة 3543

صافي احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين 3544

صافي الاحتياطي الحسابي 3545

مصروفات المتنوعة 355: ويحلل الى:

فوائد الامانات المحتفظ بها لاعادة التأمين الصادرة 3551

ويشمل الفوائد المدفوعة الى المعيدين لقاء أمانات الاقساط وأمانات التعويضات المحتفظ بها لدى شركات التأمين واعادة التأمين المسندة.

فروقات اسعار العملات الاجنبية 3552

ويشمل هذا الحساب فروقات اسعار العملات الاجنبية المتحققة نتيجة المعاملات التأمينية ويشمل كذلك ما يعتمد لمخصص تقلبات اسعار الصرف ونتيجة تقييم الاستثمارات بالعملات الاجنبية.

هبوط قيمة الاستثمارات المالية 3553

ويشمل هذا الحساب مبالغ الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية نتيجة تقييم هذه الاستثمارات بتاريخ غلق الحسابات ويشمل كذلك مايعتمد لمخصص هبوط قيمة الاستثمارات.

فوائد السحب على المكشوف 3554

ويشمل هذا الحساب الفوائد التي تدفعها شركات التأمين على التسهيلات المصرفية الممنوحة في حساباتها الجارية المدينة لدى المصارف.

المصروفات التحويلية 38

ضمن تحليلات هذا الحساب وجد ما يخص نشاط التأمين وهي:

ضرائب ورسوم 384

يشمل هذا الحساب الضرائب والرسوم المقرر دفعها للخزينة وايضاً ضمن تحليلات هذا الحساب وجد ما يخص نشاط التأمين وهي:

رسوم طابع اقساط التأمين المنتجة 3841

ويشمل المبالغ المحتسبة بالنسب المقررة والتي تستوفى من شركات التأمين عن رسوم طابع على اقساط التأمين المنتجة لصالح الخزينة.

رسوم طابع اعادة التأمين المحلية 3842

ويشمل هذا الحساب حصة شركة اعادة التأمين العراقية من رسوم طابع لاقساط اعادة التأمين المحلية المنتجة.

حصة الخزينة من اقساط التأمين الالزامي 3844

ويشمل هذا الحساب الحصة المحتسبة وفق النسب المقرر دفعها الى الخزينة العامة من قبل شركة التأمين عن حصتها من اقساط تأمين السيارات الالزامي بموجب القوانين النافذة. وفيما يلي كشف بمصروفات العمليات التأمينية وفق تبويبات النظام المحاسبي الموحد.

قطاع التأمين

كشف مصروفات العمليات التأمينية للسنة المالية المنتهية في 31\12

رقم الدليل المحاسبي	مصروفات العمليات التأمينية	السنة الحالية (دينار)	السنة السابقة (دينار)
351	مصروفات وعمولات		
3511	مصروفات عمولات التأمين	xx	xx
3512	مصروفات وعمولات اعادة التأمين	xx	xx
3513	عمولات ارباح اعادة التأمين الواردة		
		xx	xx
352	اقساط اعادة التأمين الصادرة	xx	xx
353	التعويضات		
3531	التعويضات المدفوعة	xx	xx
3532	تعويضات اعادة التأمين الواردة	xx	xx
3533	حوافز حملة وثائق التأمين على الحياة	xx	xx
3534	تصفيات وثائق التأمين على الحياة		
		xx	xx
354	تخصيصات الاحتياطيات الفنية		
3541	صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية	xx	xx
3542	صافي احتياطي عمولات ورسوم التأمين	xx	xx
3543	صافي احتياطي التعويضات الموقوفه	xx	xx
3544	صافي احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين	xx	xx
3545	صافي الاحتياطي الحسابي		
		xx	xx
355	مصروفات متنوعة		
3551	فوائد الامانات المحتفظ بها لاعادة التأمين الصادرة	xx	xx
3552	فروقات اسعار العملات الاجنبية	xx	xx
3553	هبوط قيمة الاستثمارات المالية	xx	xx
3554	فوائد السحب على المكشوف		
384	ضرائب ورسوم		
3841	رسوم طابع اقساط التأمين المنتجة	xx	xx
3842	رسوم طابع اعادة التأمين المحلية	xx	xx
3843	حصة الخزينة من اقساط التأمين الالزامي
	مجموع مصروفات العمليات التأمينية	xx	xx

أيرادات العمليات التأمينية 45:

يشمل هذا الحساب الإيرادات الفنية الناجمة عن العمليات التأمينية التي تمارسها شركات التأمين وإعادة التأمين خلال السنة المالية ويحلل إلى الحسابات التالية:

أقساط التأمين 451

ويشمل هذا الحساب المبالغ المترتبة بذمة المؤمن لهم لصالح شركة التأمين وبموجب وثائق التأمين.

أقساط إعادة التأمين الواردة 452

يشمل هذا الحساب الأقساط المترتبة على الشركات المسندة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

عمولات مقبوضة 453

ويشمل هذا الحساب عمولات إعادة التأمين وعمولات الأرباح المستحقة على المعيدين للتأمين لقاء اسناد الاعمال اليهم ويحلل إلى مايلي:

مصروفات وعمولات إعادة التأمين الصادرة 4531

ويشمل مبالغ العمولات التي تقبضها شركات التأمين وإعادة التأمين من المعيدين لقاء اسناد الاعمال اليهم.

عمولات ارباح إعادة التأمين الصادرة 4532

ويشمل هذا الحساب نسبة من الأرباح التي تحققها اتفاقيات إعادة التأمين عن الاعمال المسندة وذلك استنادا إلى نصوص اتفاقيات إعادة التأمين المعقودة مع المعيدين.

استرداد التعويضات 454

ويشمل المبالغ التي تستردها شركات التأمين المباشر من مسببي الضرر عن التعويضات او بيع المستنفذات.

حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة 455

ويشمل المبالغ المستحقة على معيدي التأمين عن حصتهم من التعويضات التي تدفعها الشركات المسندة.

حصة معيدي التأمين في الخارج من رسم الطابع 456

ويشمل هذا الحساب رسوم طابع الأقساط المنتجة المستردة من معيدي التأمين في الخارج.

إيرادات العمليات التأمينية المتنوعة 457

ويشمل الإيرادات الفنية المتنوعة ويحلل إلى الحسابات التالية:

فوائد الامانات المحتجزة لإعادة التأمين الواردة 4571

وتشمل الفوائد التي تدفعها الشركات المسندة الى معيدي التأمين لقاء احتجاز امانات للاقساط و امانات التعويضات لديها بموجب اتفاقيات اعادة التأمين.

عمولات تسوية تعويضات 4572

ويشمل الأتعاب الادارية او العمولات الناجمة عن قيام الشركة بتسوية تعويضات تعود لجهات اخرى حسب الاتفاقيات والتعليمات النافذة.

فوائد الامانات المستثمرة لاقساط وثائق التأمين 4573

ويشمل الفوائد الناجمة من الامانات المستثمرة لأقساط وثائق التأمين ويحمل هذا الحساب بفرق تقييم العملات لهذه الامانات بتاريخ غلق الحسابات.

الايادات التحويلية 48

حيث يتضمن هذا الحساب في احد تفصيلاته ما يخص شركات التأمين وهو:

حصة شركة اعادة التأمين العراقية من رسم الطابع 484:

يظهر هذا الحساب في سجلات الشركة المسندة كايادات يمثل ماتساهم به شركات اعادة التأمين في رسم الطابع الذي سيدفع فيما بعد الى الخزينة العامة، حيث انه يحسب على اقساط اعادة التأمين الصادرة(352).

والآتي كشف تفصيلي بايرادات العمليات التأمينية وفق تبويبات النظام المحاسبي الموحد

قطاع التأمين

كشف الإيرادات للعمليات التأمينية للسنة المالية المنتهية في 12/31

رقم الدليل المحاسبي	ايرادات العمليات التأمينية	السنة الحالية	السنة السابقة
451	اقساط التأمين	xx	xx
452	اقساط اعادة التأمين الواردة	xx	xx
453	عمولات مقبوضة	xx	xx
4531	مصروفات وعمولات اعادة التأمين الصادرة	xx	xx
4532	عمولات ارباح اعادة التأمين الصادرة	xx	xx
		xx	xx
454	استرداد التعويضات	xx	xx
455	حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة	xx	xx
456	حصة معيدي التأمين في الخارج من رسم الطابع	xx	xx
457	ايرادات العمليات التأمينية المتنوعة	xx	xx
4571	فوائد الامانات المحتجزة لأعادة التأمين الواردة	xx	xx
4572	عمولات تسوية تعويضات	xx	xx
4573	فوائد الامانات المستثمرة لاقساط وثائق التأمين	xx	xx
		xx	xx
484	حصة شركة اعادة التأمين العراقية من رسم الطابع	xx	xx
	مجموع ايرادات العمليات التأمينية	xx	xx

المعالجات القيدية لمصاريف وايرادات العمليات التأمينية :

اثبات المصاريف:

من مذكورين

مبلغ مدين	مبلغ دائن	البيان	الدليل	التاريخ
		من مذكورين		
		ح/ مصروفات وعمولات	351	
		ح/ اقساط اعادة التأمين الصادرة	352	
		ح/ التعويضات	353	
		ح/ تخصيصات الاحتياطيات الفنية	354	
		ح/ مصروفات متنوعة	355	
		إلى ح/ الدائنون / حسب القطاع	261	

قيد دفع المصاريف:

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
	261	من ح/ الدائنون / حسب القطاع		
	181	إلى ح/ نقدية في الصندوق		
	183	إلى ح/ نقدية لدى المصارف		

قيد غلق المصاريف في حساب الأرباح والخسائر

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
		من ح/ ملخص الدخل (ارباح وخسائر)		
		إلى مذكورين		
	351	ح/ مصروفات وعمولات		
	352	ح/ اقساط اعادة التأمين الصادرة		
	353	ح/ التعويضات		
	354	ح/ تخصيصات الاحتياطات الفنية		
	355	ح/ مصروفات متنوعة		

الاحتياطات الفنية 215

وهو حساب يشمل المبالغ التي تحتجز من الحسابات الفنية للعمليات التأمينية وفق الاسس المتبعة في قطاع التأمين وذلك كاجراء احترازي من شركات التأمين بهدف الاستعداد للتعويضات التي ستدفعها مستقبلا، ويحلل الحساب الى:

احتياطي الاخطار غير المنتهية 2151

ويشمل نسبة معينة تستقطع سنويا من صافي احتفاظ الشركة من الاقساط لتغطية المسؤوليات الممتدة عن الاخطار غير المنتهية عند انتهاء السنة المالية.

احتياطي عمولات ورسوم التأمين 2152

ويشمل نفس النسبة المعتمدة لاحتياطي الاخطار غير المنتهية من الرصيد الدائن لصافي العمولات بعد تنزيل صافي رسوم الطابع للتأمين واعادة التأمين الصادرة المقابلة لأقساط المسؤوليات الممتدة بعد انتهاء السنة المالية الاحتياطي المذكور.

احتياطي التعويضات الموقوفة 2153

ويشمل مجموع التعويضات المبلغة التي يتم تسويتها في نهاية السنة المالية وتشمل التعويضات غير المبلغة بالتاريخ المذكور التي يتم تغييرها وفق الاسس المعتمدة في الشركة.

احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين 2154

ويشمل التحوط لاحتمالات حدوث خسائر تأمينية غير متوقعة أو ذات صفة كوارثية لم يكن بالامكان التحسب لها، ويتم تقديره وفق الاسس المعتمدة في الشركة.

الاحتياطي الحسابي 2155

ويشمل الاموال التي تعود لحملة وثائق التأمين على الحياة المستلمة منهم ضمن الاقساط المحصلة المحتسبة وفق الاسس الرياضية المعتمدة في الشركة.

تسجيل ايرادات العمليات التأمينية في السجلات فستكون كالآتي:

أ. اثبات الاقساط المستحقة لشركة التأمين يكون بالقيود الآتي:

مبلغ مدين	مبلغ دائن	البيان	الدليل	التاريخ
		من ح/ المدينون / حسب القطاع	161	
		إلى مذكورين		
		ح/ أقساط التأمين	451	
		ح/ أقساط اعادة التأمين الواردة	452	

ب - قيد استلام الاقساط

مبلغ مدين	مبلغ دائن	البيان	الدليل	التاريخ
		من مذكورين		
		ح/ نقدية في الصندوق	181	
		ح/ نقدية لدى المصارف	183	
		إلى ح/ المدينون / حسب القطاع	161	

ج - نهاية العام تغلق الايرادات في ح/ ملخص الدخل (ارباح وخسائر):

مبلغ مدين	مبلغ دائن	البيان	الدليل	التاريخ
		من مذكورين		
		ح/ أقساط التأمين	451	
		ح/ أقساط اعادة التأمين الواردة	452	
		ح/ عمولات مقبوضة	453	
		ح/ استرداد التعويضات	454	
		ح/ حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة	455	
		ح/ حصة معيدي التأمين في الخارج من رسم الطابع	456	
		ح/ ايرادات العمليات التأمينية المتنوعة	457	
		إلى ح/ الارباح والخسائر		

أمثلة تطبيقية

مثال: في 2020/6/5 اصدرت شركة التأمين الوطنية وثيقة تأمين بحري / بضائع للمؤسسة العامة للاستيراد بقسط إجمالي قدره (100000) دينار وتخضع لخصم 8%.

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية:

الحل: $100000 \times 8\% = 8000$ دينار مصروفات وعمولات التأمين

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
6/5	1612	من ح/ المدينون / قطاع عام		92000
	3511	من ح/ مصروفات وعمولات التأمين		8000
	451	ح/ أقساط التأمين	100000	

مثال 2: في 2020/6/7 اصدرت شركة التأمين الوطنية وثيقة تأمين ضد الحريق للشركة الصناعية المحدودة بتوسط المنتج (الوكيل) حميد وكان قسطها الاجمالي 20000 دينار ويخضع لخصم 12.5% . وبتاريخ 6/8 تم تحصيل المبلغ نقداً

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية:

الحل: (تأمين عن طريق الوكيل) $20000 \times 12.5\% = 2500$ دينار

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
6/7	1617	من ح/ المدينون / قطاع خاص أفراد		17500
	3511	من ح/ مصروفات وعمولات التأمين		2500
	451	ح/ أقساط التأمين	20000	

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
	181	ح/ نقدية في الصندوق		17500
	1617	إلى ح/ المدينون / قطاع خاص افراد	17500	

مثال 3: كان حساب الربع سنوي الاول لاعادة التأمين البحري بين شركة التأمين العربية (البحرين) وبين شركة اعادة التأمين العراقية برصيد 70000 دينار لصالح شركة اعادة التأمين وبين كشف الحساب أن اقساط اعادة التأمين كانت (500000) دينار والتعويضات (161000) دينار والامانات المطلقة كانت (200000) دينار علما أن فائدة الاتفاقية 3% والعمولة والمصاريف الاخرى 45% من مبلغ الاقساط ، والامانات تحتجز بنسبة 50% من الاقساط لدى الشركة المسندة (شركة التأمين العربية).

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في سجلات شركة أعادة التأمين؟

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
6/7	1618	من ح/ المدينون عالم خارجي		70000
	1614	من ح/ امانات محتجزة لاعادة التأمين الواردة		250000
	3532	من ح/ تعويضات اعادة التأمين الواردة		161000
	3512	من ح/ مصروفات وعمولات التأمين		225000
	452	إلى ح/ أقساط اعادة التأمين الواردة	500000	
	1641	إلى ح/ امانات محتجزة لاعادة التأمين الواردة	200000	
	4571	إلى ح/ فوائد امانات محتجزة لاعادة التأمين الواردة ان فوائد الامانات المحتجزة لاعادة التأمينات الواردة تحتسب كالاتي: $200000 \times 3\% = 6000$ دينار فوائد الامانات $500000 \times 45\% = 225000$ مصروفات وعمولات الاخرى $500000 \times 50\% = 250000$ امانات محتجزة لاعادة التأمين الواردة	6000	

مثال 4: في 2020/7/2 بلغت عمولات ارباح شركة التأمين الوطنية عن اعادة التأمين الهندسي اتفاقيا لدى شركة اعادة التأمين العراقية بتاريخ 12/31 (6300) دينار.

المطلوب: 1- بيان القيد اللازم في سجلات شركة اعادة التأمين العراقية ؟

2- بيان القيد اللازم في سجلات شركة التأمين الوطنية؟

الحل: 1- شركة اعادة التأمين العراقية

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
7/2	3513	من ح/ عمولات ارباح اعادة التأمين الواردة		6300
	2613	ح/ دائنون / القطاع المالي	6300	

2- شركة التأمين الوطنية

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
7/2	1613	من ح/ المدينون / القطاع المالي		6300
	4532	ح/ عمولات ارباح اعادة التأمين الصادرة	6300	

التمارين

تمرين 1: في 2020/2/4 اصدرت شركة التأمين الوطنية وثيقة تأمين بحري / بضائع للمؤسسة العامة للاستيراد بقسط إجمالي قدره (170000) دينار وتخضع لخصم 10%.

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية:

الحل: $170000 \times 10\% = 17000$ دينار مصروفات وعمولات التأمين

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
2/4	1612	من ح/ المدينون / قطاع عام		153000
	3511	من ح/ مصروفات وعمولات التأمين		17000
	451	ح/ أقساط التأمين	170000	

تمرين 2: في 2020/3/2 اصدرت شركة التأمين الوطنية وثيقة تأمين ضد الحريق للشركة الصناعية المحدودة بتوسط المنتج (الوكيل) احمد وكان قسطها الاجمالي 25000 دينار ويخضع لخصم 20% . وبتاريخ 3/4 تم تحصيل المبلغ نقداً

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية:

الحل: (تأمين عن طريق الوكيل) $25000 \times 20\% = 5000$ دينار

قيد اثبات اصدار الوثيقة

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
3/2	1617	من ح/ المدينون / قطاع خاص أفراد		20000
	3511	من ح/ مصروفات وعمولات التأمين		5000
	451	ح/ أقساط التأمين	25000	

قيد التحصيل

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
3/4	181	ح/ نقدية في الصندوق		20000
	1617	إلى ح/ المدينون / قطاع خاص افراد	20000	

تمرين 3: كان حساب الربع سنوي الاول لاعادة التأمين البحري بين شركة التأمين الدوحة (القطرية) وبين شركة اعادة التأمين العراقية برصيد 100000 دينار لصالح شركة اعادة التأمين وبين كشف الحساب أن اقساط اعادة التأمين كانت (800000) دينار والتعويضات (192000) دينار والامانات المطلقة كانت (240000) دينار علما أن فائدة الاتفاقية 5% والعمولة والمصاريف الاخرى 45% من مبلغ الاقساط ، والامانات تحتجز بنسبة 50% من الاقساط لدى الشركة المسندة (شركة التأمين العربية).

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في سجلات شركة إعادة التأمين؟

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دنان	مبلغ مدين
6/7	1618	من ح/ المدينون عالم خارجي		100000
	1614	من ح/ امانات محتجزة لاعادة التأمين الواردة		400000
	3532	من ح/ تعويضات اعادة التأمين الواردة		192000
	3512	من ح/ مصروفات وعمولات التأمين		360000
	452	إلى ح/ أقساط اعادة التأمين الواردة	800000	
	1641	إلى ح/ امانات محتجزة لاعادة التأمين الواردة	240000	
	4571	إلى ح/ فوائد امانات محتجزة لاعادة التأمين الواردة ان فوائد الامانات المحتجزة لاعادة التأمينات الواردة تحتسب كالآتي: $240000 \times 5\% = 12000$ فوائد الامانات $800000 \times 45\% = 360000$ مصروفات وعمولات الاخرى $800000 \times 50\% = 400000$ امانات محتجزة لاعادة التأمين الواردة	12000	

مثال 4: في 2020/7/2 بلغت عمولات ارباح شركة التأمين الوطنية عن اعادة التأمين الهندسي اتفاقيا لدى شركة اعادة التأمين العراقية بتاريخ 12/31 (19000) دينار.

المطلوب: 1- بيان القيد اللازم في سجلات شركة اعادة التأمين العراقية ؟

2- بيان القيد اللازم في سجلات شركة التأمين الوطنية؟

الحل: 1- شركة اعادة التأمين العراقية

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دنان	مبلغ مدين
7/2	3513	من ح/ عمولات ارباح اعادة التأمين الواردة		19000
	2613	ح/ دائنون / القطاع المالي	19000	

2- شركة التأمين الوطنية

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دنان	مبلغ مدين
7/2	1613	من ح/ المدينون / القطاع المالي		19000
	4532	ح/ عمولات ارباح اعادة التأمين الصادرة	19000	

الاسبوع الثالث عشر: المعالجات المحاسبية للأستثمارات والأحتياطيات في شركات التأمين

الاستثمارات في شركات التأمين

تعمل شركات التأمين على استثمار الاموال الفائضة عن حاجتها في مجالات متعددة منها مايرتبط بالاستثمار في اسهم الشركات والسندات، منح القروض للمؤمن لهم بضمن وثائق التأمين أو بضمن العقارات، تشييد العقارات وتأجيرها وتأسيس شركات والمساهمة فيها، وكل ذلك بقصد تحقيق الايرادات اللازمة لتدعيم مركزها المالي من جهة او تحقيق الارباح من جهة ثانية.

ايراد الاستثمارات العقارية 46

يشمل الايرادات الناجمة عن بدلات ايجار العقارات التي تمتلكها شركات التأمين بهدف الاستثمار وكذلك صافي بدل الخدمات لتلك العقارات.

ويمكن تحديد ايرادات العقارات المملوكة لشركة التأمين من مصدرين هما:

المصدر الأول: القيمة الايجارية ، المتخذة اساسا لربط العوائد، وايجار المثل وذلك عندما يكون العقار مشغولا بالكامل أو جزءا منه من قبل الشركة.

المصدر الثاني: بدلات وعوائد الايجارات التي يدفعها المستأجرون لعقارات الشركة

اما المعالجة المحاسبية لايرادات الاستثمارات العقارية فهي كالآتي:

اثبات قيد استحقاق الايرادات

مبلغ مدين	مبلغ دائن	البيان	الدليل	التاريخ
		من مذكورين		
		ح/ مدينون النشاط الجاري / حسب القطاع	161	
		ح/ ايرادات مستحقة	1662	
		إلى ح/ ايراد الاستثمارات العقارية	461	

عند استلام مبلغ الايرادات يكون القيد كالآتي:

مبلغ مدين	مبلغ دائن	البيان	الدليل	التاريخ
		من ح/ نقدية في الصندوق	181	
		إلى مذكورين		
		ح/ مدينون النشاط الجاري / حسب القطاع	161	
		ح/ ايرادات مستحقة	1662	

واحياناً يتم اجراء قيد الاثبات دون توسط حساب المدينون والحسابات المدينة المتنوعة وكما موضح في ادناه:

سددت وزارة الزراعة بدل الايجار السنوي للعمارة المستأجرة من قبلها والعائدة للشركة العراقية للتأمين على الحياة وقدره 240000 دينار نقداً.

المطلوب: اثبات العملية المالية في سجلات الشركة العراقية للتأمين.

مبلغ مدين	مبلغ دائن	البيان	الدليل	التاريخ
240000		من ح/ نقدية في الصندوق	181	
	240000	إلى ح/ ايراد الاستثمارات العقارية	461	

ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية 462

حيث يشمل الايرادات الناجمة عن الاستثمارات المالية الداخلية ويحلل الى الحسابات التالية وفق تحليلات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين:

فوائد حوالات الخزينة 4621

ويشمل هذا الحساب مبالغ فوائد الاستثمار في شراء حوالات الخزينة.

فوائد الودائع النقدية لدى الغير 4622

ويشمل الايرادات الناجمة عن فوائد مبالغ الودائع الثابتة او بالانذار المودعة لدى المصارف داخل القطر.

فوائد السندات المالية الداخلية 4623

ويشمل الايرادات الناجمة عن فوائد السندات المالية التي تمتلكها الوحدة كما تشمل صافي مبالغ جوائز السندات الربحية ومبالغ الفروقات الناشئة عن سعر بيع وشراء تلك السندات عن قيمتها الاسمية.

ايرادات المساهمات الداخلية 4624

ويشمل الايرادات الناجمة عن حصة الوحدة من ارباح الشركات المؤسسة داخل القطر والتي تساهم الوحدة في رأسمالها.

فوائد قروض حملة وثائق الحياة 4625

ويشمل هذا الحساب المبالغ المستثمرة من قبل الشركة العراقية للتأمين على الحياة بصفة قروض الى حملة وثائق التأمين على الحياة بموجب شروط تلك الوثائق.

وتكون المعالجة المحاسبية لايرادات الاستثمارات المالية الداخلية كالآتي:

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
		من مذكورين		
	161	ح/ مدينون النشاط الجاري / حسب القطاع		
	166	ح/ حسابات مدينة متنوعة		
	1662	ح/ ايرادات مستحقة وغير مقبوضة		
	462	إلى ح/ ايراد الاستثمارات العقارية		

اما قيد التحصيل فيكون كالآتي:

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
	181	من ح/ نقدية في الصندوق إلى مذكورين		
	161	ح/ مدينون النشاط الجاري / حسب القطاع		
	166	ح/ حسابات مدينة متنوعة		
	1662	ح/ ايرادات مستحقة وغير مقبوضة		

واحيانا يستخدم حساب النقد في الصندوق مباشرة دون الحاجة الى حساب مدينو النشاط الجاري.

اما قيد اطفاء حوالة الخزينة بتاريخ استحقاقها يكون كالآتي:

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
	251	من ح/ حسابات جارية دائنة (حسب القطاع) إلى مذكورين		
	153	ح/ استثمارات مالية قصيرة الاجل / حسب القطاع		
	4621	ح/ فوائد حوالات الخزينة		

ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية 463

ويشمل الايرادات الناجمة عن الاستثمارات المالية الخارجية ، ويحلل الى الحسابات التالية:

فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة 4631

ويشمل الفوائد المقيدة لحسابات الوحدة في الخارج والمحتسبة على ارصدة حساباتها الجارية الدائنة مع المصارف والفروع خارج القطر.

فوائد الاستثمار الليلي 4632

ويشمل الايرادات المتحققة عن استثمار ارصدة حسابات المصرف الخارجية لدى المصارف والمؤسسات المالية في الخارج المفتوحة بعملات اجنبية لمدة يوم عمل واحد قد يكون اكثر من يوم تقويمي عند مصادفة عطلة نهاية اسبوع أو أي عطلة رسمية اخرى في البلد المستثمر فيه.

فوائد الودائع بالعملات الاجنبية بالخارج 4633

ويشمل الايرادات المتحققة على ودائع الوحدة لدى المصارف في الخارج باسعار ولمدد متفق عليها وتشمل ودائع قصيرة او متوسطة، طويلة الامد بما فيها ودائع بانذار.

فوائد اذونات خزائن اجنبية 4634

ويشمل الايرادات المتحققة عن سعر الخصم عند الاستحقاق لاذونات الخزائن الاجنبية عن القيمة المشتراة بها في تاريخ الشراء وقد شكل احيانا خسارة عند بيعها قبل موعد الاستحقاق من جراء تذبذب اسعارها الساندة في الاسواق المالية العالمية.

فوائد السندات المالية الخارجية 4635

ويشمل مبالغ الايرادات الناجمة عن فوائد الاستثمار في السندات المالية الخارجية.

ايرادات المساهمات الخارجية 4636

ويشمل مبالغ الارباح الناجمة عن الاسهم المشتراة في الشركات الخارجية وعن المساهمات في رؤوس اموال الشركات والمؤسسات المالية الخارجية.

فوائد القروض الخارجية 4637

ويشمل هذا الحساب مبالغ الفوائد الناجمة عن المساهمة في القروض الخارجية المقدمة للمصارف التي تساهم الوحدة في رأسمالها ويشمل كذلك مبالغ التسهيلات النقدية الممنوحة لفروع المصارف الخارجية.

فوائد استعمالات حقوق السحب الخاصة 4638

ويشمل الايرادات المتحققة للقطر نتيجة لزيادة موجوداته من وحدات حقوق السحب الخاصة عن النسبة المخصصة له من قبل صندوق النقد الدولي وذلك لاتاحة استخدامها من قبل الاقطار الاخرى، وتحتسب بالسعر المعلن من قبل الصندوق.

اما المعالجة المحاسبية فتكون من خلال القيود الآتية:

1- اثبات قيد استحقاق ايراد الاستثمارات المالية الخارجية:

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
	161 166 166463	من مذكورين ح/ مدينون النشاط الجاري / حسب القطاع ح/ حسابات مدينة متنوعة إلى ح/ ايراد الاستثمارات المالية الخارجية		

2- وعند تسلم مبالغ الايرادات يكون القيد المحاسبي كالاتي:

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
	181 161 166	من ح/ نقدية في الصندوق إلى مذكورين ح/ مدينون النشاط الجاري / حسب القطاع ح/ حسابات مدينة متنوعة		

ويمكن تجميع حسابات ايرادات الاستثمارات وفق الكشف الاتي:

قطاع التأمين

رقم الدليل المحاسبي	ايرادات الاستثمارات	السنة الحالية	السنة السابقة
461	ايراد الاستثمارات العقارية	××	××
462	ايراد الاستثمارات المالية الداخلية:		
4621	فوائد حوالات الخزينة	××	××
4622	فوائد الودائع النقدية لى الغير	××	××
4623	فوائد السندات المالية الداخلية	××	××
4624	ايرادات المساهمات الداخلية	××	××
4625	فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة	××	××
		××	××
463	ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية :		
4631	فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	××	××
4632	فوائد الاستثمار الليلي	××	××
4633	فوائد الودائع بالعملات الاجنبية بالخارج	××	××
4634	فوائد اذونات خزائن اجنبية	××	××
4635	فوائد السندات المالية الخارجية	××	××
4636	ايرادات المساهمات الخارجية	××	××
4637	فوائد القروض الخارجية	××	××
4638	فوائد استثمارات حقوق السحب الخاصة	××	××
	مجموع ايرادات الاستثمارات	×××	×××

الامثلة التطبيقية

مثال 1: سددت وزارة الاسكان والتعمير بدل الايجار السنوي للعمارة المستأجرة من قبلها والعائدة الى الشركة العراقية للتأمين على الحياة قدره (1875000) دينار.

المطلوب: تسجيل الفيد اللازم في سجلات الشركة العراقية للتأمين على الحياة .

الحل:

مبلغ مدين	مبلغ دائن	البيان	الدليل	التاريخ
1875000		من ح/ نقدية في الصندوق	181	
	1875000	إلى ح/ ايراد الاستثمارات العقارية	461	

مثال 2: استثمرت شركة التأمين الوطنية مبلغ (335000000) دينار في شراء حوالات الخزانة الصادرة في 2019/6/30 وتاريخ الاستحقاق في 2020/7/31 وبفائدة 6% سنويا.

المطلوب: تسجيل القيد اللازم في سجلات شركة التأمين الوطنية في 2020/12/31

الحل:

$$10050000 = 12\6 \times \%6 \times 335000000$$

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
	1662	من ح/ الايرادات المستحقة		10050000
	4621	إلى ح/ فوائد حوالات الخزانة	10050000	

مثال 3: في 2019 /9/1 كان تاريخ استحقاق وديعة ثابتة لشركة التأمين الوطنية بمبلغ (2000000) دينار لدى مصرف الرشيد فرع الوشاش وقد تحققت فيها فائدة بمبلغ (80000) دينار وقد تم تجديد الوديعة الثابتة بنفس المبلغ.

المطلوب: تسجيل القيد في سجلات شركة التأمين الوطنية.

الحل:

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
	183	من ح/ نقد لدى المصارف المحلية		80000
	4622	إلى ح/ فوائد الودائع النقدية لدى الغير	80000	

مثال 4:

سددت شركة الشرق للنشر والتوزيع الى شركة التأمين الوطنية مبلغ (780000) دينار عن الارباح المتحققة للشركة لعام / 2020 لمساهمتها في رأسمال الشركة.

المطلوب: تسجيل القيد المحاسبي اللازم في سجلات شركة التأمين الوطنية.

الحل:

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
	163	من ح/ حسابات مدينة متبادلة		780000
	4624	إلى ح/ ايرادات المساهمات الداخلية	780000	

مثال 5: قامت شركة اعادة التأمين العراقية بشراء اسهم في شركة الناظر للاعلان بمبلغ (350000) دينار ودفع المبلغ بشيك.

المطلوب: تسجيل القيد المحاسبي اللازم في سجلات شركة اعادة التأمين العراقية.

الحل:

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
	1525	من ح/ استثمارات طويلة الاجل/القطاع المختلط		350000
	183	إلى ح/ نقد لدى المصارف المحلية	350000	

مثال 6:

سددت الشركة العراقية للتأمين على الحياة قرضا بمبلغ (2800000) دينار استنادا لشروط وثيقة التأمين على الحياة لاحد المؤمنين على حياته بفائدة 4%.

المطلوب: تسجيل القيد المحاسبي اللازم في سجلات الشركة العراقية للتأمين على الحياة.

الحل:

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
	1527	من ح/ استثمارات طويلة الاجل/قطاع خاص		2800000
		إلى مذكورين		
	4625	ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة	112000	
	183	ح/ نقد لدى المصارف المحلية	2688000	
		$112000 = 4\% \times 2800000$		

مثال 7

تم ارسال كشوف التحصيل المكلف بها فرع المنصور لشهر حزيران متضمنا اقساط تأمين (205000) دينار و (85000) دينار فوائد القروض لحملة وثائق التأمين على الحياة.

المطلوب: اجراء القيد المحاسبي في سجلات شركة التأمين الوطنية.

الحل:

التاريخ	الدليل	البيان	مبلغ دائن	مبلغ مدين
	1646	من ح/ مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع		290000
		إلى مذكورين		
	451	ح/ اقساط التأمين	205000	
	183	ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة	85000	