

محاضرات في المحاسبة المتخصصة / للمرحلة الثانية

أعداد :- الست : مي زهير الدباغ

المحاسبة المتخصصة Specialized Accounting

الكتاب المنهجي المعتمد / المحاسبة المتخصصة
للمؤلف عبد اللطيف القاضي
مطبعة الموصل لسنة ١٩٩١

المصادر :

- المحاسبة المتخصصة / د. محمد صادق شمسه
- المحاسبة المتخصصة / ثائر الغبان
- النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين – المركز المالي
- محاسبة النشاط المصرفي / طاهر الشاوي

أهداف المادة :-

- أ- الهدف العام : تزويد الطالب بمعلومات وافية عن الأنظمة المحاسبية المتبعة في القطاعات المختلفة ، ومقومات هذه الأنظمة في المصارف التجارية ، الجمعيات التعاونية ، شركات التأمين •
- ب- الهدف الخاص : قيام الطالب بانجاز الأعمال المحاسبية في المصارف والجمعيات التعاونية وشركات التأمين •

المفردات النظرية

الأسبوع الأول :

محاسبة البنوك ، تعريف المصرف التجاري ، وظائفه وأقسامه ، مصادر استخدامات الأموال في المصرف ، النظام المحاسبي المتبع في المصارف والدفاتر والسجلات والمستندات المستخدمة .

الأسبوع الثاني والثالث والرابع :

أقسام المصرف الفنية ، شعبة الحسابات الجارية ، الحساب الجاري ، أنواع الحسابات الجارية ، فتح الحساب الجاري ، عمليات الإيداع ، عمليات السحب ، عمليات التحويل ، عمليات احتساب الفوائد على الحسابات الجارية المدينة .

الأسبوع الخامس والسادس :

شعبة الودائع الثابتة ، عمليات إيداع المبالغ ، عمليات احتساب الفوائد المستحقة على الودائع ، المعالجة المحاسبية الخاصة بسحب الودائع قبل موعد الاستحقاق ، المعالجة المحاسبية الخاصة بسحب الودائع في موعد الاستحقاق ، المعالجة المحاسبية لتجديد الوديعة مع الفوائد والمعالجة المحاسبية لتجديد أصل الوديعة بدون فوائد .

الأسبوع السابع والثامن :

شعبة ودائع التوفير ، شروط فتح حساب التوفير ، عمليات الإيداع ، عمليات السحب ، عمليات التحويل ، عمليات احتساب الفوائد .

الأسبوع التاسع والعاشر والحادي عشر :

خصم الكمبيالات ، خصم الكمبيالة قبل تاريخ الاستحقاق لصالح زبائن المصرف الذين لهم حسابات جارية في نفس المصرف أو مصارف أخرى ، المعالجة المحاسبية لرفض الزبون المدين التسديد أو تأخيرها في السداد .

الأسبوع الثاني والثالث عشر :

قسم التحويل الخارجي ، شراء وبيع العملات الأجنبية ، التحويل من وإلى الخارج ، إصدار الشيكات السياحية للمسافرين ، إصدار الاعتمادات .

الأسبوع الرابع عشر والخامس عشر :

خطابات الضمان ، الصكوك المعتمدة أو المصدقة

الأسبوع السادس عشر والسابع عشر :

طبيعة نشاط وعمليات قسم التسليف ، الاعتمادات المستندية فتحها وتخليصها .

الأسبوع الثامن عشر والتاسع عشر :

الحسابات الختامية ، كيفية أعداد ميزان المراجعة وأجراء قيود التسويات وأعداد ميزان المراجعة المعدل وتحضير حساب الأرباح ثم أعداد قائمة المركز المالي .

الأسبوع العشرون :

المحاسبة في الجمعيات التعاونية ، تعريفها ، أهدافها ، تكوين الجمعية وإشهارها ، شروط العضوية وزوالها والعمليات المحاسبية الخاصة بتكوين رأس المال .

الأسبوع الحادي والعشرون :

العمليات المتعلقة بنشاط الجمعيات وكيفية إثباتها في الدفاتر والسجلات والمستندات المستعملة .

الأسبوع الثالث والرابع والعشرون :

الفائض وكيفية توزيعه والقواعد القانونية المنظمة

الأسبوع الثالث والرابع والعشرون :

معالجة المخزون وكيفية تحضير حساب الأرباح والخسائر في الجمعيات التعاونية .

الأسبوع الخامس والعشرون :

كيفية أعداد قائمة المركز المالي في الجمعيات التعاونية .

الأسبوع السادس والسابع والعشرون :

المحاسبة في شركات التأمين ، العمليات الخاصة بإثبات أقساط التأمين المستحقة لصالح الوكالات وكيفية معالجتها الخاصة بإلغاء وثائق التأمين والعمليات المحاسبية في منح القروض الاعتيادية والتلقائية لجهة الوثائق وكيفية تحصيلها ، العمليات المحاسبية الخاصة بتصفية وثائق التأمين والعمليات المحاسبية الخاصة بالتعويضات .

الأسبوع الثامن والتاسع والعشرون :

شركة إعادة التأمين والمعالجات المحاسبية الخاصة بها .

الأسبوع الثلاثون :

كيفية تكوين رأس المال والاحتياطيات وإعداد الحسابات الختامية في شركات التأمين .

• المحاسبة في المصارف التجارية

الأسبوع الأول :

محاسبة البنوك ، تعريف المصرف التجاري ، وظائفه وأقسامه ، مصادر استخدامات الأموال في المصرف ، النظام المحاسبي المتبع في المصارف والدفاتر والسجلات والمستندات المستخدمة •

تعريف المصرف التجاري :-

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

وظائف المصرف التجاري :-

- ١- قبول الودائع من الزبائن •
- ٢- منح التسهيلات المصرفية لزيائنه •
- ٣- منح القروض وفقا لشروط يحددها سلفا
- ٤- خصم الأوراق التجارية
- ٥- إصدار خطابات الضمان •
- ٦- فتح الاعتمادات المستندية •
- ٧- بيع وشراء العملات الأجنبية •
- ٨- المساهمة في القروض الخارجية •

الهيكل التنظيمي للمصرف التجاري

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

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

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

مصادر واستخدامات أموال المصارف التجارية

أولا : مصادر الأموال المصرفية :

- ١- الودائع تحت الطلب
- ٢- الودائع الزمنية وودائع الادخار
- ٣- قروض المصارف الأخرى أو البنك المركزي
- ٤- رأس المال والاحتياطيات

ثانيا : استخدامات أموال المصارف التجارية

- ١- النقد في الصندوق
- ٢- الاحتياطيات القانونية لدى البنك المركزي
- ٣- أرصدة لدى المصارف المحلية
- ٤- أرصدة لدى المصارف الأجنبية
- ٥- الاستثمارات وخاصة في الأوراق المالية
- ٦- القروض المصرفية
- ٧- موجودات أخرى متنوعة

النظام المحاسبي في المصارف التجارية

أهداف النظام

- ١- تحقيق الدقة والانجاز الصحيح لكافة المعاملات المصرفية
- ٢- السرعة في الانجاز

- ٣- الاقتصاد في النفقات
- ٤- تحقيق مبدأ الرقابة الداخلية
- ٥- انجاز الكشوفات والتقارير المالية للبنوك التجارية ومتطلبات البنوك المركزية

خصائص النظام

- ١- يستخرج رصيد الحساب بعد كل عملية مباشرة
- ٢- تتمركز الحسابات جميعها في قسم المحاسبة
- ٣- لكل قسم من أقسام المصرف دفاتره وسجلاته ومستنداته الخاصة به
- ٤- تجمع حركة الحسابات الخاصة بكل قسم وترسل إلى قسم المحاسبة لإثباتها في اليومية العامة والترحيل إلى الأستاذ العام .

السجلات والمستندات في النشاط المصرفي

- لكي تتحقق أهداف النشاط المصرفي بنجاح ينبغي استخدام سجلات ومستندات وكشوفان مناسبة وملائمة مع المتطلبات للوصول إلى تلك الأهداف ، وقد تختلف هذه السجلات والمستندات من مصرف لآخر حسب نوع العمليات وحجمها وتقسم إلى الآتي :
- ١- المجموعة الدفترية : وهي مجموعة من السجلات خاصة بكل من شعب المصرف مثل سجل النقود وسجل اليومية العامة وسجل الأستاذ العام .
 - ٢- المجموعة المستندية : وتشمل النماذج والمستندات التي يتداولها المصرف في الشعب والأقسام لتنفيذ عملياتها الجارية

أسئلة :

- س ١ / ماهي أهم أقسام المصرف التجاري ؟
- س ٢ / بين بإيجاز أهم مصادر واستخدامات أموال المصارف التجارية ؟
- س ٣ / ماهي أهم وظائف المصارف التجارية ؟
- س ٤ / ماهي أهم وظائف المصارف التجارية ؟
- س ٥ / ماهي أهم أهداف النظام المحاسبي في المصارف التجارية ؟

الأسبوع الثاني والثالث والرابع :

أقسام المصرف الفنية ، شعبة الحسابات الجارية ، الحساب الجاري ، أنواع الحسابات الجارية ، فتح الحساب الجاري ، عمليات الإيداع ، عمليات السحب ، عمليات التحويل ، عمليات احتساب الفوائد على الحسابات الجارية المدينة .

• قسم الحسابات الجارية

تعريف الحساب الجاري :

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

أنواع الحسابات الجارية

- ١- الحسابات الجارية الدائنة : وهي حسابات تحت الطلب تتميز بحرية السحب والإيداع ويكون فيها رصيد الحساب دائما باستمرار أو صفرا .
- ٢- الحسابات الجارية المدينة : وهي الحسابات التي تمثل تسهيلات ائتمانية يقدمها البنك لمدة معينة لعملائه وفي حدود مبلغ معين وضمن شروط معينة وتتمثل أغلبها بالسحب على المكشوف .

التقسيم القطاعي للحسابات الجارية

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

حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الحكومي ٢٥١١ ، ١٤٣١

- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الاشتراكي ٢٠١٢ ، ١٤٣٢
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع المالي ٢٠١٣ ، ١٤٣٣
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع التعاوني ٢٠١٤ ، ١٤٣٤
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع المختلط ٢٠١٥ ، ١٤٣٥
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الخاص/ شركات ٢٠١٦ ، ١٤٣٦
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الخاص/ أفراد ٢٠١٧ ، ١٤٣٧
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) قطاع العالم الخارجي ٢٠١٨ ، ١٤٣٨

واجبات قسم الحسابات الجارية

- ١- فتح الحسابات الجارية للعملاء .
- ٢- قبول إيداعات العملاء وإثبات ذلك في السجلات الخاصة .
- ٣- تمكين العملاء من السحب من حساباتهم وإثبات ذلك في السجلات الخاصة .
- ٤- احتساب الفوائد المدينة على الحسابات الجارية المدينة .
- ٥- الرقابة على الحسابات غير المتحركة .
- ٦- أعداد كشوفات حسابات العملاء .
- ٧- مطابقة أرصدة الحسابات في السجلات مع الرصيد في سجل الأستاذ العام .

المستندات والسجلات الخاصة بقسم الحسابات الجارية

- ١- الأشعار المدين والأشعار الدائن
- ٢- مستندات القيد المدينة والدائنة
- ٣- بطاقات توقيع العملاء
- ٤- كشف خلاصة الحركة اليومية
- ٥- سجل الشيكات الصادرة وسجل الشيكات المعتمدة
- ٦- نموذج (إيداع نقدي ، إيداع شيكات ، طلب فتح حساب ، طلب دفتر شيكات)

المعالجات المحاسبية للحسابات الجارية

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

أولاً : عمليات الإيداع

تتم عملية الإيداع في الحساب الجاري بثلاثة أشكال :

- ١- الإيداع النقدي
- ٢- الإيداع بموجب صكوك
- ٣- الإيداع بموجب مستند تسوية

١- الإيداع النقدي

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

القيد المحاسبي يكون بالشكل التالي :

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع ٢٠١ ، ١٤٣

عن إيداع المبلغ أعلاه في حساب الزبون

٢-الإيداع بموجب صكوك

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

- ١ - صكوك مسحوبة على نفس الفرع
- ٢ - صكوك مسحوبة على فرع داخل المدينة
- ٣ - صكوك مسحوبة على فرع خارج المدينة
- ٤ - صكوك مسحوبة على مصرف آخر

١- صكوك مسحوبة على نفس الفرع

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

من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع ٢٥١ ، ١٤٣
إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع ٢٥١ ، ١٤٣

٢- صكوك مسحوبة على فرع داخل المدينة

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

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع ٢٥١ ، ١٤٣

٣- صكوك مسحوبة على فرع خارج المدينة

هذه الحالة تعد بمثابة تحويل داخلي يتم توسط حساب الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥ وهذا الموضوع سوف يتم التطرق إليه لاحقا بشكل مفصل .

٤- صكوك مسحوبة على مصرف آخر

أيضا يتم التعامل به بمثابة تحويل ويوسط حساب الحوالات الداخلية المبتاعة .

٣- الإيداع بموجب مستند تسوية

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

من ح/ الكمبيالات المخصومة
إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) ٢٥١ ، ١٤٣

ثانيا : عمليات السحب

تتم عمليات السحب من الحساب الجاري بطريقتين :

- ١ - السحب بموجب صكوك
- ٢ - السحب بموجب قيد تسوية

١- السحب بموجب صكوك

يتم أثبات القيد التالي :

من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) ٢٥١ ، ١٤٣
إلى ح/ النقد في الصندوق ١٨١

٢- السحب بموجب قيد تسوية

من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) ٢٥١ ، ١٤٣
إلى ح/ (الحساب المطلوب تحويل المبلغ إليه)

ثالثا : عمليات التحويل

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

ويتم أثبات العملية محاسبيا كما يلي :

أ- إذا كان العميل لهم حساب جاري في نفس الفرع يتم أثبات القيد التالي :
من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) ٢٥١، ١٤٣
إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) ٢٥١، ١٤٣

ب- إذا كان حساب العميل في فرعين مختلفين

١- من ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١
إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) ٢٥١، ١٤٣

وعند استلام أشعار التسديد يتم أثبات القيد التالي :

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
إلى ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١

٢- من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) ٢٥١، ١٤٣
إلى مذكورين

ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١
ح/ عمولة الحوالات ٤٤٣١

وعند التسديد يثبت القيد التالي :

من ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١
إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

ج - إذا كان حساب العميل في مصرفين مختلفين

١- من ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١
إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) ٢٥١، ١٤٣

عند استلام أشعار التسديد يثبت القيد التالي :

من ح/ نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣
إلى ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١

٢- من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع) ٢٥١، ١٤٣
إلى مذكورين

ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١
ح/ عمولة الحوالات ٤٤٣١

وعند التسديد يثبت القيد التالي :

من ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١
إلى ح/ نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣

رابعاً : احتساب الفوائد على الحساب الجاري المدين

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

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

$$\text{الفائدة} = \text{مجموع الناتج الكلي} \times \text{نسبة الفائدة} / ٣٦٠$$
$$\text{مجموع الناتج الكلي} = \text{الرصيد المدين} \times \text{عدد أيام بقاءه}$$

ويثبت القيد التالي بمبلغ الفائدة :

من ح/ الحسابات الجارية المدينة حسب القطاع ١٤٣
إلى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢

تمارين عامة :

س١ / أكمل العبارات التالية

- ١- عند إيداع صك في الحساب الجاري مسحوب على فرع داخل المدينة يوسط حساب -----
- ٢- عند إيداع صك في الحساب الجاري مسحوب على مصرف آخر يوسط حساب -----
- ٣- عند سحب مبلغ نقدي من الحساب الجاري يكون الطرف الدائن من القيد -----

س٢/ فيما يلي بعض العمليات المصرفية التي تمت في قسم الحسابات الجارية في مصرف الرافدين فرع الجامعة وذلك خلا شهر كانون الثاني من عام ٢٠٠٥

في ١/١٠ أودع احد عملاء الفرع صك بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوب على احد عملاء الفرع

في ١/١٥ قام احد العملاء بسحب مبلغ قدره ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري

في ١/٢١ قامت إحدى دوائر وزارة الصناعة بإيداع صك بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوب على فرع خالد بن الوليد

في ١/٢٥ بلغت الفوائد المستحقة عن الحساب الجاري المدين لأحد العملاء مبلغ قدره ١٠٠٠٠٠ دينار علماً بأنه يبلغ رصيد ذلك العميل مبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠٠ دينار ، وقد قام في اليوم التالي بسداد كامل المبلغ مع الفوائد مضافاً إليها مبلغ قدره ١٠٠٠٠٠٠ دينار .

المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في دفاتر فرع الجامعة .

س٣/ فيما يلي العمليات التي تمت في شعبة الحسابات الجارية في مصرف الرافدين فرع الاعظمية خلال شهر آذار .

١- بلغ مجموع المبالغ المودعة ٢٥٠٠٠٠٠ دينار منها (١٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً و ١٥٠٠٠٠٠ دينار مودعة بموجب

شيكات مسحوبة على نفس الفرع) .

٢- بلغ مجموع المبالغ المسحوبة نقداً ٨٠٠٠٠٠٠ دينار .

٣- استحققت فوائد على الحسابات الجارية المدينة بلغ مجموعها ٥٠٠٠٠٠ دينار .

٤- تم تسديد كميالية مستحقة على احد العملاء مبلغها ٢٥٠٠٠ دينار قيدت على حسابه الجاري المدين

المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة لعمليات أعلاه .

س٤/ أدناه بعض العمليات المصرفية التي تمت في شعبة الحسابات الجارية لمصرف الرافدين فرع الموصل خلال شهر تشرين الأول من عام ٢٠٠٦

في ١٠/١ وافق المصرف على فتح حساب جاري دائن باسم السيد محمود بعد تقديم المستمسكات الرسمية المطلوبة

في ١٠/٥ أودع السيد محمود في حسابه الجاري نقداً مبلغ ١١٠٠٠٠٠٠٠ دينار .

في ١٠/٧ طلب السيد ريان بتحويل مبلغ ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري إلى الحساب الجاري للسيد سالم في نفس المصرف

في ١٠/١١ أودع السيد خليل صكاً بمبلغ ٧٠٠٠٠٠٠٠ دينار في حسابه الجاري مسحوب على السيد خالد عميل مصرف الرافدين فرع الحمدانية .

في ١٠/٢٠ سحب السيد محمود مبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري بموجب صك .

المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة لعمليات أعلاه .

س٥/ فيما يلي بعض العمليات المصرفية التي تمت لدى مصرف الرافدين فرع الموصل قسم الحسابات الجارية خلال إحدى الفترات المالية .

- في ٣/١ وافق المصرف على فتح حساب جاري مدين (سحب على المكشوف) لصالح السيد احمد بمبلغ ١٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار ولفترة ستة أشهر بنسبة فائدة ١٠ % .
- في ٣/١٠ سحب السيد احمد مبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا من حسابه الجاري المدين
 - في ٤/٢٥ سحب السيد احمد مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا من حسابه الجاري المدين
 - في ٥/٢٥ أودع السيد احمد صك بقيمة ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوب على السيد كريم العميل في نفس المصرف
 - في ٧/١٥ سحب السيد احمد مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا
 - في ٩/١ تم قفل الحساب الجاري المدين نقدا مع الفوائد
- المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة لعمليات أعلاه .

- س٦ / في ٥/١ استلم مصرف الرافدين فرع كركوك مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا من الزبون (احمد حسين) وتم تحويلها إلى حساب الزبون (ياسر علي) احد زبائن فرع ديالى بعد أن استوفى منها مبلغ ٨٠٠٠٠ دينار عمولة و ٢٠٠٠٠ دينار مصروفات اتصال .
- في ٥/٢ أرسل مصرف كركوك أشعار إلى فرع ديالى بالحوالة
- في ٥/٦ استلم فرع ديالى الحوالة وأودعها في حساب الزبون الجاري الدائن
- المطلوب : أجراء القيود المحاسبية اللازمة في سجلات كلا الفرعين .

س٧ / أليك حركة الحساب الجاري المدين لشهر حزيران لأحد عملاء المصرف

- الرصيد في ٦/١ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار
- في ٦/٥ سحب صك بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار
- في ٦/٨ أودع نقدا ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار
- في ٦/١٠ أودع صك مسحوب على فرع داخل المدينة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار
- في ٦/١٥ سحب صك بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار
- في ٦/٢٠ سحب صك بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار
- في ٦/٢٥ أودع نقدا ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار
- في ٦/٢٧ سحب صك بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار
- المطلوب : تصوير كشف الحساب الجاري في نهاية شهر حزيران إذا علمت أن المصرف يحتسب فائدة قدرها ١٠ % على الرصيد المدين .

س٨/ تمت المعاملات المالية في مصرف الرافدين فرع الدور

- في ٤/٢ طلب العميل قاسم تحويل مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري الدائن إلى العميل علي الذي لديه حساب جاري مدين في نفس الفرع
- في ٥/١٠ طلب العميل محمد تحويل مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري الدائن إلى العميل كريم الذي لديه حساب جاري دائن في مصرف الرافدين فرع تكريت .
- في ٦/١ طلب العميل حسين تحويل مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري الدائن إلى حساب العميل احمد الذي له حساب جاري مدين في مصرف الرشيد فرع سامراء
- المطلوب : تسجيل القيود في سجلات الفروع إذا علمت أن العمولة على الحوالات كانت ١٠٠٠٠٠ دينار ومصاريف الاتصال ٥٠٠٠٠ دينار .

الأسبوع الخامس والسادس :

شعبة الودائع الثابتة ، عمليات إيداع المبالغ ، عمليات احتساب الفوائد المستحقة على الودائع ، المعالجة المحاسبية الخاصة بسحب الودائع قبل موعد الاستحقاق ، المعالجة المحاسبية الخاصة بسحب الودائع في موعد الاستحقاق ، المعالجة المحاسبية لتجديد الوديعة مع الفوائد والمعالجة المحاسبية لتجديد أصل الوديعة بدون فوائد .

• قسم الودائع الثابتة

الوديعة : هي عقد يخول المصرف بمقتضاه تملك النقود المودعة والتصرف بها بما يتفق مع نشاطه المهني مع التزامه برد مبلغها للمودع بالتاريخ المتفق عليه مقابل فائدة يدفعها المصرف لصاحب الوديعة .
والوديعة الثابتة هي احد أنواع الودائع التي تحدد مدتها مسبقا وتدفع المصارف عليها الفائدة المحددة من قبل البنك المركزي ، وفي حالة سحبها قبل الموعد المحدد يحرم صاحبها من الفائدة ، وقد تم تحديد مدة الوديعة الثابتة بثلاثة شهور أو احد مضاعفتها .

الإجراءات الخاصة بفتح حساب الوديعة الثابتة

التقسيم القطاعي للودائع الثابتة

حددها النظام المحاسبي الموحد بأنها المبالغ المودعة بالعملة المحلية لأجل محدد وقابلة للسحب بإنذار أو بدونه وتخضع لأسعار الفائدة المصرفية المقررة من قبل البنك المركزي وتقسم إلى الآتي :

- الودائع الثابتة وإنذار / قطاع حكومي ٢٥٣١١
- الودائع الثابتة وإنذار / قطاع اشتراكي ٢٥٣١٢
- الودائع الثابتة وإنذار / قطاع مالي ٢٥٣١٣
- الودائع الثابتة وإنذار / قطاع تعاوني ٢٥٣١٤
- الودائع الثابتة وإنذار / قطاع مختلط ٢٥٣١٥
- الودائع الثابتة وإنذار / قطاع خاص / شركات ٢٥٣١٦
- الودائع الثابتة وإنذار / قطاع خاص / أفراد ٢٥٣١٧
- الودائع الثابتة وإنذار / قطاع العالم الخارجي ٢٥٣١٨

المعالجات المحاسبية للودائع الثابتة

أولاً: الإيداع

ثانياً: احتساب الفوائد

ثالثاً: سحب الوديعة

أولاً: الإيداع لحساب الوديعة الثابتة

- ١- الإيداع النقدي
- ٢- الإيداع بموجب مستند تسوية
- ٣- الإيداع بموجب صكوك

١- الإيداع النقدي

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١
إلى ح/ الودائع الثابتة وإنذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١

٢- الإيداع بموجب مستند تسوية

من ح/ الحساب المختص
إلى ح/ الودائع الثابتة وإنذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١

٣- الإيداع بموجب صكوك

أ- إذا كان الصك مسحوب على نفس الفرع
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاع ٢٥١
إلى ح/ الودائع الثابتة وإنذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١

ب- إذا كان الصك مسحوب على فرع داخل المدينة
من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
إلى ح/ الودائع الثابتة وبإذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١

ت- إذا كان الصك مسحوب على فرع خارج المدينة أو على مصرف آخر
من ح/ الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥
إلى مذكورين
ح/ الودائع الثابتة وبإذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١
ح/ عمولات الحوالات ٤٤٣١
ح/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

ثانيا : احتساب الفوائد

الفائدة = مبلغ الوديعة × نسبة الفائدة × المدة
وتحتسب الفائدة في موعد استحقاق الوديعة فإذا سحبت الوديعة قبل موعد الاستحقاق فلا تترتب للعميل أي فائدة ، أما
إذا انتهت السنة المالية ولم ينتهي أمد الوديعة فيتم أثبات قيد الفوائد لغاية ١٢/٣١ ومن ثم يثبت مرة أخرى لغاية نهاية
أمد الوديعة وكما يلي :

من ح/ الفوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢
إلى ح/ الفوائد المستحقة ٢٦٦٣١

ثالثا : سحب الوديعة

١- سحب الوديعة في موعد الاستحقاق
من مذكورين

ح/ الودائع الثابتة وبإذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١
ح/ فوائد الودائع النقدية ٣٤٢٢
إلى ح/ النقد في الصندوق ١٨١

٢- إذا طلب العميل تجديد الوديعة

من مذكورين

ح/ الودائع الثابتة وبإذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١
ح/ فوائد الودائع النقدية ٣٤٢٢
إلى ح/ الودائع الثابتة وبإذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١

٣- إذا انتهى أمد الوديعة ولم يراجع العميل المصرف

من مذكورين

ح/ الودائع الثابتة وبإذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١
ح/ فوائد الودائع النقدية ٣٤٢٢
إلى ح/ الودائع المستحقة وغير المطالب بها ٢٦٩٧

تمارين :

س ١/ في ٢٠٠٨/٥/١ أودع احد زبائن القطاع الخاص لمصرف الرافدين فرع أم الربيعين مبلغ ٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا
كوديعة ثابتة مدتها سنة واحدة وبفائدة قدرها ٢٠% سنويا .
في ٢٠٠٩/٥/١ لم يراجع الزبون المصرف وتم اتخاذ ١ اللازم .
المطلوب : تسجيل العمليات أعلاه في سجلات فرع أم الربيعين .

س٢/ في ٢٠٠٠/٦/١ أودع احد زبائن القطاع الخاص لمصرف الرافيدين فرع الجامعة مبلغ ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا كوديعة ثابتة مدتها سنة واحدة وبفائدة قدرها ١٢% سنويا وفي تاريخ الاستحقاق طلب الزبون سحب مستحققاته نقدا •
المطلوب : تسجيل العمليات أعلاه في سجلات فرع أم الربيعين •

س٣/ في ٢٠٠١/٣/١ أودع احد العملاء مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار وديعة ثابتة نقدا لمدة ستة أشهر بفائدة ١٠% سنويا وقد استوفى المصرف رسم طابع مالي قدره ١٠٠٠ دينار •
في ٨/٣١ طلب العميل تجديد الوديعة لمدة ٣ أشهر أخرى بعد إضافة الفوائد إلى مبلغ الوديعة •
في ١١/٣٠ سحب العميل مبلغ الوديعة مع الفوائد نقدا
المطلوب : تسجيل العمليات أعلاه في سجلات فرع أم الربيعين •

س٤/ في ٢٠٠٧/٢/١ اتفق السيد عامر مع مصرف الرافيدين فرع الموصل عل تنظيم وديعة نقدية ثابتة بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار لمدة ستة أشهر بفائدة ١٠% سنويا وتم تسديد المبلغ من الحساب الجاري الدائن للعميل إضافة إلى رسم الطابع المالي وقدره ١٠٠٠ دينار •
في ٢٠٠٧/٨/١ راجع السيد عامر المصرف وطلب تجديد الوديعة النقدية الثابتة لمدة سنة دون الفوائد وتم له ذلك واستلم الفوائد نقدا •
في ١٢/٣١ تم احتساب الفوائد على الوديعة النقدية الثابتة للسيد عامر •
في ٢٠٠٨/٤/٢٠ راجع السيد عامر المصرف وطلب صرف ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار من الوديعة نقدا وتجديد الباقي كوديعة نقدية ثابتة لمدة ستة أشهر وتحويل مبلغها مع الفوائد إلى حساب التوفير العائد له •

الأسبوع السابع والثامن :

شعبة ودائع التوفير ، شروط فتح حساب التوفير ، عمليات الإيداع ، عمليات السحب ، عمليات التحويل ، عمليات احتساب الفوائد •

• قسم ودائع التوفير

إجراءات فتح حساب التوفير

- ١- تقديم طلب بفتح الحساب بموجب استمارة مصرفية معدة لهذا الغرض •
- ٢- بعد الموافقة على الطلب يزود العميل بدفتر خاص لحساب التوفير يحمل رقم الحساب المصرفي لذلك العميل •
- ٣- يخصص لكل عميل بطاقة خاصة وصفحة في سجل التوفير تثبت به المعلومات الخاصة بالعمل وحركة الإيداع والسحب •

المعالجات المحاسبية لحساب التوفير

١- عمليات الإيداع

٢- عمليات السحب

٣- احتساب الفوائد

١- عمليات الإيداع

أ- الإيداع النقدي :

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

إلى ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١

ب- الإيداع بموجب قيد تسوية

من ح/ (الحساب المختص)

إلى ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١

ت- الإيداع بموجب صك

١- أذا كان الصك مسحوب على نفس الفرع

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاع ٢٥١

إلى ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١

٢- إذا كان الصك مسحوب على فرع داخل المدينة
من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
إلى ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١

٣- إذا كان الصك مسحوب على فرع آخر خارج المدينة أو مصرف آخر
من ح/ الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥
إلى مذكورين
ح/ عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣١
ح/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢
ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١

٢- عمليات السحب

١- السحب النقدي :

من ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١
إلى ح/ النقد في الصندوق ١٨١

٢- السحب بموجب قيد تسوية :

من ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١
إلى ح/ الحساب المختص

٣- احتساب الفوائد

تحتسب المصرف فوائد لأصحاب حسابات التوفير على الرصيد الأقل خلال الشهر وتتم هذه العملية في نهاية السنة المالية وتسمى بطريقة الأعداد ، وحسب المعادلة التالية :
العدد = الرصيد الأدنى خلال الشهر × عدد أشهر بقاءه
الفائدة السنوية = مجموع الأعداد × نسبة الفائدة / ١٢

تمارين :

س١/ فيما يلي العمليات التي جرت على حسابات التوفير المفتوحة لدى مصرف الرافدين فرع الموصل في ٢٠٠٦/١/١ ولغاية ٢٠٠٦/١٢/٣١ باسم السيد محمد .

- في ١/١ كان الرصيد النقدي في حساب التوفير ١٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار .
- في ٣/٢٥ أودع صك بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوب على عميل لدى نفس المصرف .
- في ٤/١ أودع صك بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوب على عميل مصرف الرافدين فرع ربيعة .
- في ٤/١٦ سحب نقداً من حساب التوفير مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار .
- في ٥/١ أودع نقداً مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار في حساب التوفير .
- في ٧/٣٠ سحب نقداً من رصيده مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار وأودعه في حسبه الجاري .
- في ١١/١ طلب السيد محمد قفل حساب التوفير واستلام كافة المبالغ المستحقة له نقداً .
- المطلوب : أثبات قيود اليومية اللازمة للعمليات أعلاه في سجلات المصرف علماً بأن نسبة الفائدة ١٢% سنوياً .

س٢/ كان رصيد حساب التوفير لأحد زبائن المصرف في ٢٠٠٥/١/١ (١٥٠٠٠٠٠٠) دينار .

في ٣/٤ سحب الزبون مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً .

في ٧/٧ أودع مبلغ ٧٥٠٠٠٠٠ دينار نقداً .

في ١٢/٣١ تم احتساب الفائدة على الحساب أعلاه البالغة ١٢% سنوياً .

المطلوب : أثبات قيود اليومية اللازمة للعمليات أعلاه في سجلات المصرف وبيان رصيد حساب التوفير في ١٢/٣١ .

س٣/ كان رصيد حساب التوفير لأحد زبائن المصرف في ٢٠٠٨/١/١ (٢٠٠٠٠٠٠٠) دينار .

في ٢/٧ سحب الزبون مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً .

في ٦/٩ أودع مبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً .

- في ١١/٦ سحب الزبون مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً
- في ١٢/٣١ تم احتساب الفائدة على الحساب أعلاه البالغة ١٢% سنوياً
- المطلوب : أثبات قيود اليومية اللازمة للعمليات أعلاه في سجلات المصرف وبيان رصيد حساب التوفير في ١٢/٣١

س٤/ فيما يلي العمليات التي جرت على حسابات التوفير المفتوحة لدى مصرف الرافدين فرع الموصل من ٢٠٠١/١/١ ولغاية ٢٠٠١/١٢/٣١ باسم السيد محمود بسعر فائدة ١٢% سنوياً .

في ١/١ كان الرصيد النقدي في حساب التوفير ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار .

في ٣/١٥ أودع نقداً مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ في حساب التوفير .

٤/٢ أودع صك بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوب على عميل مصرف الرافدين فرع ربيعة .

٥/١ سحب نقداً من حساب التوفير مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار .

٧/٣٠ سحب مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حساب التوفير أودعه في حسابه الجاري .

١١/١ طلب السيد محمود قفل حساب التوفير مع الفوائد وإيداع رصيده في حساب الودائع النقدية الثابتة لمدة ٦ أشهر وبفائدة ١٠% سنوياً .

٢٠٠٢/٥/١ تم تسديد مبلغ الوديعة مع الفوائد نقداً للعميل محمود .

المطلوب / إثبات القيود المحاسبية اللازمة للعمليات أعلاه .

الأسبوع التاسع والعاشر والحادي عشر :-

خصم الكمبيالات ، خصم الكمبيالة قبل تاريخ الاستحقاق لصالح زبائن المصرف الذين لهم حسابات جارية في نفس المصرف أو مصارف أخرى ، المعالجة المحاسبية لرفض الزبون المدين التسديد أو تأخيرته في السداد .

قسم الأوراق التجارية :-

- أولاً: الكمبيالات
- ثانياً: الحوالات
- ثالثاً: سندات القبض
- رابعاً: السندات برسم التحصيل
- خامساً: السفاتج
- سادساً: الحوالات الداخلية

أولاً: الكمبيالات

عمليات الخصم:

- يتم خصم الكمبيالات لعملاء المصرف الذين لديهم تسهيلات مصرفية ووفق الإجراءات التالية :
- ١- تقديم طلب وفق استمارة معدة لهذا الغرض
 - ٢- تدقق المعاملة والكمبيالة المراد خصمها للتأكد من توفر الشروط القانونية والمصرفية فيها
 - ٣- التأكد من عدم وجود حك أو شطب في الكمبيالة

المعاملات المحاسبية الخاصة بها :-

- تسجل عملية الخصم بموجب القيد التالي :

من ح/الكمبيالات المخصوصة ١٤٤١

إلى مذكورين

ح/فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة ٤٤٢٣١

ح/مصرفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

ح/رسوم طوابع مالية مستحقة ٢٦٦٦٣

ح/الحسابات الجارية المدينة ١٤٣

- عند تسديد الكمبيالة في موعد الاستحقاق يتم أثبات القيد التالي :

من ح/النقد في الصندوق ١٨١

إلى ح/الكمبيالات المخصوصة ١٤٤١

- أما في حالة عدم تسديد الكمبيالة في موعد الاستحقاق فيتم أثبات القيد التالي :
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة ٢٥١
إلى ح/ الكمبيالات المخصومة ١٤٤١

تمارين :

س١/ في ١١/١/٢٠٠٠ قام مصرف الرافدين فرع رقم ٣ بخصم كمبيالة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار لصالح احد عملائه تستحق بتاريخ ١/٣/٢٠٠١ بفائدة ١٠% سنويا وقد تقاضى المصرف مصاريف قدرها ٤٠٠٠ دينار ورسوم قدرها ١٠٠٠ دينار وتم إضافة صافي المبلغ إلى الحساب الجاري المدين للعميل علما بان الشخص المسحوب عليه الكمبيالة هو في داخل المدينة .
في ١/٣/٢٠٠١ رفض الشخص المسحوب عليه الكمبيالة تسديد قيمتها وقد تم استقطاع مبلغ الكمبيالة من الحساب الجاري للعميل المستفيد .
المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة .

س٢/ في ٣١/٣/٢٠٠٢ خصم مصرف الرافدين فرع أم الربيعين كمبيالة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار لأمر احد عملائه من القطاع الخاص مدتها ٦ أشهر بفائدة ١٠% سنويا وكان تاريخ إنشائها هو نفس تاريخ تقديمها للخصم وتم إضافة صافي المبلغ للحساب الجاري المدين للعميل .
في ٣٠/٩/٢٠٠٢ تم تسديد الكمبيالة نقدا من قبل المدين .
في ٣١/١٠/٢٠٠٢ تم خصم كمبيالة ثانية من قبل المصرف مبلغها ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار وكان تاريخ إنشائها في ١٠/٤/٢٠٠٣ وتستحق في ٤/٤/٢٠٠٣ وقد استوفى المصرف فائدة سنوية بنسبة ١٠% وأجور بريد ٤٠٠٠ دينار وتم إضافة صافي مبلغ الكمبيالة للحساب الجاري المدين للعميل .
في ٤/٤/٢٠٠٣ قام المصرف بمطالبة المسحوب عليه بقيمة الكمبيالة فرفض المدين تسديد مبلغ الكمبيالة وتم استقطاع مبلغها من الحساب الجاري للعميل المستفيد .
المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة .

ثانيا : الحوالات

تعرف الحوالة المخصومة بأنها عبارة عن كمبيالة يكون المدين موجود في مدينة أخرى غير مدينة الفرع الذي قدمت له لغرض الخصم وعلى هذا الأساس يترتب إرسالها إلى فرع المصرف في منطقة المدين لغرض تحصيلها

ثالثا:سندات القبض

أن الحوالات المخصومة المرسلة للفروع لغرض التحصيل تعامل في الفروع على أنها سندات قبض لان الغرض من إرسالها هو قبض قيمتها من المدين .

المعالجات المحاسبية الخاصة بالحوالات المخصومة :-

١- عند خصم الحوالة لدى الفرع يتم أثبات القيد التالي

من ح/ الحوالات المخصومة ١٤٤٢

إلى مذكورين

ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة ٤٤٢٣١

ح/ عمولة الحوالات المخصومة ٤٤٢٣٢

ح/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

ح/ حسابات جارية مدينة حسب القطاعات ١٤٣

٢- قيد إرسال الحوالة إلى الفرع المسحوب عليه

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

إلى ح/ الحوالات المخصومة ١٤٤٢

٣-وفي نفس تاريخ الإرسال يتم أثبات قيد المراقبة لدى الفرع الذي خصمت فيه الحوالة بالشكل التالي :

من ح/ الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع ١٩٦٨

إلى ح/ مقابل الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع ٢٩٦٨

٤- عند استلام أشعار الحوالة من قبل الفرع المحول إليه يقوم بإثبات القيد التالي :
من ح/ سندات القبض ١٤٤٣
إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

٥- عند تحصيل الحوالة من قبل الفرع المرسل إليه يتم إثبات القيد التالي :
من ح/ النقد في الصندوق ١٨١
إلى ح/ سندات القبض ١٤٤٣

٦- عند استلام أشعار التسديد من قبل الفرع المرسل يتم فقط عكس قيد المراقبة
من ح/ مقابل الحوالات المخصومة المرسل إلى الفروع ٢٩٦٨
إلى ح/ الحوالات المخصومة المرسل إلى الفروع ١٩٦٨

٧- أما إذا لم يتم تحصيل الحوالة من قبل الفرع المرسل إليه يتم إعادة الحوالة إلى الفرع المرسل وإثبات القيد التالي :-
من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
إلى ح/ سندات القبض ١٤٤٣

٨- عند استلام الحوالة من قبل الفرع المرسل وذلك لعدم التحصيل يتم إثبات القيد التالي :-
من ح/ مدينو ديون متأخرة التسديد ١٦٩١
إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
وبعدها أيضا يتم عكس قيد المراقبة .

تمارين:-

س١/ في ٢٠٠٠/٣/١ تقدم احد عملاء مصرف الرافدين فرع رقم ٣ بكمبيالة للخصم قيمتها ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار تستحق الدفع في ٢٠٠٠/٩/١ مسحوبة على احد سكنة مدينة البصرة وقد وافق الفرع على عملية الخصم بعد استقطاع المبالغ التالية (فائدة سنوية بنسبة ١٠% وعمولة قدرها ١٠٠٠٠ دينار وأجور بريد ١٠٠٠ دينار) وقد تم إضافة صافي المبلغ إلى الحساب الجاري للعميل .

في ٣/٤ تم إرسال الكمبيالة إلى مصرف الرافدين فرع البصرة الذي استلمها بدوره بتاريخ ٣/٧ .
في ٩/١ بافتراض الآتي :-

أ- قام فرع البصرة بتحصيل قيمة الكمبيالة نقدا وتم أشعار فرع الموصل بذلك .

ب- لم يتمكن فرع البصرة من تحصيل قيمة الكمبيالة وتم أشعار فرع الموصل بذلك والذي استلم الأشعار في ٩/٥
في ٩/٧ قام العميل بتسديد قيمة الكمبيالة نفدا .
المطلوب : أثبات قيود اليومية اللازمة .

س٢/ في ٢٠٠٧/٤/٥ قدمت كمبيالة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار تاريخ إنشائها ٢٠٠٧/٤/١ تستحق الدفع بتاريخ ٢٠٠٧/٨/١ إلى مصرف الرافدين فرع بغداد وكان المدين فيها من مدينة الكوت عميلا لدى مصرف الرافدين فرع الكوت ووافق المصرف على خصمها علما بان المصرف يتقاضى فائدة ٩% سنويا وعمولة تحصيل ٢% من مبلغ الكمبيالة وأجور بريد قدرها ١٠٠٠ دينار عن كل حوالة .

في ٢٠٠٧/٤/١٢ استلم فرع الكوت الكمبيالة المخصومة وتم تسجيلها في سجلاته وأرسل أشعار للعميل المدين بموعد التسديد .

في ٢٠٠٧/٨/١ تم تحصيل قيمة الكمبيالة من قبل فرع الكوت وتم أشعار فرع بغداد بذلك .
المطلوب : أثبات قيود اليومية اللازمة .

رابعاً: السندات برسم التحصيل

وهي عبارة عن أوراق تجارية أو مالية تودع لدى المصرف بغرض التحصيل نيابة عن حاملها ويشترط المصرف للقيام بهذه العملية ما يلي :-

- أن يكون للمودع حساب جاري في المصرف •
 - أن تتوفر في السند الشروط القانونية والمصرفية •
- وتقسم السندات برسم التحصيل إلى فرعين :-
- ١- السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦
 - ٢- السندات برسم التحصيل لدى الفروع ١٩٦٧

١- السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

وهي السندات التي يكون مكان أدائها في نفس مدينة الفرع التي قدمت فيه للإيداع وتكون المعالجة المحاسبية لمثل هذه الحالات كما يأتي :-

أ- عند إيداع السند يتم أثبات القيد المراقبة التالي :-

من ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

إلى ح/ مقابل السندات برسم التحصيل لدى المصرف ٢٩٦٦

ويتم استيفاء عمولة تحصيل من الحساب الجاري للعميل المستفيد بالشكل التالي :-

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات

إلى ح/ عمولة السندات برسم التحصيل ٤٤٢٣٣

ب- عند تحصيل قيمة السند في تاريخ الاستحقاق يتم إثبات القيد التالي :-

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات ٢٥١

ت- ثم يجري بعد ذلك عكس قيد المراقبة (المتقابل) بالشكل التالي :-

من ح / مقابل السندات برسم التحصيل لدى المصرف ٢٩٦٦

إلى ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

ث- أما في حالة عدم إمكانية تحصيل السند في تاريخ الاستحقاق فيتم إعادة السند إلى صاحبه وعكس قيد المراقبة فقط •

٢- السندات برسم التحصيل لدى الفروع ١٩٦٧

وهي السندات التي تودع في احد الفروع المصرفية ويكون مكان أدائها في مدينة أخرى غير مدينة الفرع الذي أودعت فيه وهنا لابد من إرسالها إلى احد فروع المصرف لغرض تحصيل قيمتها ويتم معالجة ذلك محاسبيا كما يلي :-

١- عند إيداع السند لدى الفرع لغرض التحصيل يتم أثبات القيد التالي :-

من ح/ السندات برسم التحصيل لدى الفروع ١٩٦٧

إلى ح/مقابل السندات برسم التحصيل لدى الفروع ٢٩٦٧

وتستوفى عمولة تحصيل من الحساب الجاري للعميل المستفيد بالقيد التالي :-

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات ٢٥١

إلى ح/ عمولة السندات برسم التحصيل ٤٤٢٣٣

٢- عند استلام السند من قبل الفرع الآخر (المسحوب عليه) لغرض تحصيله في تاريخ استحقاقه يتم أثبات قيد المراقبة

التالي :-

من ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

إلى ح/ مقابل السندات برسم التحصيل لدى المصرف ٢٩٦٦

٣- عند تحصيل مبلغ السند من قبل الفرع المسحوب عليه يتم أثبات القيد التالي :-
من ح/ النقد في الصندوق ١٨١
إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

ويتم في نفس التاريخ إلغاء قيد المراقبة بالشكل التالي :-
من ح / مقابل السندات برسم التحصيل لدى المصرف ٢٩٦٦
إلى ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

٤- عند استلام أشعار بتحصيل قيمة السند من قبل الفرع المرسل يتم أثبات القيد التالي :-
من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات ٢٥١

ومن ثم إلغاء قيد المراقبة
من ح/ مقابل السندات برسم التحصيل لدى الفروع ٢٩٦٦
إلى ح/ السندات برسم التحصيل لدى الفروع ١٩٦٧

تمارين :-

- س١/ الأتي بعض العمليات المصرفية التي تمت في مصرف الرشيد فرع الدواسة خلال عام ٢٠٠٥
- ١- في ٤/١ تقدم احد عملاء الفرع بكمبيالة للتحصيل قيمتها ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار تستحق الدفع في ٥/١ مسحوبة على احد سكنة الموصل وقد وافق الفرع على عملية التحصيل مقابل المبالغ التالية (٣٠٠٠٠٠ دينار عمولة ٥٠٠٠ دينار أجور بريد) وقد تم استقطاعها من الحساب الجاري الدائن للعميل .
 - ٢- في ٤/١٥ تقدم احد عملاء الفرع بكمبيالة للتحصيل قيمتها ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار تستحق الدفع في ٦/١ مسحوبة على احد سكنة الانبار وقد وافق الفرع على عملية التحصيل مقابل المبالغ التالية (١٥٠٠٠٠ دينار عمولة ١٠٠٠ دينار أجور بريد) وقد تم استلامها نقدا .
 - ٣- في ٤/١٧ تم إرسال الكمبيالة إلى مصرف الرشيد فرع الانبار بغرض التحصيل .
 - ٤- في ٤/٢٠ استلم فرع الانبار الكمبيالة .
 - ٥- في ٥/١ تمكن الفرع من تحصيل قيمة الكمبيالة المقدمة بتاريخ ٤/١ نقدا .
 - ٦- في ٦/١ لم يتمكن فرع الانبار من تحصيل قيمة الكمبيالة المرسلة إليه وقد تم أشعارنا بذلك بتاريخ ٦/٧ .
- المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في كل من فرع الدواسة والفروع ذات العلاقة

س١/ في ٢٠٠١/٦/٢ استلم مصرف الرافدين فرع الوحدة كمبيالة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار من الزبون علاء لغرض التحصيل تستحق في ٢٠٠١/٩/١٦ مسحوبة على السيد طه رشيد الموجود في نفس المدينة وقد استوفى المصرف عمولة تحصيل البالغة ٥٠٠٠ دينار نقدا .

في ٢٠٠١/٦/١٦ طلب السيد علاء من المصرف خصم الكمبيالة التي بحوزة المصرف فوافق المصرف على ذلك بفائدة ١٨% سنويا ورسوم قدرها ١٠٠٠ دينار وأجور بريد ٤٠٠٠ دينار وتم تسوية المبلغ وإضافة صافي المبلغ إلى الحساب الجاري الدائن للزبون .

في ٢٠٠١/٩/١٦ سدد السيد طه رشيد قيمة الكمبيالة نقدا .

المطلوب / إثبات القيود المحاسبية اللازمة للعمليات أعلاه .

خامسا: السفاتج

وهي إحدى الخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف للمواطنين لأمر الجهات الحكومية وغير الحكومية بناءا على طلب المواطنين وبمعنى آخر انه لا يشترط أن يكون الشخص لديه حساب جاري لدى المصرف ، حيث يقوم المصرف بهذه العملية مقابل عمولة يتقاضها عند تحرير السفتجة .

قيد تحرير السفتجة لصالح العميل أو المواطن الذي يرغب بتحرير السفتجة :

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

أو ح/ الحسابات الجارية ٢٥١

إلى مذكورين

ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢

ح/ عمولة إصدار السفاتج واعتماد الشيكات ٤٤٧١

قيد صرف السفتجة من قبل المصرف لصالح الجهة المستفيدة :

من ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢

إلى ح/ النقد في الصندوق ١٨١

تمارين :

س١/ في ١٦/٨/٢٠٠٦ طلب السيد صفاء تنظيم سفتجة لأمر الشركة العامة للسيارات بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار لغرض تسديد دفعة مقدمة للتسجيل على سيارة صالون وقد قدمت السفتجة المذكورة إلى المصرف من قبل الشركة العامة للسيارات بتاريخ ٨/٢٥ لغرض إيداعها بحسابها الجاري الدائن لدى المصرف علما أن المصرف استوفى مبلغ ٤٠٠٠٠ دينار عمولة إصدار السفتجة نقدا .

المطلوب :- أثبات قيود اليومية اللازمة .

س٢/ في ٢/٥ تقدم احد المواطنين بطلب إلى مصرف الرافدين فرع رقم ٣ لتحرير سفتجة لأمر معمل الألبسة الجاهزة في الموصل بقيمة ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار وقد وافق المصرف على هذا الطلب مقابل عمولة قدرها ٣٠٠٠٠ دينار وقد تقاضى كامل المبلغ نقدا .

في ٢/٨ قدم معمل الألبسة الجاهزة السفتجة إلى الفرع وطلب إضافتها إلى حسابه الجاري الدائن .
المطلوب :- أثبات قيود اليومية اللازمة .

سادسا: الحوالات الداخلية

يقصد بالحوالة :- بأنها أمر غير معلق على شرط صادر من الساحب إلى شخص آخر المسحوب عليه بان يدفع إلى شخص ثالث أو لأمره مبلغا معينا من النقود في مكان وزمان معينين .
ويصطلح مصرفيا على الحوالة التي تنظم في العراق وتتعامل بها فروع المصارف بالحوالات الداخلية وهذا يتطلب توفر الشروط التالية :-

١- مكان إنشائها ومكان أدائها .

٢- أن يكون مبلغها بالدينار العراقي .

٣- استحقاق الدفع عند الاطلاع .

وتقسم الحوالات الداخلية من حيث طبيعتها إلى مايلي :-

١- الحوالات الداخلية المباعة ٢- الحوالات الداخلية المبتاعة

١-الحوالات الداخلية المباعة

ينشأ هذا النوع من الحوالات عندما يطلب شخص ما عميل للمصرف أو غير عميل تحويل مبلغ إلى مستفيد آخر في مكان آخر حيث يقوم الشخص بدفع المبلغ إلى المصرف بعد أن يقدم طلبا بذلك وبعد حصول الموافقة عليه يجرى اللازم من قبل الأقسام المصرفية المختصة .

المعاملات المحاسبية الخاصة بها :-

١- عند استلام مبلغ الحوالة يتم أثبات القيد التالي :

من ح/ النقد في الصندوق

أو ح/ الحسابات الجارية

إلى مذكورين

ح/ الحوالات الداخلية المباعة ٢٥٦٤

ح/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

ح/ عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣٢

٢- بعد ذلك يتم إرسال أشعار دائن إلى المصرف الآخر (المستفيد) لغرض تسديد قيمة الحوالة :-
من ح/ الحوالات الداخلية المباعة ٢٥٦٤
إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

٣- وعند استلام الحوالة من قبل الفرع الآخر (المستفيد) يتم إثبات القيد التالي :-
من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
إلى ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١

٤- وعند مراجعة المستفيد لاستلام مبلغ الحوالة يتم إثبات القيد التالي :-
من ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١
إلى ح/ النقد في الصندوق ١٨١

تمارين عامة

س١/ في ٢٠٠٧/٣/١ تقدم احد الأشخاص بطلب إلى مصرف الرافدين فرع الجامعة لتحويل مبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار إلى احد سكنة محافظة ديالى وقد وافق الفرع على عملية التحويل مقابل عمولة قدرها ١٥٠٠٠ دينار وأجور بريد قدرها ١٠٠٠ دينار وقد تم استلام كامل المبلغ نقدا .
في ٣/٢ تم إرسال أشعار إلى مصرف الرافدين فرع ديالى لغرض التحويل والذي استلمه بدوره في ٣/٥ .
في ٣/٧ تم صرف المبلغ إلى المستفيد نقدا .
المطلوب :- أثبات قيود اليومية اللازمة .

٢- الحوالات الداخلية المباعة

هذه الحالة يتم فيها شراء صك من احد عملاء المصرف وهنا سيعامل على انه حوالة داخلية مباعة .

المعالجات المحاسبية الخاصة بهذا النوع :-

١- عند ابتياع (شراء) الصك يتم إثبات القيد التالي :-
من ح/ الحوالات الداخلية المباعة ١٤٤٥
إلى مذكورين

ح/ عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣٢

ح/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

ح/ الحسابات الجارية حسب القطاعات

٢- يقوم المصرف بعد ذلك بالاتصال هاتفيا بالفرع الآخر (المسحوبة عليه الحوالة) للتأكد من أن المسحوب عليه لديه رصيد كافي لتسديد قيمة الصك حيث يقوم يتم استقطاع المبلغ مباشرة من الحساب الجاري للعميل الساحب ويتم إثبات القيد التالي :-

من ح/ الحسابات الجارية حسب القطاعات

إلى ح/ الشيكات المحجوزة هاتفيا ٢٥١٩٢

٣- بعد هذا يقوم الفرع الآخر بإرسال أشعار دائن إلى الفرع المرسل بالقيد التالي :-
من ح/ الشيكات المحجوزة هاتفيا ٢٥١٩٢
إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

٤- وعند استلام الأشعار الدائن من قبل الفرع المرسل بالقيد التالي :-
من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
إلى ح/ الحوالات الداخلية المباعة ١٤٤٥

٥- وفي حالة ورود أشعار من الفرع المسحوب عليه بعدم وجود رصيد للمسحوب عليه عندئذ يتم إثبات القيد التالي في الفرع المرسل :-

من حـ/ الحسابات الجارية حسب القطاعات
إلى حـ/ الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥
إلى حـ/ فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة ٤٤٣٣

الفوائد = قيمة الحوالة × النسبة × المدة (من تاريخ الشراء وحتى تاريخ التسديد)
٦- في حالة عدم وجود حجز مع وجود رصيد في المصرف المسحوب عليه يتم تسجيل القيد التالي :-
من حـ/ الحسابات الجارية حسب القطاعات (المسحوب عليه)
إلى حـ/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

تمارين

س١/ في ٤/١ تقدم احد عملاء المصرف الرافدين فرع الجامعة بصك مسحوب على احد سكنة بغداد بقيمة ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار وبعد اجراء الحجز الهاتفي تم إضافة المبلغ إلى الحساب الجاري الدائن للعميل بعد استقطاع المبالغ التالية :-
٢٥٠٠ دينار عمولة ٥٠٠٠ دينار أجور بريد .
في ٤/٢ تم إرسال الصك ال الفرع والذي استلمه بدوره بتاريخ ٤/٥ وبعد اجراء الأزم في فرع بغداد تم إرسال أشعار دائن ال فرع الجامعة بقيمة الصك وقد قام فرع الجامعة باستلام أشعار بتاريخ ٤/٩
المطلوب :- أثبات قيود اليومية اللازمة في كلا الفرعين .

س٢/ في ٩/١٥ ٢٠٠٣ وافق مصرف الرافدين فرع المنصور عل شراء صك من العميل مصطفى بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوب عل فرع الحلة وقد اشتراه المصرف دون حجزه هاتفيا وقد تم خصم المبالغ التالية من مبلغ الصك (عمولة ٢٠٠٠ دينار أجور بريد ٣٠٠٠ دينار)
في ٩/٢٥ على فرض الأتي :-
أ- أعاد فرع الحلة الصك إلى فرع المنصور نظرا لعدم توفر الرصيد الكافي في حساب المسحوب عليه مما ترتب عليه فوائد تاخيرية بنسبة ١٠% تم خصمها من الحساب الجاري للمستفيد .
ب- اشعر مصرف الحلة فرع المنصور بتحصيل قيمة الصك من الحساب الجاري للعميل المسحوب عليه
المطلوب :- أثبات قيود اليومية اللازمة .

س٣/ تمت لدى مصرف الرافدين فرع الشورجة في بغداد العمليات المصرفية التالية .
١- في ٢٠٠٠/٨/١ راجع السيد ضياء مجيد وطلب تحويل مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار إلى الطالب علاء مجيد الذي يدرس في جامعة الموصل وقد تم تحويل المبلغ بتوسط فرع المصرف في الموصل وقد سدد هذا الفرع قيمة الحوالة إلى المستفيد نقدا في ٢٠٠٠/٨/١٠ علما أن فرع الشورجة استوفى مبلغ ٢٠٠٠ دينار عمولات نقدا
٢- في ٢٠٠٠/٨/٥ قدم السيد عزيز محمد شيكا بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوب على مصرف فرع الموصل وقد وافق المصرف على ابتياعه بعد حجزه هاتفيا . وفي ٨/١٢ أرسل فرع الموصل أشعاره الدائن بقيد المبلغ لصالح فرع الشورجة علما إن فرع الشورجة استوفى عمولات وأجور هاتف ٢٠٠٠ دينار عمولات و ٣٠٠٠ دينار أجور هاتف .
٣- في ٨/١٤ قدم السيد إبراهيم محمد شيكا بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوب على فرع الموصل وقد اشتراه المصرف دون حجزه هاتفيا بعد استقطاع عمولة ٥٠٠٠ دينار وأجور بريد ٣٠٠٠ دينار ولكن الشيك المذكور أعيد من فرع الموصل نظرا لعدم توفر الرصيد واستلمه الفرع بتاريخ ٨/٢٥ وقد ترتب عل ذلك فوائد تاخيرية قدرها ٢٠٠٠ دينار .
المطلوب :- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة للعمليات أعلاه في كل من فرعي الشورجة والموصل .

الأسبوع الثاني عشر والثالث عشر :-

قسم التحويل الخارجي ،شراء وبيع العملات الأجنبية ،التحويل من وإلى الخارج ،إصدار الشيكات السياحية للمسافرين ،إصدار الاعتمادات .

• قسم التحويل الخارجي

التحويل الخارجي معناه مبادلة عملة محلية بعملة أجنبية وتقدم المصارف التجارية هذه الخدمات بأشكال متعددة وسيتم دراسة الحالات التالية :-

- ١- الحوالات الخارجية المبتاعة
- ٢- الحوالات الخارجية المبتاعة
- ٣- الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف

٤- الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية

٥- شيكات المسافرين

٦- شراء وبيع العملات الأجنبية

١- الحوالات الخارجية المباعة

وينشأ هذا النوع من الحوالات عندما يطلب احد الأشخاص تحويل مبلغ إلى مستفيد خارج القطر حيث يتم استيفاء المبلغ المعادل للعملة الأجنبية مع كافة العمولات والمصاريف الأخرى المترتبة على عملية التحويل وتكون إجراءات التحويل على النحو التالي :

- يقدم الشخص طلباً وفق نموذج محدد من قبل المصرف وبعد الموافقة على عملية التحويل وتثبيت المبلغ المطلوب سداً من قبل الشخص ،يبلغ بتسديد المبلغ إلى أمين الصندوق ومن ثم يجري القيد التالي :-

من ح/النقد في الصندوق ١٨١

إلى مذكورين

ح/الحوالات الخارجية المباعة ٢٥٢٧

ح/عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

ح/مصرفات اتصالات مستردة ٤٤٨٢

- يتم تنظيم أمر دفع نموذج مصرفي معد لهذا الغرض من ثلاث نسخ ترسل الأولى إلى البنك المراسل الذي يدفع الحوالة للمستفيد ونسخة إلى بنك التغطية والنسخة الثالثة تحفظ لدى الفرع للمتابعة .
وينظم أشعار دائن بقيمة الحوالة ويرسل إلى شعبة المصارف الخارجية في الفرع الرئيسي (الإدارة العامة للمصرف) ويتم إجراء القيد التالي :

من ح/الحوالات الخارجية المباعة ٢٥٧٢

إلى ح/الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

- في شعبة المصارف الخارجية يتم استلام الأشعار من الفرع المصرفي ويتم متابعة تسديد الحوالة وعند ورود أشعار تسديد الحوالة من بنك التغطية ينظم القيد التالي :

من ح/الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

إلى ح/نقد لدى المصرف الخارجية ١٨٧

أو ح/حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

- أما إذا تم تحويل النقود مباشرة عن طريق المركز الرئيسي عندها يتم أثبات قيد إيداع مبلغ الحوالة في حساب المصارف الخارجية بالشكل التالي :

من ح/الحوالات الخارجية المباعة ٢٥٧٢

إلى ح/نقد لدى المصرف الخارجية ١٨٧

أو ح/حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

تمارين :

- س١/ في ٦/١٠ تقدم احد المواطنين العرب إلى مصرف الرشيد فرع خالد بن الوليد لتحويل مبلغ قدره ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار إلى المملكة الأردنية الهاشمية وبعد التأكد من توفر الشروط القانونية والمصرفية في الطلب تمت الموافقة على عملية التحويل مقابل عمولة قدرها ٢٥٠٠٠ دينار وأجور بريد ٥٠٠٠ دينار وتم استلام كامل المبلغ نقداً في ٦/١١ تم أشعار المركز الرئيسي بعملية التحويل والذي استلمه بدوره بتاريخ ٦/١٣ .
- المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في كل من دفاتر الفرع والمركز الرئيسي .

٢-الحوالات الخارجية المبتاعة

ينشأ هذا النوع من الحوالات عند قيام المصرف باقتياع صك مسحوب على احد المصارف الأجنبية أو شيكات مسافرين صادرة من مصارف خارجية حيث يقوم المصرف بدفع ما يعادل قيمتها بالعملة المحلية وبسعر التحويل المقرر ليوم

الصرف وهنا يتم متابعة تسديد الحوالة من قبل شعبة المصارف الخارجية لذا سيتم معالجة الحوالة حسابيا في كل من الفرع وشعبة المصارف الخارجية وكما يلي :

- عند ابتياع الحوالة من قبل الفرع يتم إجراء القيد التالي :
من ح/الحوالات الخارجية المبتاعة ١٤٤٦
إلى مذكورين
ح/عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
ح/النقد في الصندوق ١٨١

- بعدها ترسل الحوالة إلى شعبة المصارف الخارجية
من ح/الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
إلى ح/الحوالات الخارجية المبتاعة ١٤٤٦

- في شعبة المصارف الخارجية (المركز الرئيسي) يتم إرسال الشيكات التي تم شرائها إلى المصارف التي قامت بإصدارها وبعد وصول أشعار بإضافة المبلغ إلى حسابنا الخاص بنا في الخارج مباشرة يتم أثبات القيد التالي
من ح/نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧
إلى ح/الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

أما إذا تم استقطاع قيمة هذا الشيكات من حسابهم الموجود لدينا عندها يتم أثبات القيد التالي :

من ح/حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١
إلى ح/الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

- أما إذا تمت عملية الشراء لدى المركز الرئيسي مباشرة عندها يتم أثبات القيد الخاص باستلام قيمة هذه الصكوك بالشكل التالي :

من ح/نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧
أو ح/حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١
إلى ح/الحوالات الخارجية المبتاعة ١٤٤٦

تمارين:

س ١/ في ٧/٢ تقدم احد المواطنين التونسيين إلى المركز الرئيسي لمصرف الرافدين وبحوزته شيكات مسافرين صادرة من مصرف تونس بما يعادل ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار عراقي وطلب صرف قيمتها وبعد التحقق من تلك الشيكات تمت الموافقة على صرف قيمتها مقابل عمولة قدرها ٢٥٠٠٠ دينار وأجور بريد ١٠٠٠ دينار وتم صرف صافي المبلغ نقدا ،وقد تم أشعار مصرف تونس بتلك الشيكات .

في ٧/٢٠ ورد أشعار من مصرف تونس بإضافة مبلغ تلك الشيكات إلى حسابنا لديه .

المطلوب : أثبات قيود اليومية اللازمة للعمليات أعلاه .

٣- الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف

ينشأ هذا النوع من الحوالات عندما يستلم المصرف حوالات لأمر مستفيدين موجودين داخل القطر صادرة من مصارف خارجية وعلى افتراض أن شرط التغطية في الحوالة واضحا والمقصود بشرط التغطية هو نوعية العملة التي سيقوم المصرف الخارجي بتغطية قيمة الحوالة من خلالها وأسلوب التسديد .

المعالجات المحاسبية الخاصة بها :-

- عند استلام الحوالة من قبل الصرف المحلي يتم تسجيل القيد التالي :

من ح/نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧
أو ح/حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١
إلى ح/الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١

- وعند تسديد الحوالة إلى المستفيد يسجل القيد التالي :

من ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١
إلى مذكورين
ح/ عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
ح/ النقد في الصندوق ١٨١

س١/ في ٢٠٠٠/٤/٢ وردت حوالة مسحوبة على مصرف الرافدين المركز الرئيسي بالدولار بما يعادل ٤٠٠٠٠٠٠ دينار لأمر احد العاملين في الشركات الأجنبية في القطر وقد تم تسديد المبلغ نقدا للمستفيد بنفس التاريخ بعد ان استوفى ١٠٠٠ دينار عمولة ، علما بان البنك المراسل قيد المبلغ لحساب المصرف لديه .
المطلوب : أثبات قيود اليومية اللازمة .

٤- الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية

وهي الحوالات التي تسحب على المصرف ولكن شرط التغطية غير واضح أو أنها مسحوبة بالدينار العراقي وفي هذه الحالة لايعلم المصرف العملة الأجنبية التي تغطيها .
المعالجات المحاسبية الخاصة بها :-

- عند استلام الحوالة يتم أثبات القيد التالي :
من ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية ١٤٤٧
إلى ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١

- وعند تسديد الحوالة إلى المستفيد يسجل القيد التالي :
من ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١
إلى مذكورين
ح/ عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢
ح/ النقد في الصندوق ١٨١

- بعد ذلك يتم الاتصال بالمصرف الخارجي للاستفسار عن أسلوب التسديد لهذه الحوالة وبعد ورود أشعار التغطية يتم إجراء القيد التالي :

من ح/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧
أو ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١
إلى ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية ١٤٤٧

س١/ في ٥/١٥ وردت حوالة من مصرف عمان بما يعادل ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار لأمر احد المستفيدين ولم يحدد شرط التغطية .

في ٥/١٦ تم صرف قيمة الحوالة إلى المستفيد بعد استقطاع عمولة قدرها ١٥٠٠٠٠ دينار وأجور بريد ٥٠٠٠ دينار .
في ٥/٢٠ وردنا أشعار من مصرف عمان يوضح فيه شرط التغطية وطلب تخفيض مبلغ الحوالة من حسابه لدينا
المطلوب : أثبات قيود اليومية اللازمة .

٥- شيكات المسافرين

وهي عبارة عن نماذج خاصة من الشيكات يصدرها المصرف بالعملات الأجنبية ويتم تزويد المسافرين بها حيث تعتبر بمثابة النقد ألا أنها أكثر أمانا في عملية حملها من قبل المسافرين لأنها لا تصرف لحاملها وإنما تصرف للمستفيد منها فقط ولذا فان فقدان مثل هذا النوع من الصكوك من قبل المستفيد يمكنه من مراجعة المصرف الساحب وإعادة قيمة الصك المفقود بعد تأكد المصرف من عدم سحبه .

وتجرى المعالجات المحاسبية لهذه الشيكات في الإدارة العامة أولا والفروع المصرفية ثانيا .

• في الإدارة العامة :-

- ١- عند إصدار الإدارة العامة شيكات مسافرين يتم أثبات القيد التالي :
من ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف ١٩٧٤
إلى ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف ٢٩٧٤

٢- عند تجهيز احد الفروع بكمية من الشيكات يتم أثبات القيد التالي :
من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف ٢٩٧٤
إلى ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف ١٩٧٤

• في الفروع المصرفية

أ- عند استلام الفرع لكمية من شيكات المسافرين يسجل القيد التالي :
من ح/ شيكات المسافرين بحوزة الفرع ١٩٧٥
إلى ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع ٢٩٧٥

ب- وعند بيع كمية من هذه الشيكات للمواطنين يسجل القيد التالي :

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١
إلى ح/ شيكات المسافرين المباعة ٢٥٧٤
إلى ح/ عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

ت- ثم ينظم أشعار إلى الإدارة العامة بقيمة المباع من الشيكات ويسجل القيد التالي :
من ح/ شيكات المسافرين المباعة ٢٥٧٤
إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

ث- ثم بعد ذلك تخفيض لقيمة الشيكات وذلك بعكس القيد المتقابل :

من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع ٢٩٧٥
إلى ح/ شيكات المسافرين بحوزة الفرع ١٩٧٥

• في الإدارة العامة

٣- عند استلام أشعار الفروع ببيع شيكات المسافرين يسجل القيد التالي :
من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
إلى ح/ شيكات المسافرين المباعة ٢٥٧٤

٤- وعند استلام الإدارة العامة أشعار مدين من المراسل بصرف قيمة شيكات المسافرين ومرفق مع الأشعار الشيكات المصروفة يتم إجراء القيد التالي :

من ح/ شيكات المسافرين المباعة ٢٥٧٤
إلى ح/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧
أو ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

س١/ في ٤/٣ استلم المركز الرئيسي لمصرف الرافدين شيكات مسافرين بما يعادل ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار عراقي سبق وان قد كلف بها إحدى شركات الطبع الأجنبية لإصدارها .
في ٤/٥ قام المركز الرئيسي ببيع شيكات بما قيمته ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار عراقي مقابل عمولة قدرها ٢٥٠٠٠ دينار وقد تم استلام كامل المبلغ نقدا .

في ٤/٧ تم إرسال شيكات مسافرين إلى الفرع أبي تمام بما قيمته ٩٠٠٠٠٠٠٠ دينار عراقي .
في ٤/١٠ قام فرع أبي تمام ببيع شيكات مسافرين بما قيمته ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقابل عمولة قدرها ١٠٠٠٠ دينار وتم استلام كامل المبلغ نقدا .

في ٤/١١ تم أشعار المركز الرئيسي بعملية البيع .
في ٥/١ ورد إلى المركز الرئيسي أشعار من مصرف القاهرة بقيمة شيكات مسافرين قدمت للصرف لديه صادرة عنه بما يعادل ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار عراقي وقد تم إضافة المبلغ إلى حساب مصرف القاهرة لدينا .
المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في دفاتر المركز والفروع التابعة له .

٦- بيع وشراء العملات الأجنبية

تخول بعض الفروع المصرفية بالقيام ببيع العملات الأجنبية إلى الجمهور وقد تم معالجة الموضوع من الناحية الحسابية بأفراد حساب (أوراق نقدية أجنبية) لغرض التعامل مع عمليات البيع والشراء ، وتجري القيود المحاسبية في كل من الفرع الذي يبيع العملة والإدارة العامة للمصرف .

في الإدارة العامة :

• عند استيراد عملات أجنبية من المصارف الخارجية يتم أثبات القيد التالي :

من ح/ أوراق نقدية أجنبية ١٨٦

إلى ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية ١٨٧

• عند تجهيز احد الفروع بعملة أجنبية يتم أثبات القيد التالي :

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

إلى ح/ أوراق نقدية أجنبية ١٨٦

في الفروع المصرفية :

• عند استلام العملة من الإدارة العامة يتم أثبات القيد التالي :

من ح/ أوراق نقدية أجنبية ١٨٦

إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

• عند بيع العملة إلى الجمهور يسجل القيد التالي :

أ- عند البيع بنفس قيمة الشراء

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

إلى ح/ أوراق نقدية أجنبية ١٨٦

ب- عند البيع بأعلى من قيمة الشراء

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

إلى مذكورين

ح/ أوراق نقدية أجنبية ١٨٦

ح/ أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية ٤٤١٣

ت- البيع بأقل من سعر الشراء

من مذكورين

ح/ النقد في الصندوق ١٨١

ح/ أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية ٤٤١٣

إلى ح/ أوراق نقدية أجنبية ١٨٦

الإدارة العامة :

في حالة تغير أسعار العملات الأجنبية المستوردة يتم إعادة تقييم لهذا العملات بما يتناسب وأسعارها الحالية

أ- حالة زيادة أسعار شراء العملات الأجنبية المستوردة حديثا يجري إعادة تقييم للعملات الأجنبية المتوفرة لدى المصرف عدا المستوردة حديثا بالشكل التالي :

من ح/ أوراق نقدية أجنبية (بقيمة الزيادة) ١٨٦

إلى ح/ أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية ٤٤١٣

ب- حالة انخفاض أسعار شراء العملات الأجنبية المستوردة حديثا يثبت القيد التالي :

من ح/ أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية ٤٤١٣

إلى ح/ أوراق نقدية أجنبية (بمبلغ التخفيض) ١٨٦

- ١- قام مصرف الرافدين الفرع الرئيسي باستيراد ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار باون استرالييني بنك نوت من انكلترا وقد بلغت كلفتها ١٢٥٠٠٠٠٠ دينار وقد قيد المبلغ على حساب المصرف الجاري معه علما أن سعر الشراء للباون الواحد دينار ونصف حسب نشرة أسعار بيع وشراء العملات الأجنبية الصادرة من المصرف (البنك المركزي) .
- ٢- تم تجهيز مصرف الرافدين فرع الموصل بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ باون استرالييني بسعر الشراء البالغ (١,٥) دينار للباون الواحد .
- ٣- استلم فرع الموصل الباونات المرسله إليه من المركز الرئيسي .
- ٤- قام فرع الموصل ببيع ٢٠٠٠ باون إلى المسافرين بسعر بيع (١,٦) دينار للباون الواحد .
- ٥- قام مصرف الرافدين المركز الرئيسي بإعادة تقييم الأوراق النقدية الأجنبية الموجودة لدى فرع الموصل على ضوء التغير الحاصل في أسعار بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية على فرض أن الرصيد المتبقي من العملات الأجنبية لدى الفرع ٢٠٠٠٠ باون وبافتراض الآتي :
 - أ- سعر الشراء أصبح ١,٥٥٠ دينار بدلا من ١,٥ دينار .
 - ب- سعر الشراء أصبح ١,٤ دينار بدلا من ١,٥ دينار .
- المطلوب : أثبات قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين المركز الرئيسي وفرع الموصل .

الأسبوع الرابع عشر والخامس عشر :خطابات الضمان

• قسم خطابات الضمان :-

- يعرف خطاب الضمان على انه تعهد من المصرف بان يدفع للمستفيد عند أول مطالبة بالمبلغ المطلوب بشرط أن تتم عملية المطالبة خلال مدة سريان خطاب الضمان وفي حدود المبلغ المصدر به ولنفس الغرض المصدر من اجله وألا سقط حق المستفيد من الرجوع إلى المصرف بالمبلغ المطالب به .
- وتمثل خطابات الضمان التزاما عرضيا على المصرف قد يتحول إلى التزام حقيقي عند مطالبة المستفيد بدفع قيمة الخطاب نتيجة لعدم التزام العميل معه .
- ومن هذا التعريف نجد أن أطراف خطابات الضمان هي ثلاثة :-
- ١- المصرف :- وهو المحرر الأساسي لخطاب الضمان حيث يقوم بالتعهد بالسداد نيابة عن العميل إلى الجهة المستفيدة دون شرطا أو قيد .
 - ٢- الأمر :-وهو الذي يقوم بتقديم الطلب بفتح خطاب الضمان ويجب أن يتوفر فيه عنصر الثقة في التعامل المصرفي
 - ٣- المستفيد :- وهي الجهة المستفيدة من خطاب الضمان
- ويمكن تقسيم خطابات الضمان إلى نوعين رئيسيان هما :-
- أولاً:- خطابات الضمان الداخلية :-وتصدر هذه الخطابات بناءا على طلب جهة داخلية لمنفعة جهة داخلية أخرى أي أن كافة الأطراف المرتبطة بخطاب الضمان هي داخل العراق وكما هو معروف أن خطابات الضمان تعد من إحدى التسهيلات المصرفية التي تقدمها المصارف إلى عملائها ويقوم المصرف بدور الكفيل لهذه العمليات وعند تقديم أي طلب بفتح خطاب ضمان يتم استيفاء تأمينات بنسبة معينة تعتمد على درجة الثقة مع العميل إلى جانب العمولة والرسوم وأية مصاريف أخرى .

المعالجات المحاسبية الخاصة بهذا النوع :-

- ١- عند استلام مبلغ غطاء خطاب الضمان يثبت القيد التالي :

من ح/الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات

إلى مذكورين

ح/تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢

ح/عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١

ح/رسوم طوابع مالية مستحقة ٢٦٦٦٣

وفي نفس التاريخ يتم أثبات قيد المراقبة بالشكل التالي

من ح/التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٢١

إلى ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢١

٢- عند طلب إلغاء خطاب الضمان لانتفاء الحاجة إليه فإن المصرف يشترط إعادة النسخة الأصلية من السند الخاص بخطاب الضمان ويتم إجراء القيود المحاسبية التالية :-
من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف ٢٩٢١
إلى ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٢١

وبعد ذلك يتم أعادت التأمينات إلى العميل :-
من ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات

إما في حالة تاخر العميل في طلب إلغاء خطاب الضمان بعد انتهاء المدة المتفق عليها في هذه الحالة يقوم المصرف باحتساب فوائد عن مدة التأخير من تاريخ انتهاء خطاب الضمان لغاية مدة الإلغاء .
فعلى سبيل المثال لو أن خطاب الضمان ينتهي في تاريخ ٤/١ ألا أن العميل لم يراجع المصرف ويطلب إلغاء خطاب الضمان إلا في تاريخ ٤/١٥ في هذه الحالة يتقاضى المصرف فوائد من تاريخ ٤/١ ولغاية ٤/١٥ عند ذلك يكون قيد إلغاء خطاب الضمان بالشكل التالي :-

من ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
إلى ح/ فوائد خطابات الضمان ٤٤٥٣
إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات
ومن ثم يتم إلغاء قيد المراقبة بالقيود التالي :-
من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف ٢٩٢١
إلى ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٢١

٣- حالة تجديد مدة الخطاب :- كما هو معروف أن الضمان لمدة محددة ولكن ممكن تجديد مدة الخطاب بالقيود التالي :-
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات
إلى ح/ عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
إلى ح/ رسوم طوابع مالية مستحقة ٢٦٦٦٣

٤- حالة الاستفاد من مبلغ خطاب الضمان من قبل الجهة المستفيدة وعند قيام المصرف بسداد مبلغ خطاب الضمان إلى الجهة المستفيدة يتم أثبات القيد التالي
من ح/ خطابات الضمان المدفوعة ١٦٩٣
إلى ح/ الشيكات المسحوبة على المصرف ٢٥٦٣
ومن ثم يقوم المصرف بتحصيل قيمة الخطاب من العميل بالرجوع إلى التأمينات ورصيد الزبون الجاري وبموجب القيد التالي :-

من مذكورين
ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات
إلى ح/ خطابات الضمان المدفوعة ١٦٩٣

وفي حالة عدم كفاية رصيد الحساب الجاري ومبلغ التأمينات على تغطية مبلغ خطاب الضمان يثبت القيد التالي
من مذكورين

ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان
ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات
ح/ مدينو ديون متأخرة السداد ١٦٩١
إلى ح/ خطابات الضمان المدفوعة ١٦٩٣

٥- حالة زيادة مبلغ خطاب الضمان يتم أثبات قيد المراقبة وقيد استقطاع التأمينات بقيمة مبلغ الزيادة وبالشكل التالي :-
من ح/التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٢١
إلى ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢١
القيد الثاني هو :-

من ح/الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات
إلى مذكورين

ح/تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
ح/عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
ح/رسوم طوابع مالية مستحقة ٢٦٦٦٣

٦- حالة تخفيض مبلغ خطاب الضمان يتم في هذه الحالة بعكس قيد المراقبة وتخفيض قيد التأمينات بالشكل التالي :-
من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢١
إلى ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٢١
القيد الثاني وهو قيد تخفيض التأمينات :-
من ح/ التأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات

تمارين :-

س١/ بتاريخ ٧/٢ تقدم احد عملاء فرع الرماح بطلب فتح خطاب ضمان لمدة شهر واحد لمصلحة أو لمنفعة الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية بقيمة ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار وبعد التحقق من الشروط القانونية والمصرفية تمت الموافقة على طلب العميل وبافتراض الأتي :-

بتاريخ ٧/٢٠ طلب العميل زيادة مبلغ خطاب الضمان بقيمة ٢٠٠٠٠٠٠ دينار

بتاريخ ٨/٢ طلب العميل تجديد مبلغ الخطاب

بتاريخ ٨/١٥ طلبت الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية الاستفادة من مبلغ خطاب الضمان وتم اتخاذ ما يلزم علما بان الرصيد الدائن للعميل كان يبلغ ٩٠٠٠٠٠٠ دينار

المطلوب :- ١- أثبات القيود المحاسبية اللازمة اذا علمت الأتي :- أن المصرف يتقاضى تأمينات بنسبة ١٠%
- أن العمولات بنسبة ١% ورسوم الطوابع المالية ٢٥٠٠ دينار

٢- بافتراض أن في ٨/٢ لم يراجع العميل المصرف بغرض التجديد أو إلغاء خطاب الضمان وإنما راجع المصرف في تاريخ ٨/١٧ وطلب إلغاء خطاب الضمان علما بان المصرف يتقاضى فوائد بنسبة ٢% سنويا
س٢/ الأتي العمليات التي تمت في مصرف الرافدين في شعبة خطابات الضمان

١- بتاريخ ٢/١/ ٢٠٠١ طلب السيد محمود عميل المصرف إصدار خطاب ضمان داخلي بمبلغ ٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار لمدة ٣ أشهر لصالح أمانة بغداد وافق المصرف واستوفى تأمينات بنسبة ٢٠% من المبلغ مع المبالغ التالية من حسابه الجاري الدائن لدى المصرف (١٢٠٠٠ عمولة ٨٠٠٠ رسوم طوابع مالية)

٢- بتاريخ ١٥/٤/ ٢٠٠١ طلبت أمانة بغداد تجديد مبلغ الخطاب لذات المدة وقد استوفى المصرف نفس المبالغ المشار إليها في الفقرة السابقة من الحساب الجاري للعميل ماعدا التأمينات

٣- بتاريخ ٢٥/ ٦/ ٢٠٠١ أعيد سند خطاب الضمان من أمانة بغداد إلى المصرف نظرا لانتفاء الحاجة إليه
المطلوب :- أثبات القيود المحاسبية اللازمة في دفاتر المركز الرئيسي

س٣/ الأتي العمليات التي تمت في مصرف الرافدين في شعبة خطابات الضمان

١- بتاريخ ١/٢/ ٢٠٠١ طلبت الشركة العراقية للاستثمارات (قطاع خاص) من مصرف الرافدين إصدار خطاب ضمان داخلي بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار لمدة سنة واحدة لصالح وزارة الإسكان لتنفيذ مقولة احد المشروعات التي رست عليها وقد استوفى المصرف المبالغ التالية من حسابه الجاري الدائن للعميل (٢٥% تأمينات ١٠٠٠٠ عمولة ٢٠٠٠ رسم طابع مالي)

٢- بتاريخ ٣٠/ ١١/ ٢٠٠١ طلبت وزارة الإسكان من المصرف تسديد قيمة خطاب الضمان نظرا لعدم تمكن الشركة من تنفيذ التزاماتها وقد وجد المصرف أن رصيد الحساب الجاري للشركة لا يكفي لتغطية المبلغ حيث يبقى بذمتها مبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار

٣- بتاريخ ١٥/ ١/ ٢٠٠٢ سددت الشركة ما بذمتها من دين للمصرف
المطلوب :- أثبات القيود المحاسبية اللازمة للعمليات أعلاه في دفاتر المركز الرئيسي

ثانيا : - خطابات الضمان الخارجية :- ويصدر هذا النوع من خطابات الضمان وفق الحالات التالية :-

- أ- يصدر بناء على طلب خارجي لمنفعة جهة داخلية
 - ب- يصدر بناء على طلب داخلي لمنفعة جهة خارجية
 - ت يصدر بناء على طلب خارجي لمنفعة جهة خارجية
- وتتشابه إجراءات فتح خطابات الضمان الخارجية مع الإجراءات الخاصة بخطابات الضمان الداخلية .
- المعاملات المحاسبية الخاصة بهذا النوع من خطاب الضمان**

• **خطاب ضمان الصادر بناءا على طلب خارجي لمنفعة جهة داخلية :-**

- ١- عند فتح خطاب الضمان يتم إثبات القيد التالي :-
 - من ح/ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية ١٦٩٢
 - إلى ح/ عمولة خطابات الضمان الخارجية ٤٤٥٢
 - إلى ح/ مصروفات اتصالات مستردة ٤٤٨٢
 - إلى ح/ رسوم طوابع مالية مستحقة ٢٦٦٦٣وفي نفس التاريخ يتم أثبات قيد المراقبة التالي :-
 - من ح/ التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة ١٩٢٢
 - إلى ح/ خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢٢
- ٢- بعد ذلك يتم أشعار بكافة المصاريف التي تم تسديدها إلى المراسل الأجنبي حتى يقوم بتسديدها إلى المصرف المحلي فعند ورود أشعار من المراسل الأجنبي بإضافة المبلغ إلى حسابنا يتم أثبات القيد التالي :-
 - من ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية ١٨٧
 - أو ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف
 - إلى ح/ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية ١٦٩٢

أما إذا تمت العملية لدى احد الفروع فعندئذ يتم التحويل الى المركز الرئيسي ويتم أثبات القيد التالي :
من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة (المركز الرئيسي)
إلى ح/ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية ١٦٩٢

أما المركز الرئيسي فيثبت القيد التالي :-
من ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية ١٨٧
أو ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١
إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة (اسم الفرع)

٣- عند تجديد مدة خطاب الضمان يثبت القيد التالي :
من ح/ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية ١٦٩٢
إلى ح/ عمولة خطابات الضمان الخارجية ٤٤٥٢
إلى ح/ مصروفات اتصالات مستردة ٤٤٨٢

٤- عند الاستفادة من مبلغ خطاب الضمان يتم أثبات القيد التالي :
من ح/ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية ١٦٩٢
إلى ح/ الشيكات المسحوبة على المصرف ٢٥٦٣

٥- عند زيادة مبلغ خطاب الضمان يتم أثبات القيد التالي:
من ح/ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية ١٦٩٢
إلى ح/ عمولة خطابات الضمان الخارجية ٤٤٥٢
إلى ح/ مصروفات اتصالات مستردة ٤٤٨٢
إلى ح/ رسوم طوابع مالية مستحقة ٢٦٦٦٣

ومن ثم إعادة تسجيل قيد المراقبة مرة ثانية بمبلغ الزيادة :
من ح/ التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة ١٩٢٢
إلى ح/ خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢٢

• خطاب الضمان الخارجي الصادر بناءً على طلب داخلي ولمنفعة جهة خارجية :-

١- عند فتح خطاب الضمان يتم تسجيل القيد التالي :-
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات
إلى مذكورين

ح/ تأميمات لقاء خطابات الضمان الخارجية ٢٥٥٢

ح/ عمولة خطابات الضمان الخارجية ٤٤٥٢

ح/ رسوم طوابع مالية مستحقة ٢٦٦٦٧

ح/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

وفي نفس تاريخ فتح الضمان يتم تسجيل قيد المراقبة التالي
من ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة ١٩٢٢
إلى ح/ خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢٢

ملاحظة :- يتم اتباع نفس الخطوات الخاصة بعمليات التجديد والزيادة والتخفيض الخاصة بالنوع الأول باختلاف التسميات فقط فعلى سبيل المثال في حالة تسديد خطاب الضمان إلى الجهة الخارجية يتم إثبات القيد التالي :-

من ح / مدينو خطابات الضمان المدفوعة

إلى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف

أو ح/ النقد لدى المصارف الخارجية

تمارين :-

س ١/ بتاريخ ٤/٥ وردنا أشعار من مصرف القاهرة يطلب فيه فتح خطاب ضمان لمنفعة إحدى دوائر الدولة بقيمة ٥٠٠٠٠ جنيه مصري

بتاريخ ٤/٦ تم أشعار الجهة الحكومية بفتح الخطاب

بتاريخ ٤/٧ تم إرسال أشعار إلى مصرف القاهرة مثبت فيه المصاريف المستحقة عليهم

بتاريخ ٤/١٥ وردنا أشعار من مصرف القاهرة يؤكد فيه إضافة المبلغ إلى حسابنا لديهم

بتاريخ ٥/١ طلب مصرف القاهرة إلغاء خطاب الضمان بانتهاء الحاجة إليه

المطلوب :- أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في دفاتر المركز الرئيسي إذا علمت الآتي :-

أ- أن سعر الصرف للدينار العراقي حسب نشرة الأسعار الرسمية هو (كل واحد جنيه مصري يساوي ٢٠٠ دينار عراقي)

ب- أن المصرف يتقاضى عمولة بنسبة ١% وأجور بريد ١ ٠%

الأسبوع السادس عشر والسابع عشر : طبيعة نشاط وعمليات قسم التسليف ، الاعتمادات المستندية فتحها وتخليصها

قسم الاعتمادات المستندية :-

الاعتماد المستندي : هو عقد يتعهد المصرف به بفتح اعتماد لصالح المستفيد بناءً على طلب الآخر بفتح الاعتماد

بضمان سندات تمثل بضاعة منقولة أو معدة للنقل

وتقسم الاعتمادات من حيث طبيعتها إلى قسمين هما :

١- الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد

٢- الاعتمادات المستندية الواردة للتصدير

١- الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد .

وهي الاعتمادات التي تفتح لغرض استيراد بضائع بموجب مستندات وترتيبات يقوم بها المصرف الفاتح للاعتماد بناء على طلب الزبون فاتح الاعتماد ، والمستندات يجب أن تكون باسم المصرف أو مظهره لأمره .
المعالجة المحاسبية لهذا النوع من الاعتمادات :

أ- عند تقديم طلب فتح الاعتماد والموافقة عليه من قبل المصرف يتم إثبات القيد التالي :-
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات

إلى مذكورين

ح/ تأمينات لقاء اعتمادات مستندية صادرة ٢٥٥١

ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١

ح/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

وفي نفس التاريخ السابق يتم إثبات قيد المراقبة التالي بقيمة مبلغ الاعتماد بالكامل :-

من ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية ١٩٣١

إلى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية ٢٩٣١

٢- عند وصول مستندات الشحن إلى المصرف . واهم هذه المستندات هي (حوالة او وصل استلام المبلغ ، قائمة تجارية ، بوليصة الشحن ، شهادة المنشأ ، شهادة صحية وشهادة الوزن) .

من ح/ مستندات الشحن بحوزة المصرف ١٤٥

إلى ح/ حسابات الاعتمادات ٢٦٦٧١

ثم يجري بعد ذلك عكس قيد المتقابل بالشكل التالي :

من ح/ / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية ٢٩٣١

إلى ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية ١٩٣١

٣- وبعد استلام مستندات البضاعة من قبل المستفيد يتم تسوية المبلغ معه ويتم قفل مستندات الشحن التي بحوزة المصرف بالقيد التالي :-

من ح/ تأمينات لقاء اعتمادات مستندية صادرة

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات

إلى ح/ / مستندات الشحن بحوزة المصرف ١٤٥

٤- وبعد ورود الأشعار المدين من قبل المراسل الأجنبي الخاص بتسديد قيمة مستندات الشحن يتم إثبات القيد التالي :

من ح/ حسابات الاعتمادات ٢٦٦٧١

إلى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

أو ح/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧

أما إذا كان المصرف الذي فتح الاعتماد هو احد فروع المصرف الرئيسي ففي هذه الحالة يتم إثبات القيد التالي لدى الفرع :

من ح/ حسابات الاعتمادات ٢٦٦٧١

إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة (المركز الرئيسي)

بعد ذلك يقوم المركز الرئيس بتحويل المبلغ إلى حساب المصارف الخارجية بالقيد التالي :-

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة (اسم الفرع)

إلى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

تمارين :-

س١/ تقدم احد عملاء مصرف الرافدين المركز الرئيسي بطلب فتح اعتماد مستندي بقيمة ١٠ مليون دينار لاستيراد المواد الغذائية من المملكة الأردنية الهاشمية وبعد التحقق من الشروط القانونية والمصرفية في طلب العميل تقرر الموافقة على فتح الاعتماد واستقطاع المبالغ الآتية من حسابه الجاري الدائن وذلك بتاريخ ٢٠٠٠/٤/١

٥٠% تأمينات ١% عمولة ١٠% أجور بريد .

وفي نفس التاريخ تم أشعار مصرف عمان بفتح الاعتماد لصالح احد المصدرين الأردنيين بتاريخ ٤/٢٥ وردت مستندات الشحن الخاصة بنصف قيمة البضاعة المتفق عليها وبعد التحقق من هذه المستندات تم اعتمادها لدى المصرف .

بتاريخ ٤/٢٨ استكمل المستورد العراقي إجراءات استلام البضاعة وتم اتخاذ ما يلزم .
في ٤/٣٠ وردنا أشعار من مصرف عمان بقيمة البضاعة المرسله وطلب إضافة قيمتها إلى حسابه لدينا .
المطلوب :- أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في دفاتر المركز الرئيسي

س٢/ الآتي العمليات التي تمت في مصرف الرافدين في شعبة الاعتمادات المستندية

- ١- في ٨/١/ ٢٠٠٠ فتح اعتماد مستندي غير قابل للنقض بناء على طلب العميل محمد بما يعادل مبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار عراقي لمدة ٣ سنوات لصالح احد المصدرين الأجانب وتم استيفاء المبالغ الآتية من الحساب الجاري للعميل (٢٥% تأمينات ، ١٥٠٠٠ عمولة ، ٥٠٠٠ أجور بريد) .
- ٢- بتاريخ ٨/١٥ طلب العميل محمد زيادة مبلغ الاعتماد بـ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار وحصلت الموافقة واستوفى المصرف عمولة قدرها ٥٠٠٠ دينار وأجور بريد ٢٠٠٠ دينار إضافة النسبة ٢٥% تأمينات من مبلغ الزيادة .
- ٣- في ٩/٣٠ وردت مستندات شحن تمثل نصف مبلغ الاعتماد المفتوح أصلا وكانت مطابقة للشروط وقام العميل محمد بتخليص هذه المستندات .
- ٤- في ١٠/٢ وردنا أشعار من مصرف عمان بقيمة البضاعة المرسله وطلب إضافة قيمتها إلى حسابه لدينا .
المطلوب :- أثبات القيود المحاسبية اللازمة في دفاتر المركز الرئيسي .

ثانيا :- الاعتمادات المستندية الواردة للتصدير

وهي الاعتمادات التي ترد إلى المصرف من قبل مراسليه في الخارج لغرض تصدير البضائع إلى مستوردين خارجيين على أن تعاد أثمان السلع عن طريق الجهاز المصرفي بإحدى العملات الأجنبية وتعالج من الناحية المحاسبية كما يلي :

- ١- ففي حالة ورود أشعار من المصارف الأجنبية بفتح اعتماد مستندي لصالح احد المصدرين العراقيين يقوم المصرف بإثبات القيد التالي (بكامل قيمة البضاعة)
من ح/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة ١٩٥
إلى ح/ المستفيدين من الاعتمادات الواردة ٢٩٥

٢- وبعد استلام المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة ، يقوم المصرف بدفع قيمتها إلى المصدر العراقي بسعر الشراء أو بالسعر الذي يقرره البنك المركزي الخاص بتشجيع التصدير وتستوفى العمولات والأجور المطلوبة المترتبة على عملية الدفع ويتم أثبات القيد التالي :-

من ح/ مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة / تصدير ١٤٦
إلى ح/ عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها ٤٤٤٣
إلى ح/ الحسابات الجارية حسب القطاعات

٣- بعد ذلك يتم إرسال البضاعة والمستندات إلى المستورد الأجنبي وعند ورود أشعار دائن من المراسل بقيد المبلغ لصالح المصرف يسجل القيد التالي :

من ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف
أو ح/ نقد لدى المصارف الخارجية

إلى ح/ مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة / تصدير ١٤٦

ثم يجري بعد ذلك عكس القيد المتقابل بقيمة البضاعة المصدرة :
من ح/ المستفيدين من الاعتمادات الواردة ٢٩٥
إلى ح/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة ١٩٥

تمارين :-

- س١/ بتاريخ ٣/٩ وردنا أشعار من مصرف القاهرة بفتح اعتماد مستندي لصالح احد المصدرين العراقيين بقيمة ٥ مليون دينار عراقي .
- بتاريخ ٣/٢٠ قدم المصدر العراقي مستندات الشحن الخاصة بنصف قيمة البضاعة المتفق عليها وبعد التحقق من تلك المستندات ومدى مطابقتها لشروط الاعتماد تم اتخاذ ما يلزم وتم إرسال تلك المستندات إلى مصرف القاهرة بغرض تسديد قيمة البضاعة .
- بتاريخ ٤/٥ ورد أشعار من مصرف القاهرة يؤكد فيه إضافة قيمة البضاعة إلى حسابنا لديه المطلوب :- أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة عن العمليات السابقة علما بان المصرف يتقاضى عمولة عن الاعتمادات بنسبة .
- س٢/ الأتي العمليات التي تمت في مصرف الرافدين في شعبة الاعتمادات المستندية
- ١- بتاريخ ٢٠٠٠/٥/١ ورد اعتماد مستندي إلى مصرف الرافدين بمبلغ ١٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار لصالح احد الشركات الوطنية عن قيمة منتجات محلية مصدرة إلى احد المستوردين الأجانب في القاهرة .
- ٢- بتاريخ ٧/١٥ قدمت الشركة الوطنية إلى المصرف مستندات شحن بمبلغ ٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار عن شحن جزء من المنتجات وقبل المصرف تلك المستندات .
- ٣- بتاريخ ٧/٣٠ ورد أشعار دائن من المراسل بقيد مبلغ المستندات لصالح المصرف وتم إجراء اللازم بقيد المبلغ المعادل في الحساب الجاري الدائن للشركة الوطنية لدى المصرف بعد استيفاء المبالغ الآتية :- (٢٥٠٠٠٠ عمولة الاعتمادات الواردة ، ٥٠٠٠ أجور برید) .
- ٤- بتاريخ ٨/٢ ورد أشعار من مصرف القاهرة يؤكد فيه إضافة قيمة البضاعة إلى حسابنا لديه .
المطلوب :- أثبات القيود المحاسبية اللازمة للعمليات أعلاه في دفاتر المركز الرئيسي .

الأسبوع الثامن عشر والتاسع عشر :

الحسابات الختامية ،كيفية أعداد ميزان المراجعة وأجراء قيود التسويات وأعداد ميزان المراجعة المعدل وتحضير حساب الأرباح ثم أعداد قائمة المركز المالي .

• الحسابات الختامية في المصارف التجارية :

- تعتمد الحاسبة في المصارف التجارية على مبدأ الاستحقاق وهذا يعني تحميل السنة المالية بالمصروفات والإيرادات التي تخصها وهذا يتطلب من المصارف القيام ببعض الإجراءات قبل أعداد الحسابات الختامية بصيغتها النهائية منها :
- ١- مراجعة قيود الإيرادات والمصروفات والتأكد من أنها تخص سنة تحققها .
- ٢- احتساب الاندثار للموجودات الثابتة .
- ٣- القيام بعملية الجرد الفعلي للموجودات وخاصة النقد والأوراق المالية والتجارية ومطابقتها مع أرصدة السجلات
- ٤- تصفية الموقوفات وخاصة الحسابات المتبادلة مع الفروع .
- ٥- مطابقة الأرصدة الفرعية مع الرصيد الإجمالي في الأستاذ العام .
- ٦- التأكد من احتساب الفوائد المدينة والدائنة للحسابات المصرفية كافة .

وفيما يلي بعض التسويات القيدية الواجب أجراءها في نهاية الفترة المحاسبية في الوحدات المصرفية :-
أولا :-الإيرادات المستحقة :- وهذه في غالبيتها تمثل فوائد مستحقة للمصرف لم يتم استلامها او أثباتها في حساب المصرف ومن الأمثلة عليها الآتي :-

أ- فوائد الحسابات الجارية المدينة :- ففي حالة وجود حسابات جارية مدينة في نهاية الفترة يجب احتساب الفوائد المتعلقة بها ويكون القيد المحاسبي كالآتي :-

من ح/ إيرادات مستحقة

إلى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة

ب- فوائد القروض :- في حالة قيام المصرف بعملية الإقراض إلى جهات خارجية وتحقق فوائد عنها يكون كالآتي
من ح/ إيرادات مستحقة
إلى ح/ فوائد القروض الممنوحة

ت- فوائد الاستثمارات :- عند قيام المصرف ببعض الاستثمارات المالية وخصوصا فيما يتعلق بالسندات الداخلية والخارجية وتحقق فوائد عن هذه السندات ويكون القيد كالآتي :-
من ح/ إيرادات مستحقة

إلى ح/ فوائد السندات المالية الداخلية والخارجية

ثانيا :-المصاريف والفوائد المستحقة :- وتعد هذه مبالغ تستحق على المصرف ولكن لم يتم سدادها لأي سبب
كان ومن بين تلك المصاريف الآتي :-

أ-فوائد الودائع النقدية :- ويتم أثبات القيد التالي

من ح/ فوائد الودائع النقدية الثابتة

إلى ح/ الفوائد المستحقة

ب- فوائد الاقتراض :- ويتم أثبات القيد التالي
من ح/ فوائد الاقتراض الداخلي أو الخارجي
إلى ح/ الفوائد المستحقة

ت- محفزات الادخار (بالنسبة لحسابات التوفير)
من ح / محفزات الادخار
إلى ح/ جوائز مستحقة

ثالثا :- الالندثرات :- ويكون القيد المحاسبي الخاص بها كالآتي
من ح/ الالندثار
إلى ح/ مخصص الالندثار المتراكم

رابعا :- تقييم الموجودات المتداولة :-
نظرا لطبيعة العمل المصرفي وتعامله الأساسي والرئيسي بالموجودات المتداولة والتي في غالبيتها تخضع للعديد من التقلبات الناشئة عن الاقصاديات سواء منها المحلية والخارجية مما يتطلب معه الأخذ بنظر الاعتبار تلك التغيرات ومن بينها تغيرات أسعار الصرف بالنسبة للعملات الأجنبية فيكون القيد المحاسبي كالآتي :-
من ح/ فروقات تقييم العملات الأجنبية
إلى ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية
أو ح/ أوراق نقدية أجنبية

خامسا :- تكوين المخصصات والاحتياطيات :- مثال ذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
من ح/ الديون المشطوبة

إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

أما فيما يخص الاحتياطيات فيتم تكوينها من حساب الأرباح والخسائر بالقيد التالي :-

من ح/ أ خ

إلى ح/ الاحتياطيات

ح/ احتياطي عام

ح/ احتياطي طوارئ

أما فيما يخص ميزان المراجعة :- كنقطة انطلاق لأعداد الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي
وكما هو معروف أن ميزان المراجعة يتضمن كافة الحسابات الظاهرة في دفتر الأستاذ العام ويتم ترتيبها في الميزان بحسب أرقامها في الدليل ويتم إعداده يوميا .
بعدها يتم أعداد حساب الأرباح والخسائر والميزانية العمومية للمصرف كما في ١٢/٣١ حيث يتم غلق المصروفات والإيرادات في حساب الأرباح والخسائر وكما يلي :
من ح/ الأرباح والخسائر ٢٨١
إلى ح/ المصروفات (حسب تفاصيلها)

من ح/ الإيرادات (حسب تفاصيلها)
إلى ح/ الأرباح والخسائر ٢٨١

تمارين :

س١/ أدناه ميزان المراجعة بأرصدة الحسابات الظاهرة في سجلات احد المصارف التجارية بتاريخ ١٢/٣١/٢٠٠٠

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
١٠٠٠٠٠٠٠ نقد في الصندوق	١٠٠٠٠٠٠٠ حسابات المصارف الخارجية
٥٠٠٠٠٠٠٠ نقد لدى المصارف المحلية	٢٥٠٠٠٠٠٠ حسابات جارية دائنة
١٥٠٠٠٠٠٠ أوراق نقدية أجنبية	١٥٠٠٠٠٠٠ الودائع الثابتة
٥٠٠٠٠٠٠٠ طوابع مالية	١٠٠٠٠٠٠٠ حسابات التوفير
٢٠٠٠٠٠٠٠ استثمارات مالية	٧٥٠٠٠٠٠٠ تأمينات اعتمادات مستندية
١٠٠٠٠٠٠٠ حسابات جارية مدينة	٥٠٠٠٠٠٠٠ تأمينات خطابات الضمان
٣٥٠٠٠٠٠٠ السلف الشخصية	١٢٥٠٠٠٠٠٠ رأس المال المدفوع
٦٠٠٠٠٠٠٠ قروض ممنوحة	٢٢٤٥٠٠٠٠٠ احتياطي عام
٤٥٠٠٠٠٠٠ الحوالات الداخلية المبتاعة	٢٤٠٠٠٠٠٠٠ مخصص اندثار المتراكم
١٢٠٠٠٠٠٠ الموجودات الثابتة	٣٥٠٠٠٠٠٠٠ السفاتيح المسحوبة على المصرف
٢٥٠٠٠٠٠٠ حسابات مدينة المتبادلة	٢٠٠٠٠٠٠٠٠ حسابات دائنة متنوعة
١٧٥٠٠٠٠٠ حسابات مدينة متنوعة	٣٠٠٥٠٠٠٠٠ إيرادات النشاط الجاري
٥٠٠٠٠٠٠٠ فوائد الودائع الثابتة	
١٢٥٠٠٠٠٠ فوائد التوفير	
٢٤٠٠٠٠٠٠ الرواتب والمخصصات	
٢٤٠٠٠٠٠٠ المساهمة في التقاعد	
٥٠٠٠٠٠٠٠ القرطاسية والمطبوعات	
١٥٠٠٠٠٠٠ أجور ماء وكهرباء	
٢٧٥٠٠٠٠٠ أجور بريد و برق	
٥٠٠٠٠٠٠٠ أيجار	
٨٥٠٠٠٠٠ أجور سفر وتنقلات	
١٢٠٠٠٠٠٠ أجور تأمين	
١٢٠٠٠٠٠٠ اندثار الموجودات الثابتة	
٢٧٥٩٠٠٠٠٠	٢٧٥٩٠٠٠٠٠

المطلوب :- تصوير حساب الأرباح والخسائر وتصوير الميزانية العامة للمصرف في ١٢/٣١

س٢/ فيما يلي ميزان المراجعة بأرصدة الحسابات الظاهرة في سجلات مصرف الرافدين المركز الرئيسي في ٢٠٠٠/١٢/٣١

الأرصدة المدينة : (المبالغ بالدينار)

نقد في الصندوق ١٠٠٠٠٠٠٠٠ نقد لدى المصارف المحلية ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ الاستثمارات المالية قصيرة الأجل ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ حسابات جارية مدينة ١٠٠٠٠٠٠٠٠ قروض ممنوحة قصيرة الأجل ٦٠٠٠٠٠٠٠ حوالات داخلية مبناعة ٤٥٠٠٠٠٠٠ موجودات ثابتة ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ حسابات مدينة متنوعة ١٥٠٠٠٠٠٠ حسابات مدينة متبادلة ٢٥٠٠٠٠٠٠ فوائد ودائع ثابتة ٥٠٠٠٠٠٠٠ فوائد توفير ١٠٠٠٠٠٠٠ رواتب ٢٤٠٠٠٠٠٠ المساهمة في الضمان الاجتماعي للموظفين ٢٤٠٠٠٠٠٠ قرطاسية ١٦٠٠٠٠٠٠ مياه وكهرباء ٢٥٠٠٠٠٠٠ اتصالات عامة ١٠٠٠٠٠٠٠ استئجار موجودات ثابتة ٤٠٠٠٠٠٠٠ سفر وإيفاد ٢٠٠٠٠٠٠٠ اندثار موجودات ثابتة ٢٠٠٠٠٠٠٠ .

الأرصدة الدائنة :-

حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ حسابات جارية دائنة ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ ودائع ثابتة ١٥٠٠٠٠٠٠٠ حسابات التوفير ١٥٠٠٠٠٠٠ السفاتج المسحوبة على المصرف ٨٥٠٠٠٠٠٠ إيرادات العمليات المصرفية ٩٠٠٠٠٠٠٠٠ حسابات دائنة متنوعة ١٠٠٠٠٠٠٠٠ مخصص اندثار ٤٠٠٠٠٠٠٠ احتياطي عام ٣١٠٠٠٠٠٠٠ رأس المال المدفوع ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ .

المطلوب :- أجراء قيود القفل اللازمة وتصوير حساب الأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي في ١٢/٣١

العشرون : المحاسبة في الجمعيات التعاونية ، تعريفها ، أهدافها، تكوين الجمعية وإشهارها، شروط العضوية وزوالها العمليات المحاسبية الخاصة بتكوين رأس المال .
● المحاسبة في الجمعيات التعاونية الاستهلاكية :-

- ١- تعريف الجمعية
- ٢- المبادئ الأساسية للمنظمات التعاونية
- ٣- تكوين الجمعية
- ٤- مقومات النظام المحاسبي في الجمعيات
- ٥- تمويل الجمعية التعاونية
- ٦- العمليات المتعلقة بنشاط الجمعية التعاونية
- ٧- توزيع الفائض في الجمعيات التعاونية
- ٨- الحسابات الختامية في الجمعيات التعاونية
- ٩- معالجة المخزون في الجمعيات التعاونية

١- تعريف الجمعية :-

الجمعية التعاونية هي عبارة عن تنظيم تعاوني يتسم بالشخصية المعنوية يهدف إلى تحسين حالة أعضائه اقتصاديا واجتماعيا عن طريق العمل المشترك وفقا للمبادئ التعاونية .
ويتألف الهيكل التنظيمي للتنظيم التعاوني في العراق من الآتي :

- أ- الاتحاد العام للتعاون
- ب- صندوق التعاون
- ت- الجمعيات التعاونية
- ث- الاتحادات النوعية

٢- المبادئ الأساسية للمنظمات التعاونية

- باب العضوية المفتوح
- مبدأ ديمقراطية الإدارة
- مبدأ تحديد العائد على المعاملات

٣-تكوين الجمعية :-

- تؤسس الجمعية من أفراد لا يقل عددهم عن عشرة ، ويجب أن يتضمن عقد التأسيس مايلي :
- ١ - اسم الجمعية
 - ٢ - منطقة عمل الجمعية
 - ٣ - الغرض من الجمعية
 - ٤ - قيمة رأس المال المدفوع
 - ٥ - قيمة السهم الواحد
 - ٦ - أسماء المؤسسين
 - ٧ - تاريخ عقد التأسيس

٣-مقومات النظام المحاسبي في الجمعيات :

• دفاتر الجمعية وتشمل الآتي :

- ١ - دفتر اليومية العامة
- ٢ - الدفاتر المحاسبية التحليلية
- ٣ - دفتر الأعضاء
- ٤ - دفتر الأسهم
- ٥ - دفتر محاضر الجلسات

• مستندات الجمعية وتشمل الآتي :

- أ- فاتورة الشراء
- ب-إيصالات النقل
- ت-الأشعار الدائن
- ث-الأشعار المدين
- ٤-تمويل الجمعية التعاونية :
- المنح والهبات والتبرعات
- الأسهم المكتتب بها
- بدلات الاشتراك
- القروض من صندوق التعاون

الأسبوع الحادي والعشرون : العمليات المتعلقة بنشاط الجمعيات وكيفية إثباتها في الدفاتر والسجلات والمستندات المستعملة ،

المعالجات القيدية :-

أولاً:- يتكون رأس مال الجمعية من الآتي :-

- أ- الأسهم المكتتب بها :
- من ح/ النقد في الصندوق ١٨١
- إلى ح/ رأس المال ٢١

ب- بدلات الاشتراك :

- من ح/ النقد في الصندوق ١٨١
- إلى ح/ الاحتياطي ٢٢١

ت- القروض من صندوق التعاون :

- من ح/ النقد في الصندوق ١٨١
- إلى ح/ القروض المستلمة ٢٤
- ح/ قروض طويلة الأجل ٢٤١

ث- المنح والهبات :
من ح/ النقد في الصندوق ١٨١
إلى ح/ الاحتياطي ٢٢
ح/ احتياطي رأس المال ٢٢١

ثانيا :- دفع مصاريف تأسيس الجمعية بصك :
من ح/ مصاريف تحويلية ٣٨
ح/ ضرائب ورسوم أخرى ٣٨٤٢
إلى ح/ نقدية لدى المصارف ١٨٣

مثال (١) /

في ١/٥ تأسست جمعية تعاونية برأس مال قدره ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار وتم الاكتتاب بـ ٥٠٠٠ سهم خلال السنة
في ١/١٠ اقترضت الجمعية مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار أودع في المصرف
في ١/٢٠ استلمت الجمعية هدية بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا
في ١/٢٧ دفعت الجمعية مصاريف تأسيس ٥٠٠٠٠ دينار بصك
المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة • علما بان قيمة السهم الواحد هو ٥ دنانير

ثالثا : العمليات المتعلقة بنشاط الجمعية التعاونية :

١- عمليات الشراء : قيد الاستحقاق
من ح/ مشتريات بضائع بغرض البيع ٣٥١
إلى ح/ المجهزون حسب القطاعات ٢٦١

قيد التسديد :

من ح/ المجهزون حسب القطاعات ٢٦١
إلى ح/ نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣

٢- عملية البيع : قيد الاستحقاق :
من ح/ العملاء حسب القطاعات ١٦١
إلى ح/ صافي مبيعات بضائع بغرض البيع ٤٢١

قيد الاستلام :

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١
إلى ح/ العملاء حسب القطاعات ١٦١

٣- قيد إدخال البضاعة المشتراة إلى المخازن :
من ح/ مخزون بضائع بغرض البيع ١٣٧
إلى ح/ مشتريات بضائع بغرض البيع ٣٥١

تمارين

س١/ فيما يلي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في سجلات جمعية المثنى الاستهلاكية التعاونية خلال شهر كانون الثاني ٢٠٠٣

- ١- تم شراء بضاعة بالأجل بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار
 - ٢- بلغت مصاريف شراء البضاعة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار تم دفعها نقدا
 - ٣- تم إدخال البضاعة المشتراة إلى مخازن الجمعية
 - ٤- تم بيع البضاعة بقيمة ١٥٠٠٠٠٠ دينار •
- المطلوب :- أثبات العمليات المحاسبية أعلاه •

س٢/ أليك بعض المعاملات المالية التي تمت في إحدى الجمعيات التعاونية الاستهلاكية خلال شهر تموز ٢٠٠١ في ٧/١ استأجرت الجمعية مبنى بإيجار سنوي ٤٨٠٠٠٠٠ دينار لممارسة أعمال الجمعية وسدد الإيجار بصك في ٧/٢ اشترت الجمعية ملابس ولادية ونسائية صيفية من جمعية الأمل الحرفية التعاونية بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار بالأجل

في ٧/٧ بلغت المبيعات النقدية إلى أعضاء الجمعية لمختلف بضائعها ٧٠٠٠٠٠ دينار في ٧/١٨ استلمت قرضا نقديا بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار من صندوق التعاون بصك لمدة خمسة سنوات وبدون فائدة في ٧/٢٩ حصلت الجمعية على مبردات هواء عدد ٢ كهدية من شركة النجاح الصناعية المختلفة قدرت قيمتها بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار

المطلوب :- أثبات العمليات أعلاه في سجلات الجمعية وفق النظام المحاسبي الموحد

الأسبوع الثالث والرابع والعشرون : الفائض وكيفية توزيعه والقواعد القانونية المنظمة

• توزيع الفائض في الجمعيات التعاونية :

أن توزيع الفائض يكون حسب النسب المقررة من قبل قانون الجمعيات التعاونية وبالشكل التالي :
٢٠% احتياطي رأس المال ٥% حصة أعضاء مجلس الإدارة ٢٠% حصة الاتحاد العام للتعاون ١٠% حصة الأعضاء المساهمين ٢٠% حصة صندوق التعاون ١٠% حصة الخدمات الاجتماعية ١٥% حصة الأعضاء
أما إذا حققت الجمعية خسارة فلا تعالج تلك الخسارة في نفس سنة تحققها وإنما تدور تلك الخسارة إلى السنوات اللاحقة لحين تحقيق الجمعية الربح من أجل تغطية الخسارة المحققة .

تمارين

س١/ في ١٣/١٢/٢٠٠١ حققت احد الجمعيات التعاونية الاستهلاكية صافي ربح مقداره ٣٥٠٠٠٠٠ دينار المطلوب :- توزيع صافي الربح المتحقق وفقا للقانون الجمعيات علما بان الجمعية لم يكن لديه خسائر مدورة من السنوات السابقة . مع أثبات قيد اليومية الخاص بتوزيع الأرباح وفقا للنظام المحاسبي الموحد

س٢/ لو فرضنا أن الجمعية التعاونية س قد حققت صافي ربح قدره ٢٠٠٠٠٠٠ دينار في السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٤ وكانت الخسارة المدورة من السنة السابقة ٤٠٠٠٠٠ دينار .
المطلوب :- توزيع الأرباح وإعداد كشف توزيع الأرباح .

س٣/ في ٣١/١٢/٢٠٠٠ حققت الجمعية خسارة بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار وفي ٣١/١٢/٢٠٠١ حققت الجمعية ربحا قدره ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار
المطلوب : أثبات قيود اليومية اللازمة لمعالجة تلك الخسارة .

الأسبوع الثالث والرابع والعشرون : معالجة المخزون وكيفية تحضير حساب الأرباح والخسائر في الجمعيات التعاونية .

الأسبوع الخامس والعشرون : كيفية أعداد قائمة المركز المالي في الجمعيات التعاونية .

• معالجة المخزون في الجمعيات التعاونية :

١- يتم أثبات مخزون أول المدة بالشكل التالي :

من ح/ تغيير مخزون بضائع بغرض البيع ٤٢٢
إلى ح/ مخزون بضائع بغرض البيع ١٣٧

٢- أثبات مخزون آخر المدة :

من ح/ مخزون بضائع بغرض البيع ١٣٧

إلى ح/ تغيير مخزون بضائع بغرض البيع ٤٢٢

يقفل حساب تغيير مخزون بضائع بغرض البيع في نهاية السنة المالية في حساب الأرباح والخسائر وكما يأتي :

١- إذا كان رصيده مدين يجعل الحساب دائن

من ح/ النشاط الجاري ٢٨١

إلى ح/ تغيير مخزون بضائع بغرض البيع ٤٢٢

- ٢- إذا كان رصيده دائن يجعل الحساب مدين
من ح/ تغير مخزون بضائع بغرض البيع ٤٢٢
إلى ح/ النشاط الجاري ٢٨١

• معالجة الفروقات المخزنية

- ١- في حالة وجود نقص في الموجودات المخزنية يتم أثبات القيد التالي
من ح/ الفروقات النقدية والمخزنية ١٦٦٥
إلى ح/ مخزون بضائع بغرض البيع ١٣٧

- ٢- في حالة وجود زيادة في الموجودات المخزنية يثبت القيد التالي
من ح/ مخزون بضائع بغرض البيع ١٣٧
إلى ح/ الفروقات النقدية والمخزنية ١٦٦٥

• الحسابات الختامية في الجمعيات التعاونية

- ١- كشف العمليات الجارية ويمثل حساب المتاجرة والأرباح والخسائر وحساب توزيع الأرباح .
٢- كشف المركز المالي ويتمثل بالميزانية العمومية .

تمارين

س١/ فيما يلي ميزان المراجعة لأحدى الجمعيات التعاونية كما هو عليه في ١٢/٣١

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
١٤٢٠٠٠٠٠		مشتريات
٣٠٠٠٠٠٠		سيارات
٥٠٠٠٠٠		أثاث
٦٠٠٠٠٠		قروض للأعضاء
٣٠٠٠٠٠		مدينون
٢٤٠٠٠٠٠		نقدية لدى المصارف
٤٠٠٠٠٠		نقدية في الصندوق
٥٠٠٠٠٠٠		مباني
١٥٠٠٠٠٠		مصاريف عامة
٨٠٠٠٠٠		مصاريف شراء
١٥٠٠٠٠٠		كلفة بضاعة أول المدة
٢٠٠٠٠٠		أمانات الجمعية من حجز البضاعة
٨٠٠٠٠٠		استثمارات مالية (أسهم)
	١٠٠٠٠٠	مردودات مشتريات
	١٠٠٠٠٠	أمانات الأعضاء من حجز البضاعة
	١٠٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب بها
٢٥٠٠٠٠٠٠		المبيعات
١٥٠٠٠٠		إيرادات إصدار الهويات
٢٥٠٠٠٠		إيرادات متفرقة
٢٢٠٠٠٠٠		مصاريف مستحقة
٥٠٠٠٠٠		مخصص اندثار متراكم للسيارات
٩٠٠٠٠٠		مخصص اندثار متراكم للمباني
١٠٠٠		مخصص اندثار متراكم للسيارات
٧٠٠٠٠٠		قروض من مصرف الرافدين
٣١٠٠٠٠٠٠	٣١٠٠٠٠٠٠	المجموع

وفيما يلي جدول بتحليل المصاريف البالغة ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار
أجور تدقيق ٥٠٠٠٠ دينار ، جور ماء وكهرباء ٥٠٠٠٠ دينار ، قرطاسيه ومطبوعات ٩٠٠٠٠ دينار
مصاريف سفر وإيفاد ٤٥٠٠٠ دينار ، رواتب وأجور ١٢٦٥٠٠٠ دينار
فإذا علمت الآتي :-

- ١- اندثار الموجودات الثابتة تحتسب بطريقة القسط الثابت بالنسب التالية ١٠% سيارات ومباني، ٥% أثاث علما أن هناك أثاث كلفتها ١٠٠٠ دينار وقد تم شرائها في ٢٠٠٣/٦/٣٠
 - ٢- أجور التدقيق البالغة ٥٠٠٠٠ دينار تدفع في ٤/١ من كل سنة .
 - ٣- إيرادات الاستثمارات المالية هي بنسبة ١٠% علما أن الأسهم قد تم شرائها في ٢٠٠٣/٤/١ تستلم خلال السنة
 - ٤- نسبة الفائدة على القرض من مصرف الرافدين في ٢٠٠٣/٧/١ هي ٨%
 - ٥- هناك قائمة ماء وكهرباء بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار لم يتم دفعها خلال السنة
 - ٦- قدرت بضاعة آخر المدة في ٢٠٠٣/١٢/٣١ بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار
- المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة ، تحضير الحسابات الختامية (المتاجرة، الأرباح والخسائر، توزيع الأرباح)
، أعداد قائمة المركز المالي كما هي عليه في ١٢/٣١ .

الأسبوع السادس والسابع والعشرون : المحاسبة في شركات التأمين ، العمليات الخاصة بإثبات أقساط التأمين المستحقة لصالح الوكالات وكيفية معالجتها الخاصة بإلغاء وثائق التأمين والعمليات المحاسبية في منح القروض الاعتيادية والتلقائية لجهة الوثائق وكيفية تحصيلها ، العمليات المحاسبية الخاصة بتصفية وثائق التأمين والعمليات المحاسبية الخاصة بالتعويضات .

المحاسبة في شركات التأمين :

تعريف التأمين :-

يعتبر التأمين من الوسائل التي يمكن بواسطتها من تقليل عب الضرر الناتج عن الأخطار التي يتعرض لها الإنسان في ذاته وممتلكاته أو ما قد يسببه للغير من أضرار في أشخاصهم أو ممتلكاتهم وهو في هذه الحالة تعتبر عملية لنقل العب الخاصة بالخسارة التي تحدث نتيجة لوقوع حادث معين ويتم دفع تعويض مالي إلى المتضررين
هذا ويعرف التأمين :- بأنه عقد بين المؤمن والمؤمن له يتعهد به المؤمن بتعويض المؤمن له أو من يحل محله في حالة وقوع حادث مضمون وفق الشروط المحددة بالعقد وذلك مقابل مبلغ يتفق عليه يدفعه المؤمن له إلى المؤمن .
أنواع التأمين :-

يمكن أن نبوب التأمين على نوعين هما :-

الأول : التأمين حسب نوع الخطر الذي يمكن أن يتعرض له في الحياة العامة ويقسم إلى الأنواع التالية :

- ١- التأمين على الحياة : ويشمل التأمين المتعلق بالحياة البشرية من عجز وشيخوخة ووفاة .
- ٢- التأمين على الحريق : ويشمل التأمين المتعلق بمخاطر الحريق التي تتعرض لها الأموال .
- ٣- التأمين ضد السرقة : ويشمل التأمين ضد الحوادث المتعلقة بسرقة الأموال المنقولة .
- ٤- التأمين على السيارات : ويشمل التأمين على الأضرار التي تتعرض لها السيارات أو التي تسببها للغير
- ٥- التأمين ضد إصابات العمل : ويشمل التأمين على العمال ضد الحوادث التي يتعرضون لها أثناء العمل
- ٦- التأمين على الأموال والبضائع عند النقل : ويشمل التأمين على البضائع المنقولة بحرا وجوا وبراً .

الثاني : التأمين حسب الطبيعة القانونية ويضم الآتي :-

- ١- التأمين على الحياة : ويشمل كافة أنواع التأمين التي تتعرض لها الحياة البشرية .
- ٢- التأمين على الممتلكات : ويشمل التأمين على المخاطر التي تتعرض لها الأموال والممتلكات
- ٣- التأمين على المسؤولية : ويشمل التأمين على المخاطر التي تتعرض لها دوائر الدولة من مسؤوليتها تجاه الغير .

مصادر التأمين :

يمكن أن تتم العملية التأمينية من ثلاث مصادر :

- ١- عن طريق مكاتب وإدارات الشركة
- ٢- عن طريق توكيل الوكلاء والمندوبين الذين يستلمون عمولة من الشركة عن كل عملية تأمين يقومون بها •
- ٣- عن طريق شركات التأمين الأخرى والتي يتم دفع عمولة عليها بالاتفاق مع الشركة •

أطراف شركة التأمين:-

المؤمن :- (شركة التأمين)

المؤمن له :- الشخص

قسط التأمين :- وهو المبلغ الذي يدفعه الشخص إلى شركة التأمين أما بأقساط أو بدفعة واحدة

مبلغ التأمين :- وهو مبلغ التعويض الذي تدفعه الشركة في حالة وقوع الضرر •

إيرادات ومصاريف شركة التأمين :-

أولا :- الإيرادات :- وتتمثل بما يلي

- ١- الأقساط التي تستلمها شركات التأمين من المومن له وهي تعتبر المصدر الرئيسي للإيرادات •
 - ٢- الإيرادات والأرباح المتحققة من استثمار الأقساط السابق ذكرها حيث تقوم شركات التأمين باستثمار تلك الأقساط بشراء عقارات وتأجيرها للغير •
 - ٣- العمولات التي تحصل عليها شركات التأمين في حالة وجود عمليات إعادة التأمين من قبل الشركات الأخرى وتسمى هذه العمولة بعمولة إعادة التأمين •
- ثانيا :- المصروفات :- وتتمثل بالاتي
- ١- التعويض الذي تلتزم به شركات التأمين عند تحقق الخطر للمؤمن له
 - ٢- المصروفات الإدارية وأية نفقات أخرى تتحملها شركات التأمين
 - ٣- العمولات التي تدفعها شركات التأمين إلى وكلائها •

التأمين على الحياة :-

يعرف عقد التأمين على الحياة :- بأنه اتفاق تتعهد بموجبه شركة التأمين باعتبارها المؤمن بان تدفع إلى المستفيدين مبلغ أجمالي أو راتب شهري في حالة وقوع الضرر المبين في عقد التأمين خلال مدة معلومة ومحددة في وثيقة التأمين مقابل أن يدفع المؤمن له أقساط تأمين كما هو متفق عليه •

أنواع وثائق التأمين على الحياة :-

يمكن تقسيم أنواع وثائق التأمين على الحياة بموجب مجموعة من الأسس هي :-

- ١- أساس طريقة دفع الأقساط :- بموجب هذا الأساس تنقسم وثائق التأمين على الحياة إلى :-
 - أ- وثائق تأمين يدفع فيها المومن قسط واحد فقط عند أبرام عقد التأمين ويطلق على هذا النوع وثائق التأمين ذات القسط الواحد •
 - ب- وثائق تأمين تدفع عنها أقساط سنوية متساوية
 - ت- وثائق تأمين تدفع عنها أقساط متناقصة •
 - ث- وثائق تأمين التي يكون فيها السداد في مدة محددة •
 - د- وثائق تأمين تدفع عنها أقساط لمدة محددة وتبقى الوثيقة سارية المفعول لأجل يمتد بعد هذه المدة المحددة وحسب ما مثبت في الوثيقة •

٢- أساس اشتراك أو عدم اشتراك المومن له بالأرباح :-

تقسم وثائق التأمين وفق هذا الأساس إلى :-

- أ- وثائق التأمين على الحياة لا تشترك بالأرباح
- ب- وثائق التأمين على الحياة تشترك بالأرباح بنسبة معينة ينص عليها في وثيقة التأمين

٣- أساس الغرض من الوثيقة :-

تنقسم وثائق التأمين بموجب هذا الأساس إلى:-

- أ- وثيقة التأمين على الحياة :- يحصل المستفيد (ورثة المؤمن له) بموجب هذا النوع على مبلغ التعويض إذا توفي المؤمن له خلال مدة الوثيقة أما إذا بقي المؤمن له على قيد الحياة حتى نهاية مدة الوثيقة فلا يحصل المستفيد على مبلغ التأمين وألا يكون للمؤمن له أي حق على شركة التأمين (وهذا هو النوع السائد في شركات التأمين) •
- ب- وثائق تأمين مدى الحياة :- يقوم المؤمن له بموجب هذا النوع من الوثائق بدفع أقساط تأمين مدى حياته مقابل أن تدفع شركة التأمين مبلغ التعويض للمستفيد في حالة وفاة المؤمن له وبعض النظر عن تاريخ الوفاة •
- ت- وثائق التأمين الوقفي البسيط :- تلتزم شركة التأمين بموجب هذا النوع من الوثائق بدفع مبلغ تعويض للمؤمن له في نهاية مدة معينة إذا ما بقي المؤمن له على قيد الحياة أما إذا توفي المؤمن له قبل انقضاء هذه المدة فلا تدفع شركة التأمين للمستفيدين •
- ث- وثائق التأمين المختلطة :- يعتبر هذا النوع خلط من التأمين مدى الحياة والتأمين الوقفي البسيط إذا تلتزم بموجبه شركة التأمين بدفع مبلغ التعويض إلى المستفيد إذا توفي المؤمن له خلال مدة الوثيقة أما إذا بقي المؤمن له على قيد الحياة حتى نهاية مدة الوثيقة فإن شركة التأمين ستكون ملزمة بدفع مبلغ التعويض وعليه ففي ظل هذا النوع من التأمين يتمثل التزام شركة التأمين بدفع قيمة التعويض للمؤمن له إذا بقي على قيد الحياة بعد انتهاء مدة التأمين ودفع مبلغ التعويض للمستفيدين إذا توفي المؤمن له خلال مدة التأمين •

المعالجات المحاسبية الخاصة بالتأمين على الحياة :-

كما هو معروف فإن وثائق التأمين تصدر بناء على اتفاق المؤمن له مع شركة التأمين وفق المصادر السالفة الذكر المباشرة والوكلاء وشركات التأمين الأخرى وكما هو معروف إذا تمت عن طريق الوكلاء فإن الوكلاء يمنحون عمولة عن هذه الوثائق أما إذا كان إصدار الوثيقة بصورة مباشرة أي أن العميل قام مباشرة بإبرام وثيقة التأمين مع الشركة دون وسطاء في هذه الحالة لأيتم دفع عمولة ، وإن كافة المصاريف التي تنفقها شركة التأمين عند إصدار وثائق التأمين ومن ضمنها العمولة تحمل على حساب مصروفات وعمولات التأمين •

أولاً :- قيد إصدار الوثيقة عن طريق الوكلاء المفوضون وغير المفوضون يكون بالشكل التالي :-

من مذكورين

ح/ مدينو النشاط الجاري (حسب القطاعات) ١٦١

ح/ مصروفات وعمولات التأمين ٣٥١١

ح/ رسوم طابع أقساط التأمين المنتجة ٣٨٤١

إلى مذكورين

ح/ أقساط التأمين ٤٥١

ح/ رسوم طابع أقساط التأمين المنتجة المستحقة ٢٦٦٦٢

وعند السداد يتم أثبات القيد التالي :-

من ح/ نقدية بالصندوق ١٨١

أو ح/ نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣

إلى ح/ مدينو النشاط الجاري (حسب القطاعات) ١٦١

ثانياً :- إصدار الوثيقة عن طريق العملاء مباشرة يتم أثبات القيد التالي :

من مذكورين

ح/ مدينو النشاط الجاري (حسب القطاعات) ١٦١

ح/ رسوم طابع أقساط التأمين المنتجة ٣٨٤١

إلى مذكورين

ح/ أقساط التأمين ٤٥١

ح/ رسوم طابع أقساط التأمين المنتجة المستحقة ٢٦٦٦٢

بعد ذلك يتم سداد قيمة القسط بالقييد التالي :-
من ح/ نقدية بالصندوق ١٨١
أو ح/ نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣
إلى ح/ مدينو النشاط الجاري (حسب القطاعات) ١٦١

ثالثا :- تحصيل الأقساط :- هناك ثلاثة حالات لتحصيل قيمة الأقساط السنوية
الحالة الأولى :- تحصيل قيمة الأقساط أما عن طريق العميل أو عن طريق الوكلاء وفي كلا الأحوال يكون القيد بالشكل التالي :-

من ح/ نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣
إلى ح/ مدينو النشاط الجاري ١٦١

الحالة الثانية :- التحصيل عن طريق المصارف التي تتعامل معها شركة التأمين ، حيث تقوم شركة التأمين بإرسال كشف إلى المصرف يتضمن أسماء العملاء وقيمة الأقساط المستحقة عليهم وعند إرسال الكشف يتم إثبات القيد التالي :-
من مذكورين

ح/ أقساط التأمين قيد التحصيل لدى المصارف ١٦٤٣
ح/ مصروفات وعمولات التأمين ٣٥١١
إلى ح/ أقساط التأمين ٤٥١

يقوم المصرف بعد ذلك بالاتصال بالعملاء وتحصيل قيمة الأقساط ، وعند استلام أشعار من المصرف بتحصيل قيمة الأقساط يتم إثبات القيد التالي :-

من ح/ أمانات تحصيل الأقساط لدى المصارف ١٦٤٤
إلى ح/ أقساط التأمين قيد التحصيل لدى المصارف ١٦٤٣

وعند طلب المصرف بإضافة هذه المبالغ إلى الحساب الجاري للشركة يتم إثبات القيد التالي :-
من ح/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣
إلى ح/ أمانات تحصيل الأقساط لدى المصارف ١٦٤٤

أما إذا طلب المصرف استثمار هذه المبالغ عندئذ يتم إثبات القيد التالي :-
من ح/ أمانات مستثمرة لأقساط واثق التأمين ١٦٤٥
إلى ح/ أمانات تحصيل الأقساط لدى المصارف ١٦٤٤

الحالة الثالثة :- يتم التحصيل عن طريق فروع الشركة
فعند إرسال كشف إلى احد فروع الشركة التي يتواجد فيها عملائنا نقوم بإثبات القيد التالي :-
من ح/ مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع ١٦٤٦
إلى ح/ أقساط التأمين ٤٥١

بعد ذلك تقوم فروع الشركة بإرسال المبالغ نقدا إلى الشركة أو بموجب شيك عندئذ يتم إثبات القيد التالي :-
من ح/ نقدية في الصندوق ١٨١
أو ح/ نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣
إلى ح/ مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع ١٦٤٦

أما إذا تم تحويل المبالغ عن طريق حوالة فيتم إثبات القيد التالي :-
من ح/ الحوالات في الطريق ١٨٥٢
إلى ح/ مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع ١٦٤٦

وعند ورود أشعار من المصرف بوصول الحوالة يتم أثبات القيد التالي :-
من ح/ نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣
إلى ح/ حوالات في الطريق ١٨٥٢

تمارين:

- س ١/ الأتي بعض العمليات التي تمت في الشركة العراقية للتأمين على الحياة خلال عام ٢٠٠٤
- ١- بلغت الوثائق الصادرة مبلغ قدره ٦ مليون دينار منها ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار تمت بتوسط وكلاء الشركة المفوضون .
 - ٢- بتاريخ ٧/١ تم إرسال كشف إلى مصرف الرافدين فرع رقم ٣ يتضمن أقساط مستحقة على العملاء والبالغ قيمتها ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار .
 - وبتاريخ ٨/١٥ وردنا أشعار بتحصيل قيمة الأقساط .
 - وبتاريخ ٨/١٧ تم الإيعاز إلى المصرف بإضافة قيمة الأقساط إلى حسابنا الجاري
 - ٣- بتاريخ ١٠/١ تم إرسال كشف بقيمة الأقساط المستحقة على عملائنا من سكنة البصرة إلى فرع الشركة هناك بمبلغ ١٨٠٠٠٠٠٠ دينار .
 - بتاريخ ١١/٢٧ وردنا أشعار من فرع الشركة بتحصيل قيمة الأقساط وتم تحويل المبلغ إلى فرعنا عن طريق مصرف الرافدين .
 - بتاريخ ١٢/٥ وردنا أشعار من المصرف بوصول قيمة الأقساط وتم إضافتها إلى حسابنا الجاري .
- المطلوب :- أثبات قيود اليومية في دفاتر الشركة إذا علمت أن العمولة بنسبة ٥% والرسوم بنسبة ٥% وان التعاملات المالية قد تمت بموجب صكوك .

إلغاء وثائق التأمين

- كما هو معروف أن احد بنود عقد التأمين هو قيام المؤمن له بسداد الأقساط المتفق عليها في عقد التأمين . وفي حالة قيام المؤمن له بسداد قيمة الأقساط يتم توجيه إنذار له بضرورة السداد ، وفي حالة عدم تلبية هذا الإنذار يتم إلغاء وثيقة التأمين .
- وتكون المعالجات المحاسبية كالآتي :-
- ١- عند استحقاق القسط يتم أثبات القيد التالي :- (الوكلاء مفوضون)
من ح/ المدينون ١٦١
من ح/ مصروفات وعمولات التأمين ٣٥١١
إلى ح/ أقساط التأمين ٤٥١
 - ٢- أما إذا كان العميل مباشرة يقوم بتسديد القسط المستحق عليه يتم أثبات القيد التالي :-
من ح/ المدينون ١٦١
إلى ح/ أقساط التأمين ٤٥١
 - ٣- وعند إلغاء وثيقة التأمين نقوم بعكس القيود السابقة :-
من ح/ أقساط التأمين ٤٥١
إلى ح/ المدينون ١٦١
إلى ح/ مصروفات وعمولات التأمين ٣٥١١
أما بالنسبة للحالة الثانية :-
من ح/ أقساط التأمين ٤٥١
إلى ح/ المدينون ١٦١

مثال ١ /

بلغت وثائق التأمين الملغاة خلال عام ٢٠٠٧ بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار ، ٢٠٠٠٠٠٠ دينار منها بتوسط الوكلاء المفوضون ، علما بان الشركة تمنح عمولة لوكلائها بنسبة ١% .

المطلوب :- أثبات القيود الخاصة لاستحقاق الأقساط وإلغاء الوثائق السابقة .

القروض

تقوم شركات التأمين على الحياة وكنوع من المزايا التي توفرها لحملة وثائق التأمين هو منحهم القروض في حالة رغبة المومن له الحصول على قرض من شركة التأمين وعادة ما تتضمن وثيقة التأمين بند خاص بالقروض وهذه القروض تمنح لحملة الوثائق الذين تعاقدت معهم الشركة بعد مرور ثلاث سنوات ويمنح القرض بنسبة مئوية من قيمة التصفية والمقصود بالتصفية أو قيمة التصفية هي جميع الأقساط التي قام العميل بسدادها خلال الفترات السابقة مضافا له كل المستحقات مطروحا منها المبالغ المستحقة عليه وتعد هذه القروض بالنسبة لشركة التأمين نوع من أنواع الاستثمارات المالية والتي تهدف إلى تحقيق الربحية للشركة وعند القيام بمنح القروض إلى العملاء يثبت القيد الآتي :-

من ح/ استثمارات مالية طويلة أو قصيرة الأجل (١٥٢، ١٥٣)

إلى مذكورين

ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين ٤٦٢٥

ح/ إيرادات مستلمة مقدما (إذا كانت تتعلق بأكثر من فترة مالية) ٢٦٦٢

ح/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣

وفي بداية السنة الجديدة يتم قفل الإيرادات المستلمة مقدما بالقيد التالي :-

من ح/ إيرادات مستلمة مقدما ٢٦٦٢

إلى ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين ٤٦٢٥

وعند سداد مبلغ القروض أو أقساط القروض يثبت القيد التالي :-

من ح/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣

إلى مذكورين

ح/ استثمارات مالية (حسب نوعها) ١٥

ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين ٤٦٥٢

تأمين

س١/ بلغت القروض الممنوحة من قبل الشركة العراقية للتأمين على الحياة خلال عام ٢٠٠٧ كالاتي :-

٨٠٠٠٠٠٠ دينار قروض قصيرة الأجل ٦٠٠٠٠٠٠ دينار قروض طويلة الأجل

فإذا علمت الآتي :-

١- أن متوسط تواريخ منح القروض هي ٤/١ لمدة سنة كاملة و ٧/١ لمدة ٣ سنوات .

٢- نسبة الفائدة تبلغ ١٠ % .

٣- يتم سداد القروض طويلة الأجل على أقساط سنوية ويتم استقطاع الفائدة مقدما .

المطلوب :- أثبات قيود اليومية اللازمة في دفاتر الشركة عن العمليات السابقة .

التعويضات

في حالة وقوع الضرر المبين في عقد التأمين تكون شركة التأمين ملزمة بدفع التعويضات إلى المستفيدين من التأمين على افتراض أن الضرر كان غير مقصود وعادة ما تقوم لجنة من شركة التأمين تضم اختصاصات فنية مختلفة تتولى تقييم حالة الضرر والأسباب التي أدت إلى وقوع الضرر كما يتم الحصول على تقرير من المستشفيات ومراكز الشرطة في حالة وقوع الحادث وعادة ما يتم صرف التعويضات في ضوء تقرير اللجنة الفنية بعد ذلك يتم أثبات القيد التالي بقيمة التعويضات :-

من ح/ التعويضات المدفوعة ٣٥٣١

إلى مذكورين

ح/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣

ح/ المدينون ١٦

ملاحظة :- يمثل حساب المدينون في هذا القيد الأقساط المستحقة على المؤمن له التي لم يتم بسدادها لحد الآن . وفي حالة عدم القيام بصرف التعويضات لأي سبب كان سواء عدم مراجعة المستفيد للشركة أو في حالة تحقق التعويضات في نهاية الفترة المتفق عليها يتم إثبات القيد التالي :-
من ح/ التعويضات المدفوعة ٣٥٣١
إلى ح/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة ٢٦٤٥

وعند مراجعة المستفيد لاستلام المبلغ يتم إثبات القيد التالي :-
من ح/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة ٢٦٤٥
إلى ح/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣

مثال /

بلغت التعويضات المستحقة لحملة وثائق التأمين مبلغ قدره ٧٠٠٠٠٠٠ دينار وتم صرف مبلغ قدره ٣٠٠٠٠٠٠ دينار منها بموجب صك ، أذا علمت أن بعض حملة الوثائق توجد عليهم أقساط مستحقة قدرها ١٠٠٠٠٠٠ دينار .
المطلوب :- أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في دفاتر الشركة .

تصفية واثائق التأمين

كما هو معروف أن لكل وثيقة تأمين فترة معينة تنتهي بعدها وعند انتهاء مدة وثيقة التأمين وعدم استفادة المؤمن له من عقد التأمين تقوم شركة التأمين بسداد مبلغ معين إلى المؤمن له لخلق نوع من الحافز لدى المؤمن له وعدم الشعور بان ما سدده خلال الفترات السابقة يمثل خسارة بالنسبة له لذلك تقوم شركة التأمين عند انتهاء مدة الوثيقة بإعطاء المؤمن له نسبة معينة من الأقساط التي قام بسدادها خلال السنوات السابقة وفق حسابات فنية معدة لهذا الغرض مع ملاحظة قيام شركة التأمين بتسوية أي مبالغ مستحقة على المؤمن له وعند القيام بسداد قيمة التصفية يكون القيد بالشكل التالي :
من ح/ تصفيات واثائق التأمين على الحياة ٣٥٣٤
إلى ح/ نقدية لدى المصارف ١٨٣

هذا إذا تم السداد نقدا أما إذا تم السداد بعد فترة فيتم إثبات قيد استحقاق بالمبلغ بالشكل التالي :-
من ح/ تصفيات واثائق التأمين على الحياة ٣٥٣٤
إلى ح/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة ٢٦٤٥

مثال /

بلغت الوثائق التي تم تصفيتها خلال شهر آذار من عام ٢٠٠٧ مبلغ قدره ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار تم سداد مبلغ نقدي قدره ٥٠٠٠٠٠٠ دينار منها علما بان هذه الوثائق عليها قروض بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار
المطلوب :- أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة .

استرداد التعويضات

غالبا ما تقوم شركة التأمين في الحصول على جزء من التعويضات أو بكاملها من خلال رفع الدعاوى على الأشخاص المتسببين في وقوع الضرر للمؤمن له وفي بعض أنواع التأمين مثل التأمين على السيارات يتم بيع السيارة المتضررة والحصول على مبلغها وكلها هذه تعد استرداد للتعويضات وتكون المعالجة المحاسبية بالشكل التالي :-
من ح/ النقد في الصندوق ١٨١
أو ح/ نقدية لدى المصارف ١٨٣
إلى ح/ استردادات التعويضات ٤٥٤

س١/ استلمت الشركة مبلغ قدره ٥٠٠٠٠٠٠ دينار بموجب صك عن الدعاوى المقامة ضد الأشخاص المتسببين في الأضرار الواقعة لحملة الوثائق .
المطلوب :- أثبات قيود اليومية اللازمة .

الأسبوع الثامن والتاسع والعشرون : شركة إعادة التأمين والمعالجات المحاسبية الخاصة بها

عمليات إعادة التأمين

تقوم عمليات إعادة التأمين على فكرة توزيع المخاطر بين الشركات لهذا مارست بعض شركات التأمين هذه الفكرة من خلال إعادة التأمين فقد يطلب من شركات التأمين أن تؤمن لعملائها بمبالغ تفوق إمكانياتها المالية المتمثلة برأس المال والاحتياطيات والأرباح المحتجزة أو قد يطلب منها أبرام عقود التأمين تتعلق بنوع معين من أنواع التأمين لا يدخل ضمن نشاطها الرئيسي ولما كانت شركات التأمين ترغب بالحصول على أكبر قدر ممكن من العملاء وإبرام المزيد من عقود التأمين التي تحقق لها عوائد مالية كبيرة متمثلة بالأقساط فإنها تقوم بالغالب بقبول العمليات المعروضة عليها على أن تحتفظ بنفسها بجزء مناسب من العمليات التي تعاقدت عليها ثم تحول الباقي إلى شركة أو عدة شركات تأمين أخرى بموجب عقود مبرمة يطلق عليها عقود إعادة التأمين والتي تعرف بأنها :-

عقد يسند فيه المؤمن المباشر إلى المؤمن المعيد في مقابل قسط معين جزء من الأخطار التي تعاقد عليها أو كلها بقصد تحقيق أكبر قدر ممكن من التناسب بينهما •

ويطلق على الشركة التي تتعاقد مع المؤمن له عدة مسميات منها الآتي :-

الشركة المعيدة للتأمين أو الشركة المتنازلة أو المضمونة أو البائعة أو المؤمن الأصلي أو المؤمن المباشر •

أما الشركة التي يعاد لديها التأمين فتسمى بشركة إعادة التأمين أو الشركة المشترية أو المتنازل لها أو الشركة الضامنة ، أما فيما يتعلق بالمبلغ الذي يعاد تأمينه فيطلق عليه بالمبلغ المتنازل عنه ، أما قسط التأمين الذي تدفعه الشركة المتنازلة فيطلق عليه قسط إعادة التأمين •

ومما يجب ملاحظته أن عملية إعادة التأمين هي عملية مباشرة بين شركات التأمين وليس بالشخص المؤمن له أي دخل فيها وبالتالي فإن المؤمن الأصلي يكون ملزم بدفع التعويض إلى الشخص المؤمن له حتى ولو لم تحصل شركة التأمين الأصلية على نصيبها من التعويض من قبل شركة إعادة التأمين وذلك لأن الشخص المؤمن له لا يدخل طرفاً لعقد إعادة التأمين ومن بين الأمور الجوهرية المرتبطة بعقد إعادة التأمين هو أنه يستند إلى نفس الشروط والأسعار التي تسري بالنسبة لعقد التأمين الأصلي ولما كانت شركات إعادة التأمين تحقق نفعاً من وراء ذلك لهذا يجب عليها أن تتحمل نصيبها من هذه التكاليف وأهمها العمولة غير أن نسبة العمولة التي تدفعها شركة إعادة التأمين إلى الشركة الأصلية تكون أعلى من تلك التي تدفعها الشركة الأصلية إلى وكلائها أو عملائها ويرجع الفرق بين النسبتين إلى أن الشركة المتنازلة تتحمل تكاليف الحصول على عقد التأمين ومراقبته خلال فترة سريان عقد التأمين ومن الجدير بالذكر أن البعض قد قسم عقود إعادة التأمين من حيث نشؤه إلى :-

- ١- عقود إعادة التأمين الاختيارية :- يكون فيها للشركة الأصلية أو المتنازلة مطلق الحرية في إعادة التأمين لبعض عملياتها لدى أية شركة تأمين أخرى •
 - ٢- عقود إعادة التأمين الاتفاقية :- هذا النوع يتم عن طريق قيام الشركة الأصلية بإبرام الاتفاقيات مع بعض شركات التأمين الأخرى بغرض إعادة التأمين لديها
 - ٣- عقود إعادة التأمين الإجبارية :- تعرف بأنها تلك العقود التي تقوم الشركة الأصلية بإبرامها مع بعض شركات التأمين الوطنية بصورة إجبارية طبقاً للقوانين السارية في البلد كما هو الحال بالنسبة لشركة إعادة التأمين العراقية والتي تكون شركات التأمين الأخرى ملزمة قانوناً بإعادة التأمين لديها بنسب مئوية من العقود التي تقوم بإبرامها شركات التأمين العراقية •
- ومهما يكون من أمر فإن هذه التقسيمات تتعلق بمدى حرية الشركة الأصلية في أبرام عقود إعادة التأمين مع شركات التأمين الأخرى وليس لها أي تأثير محاسبي أو مالي يذكر على شركة التأمين الأصلية •

المعالجات المحاسبية الخاصة بإعادة التأمين

أولاً :- الأقساط

كما هو معروف عند إصدار وثيقة التأمين في شركات التأمين يتم أثبات القيد التالي :-

من مذكورين

ح/ المدينون ١٦

ح/ مصروفات وعمليات التأمين ٣٥١١

ح/ رسوم طابع أقساط التأمين المنتجة ٣٨٤١

إلى مذكورين

ح/ أقساط التأمين ٤٥١

ح/ رسوم طابع أقساط التأمين المنتجة المستحقة ٢٦٦٦٢

وفي حالة إعادة التأمين لدى شركة إعادة التأمين يتم أثبات القيود التالية لدى كلا الشركتين بالشكل التالي :-

شركة التأمين الأصلية	شركة إعادة التأمين
<p>١ - قيد إعادة التأمين :- من ح/ أقساط إعادة التأمين الصادرة ٣٥٢ إلى ح/ دائنو قطاع مالي إلى ح/ حصة شركة إعادة التأمين العراقية من رسم الطابع ٤٨٤ إلى ح/ مصروفات وعمولات إعادة التأمين الصادرة ٤٥٣١</p> <p>٢ - عند السداد يتم أثبات القيد التالي :- من ح/ دائنو قطاع مالي إلى ح/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣</p> <p>٣ - في بعض الأحيان يتم الاتفاق ما بين الشركة الأصلية وشركة إعادة التأمين على احتفاظ الشركة الأصلية بالأقساط الواجب سدادها إلى شركة إعادة التأمين واعتبارها كأمانة مقابل فائدة بنسبة معينة وفي هذه الحالة يكون القيد كالآتي :- من ح/ أقساط إعادة التأمين الصادرة إلى ح/ أمانات تحتفظ بها لإعادة التأمين الصادرة ٢٦٤١ إلى ح/ حصة شركة إعادة التأمين العراقية من رسم الطابع ٤٨٤ إلى ح/ مصروفات وعمولات إعادة التأمين الصادرة ٤٥٣١</p> <p>٤ - وتستحق على هذه الأمانات فائدة تثبت عند استحقاقها كالآتي من ح/ فوائد الأمانات المحتفظ بها لإعادة التأمين الصادرة ٣٥٥١ إلى ح/ دائنو قطاع مالي أو ح/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣</p>	<p>١ - قيد استلام أشعار بإعادة التأمين لديها :- من ح/ مدينو قطاع مالي من ح/ مصروفات وعمولات إعادة التأمين الواردة ٣٥١٢ من ح/ رسوم طابع إعادة التأمين المحلية ٣٨٤٢ إلى ح/ أقساط إعادة التأمين الواردة ٤٥٢</p> <p>٢ - عند الاستلام يتم أثبات القيد التالي :- من ح/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣ إلى ح/ مدينو قطاع مالي</p> <p>٣ - يتم أثبات القيد التالي :- من ح/ أمانات محتجزة لإعادة التأمين الواردة من ح/ مصروفات وعمولات إعادة التأمين الواردة ٣٥١٢ من ح/ رسوم طابع إعادة التأمين المحلية ٣٨٤٢ إلى ح/ أقساط إعادة التأمين الواردة ٤٥٢</p> <p>٤ - وعند استحقاق الفائدة يتم أثبات القيد التالي :- من ح/ مدينو قطاع مالي أو ح/ نقدية لدى المصارف المحلية ١٨٣ إلى ح/ فوائد الأمانات المحتجزة لإعادة التأمين واردة ٤٥٧١</p>

تمارين

- س١/ بلغت وثائق التأمين الصادرة عن الشركة العراقية للتأمين على الحياة خلال عام ٢٠٠٧ مبلغ قدره ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار بتوسط وكلائها المفوضون تم إعادة ٦٠% منها لدى شركة إعادة التأمين العراقية فإذا علمت الآتي :-
- ١ - تبلغ العمولة الممنوحة للوكلاء بنسبة ٤% والعمولة الخاصة بشركة إعادة التأمين ٥% .
- ٢ - تبلغ نسبة رسم الطابع ١% .
- المطلوب :- أثبات قيود اليومية في كل من دفاتر الشركة العراقية للتأمين على الحياة وشركة إعادة التأمين .

- س٢/ بالرجوع إلى بيانات المثال السابق وبافتراض الآتي :-
- ١ - تم الاتفاق ما بين شركة التأمين الأصلية وشركة إعادة التأمين على الاحتفاظ بالأقساط بفائدة سنوية قدرها ٨% تسدد سنويا .
- ٢ - أن تاريخ إعادة التأمين هو ١/٧/٢٠٠٧ .
- المطلوب :- أثبات قيود اليومية اللازمة في دفاتر الشركتين .

عمولة أرباح إعادة التأمين

تتضمن بعض عقود إعادة التأمين على مشاركة الشركة الأصلية في أرباح شركة إعادة التأمين وهي تمثل نوع من أنواع الحوافز بالنسبة لشركات التأمين الأصلية وتكون المعالجة المحاسبية لعمولة أرباح إعادة التأمين كالآتي :-

١- في شركة التأمين الوطنية يتم أثبات القيد التالي :-
من ح/ مدينو قطاع مالي
إلى ح/ عمولات أرباح إعادة التأمين الصادرة ٣٥١٣

٢- أما في شركة إعادة التأمين يتم أثبات القيد التالي :-
من ح/ عمولات أرباح إعادة التأمين الواردة ٣٥٣١
إلى ح/ دائنو قطاع مالي

س١/ بلغت عمولة أرباح شركة التأمين على الحياة من إعادة التأمين لدى شركة التأمين العراقية مبلغ قدره ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار
المطلوب :- أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في كل من دفاتر شركة التأمين وشركة إعادة التأمين •

تعويضات إعادة التأمين

في حالة وقوع الضرر بالنسبة للمؤمن له تكون شركة التأمين الأصلية ملزمة بدفع التعويضات إلى المؤمن له وبنفس الوقت تكون شركة إعادة التأمين ملزمة بالتعويض إلى شركة التأمين الأصلية بنسبة المبلغ المعاد تأمينه •
وتكون المعالجة المحاسبية في دفاتر شركة التأمين الأصلية كالآتي :-
من ح/ مدينو قطاع مالي
إلى ح/ حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة ٤٥٥

أما بالنسبة لشركة إعادة التأمين فتقوم بإثبات القيد التالي :-
من ح/ تعويضات إعادة التأمين الواردة ٣٥٣١
إلى ح/ دائنو قطاع مالي

س١/

بلغت التعويضات المستحقة لحملة وثائق التأمين في الشركة العراقية للتأمين على الحياة مبلغ قدره ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار تم سداد مبلغ قدره ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار بموجب صك علما بأن حصة شركة إعادة التأمين من هذه التعويضات بنسبة ٦٠%
المطلوب :- أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة لكل من دفاتر شركة التأمين على الحياة وشركة إعادة التأمين •

الأسبوع الثلاثون : كيفية تكوين رأس المال والاحتياطيات وأعداد الحسابات الختامية في شركات التأمين •

رأس المال والاحتياطيات في شركات التأمين

أولاً:- رأس المال :- ويتضمن الآتي

١- رأس المال المدفوع :- ويشمل هذا الحساب رأس المال المدفوع الذي تأسست بموجبه شركة التأمين لمزاولة نشاطها الاقتصادي وسواء أكان رأس المال المدفوع نقدي أو عيني كما يتضمن رأس المال بند خاص برأس المال الاسمي الذي يتضمن رأس المال المحدد في عقد الشركة •

ثانياً :- الاحتياطيات :- يشمل هذا الحساب البنود الآتية :-

١- احتياطي رأس المال :- ويشمل هذا الحساب الاحتياطيات التي تستقطع من الأرباح لمواجهة التغيرات في مستويات الأسعار كما هو الحال بالنسبة لاحتياطي ارتفاع أسعار الموجودات الثابتة وكما يستخدم هذا الحساب في حالة الاستمرار في احتساب الاندثار على الموجودات الثابتة المستمرة في الخدمة بعد بلوغ قيمتها الدفترية على الانتهاء •

٢- احتياطي عام :- يشمل هذا الحساب المبالغ المستقطعة من الأرباح بموجب القوانين وكذلك يشمل الموجودات التي تستلمها الوحدة الاقتصادية بدون مقابل كالهبات والمساعدات •

٣- احتياطيات متنوعة :- ويشمل هذا الحساب أي احتياطي آخر يمكن للوحدة الاقتصادية تكوينه •

- ٤- احتياطات فنية :- يشمل هذا الحساب المبالغ التي تحتجز من الحسابات الفنية للعمليات التأمينية وفق الأسس المتبعة في قطاع التأمين ويحلل إلى الحسابات التالية :-
- أ- احتياطي الأخطار غير المنتهية ٢١٥١ :-
- يشمل هذا الحساب نسبة معينة تقطع سنويا من صافي احتفاظ الشركة من الأقساط لتغطية المسؤوليات الممتدة عن الأخطار غير المنتهية بعد انتهاء السنة المالية .
- ب- احتياطي عمولات ورسوم التأمين ٢١٥٢ :-
- يشمل هذا الحساب نفس النسبة المعتمدة لاحتياطي الأخطار غير المنتهية من الرصيد الدائن .
- ت- احتياطي التعويضات الموقوفة :-
- يشمل هذا الحساب مجموع التعويضات المبلغة التي لم يتم تسويتها في نهاية الفترة وكذلك يشمل التعويضات غير المبلغة في التاريخ الذكور والتي لم يتم تقديرها لحد الآن .
- ث- احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين ٢١٤١ :-
- يشمل هذا الحساب التحوط لاحتمالات حدوث خسائر غير متوقعة كالكوارث بحيث لم يكن بالإمكان التحسب لها ويتم تقديره وفق الأسس المتبعة في الشركة .
- ج- الاحتياطي الحسابي ٢١٥٥ :-
- يشمل هذا الحساب الأموال التي تعود لحملة وثائق التأمين على الحياة التي استلمتها الشركة ضمن الأقساط المحصلة والمحتسبة وفق الأسس الرياضية المعتمدة في الشركة والغرض من هذا الحساب هو التعرف على الموقف المالي للشركة في ظل الظروف المختلفة وغالبا ما يتم تقدير هذا الحساب كل ثلاث سنوات من قبل لجنة فنية متخصصة للتعرف على طبيعة الموقف المالي خلال الفترة السابقة لاتخاذ التدابير اللازمة لتطويره .

وفيما يلي المعالجات المحاسبية الخاصة بالاحتياطات :-

عند تكوين الاحتياطي يتم أثبات القيد التالي :-

من ح/ صافي احتياطي حسب نوعه
إلى ح/ الاحتياطي

وفي السنوات اللاحقة نهاية السنة يتم تقدير الاحتياطي لهذه الفترة ويتم إجراء الخطوات التالية :-

*- قفل احتياطي السنة السابقة من خلال القيد التالي :-

من ح/ احتياطي حسب نوعه
إلى ح/ صافي احتياطي حسب نوعه

*- بعد ذلك يتم أثبات الاحتياطي الخاص بهذه السنة من خلال القيد التالي :-

من ح/ صافي احتياطي حسب نوعه
إلى ح/ احتياطي حسب نوعه

*- ويقفل رصيد صافي الاحتياطي بعد ذلك في حساب الأرباح والخسائر .

س١/

توفرت لديك البيانات التالية عن بعض الاحتياطات

- ١- في ١/١ كان رصيد الاحتياطي الحسابي ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار ورصيد احتياطي الطوارئ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار واحتياطي الأخطار غير المنتهية ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار .
- ٢- في ١٢/٣١ قدر الاحتياطي الحسابي بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار واحتياطي الطوارئ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار واحتياطي الأخطار غير المنتهية ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار .

المطلوب :-

أثبت قيود اليومية اللازمة مع إجراء قيود القفل عن العمليات السابقة .

الحسابات الختامية في شركات التأمين

كما هو معروف قبل البدء بأعداد الحسابات الختامية يتم أعداد ميزان المراجعة وهذا الميزان يتم إعداده في نهاية كل شهر بعد أن يتم أعداد هذا الميزان يتم البدء بأعداد الحسابات الختامية المتمثلة بحساب العمليات الجارية (حساب الأرباح والخسائر) يتم من خلاله أفعال كافة المصاريف والإيرادات بضمنها الحسابات المرتبطة بتكوين الاحتياطات والمخصصات وتتمثل نتيجة هذا الحساب بصافي ربح أو خسارة ومن ثم يتم أعداد الميزانية الخاصة بالشركة .

س١/

الآتي بعض أرصدة الحسابات المستخرجة من ميزان المراجعة للشركة العراقية للتأمين على الحياة في ٢٠٠٦/١٢/٣١ (المبالغ بالآلاف الديناري) .

٧٠٠٠ مباني استثمار ٥٠ فوائد الأمانات المحتفظ بها لإعادة التأمين الصادرة ١٠٠٠ رواتب نقدية للموظفين ٤٠ أقساط التأمين قيد التحصيل لدى المصارف ٢٠ رسوم طابع أقساط التأمين المنتجة ٦٠٠٠ مباني ١٦٠ مصروفات وعمولات التأمين ١٣٠ أمانات محتفظ بها لإعادة التأمين الصادرة ٣٢٠ تعويضات مدفوعة ٧٥٠ استثمارات مالية قصيرة الأجل ٨٠ فوائد قروض حملة وثائق التأمين ٣٠ مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع ٢٠ عمولات أرباح إعادة التأمين الصادرة ٤٠٠ أيراد الاستثمارات العقارية ٨٠ حوالات في الطريق ٤٥ حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة ١٥ ماء وكهرباء ٣٠٠٠ أقساط التأمين ١٠٠٠ مدينو نشاط غير جاري ٢٠ رسوم طابع أقساط التأمين المنتجة المستحقة ٥ حصة شركة إعادة التأمين العراقية من رسم الطابع ١٣٠ أقساط إعادة التأمين الصادرة ١٥ اتصالات عامة ٢٠٠ احتياطي طوارئ ١٥٠ احتياطي حسابي ١٠٠ احتياطي أخطار غير منتهية ١٥٠ احتياطي عام ؟؟ رأس المال ٦٠٠ نقدية لدى المصارف المحلية .

فإذا علمت الآتي :-

- ١- تستحق الشركة فوائد استثماراتها المالية بمبلغ ١٢٠ دينار .
 - ٢- تقرر تكوين احتياطي حسابي بقيمة ٢٠٠ دينار واحتياطي طوارئ بقيمة ١٠٠ دينار واحتياطي أخطار غير منتهية ١٢٠ دينار .
 - ٣- تقرر استقطاع ٥% من الأرباح كاحتياطي عام .
- المطلوب :-
- ١- أجراء التسويات اللازمة مع أجراء قيود القفل في ٢٠٠٦/١٢/٣١
 - ٢- أعداد الحسابات الختامية والميزانية في ٢٠٠٦/١٢/٣١ .

حسابات الميزانية المرتبطة بشركة التأمين

رقم الدليل	جانب الموجودات	رقم الدليل	جانب المطلوبات
١٨	النقد	٢٦	الدائنون
١٨١	نقدية بالصندوق	٢٦١	دائنو النشاط الجاري
١٨٢	السلف المستدime	٢٦٤	أمانات عمليات التأمين
١٨٣	نقدية لدى المصارف المحلية	٢٦٤١	أمانات محتفظ بها لإعادة التأمين الصادرة
١٨٥	شيكات وحوالات	٢٦٤٢	عمليات تأمين دائنة مؤجلة
١٨٥١	شيكات وحوالات قيد التحصيل	٢٦٤٤	أمانات طلبات التأمين على الحياة
١٨٥٢	حوالات في الطريق	٢٦٤٥	مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة
١٨٥٣	شيكات وحوالات مرفوضة	٢٦٥	دائنو نشاط غير جاري
١٨٦	أوراق نقدية أجنبية	٢٦٦	حسابات دائنة متنوعة
١٥	الاستثمارات	٢٦٦١	تأمينات مستلمة
١٥١	استثمارات عقارية	٢٦٦٢	إيرادات مستلمة مقدما
١٥١١	أراضي استثمارية	٢٦٦٣	مصاريف مستحقة
١٥١٢	مباني استثمار	٢٦٦٤	رواتب وأجور مستحقة
١٥١٢١	مباني استثمار منجزة	٢٦٦٥	رواتب وأجور غير مستلمة
١٥١٢٢	مباني استثمار تحت التنفيذ	٢٦٦٦	الخزينة العامة
١٥١٢٣	دفعات مقدمة لمشاريع مباني استثمارية	٢٦٦٦٢	رسوم طابع أقساط التأمين المنتجة المستحقة
١٥٢	استثمارات مالية طويلة الأجل	٢٦٦٩	أجور لجان الكشف
١٥٣	استثمارات مالية قصيرة الأجل	٢٦٧	استقطاعات لحساب الغير
١٤	الائتمان النقدي	٢٦٨	دائنو توزيع الأرباح
١٤٩	السلف الشخصية	٢٤١	قروض مستلمة طويلة الأجل
١٤٩١	سلف الموظفين	٢١٥	الاحتياطيات الفنية
١٤٩٢	سلف العمال	٢١١	رأس المال المدفوع
١٤٩٤	سلف الزواج	٢١٢	احتياطي رأسمالي
١٤٩٥	سلف المعالجة الطبية	٢١٣	احتياطي عام
١٤٩٧	سلف متنوعة	٢١٤	احتياطيات متنوعة
١٦	المدينون		
١٦١	مدينو النشاط الجاري		
١٦٤	أمانات عمليات التأمين		
١٦٤١	أمانات محتجزة لإعادة التأمين الواردة		
١٦٤٢	عمليات التأمين مدينة مؤجلة		
١٦٤٣	أقساط التأمين قيد التحصيل لدى		
١٦٤٤	المصارف		
١٦٤٥	أمانات تحصيل الأقساط لدى المصارف		
١٦٤٦	أمانات مستثمرة لأقساط وثائق التأمين		
١٦٥	مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع		
١٦٦	مدينو نشاط غير جاري		
١٦٦١	حسابات مدينة متبادلة		
١٦٦٢	تأمينات لدى الغير		
١٦٦٣	إيرادات مستحقة		
١٦٦٦	مصاريف مدفوعة مقدما		
١١	نفقات قضائية		
١٢	الموجودات الثابتة		
	مشروعات تحت التنفيذ		