

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

هيئة التعليم التقني

المعهد التقني / نينوى

قسم المحاسبة

ملزمة المحاسبة المتخصصة الجانب العملي

إعداد

بسام عبد احمد
م. مدرب فني

٢٠١١ م

١٤٣٢ هـ

الهدف من المادة :

- ١- تهدف المادة الى تزويد الطالب بأسس وقواعد المحاسبية والمستندات المحاسبية على اختلاف أنواعها .
- ٢- قيام الطلبة بمسك المستندات المحاسبية واستخراج النتائج المالية منها .
- ٣- الممارسة على أعمال أقسام المصارف والتعرف على المستندات الخاصة بكل قسم في المصارف.
- ٤- تعريف الطلبة على عمل الجمعيات التعاونية والمستندات الخاصة بالجمعيات .

محتويات المادة

- *- الفصل الأول : المحاسبة في المصارف التجارية و الحسابات الجارية
- *- الفصل الثاني : حسابات التوفير
- *- الفصل الثالث : الودائع النقدية الثابتة
- *- الفصل الرابع : سندات برسم التحصيل
- *- الفصل الخامس : الكمبيالات المخصوصة
- *- الفصل السادس : التسليف بضمان الكمبيالات
- *- الفصل السابع : الحوالات الداخلية
- *- الفصل الثامن : الجمعيات التعاونية

"(المحاسبة في المصارف التجارية)"

"تعريف المصرف التجاري : عبارة عن المنشأة التي تقوم بقبول الودائع الثابتة والتي تدفع عند الطلب أو بعد فترة . فالمصرف يعتبر تاجر أموال (ديونه وديون الغير).

"وظائف المصرف التجاري :

- ١- قبول الودائع النقدية من العملاء بكافة أنواعها الجارية والتوفير وال ثابتة والمحافظة عليها .
- ٢- منح التسهيلات المصرفية .
- ٣- خصم الكمبيالات والحوالات .
- ٤- التسليف لقاء رهن البضائع والأسهم والسندات .
- ٥- فتح الاعتمادات المستندية .
- ٦- شراء وبيع الحوالات الداخلية بكافة أنواعها .
- ٧- شراء وبيع السبائك والنقود الذهبية والعملات الأجنبية وشيكات المسافرين وكتب اعتماد المسافرين والحوالات الخارجية.
- ٨- الإقراض والتسليف لشراء المكائن والمعدات .

"(الدورة المحاسبية اليومية في المصرف)"

- ١- تثبيت العمليات اليومية الخاصة بنشاط المصرف في المستندات .
- ٢- تدقيق المستندات والتوقيع عليها من قبل المخولين بالتوقيع .
- ٣- تجميع المستندات وإرسالها إلى شعبة المحاسبة لتتولى تسجيلها بقيود إجمالية في دفتر اليومية العامة .
- ٤- من واقع دفتر اليومية العامة ترحل العمليات إلى حساباتها المختصة في دفتر الأستاذ .
- ٥- من واقع دفتر الأستاذ العام ينظم ميزان المراجعة اليومي بالأرصدة ، ثم تعد بعد ذلك القوائم المالية.

"الحسابات الجارية "

" المعالجات المحاسبية لعمليات الحسابات الجارية :

أولاً : عمليات الإيداع :

- أ- **الإيداع النقدي :** يراعى عند تنظيم استمارة الإيداع النقدي مايلي .
 - ١- تنظيم الاستمارة بنسختين وتعتبر النسخة الثانية إيصالاً للعميل .
 - ٢- لا يجوز استعمال قلم الرصاص في كتابة المعلومات .
 - ٣- تثبيت الاسم ورقم الحساب بشكل صحيح وواضح .
 - ٤- أن يتطابق المبلغ المثبت بقسيمة الإيداع مع المبلغ المطلوب إيداعه .
 - ٥- يجب أن تكون قسيمة الإيداع خالية من أي حك أو شطب أو تعديل .

"إجراءات الإيداع النقدي :

- ١- تسليم القسيمة إلى أحد أمناء الصندوق مع المبلغ المطلوب إيداعه .
- ٢- تسليم النسخة الثانية من قسيمة الإيداع المختومة أو الموقعة من قبل أمين الصندوق إلى العميل بعد استلام المبلغ منه كاملاً .

ب- الإيداع بموجب صكوك :

- ١- قيام العميل بتظهير الصكوك ألقدمه من قبله وذلك بالتوقيع على ظهر الصك .
- ٢- تنظيم قسيمة إيداع خاصة بإيداع الصكوك المسحوبة على نفس الفرع وأخرى على الصكوك المسحوبة على فروع أخرى وتكون بنسختين تسلم النسخة الثانية للعميل وتعتبر إيصالاً باستلام الصكوك .
- ٣- تدوين اسم العميل ورقم حسابه وتفاصيل الصكوك بشكل دقيق وواضح .
- ٤- التأكد من صحة المجموع الكلي لمبالغ الصكوك المودعة .

"إجراءات إيداع الصكوك :

- ١- تسليم قسيمة الإيداع إلى الموظف المختص مع المرفقات الخاصة بالعمل .
- ٢- يتحقق الموظف المختص من صحة المعلومات المثبتة في القسيمة ويتأكد من توفر الشروط القانونية والمصرفية في الصكوك المودعة .

ثانيا :- عمليات السحب :

- ١- يراعى عند تحرير الشيك تدوين البيانات التالية فيه بوضوح عند عمليات السحب بموجب الصكوك .
- ١- تاريخ إنشاء الصك ومكان إنشائه .
- ٢- اسم المستفيد الكامل .
- ٣- مبلغ الصك الذي يجب أن يكون مطابق رقما وكتابةً.
- ٤- اسم وتوقيع الساحب يتطابق مع اسمه وتوقيعه في سجلات المصرف .

"إجراءات صرف الصك :-"

- ١- تسليم الصك إلى الموظف المختص والذي يتحقق بدوره من توفر الشروط القانونية والمصرفية فيه.
- ٢- تقديم إحدى الهويات المقررة بموجب التعليمات .
- ٣- توقيع المستفيد على ظهر الصك تأييدا منه باستلام المبلغ .
- ٤- تزويد المستفيد برقم (قرص نحاسي) .
- ٥- مراجعة أمين الصندوق المختص بتسليم القرص النحاسي واستلام المبلغ .
- ٦- التأكد من صحة المبلغ المستلم قبل مغادرة أمين الصندوق .

"(وصايا للعناية بدفتر الصكوك)"

- ١- التأكد عند استلامك الدفتر من صحة عدد أوراق الصكوك التي يحتويه الدفتر .
- ٢- احترس من فقدان أوراق دفتر الصكوك الغير المستعملة وحفظه في مكان أمين ومحكم .
- ٣- تجنب احتفاظك بالصكوك الموقعة على بياض أو تسليمها للغير بهذا الشكل .

فيما يلي الرموز الخاصة لفروع كلا المصرفين الرافدين والرشيد

الرمز	اسم المصرف
	مصرف الرافدين
١٥٨	فرع الجامعة
٢٠٤	فرع أم الربيعين
٢٦٤	فرع ابن الأثير
١٠١	فرع الحدياء
٣٢٥	فرع آشور
١١٢	فرع نينوى
	مصرف الرشيد
٤٠٥	فرع الجزيرة
٢٧٩	فرع أبي تمام
١٣٠	فرع دواسة
١٠٠	فرع خالد بن الوليد
٣	فرع الموصل

مثال عن الحسابات الجارية الدائنة :

في ٢٠١٠/٧/١ طلب السيد علي حسين محمود صاحب محلات الهدى التجارية فتح حساب جاري لدى مصرف الرافدين فرع أم الربيعين رقم (٢٠٤) بمبلغ (٣٠٠٠٠٠٠) مليون دينار وقد وافق المصرف على طلبه .
في ٢٠١٠/٧/٧ أودع العميل مبلغ (٤٠٠٠٠٠٠) ملايين دينار نقدا تفصيلها كالآتي :
(٢٠٠٠٠٠٠) دينار أوراق فئة (٢٥٠٠٠) دينار
(١٠٠٠٠٠٠) دينار أوراق فئة (١٠٠٠٠) دينار
(٧٥٠٠٠٠) دينار أوراق فئة (٥٠٠٠) دينار
(٢٥٠٠٠٠) دينار أوراق فئة (١٠٠٠) دينار
في ٢٠١٠/٧/١٥ سحب العميل مبلغ (١٥٠٠٠٠٠) دينار بموجب الشيك المرقم (١٢٢٠) .
في ٢٠١٠/٧/١٧ أودع العميل شيكات مسحوبة على نفس الفرع قيمتها (٢٥٠٠٠٠٠) دينار تفصيلها كالآتي .
(١٥٠٠٠٠٠) دينار بموجب الشيك المرقم (٤٣٣)
(١٠٠٠٠٠٠) دينار بموجب الشيك المرقم (٨١٣)
في ٢٠١٠/٧/٢٠ أودع العميل شيكات مسحوبة على فروع المصرف الأخرى في نفس المحافظة تفصيلها كالآتي :
(٧٥٠٠٠٠) دينار بموجب الشيك المرقم (١٢٥) المسحوبة على فرع ابن الأثير (٢٦٤) .
(٥٠٠٠٠٠) دينار بموجب الشيك المرقم (٣٦٩) المسحوبة على فرع الحدباء (١٠١) .
في ٢٠١٠/٧/٢٨ سحب العميل مبلغ (٩٠٠٠٠٠٠) دينار بموجب الشيك المرقم (٥٥٨٠) .

المطلوب :

- ١- تنظيم استمارة طلب فتح حساب جاري .
- ٢- تنظيم مستند نموذج تواقع العميل علما أن رقم حسابه الجاري (٧٨٤٠)
- ٣- تنظيم مستند إيداع نقدي .
- ٤- تنظيم مستندات عملية الإيداع بموجب صكوك .
- ٥- تنظيم الشيكات الخاصة بعمليات السحب التي تمت خلال الشهر .
- ٦- تصوير كشف حساب جاري دائن للعميل مبينا فيه الحركة التي تمت خلال الشهر .

إلى / مصرف الرافدين /

التاريخ.....

الموضوع / طلب فتح حساب جاري

نرجوا أن تفتحوا في سجلاتكم حسابا جاريا باسمي / باسمنا
وحتى استلامكم إشعارا كتابيا بخلاف ذلك سأوقع / سنوقع جميعا / سيوقع أي واحد منا أو أكثر على الصكوك التي بموجبها
سأسحب / سنسحب على هذا الحساب بموجب نموذج التوقيع / نماذج التوقييع الواردة أدناه . ولضمان كافة حقوقكم أتعهد /
نتعهد بان أقوم / بان نقوم بالشروط التالية :-

- ١- أوافق/ نوافق بان أكون مسؤولا / نكون مسؤولين معا عن كافة الصكوك المسحوبة بالصورة المذكورة أعلاه .
- ٢- اعترف بانني مسؤول / نعترف بأننا مسؤولين معا بتسديد المبالغ المستحقة للمصرف عندما تزداد ديون الحساب
على وارداته وذلك عن أول طلب منكم وبدون حاجة إلى إنذار أو أي مراسيم قانونية أخرى وبالطبع سوف لا
اسحب / لا نسحب عما لدي / لدينا من المبالغ في سجلاتكم قبل موافقتكم على ذلك .
- ٣- نفوضكم بان تقيدوا على حسابنا كافة الفوائد والمصاريف المستحقة عليه بسعر الفائدة المقررة لديكم .
- ٤- أوافق / نوافق على تنفيذ والتقييد بأنظمة المصرف والشروط المدرجة بظهره وقد أسقطت / أسقطنا أي حق من
جهتي / جهتنا / لمنازعة صحة أي من الشروط المذكورة والادعاء بجهله / بجهلنا محتوياتها .
- ٥- نخولكم بهذا بان تقيدوا على حسابي الجاري معكم أية مبالغ مستحقة لكم بذمتي تكون ناتجة عن معاملاتي /
معاملاتنا المصرفية المختلفة معكم كخصم الأوراق التجارية أو فتح وتسديد الاعتمادات النقدية والحوالات وإشعار
خطابات الضمان وغيرها من المعاملات المصرفية .
- ٦- نؤيد لكم عدم وجود حساب جاري مغلق بسبب سحب صك بدون رصيد .
- ٧- أخول / نخول مصرفكم لتغذية حسابي / حسابنا الجاري أعلاه من حسابي / حسابنا التوفير رقم
المفتوح لديكم بمبالغ تكفي لتغطية الصكوك والمبالغ المسحوبة عند عدم كفاية رصيد حسابي / حسابنا الجاري
المذكور .

ونشكركم

التوقيع

التفاصيل

رقم الحساب
الجنسية.....
المهنة.....
العنوان التجاري
عنوان المسكن
المبلغ.....
العمر.....

رقم الهاتف

رقم الهاتف

نموذج التوقيع

١..... عمر محمد أمين

٢.....

٣.....

شاهد على التوقيع

شاهد تعريف

الأوراق المثبتة

جرت مقابلته من قبل

التوقيع

.....

المعلومات الأخرى

.....

.....

التسلسل ()

مصرف الرافدين

رقم الحساب ()

فرع /

الاسم الكامل

الاسم..... الأب..... اللقب

الجنسية..... المهنة

العنوان التجاريمحلات الهدى التجارية

.....رقم الهاتف

.....عنوان المسكن

.....رقم الهاتف

رقم الوكالة / تصديق الختم / تاريخها / / ٢٠٠

مصدر الوكالة / تصديق الختم /

التاريخ

توقيع الموظف

نموذج توقيع العميل

نموذج توقيع العميل

تواقيع المخولين

مصرف الرافدين /

رقم الحساب الجاري

.....في

.....دفع لحساب:

.....مبلغ فقط:

.....بواسطة:

فلس	دينار	تفاصيل الفئات
		أوراق فئة خمسة وعشرون ألف دينار
		أوراق فئة عشرة آلاف دينار
		أوراق فئة خمسة آلاف دينار
		أوراق فئة ألف دينار
		أوراق فئة خمسمائة دينار
		أوراق فئة مائتان وخمسون دينار
		مسكوكات فئة ١٠٠ دينار
		مسكوكات فئة ٥٠ دينار
		مسكوكات فئة ٢٥ دينار
		المجموع كتابة

فقط :

أمين الصندوق

مسؤول الشعبة

المدقق

مصرف الرافدين رقم التاريخ لأمر المبلغ	مصرف الرافدين في رقم الحساب () رقم () ادفعوا بموجب هذا الشيك لأمر أو لحامله مبلغ <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 20px;"> فلس دينار التوقيع </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"> الاسم </div>																		
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 33%;">فلس</th> <th style="width: 33%;">دينار</th> <th style="width: 33%;"></th> </tr> <tr> <td>الرصيد</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>المبلغ المودع</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>المجموع</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ينزل مبلغ هذا الشيك</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>الرصيد</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	فلس	دينار		الرصيد			المبلغ المودع			المجموع			ينزل مبلغ هذا الشيك			الرصيد			
فلس	دينار																		
الرصيد																			
المبلغ المودع																			
المجموع																			
ينزل مبلغ هذا الشيك																			
الرصيد																			

مصرف الرافدين /
استمارة إيداع صكوك

رقم الحساب في

دفع لحساب:

مبلغ فقط:

بواسطة:

١ - تقبل الشيكات المسحوبة على المصارف المحلية قبل ساعة من انتهاء الدوام .

٢ - الشيكات المذكورة أدناه مودعة برسم التحصيل

٣ - تقبل الشيكات مع جميع التحفظات الخاصة بها وان قيد أقيامها إيرادا لحساب العميل لا يعطيه الحق بالسحب عليها قبل تحصيل مبالغها من المسحوب عليه .

فلس	دينار	رقم الشيك	المصرف المسحوب عليه رقم الحساب
المجموع:			

المدقق
مسؤول الشعبة

مصرف الرافدين /

استمارة إيداع صكوك

رقم الحساب

في

دفع لحساب:

مبلغ فقط:

بواسطة:

٤ - تقبل الشيكات المسحوبة على المصارف المحلية قبل ساعة من انتهاء الدوام .

٥ - الشيكات المذكورة أدناه مودعة برسم التحصيل

٦ - تقبل الشيكات مع جميع التحفظات الخاصة بها وان قيد أقيامها إيرادا لحساب العميل لا يعطيه الحق

بالسحب عليها قبل تحصيل مبالغها من المسحوب عليه .

فلس	دينار	رقم الشيك	المصرف المسحوب عليه رقم الحساب
المجموع:			

مسؤول الشعبة

المدقق

<p>مصرف الرافدين</p> <p>رقم</p> <p>التاريخ</p> <p>لأمر</p> <p>المبلغ</p>			<p>مصرف الرافدين</p> <p>في</p> <p>رقم الحساب ()</p> <p>رقم ()</p> <p>ادفعوا بموجب هذا الشيك لأمر أو لحامله</p> <p>مبلغ</p>		
فلس	دينار		التوقيع	دينار	فلس
الرصيد			الاسم		
المبلغ المودع					
المجموع					
ينزل مبلغ هذا الشيك					
الرصيد					

مصرف الرافدين

فرع: رقم ()

الاسم:

العنوان :

الهاتف:

المهنة :

١- يعتبر هذا الحساب صحيحا وموافقا عليه

من قبلكم إذا لم نستلم أي اعتراض خلال

مدة خمسة عشر يوما من تاريخ إرسال الرقم

٢- يرجى إشعار المصرف تحريراً عند تغيير

عنوانکم

٣- الرصيد بعلامة (-) يعني مدين"

كشف حساب جاري دائن رقم ()

الرصيد	الحركة		رقم المعاملة	الرمز	التاريخ
	دائن	مدين (-)			

۱- شبکه

٢- دفعة نقدية

٣ - دفعة شيكات

٤- خطاب ضمان

٥- كميّالة مخصومة

۶- سندات تحصیل

٧- حوالة خارجية

٨- حوالة داخلية

۹- اعتماد صادر

۱۰- اعتماد وارد

١١ - يو الص مستنديه

١٢ - تسوية قيديه

١٣- فائدة / عمولة / أجور

١٤ - إلغاء قيد

مثال عن الحسابات الجارية المدينة :

فيما يلي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في شعبة الحسابات الجارية في مصرف الرافدين فرع نينوى (١١٢) والخاصة بنشاط السيد خالد محمد علي (لعام ٢٠١٠) .

في (٢٢ / تموز) سحب العميل مبلغ (٩٠٠٠٠٠) دينار من رصيد حسابه الجاري الدائن علماً أن رصيده في (١/ تموز) كان (٧٥٠٠٠٠).

في (٢٠/أب) أودع العميل مبلغ قدره (٦٠٠٠٠٠) دينار نقداً في حسابه الجاري لدى المصرف .

في (١٥ /أيلول) سحب العميل مبلغ (٥٠٠٠٠٠) دينار من حسابه الجاري بموجب الشيك المرقم (٥٦٢) .

في (٥ / ٢) تم إيداع مبلغ (٤٥٠٠٠٠) دينار عن قيمة كمالية مخصومة لصالح العميل .

في (٢٥ / ت ٢) أودع العميل مبلغ (٣٧٥٠٠٠) دينار في حسابه الجاري بموجب الشيك المرقم (٣١٥) والمؤرخ في (٢٠ / ت ٢) .

المطلوب : تصوير كشف حساب جاري للعميل علما أن رقم حسابه الجاري (٢٨٤٥) وهو صاحب محلات الراية التجارية .

مصرف الافدين

فرع: رقم ()

الاسم:

العنوان :

الهاتف:

المهنة :

"١- يعتبر هذا الحساب صحيحا وموافقا عليه

من قبلكم إذا لم نستلم أي اعتراض خلال

مدة خمسة عشر يوما من تاريخ إرسال الرقم

٢- يرجى إشعار المصرف تحريرا عند تغيير

عنوا انکم

٣- الرصيد بعلامة (-) يعنى مدين

رقم ()

کشف حساب جاري دائن

التاريخ	الرمز	رقم المعاملة	الحركة		الرصيد
			مدين (-)	دائن	

١- شبك

٢- دفعة نقدية

٣ - دفعة شيكات

٤- خطاب ضمان

٥- كميّالة مخصومة

٦- سندات تحصیل

٧- حوالة خارجية

٨- حوالة داخلية

٩- اعتماد صادر

۱۰- اعتماد و ارد

١١ - بو الصر، مستنديه

١٢- تسوية قيديه

١٣- فائدة / عمولة / أجور

١٤ - إلغاء قيد

"(حسابات التوفير)"

" شروط فتح حساب التوفير .

- ١- أن يكون قد أكمل العميل سن الثامن عشر من عمره وان يكون كامل الأهلية .
- ٢- أن يكون معروف لدى المصرف بموجب هوية تعريف مقبولة مثل (شهادة الجنسية العراقية . هوية الأحوال المدنية . هوية غرفة التجارة . جواز السفر) .

"إجراءات فتح حساب التوفير :

- ١- تقديم طلب لفتح الحساب بموجب استمارة خاصة تتضمن الشروط المحدودة من قبل المصرف .
- ٢- بعد إكمال إجراءات تقديم الطلب يقوم المصرف بتزويد العميل بدفتر خاص لحساب التوفير يحمل رقم خاص بالعميل ، حيث تخصص صفحات هذا الدفتر لتثبيت الحركات المدينة والدائنة (السحب / الإيداع) واستخراج الرصيد .
- ٣- يخصص لكل عميل بطاقة خاصة يثبت فيها معلومات عامة عن صاحب الحساب واسم الوكيل المخول بالسحب والإيداع .

" المعالجات المحاسبية لحساب التوفير :

أولاً : عمليات الإيداع : يتم الإيداع في حساب التوفير بعدة طرق .

أ- الإيداع النقدي : يتم هذا النوع من الإيداع بتنظيم مستند خاص بالإيداع النقدي ويسلم هذا المستند مع دفتر التوفير إلى الموظف المختص لغرض إضافة المبلغ فيه بعد تأييد استلام المبلغ من قبل أمين الصندوق وكذلك يتم تثبيت نفس المبلغ في البطاقة (بطاقة حساب التوفير والخاصة بالحساب) وتوقع هذه البطاقة مع الدفتر بتواقيع المخولين تأييداً بالإيداع.

ب- الإيداع بموجب شيك : ويكون ذلك في حالة وجود شيك لأمر صاحب حساب التوفير ويرغب بإيداعه في هذا الحساب .

ج- الإيداع بموجب قيد تسوية : ويكون ذلك بطلب العميل سحب مبلغ من الحساب الجاري مثلاً وإيداعه في حساب التوفير .

ثانياً : عمليات السحب : يتم السحب من حساب التوفير بعدة طرق منها .

أ- السحب النقدي : حيث يراجع صاحب الحساب مصطحباً معه دفتر التوفير ويطلب سحب مبلغ معين وبعد التأكد من صحة الحساب وكفاية الرصيد والتأكد من شخصية صاحب الحساب يتم الأتي.

١- يتم تنظيم مستند صرف نقدي من قبل صاحب الحساب ويوقع من قبله أو وكيله .

٢- مطابقة التوقيع مع النموذج الموجود لدى المصرف للتأكد من صحته .

٣- يسجل المبلغ المسحوب في دفتر التوفير وينزل من الرصيد .

٤- يزود صاحب الحساب بقرص نحاسي يحمل رقم متسلسل لمراجعة أمين الصندوق لغرض استلام المبلغ .

٥- يسجل المبلغ المسحوب في بطاقة الحساب ويستخرج الرصيد بحيث يطابق رصيد البطاقة مع رصيد الدفتر ويتم التوقيع عليها من قبل المخولين بالتواقيع على الصرف .

ب- السحب بموجب قيد تسوية : قد يطلب صاحب الحساب بتحويل مبلغ معين من حسابه إلى حساب آخر أو تسديد دين منه إلى المصرف أو ما شابه ذلك . مثلاً تحويل مبلغ من حساب التوفير إلى الحساب الجاري .

(مثال عن حسابات التوفير)

الآتي بعض العمليات التي تمت لدى مصرف الرافدين فرع أشور (٣٢٥).

١- في ١/١/٢٠١٠ طلب السيد وليد خالد حامد فتح حساب توفير بمبلغ (٨٠٠٠٠٠) دينار وقد وافق المصرف على طلبه

٢- في ٢٠/٢ سحب العميل مبلغ (٣٠٠٠٠٠) دينار نقدا من حساب ودائع التوفير.

٣- في ٥/٣ أودع العميل في حساب التوفير مبلغ (٢٥٠٠٠٠) دينار نقدا .

٤- في ١٥/٣ طلب العميل تحويل مبلغ (١٥٠٠٠٠) دينار من حسابه الجاري لدى المصرف إلى حساب ودائع التوفير .

٥- في ١/٤ طلب العميل تحويل مبلغ (٢٠٠٠٠٠) دينار من حسابه في ودائع التوفير إلى حسابه الجاري .

المطلوب : ١- تنظيم استمارة طلب فتح حساب توفير علما أن رقم حسابه في التوفير هو (٥٦٤).

٢- تنظيم مستند إيداع نقدي في حساب التوفير .

٣- تنظيم مستند صرف نقدي لحساب التوفير .

٤- تنظيم بطاقة حساب التوفير للعميل علما أن نسبة الفائدة ١٠ % .

٥- احتساب الفائدة لغاية ٣٠/٤/٢٠١٠.

مصرف الرافدين

طلب فتح حساب توفير

الرقم
التاريخ

إلى مصرف /

أرجوا أن تفتحوا حساب توفير باسمي وقيد المبلغ المدفوع من قبلي اليوم وقدره..... إيرادا بالحساب المذكور. اعترف بهذا بموافقتي على جميع شروط مصرفكم الخاصة بحساب التوفير المدرجة تفصيلها في دفتر التوفير الخاص الذي يزوده مصرفكم أو غيرها من تعليمات المصرف الخاصة بحسابات التوفير كما أخذت علما بأنني سأكون مشمولاً بوثيقة التأمين على الحياة التي نظمها المصرف والصادرة من شركة التأمين العراقية لمصلحة أصحاب حسابات التوفير والادخار العقاري والودائع الثابتة بموجب الشروط المطلوبة لظهر هذه الاستثمارة . أؤيد موافقتي مقدما على أي تعديل يطرأ على شروط المصرف الخاصة بحسابات التوفير ويصبح التعديل ساريا علي بمجرد إقراره من قبل مصرفكم .

١- الاسم الكامل:

٢- العنوان:

٣- المهنة: الهاتف.....

٤- العمر (تاريخ الولادة).....

٥- اسم الطبيب الخاص إن وجد

توقيع صاحب الحساب

نموذج التوقيع

بيان شخصي عن الصحة

إني الموقع أدناه أصرح بأنني لم أصب بأي مرض أو حادث خطر واني أتمتع بصحة جيدة (في حالة الإصابة بمرض أو حادث يرجى بيان التفاصيل أدناه).

شاهد التعريف - التوقيع

الاسم

العنوان

عرف بموجب الهوية المرقمة والمؤرخة / / ٢٠٠٠

الصادرة من

المعلومات الأخرى

التوقيع

مصرف الرافدين /

..... في

فلس دينار

مستند إيداع نقدي
لحساب التوفير

تسلمت مبلغاً قدره فقط
لقيده في حساب توفير رقم باسم
بواسطة

أسم وتوقيع
أمين الصندوق

أسم وتوقيع
رئيس الشعبة

مصرف الرافدين

..... في

مستند صرف نقدي من حساب التوفير

فلس دينار

تسلمت من مصرف الرافدين مبلغاً قدره

فقط
وذلك من حساب توفير رقم

أسم المستلم
توقيعه

ختم وتوقيع
مسؤول الشعبة

ختم وتوقيع
أمين الصندوق

مصرف الرافدين

أسم المودع: فرع : رقم : رقم الصفحة
 العنوان: بطاقة حساب توفير رقم : تاريخ فتح الحساب:
 رقم الهاتف تاريخ الولادة: الجنسية:
 المهنة:

التاريخ	رقم	الحركة		الرصيد	الاستحقاق	الرصيد الأقل	الأعداد	رصيد الأعداد	الإثبات
		مدین	دائن						

- | | | |
|----------------|----------------|---------------|
| ١ - سحب نقدي | ٤ - إيداع بقيد | ٧ - إلغاء قيد |
| ٢ - إيداع نقدي | ٥ - إيداع بشيك | ٨ - أخرى |
| ٣ - سحب بقيد | ٦ - فائدة | |
- تواقيع المخولين

" (الودائع النقدية الثابتة) "

" نظام العمل في شعبة الودائع النقدية الثابتة :-

- ١ - يقوم العميل بتنظيم استثمار إيداع وديعة مبينا فيها شروط الإيداع والمبلغ والمدة .
 - ٢ - يقوم الموظف المختص بملاً قسيمة إيداع لحساب
 - ٣ - الودائع الثابتة من أصل وصورة ويسلمها للعميل الذي يذهب بها إلى أمين الصندوق .
 - ٤ - يتولى أمين الصندوق بتحصيل المبلغ من العميل ويسلمه وصل إيداع .
 - ٥ - يقوم الموظف المختص في شعبة الودائع الثابتة بتسجيل الوديعة في دفتر الودائع النقدية والذي يسجل فيه جميع بيانات الوديعة من مبلغ الوديعة وسعر الفائدة واسم العميل .
 - ٦ - عند انتهاء المدة المتفق عليها يقوم العميل بتقديم وصل إيداع (صك الوديعة) والذي سبق وان زود به من قبل الموظف المختص ، الذي يتولى بدوره بتنظيم مستند صرف مرفقا معه وصل الإيداع كتعزيز لعملية الصرف ثم تؤثر العملية في دفتر الودائع .
- مثال / في ١٥ / ١ / ٢٠١٠ أودع السيد حسين احمد محمد مبلغ قدره (١٢٠٠٠٠٠٠) دينار كوديعة نقدية ثابتة لمدة سنة بسعر فائدة ١٠ % سنويا لدى مصرف الرافدين فرع ابن الأثير ٢٦٤ .

المطلوب :

- * - تنظيم استثمار طلب إيداع وديعة .
- * - تنظيم مستند للمقبوضات النقدية .
- * - تنظيم وصل الإيداع (صك الوديعة) .

استثمار طلب إيداع وديعة

..... في

إلى / مصرف الرافدين.....

أرجو أن تقبلوا إيداع مبلغ.....دينار لأغیرها كوديعة ثابتة

لمدة.....من تاريخ.....ولغاية.....

بسر فائدة.....بالمائة سنويا .

اعترف بموافقتي على جميع شروط مصرفكم الخاصة لاحتساب الودائع المدرجة بظهر الوصل المعطى وغيرها من تعليمات المصرف الخاصة بحساب الودائع .

الاسم /

العنوان /

المهنة /

العمر /

نموذج توقيع العميل

..... في
مصرف الرافدين /
مستند للمقبوضات النقدية

صندوق	رقم	مدين
ودائع نقدية ثابتة	رقم	مدين
فلس	دينار	التفاصيل
		(فقط لا غير)

توقيع المخولين

ختم وتوقيع أمين الصندوق

مصرف الرافدين /

صك وديعة ثابتة تتجدد تلقائيا لا يقبل التظهير أو الحوالة

..... في

..... وصل من

..... مبلغ

..... كوديعة ثابتة لمدة..... من تاريخ

..... لغاية بفائدة سعرها من المائة

سنويا وخاضعة للشروط المدرجة بظهر هذا الشيك

فلس دينار

عن مصرف الرافدين

" (سندات برسم التحصيل) "

وهي عبارة عن أوراق تجارية مثل (كمبيالات وحوالات) أو أوراق مالية مثل (الأسهم والسندات). تودع لدى المصرف لغرض تحصيل مبالغها من المدينين نيابة عن حاملها .

*- شروط إيداع سندات برسم التحصيل :-

١- أن يكون للمودع حسابا لدى المصرف باستثناء دوائر ومؤسسات القطاع الاشتراكي .

٢- أن تتوفر في السند كافة الشروط القانونية والمصرفية .

"سندات برسم التحصيل لدى المصرف :

وهي السندات التي تكون مكان أدائها في نفس مدينة الفرع التي قدمت له للإيداع ، وتودع هذه السندات من قبل عملاء الفرع مباشرة .

" سندات برسم التحصيل لدى الفروع:

وهي السندات التي تودع لدى احد فروع المصرف ويكون مكان أدائها في مدينة أخرى غير مدينة الفرع الذي أودعت فيه .

مثال :/

بتاريخ ٢٠١٠/٢/١٥ أودع العميل ماجد شريف كمبيالة لدى مصرف الرشيد فرع الجزيرة (٤٠٥) لغرض تحصيلها بمبلغ (١٥٠٠٠٠٠٠) دينار مؤرخه في ٢٠١٠/٢/٥ وتستحق الدفع بعد مرور ٦ أشهر من تاريخها ، مسحوبة على السيد إحسان سالم العميل في نفس المصرف . وذلك عن قيمة بيع سيارة .

المطلوب : ١- إعداد نموذج كمبيالة

٢- تنظيم استمارة طلب إيداع سندات برسم التحصيل علما أن رقم الحساب الجاري للعميل ٢٢٢ .

نموذج كمبيالة

الاستحقاق

..... في

فلس دينار

فقط لأغورها

إني أتعهد أن ادفع بموجب هذه الكمبيالة

وبعد مرور من تاريخ أعلاه

أن ادفع نقدا في لأمر

المبلغ قدره فقط لا غيرها

والعوض وصلني عن قيمة

التي استلمت كاملة

عن إقرار وقبول

استمارة طلب إيداع سندات برسم التحصيل

..... في

إلى : مدير مصرف الرشيد /
يرجى موافقتكم على إيداع السندات المذكورة تفاصيلها أدناه لدى مصرفكم برسم التحصيل وقيد صافي المبلغ بحسابنا الجاري معكم والمرقم بعد تنزيل العمولات والأجور المقررة لديكم وذلك لتعليماتنا المؤشرة بعلامة () .
() إجراء / عدم إجراء معاملة الاحتجاج ضد المدين المسحوب عليه / الساحب / المظهرين عند عدم القبول / عدم الدفع .
() إعلامنا أسباب الرفض بالبريد / برقيا / هاتفيا .
() إعلامنا حالا بالقبول بالدفع بالبريد / برقيا / هاتفيا .
() تكون كافة النفقات من طوابع وغيرها على نفقتنا / نفقة المسحوب عليه .
راجين الاعتماد على العنوان التالي () في كل ما يتعلق بهذا الطلب حيث قيامكم بتنفيذ طلبنا أعلاه .
هو على مسؤوليتنا ولا تترتب عليكم أية مسؤولية من أية جهة كانت من جراء قبولكم له .

التوقيع :

الاسم :

مثال شامل :

في ٢٠١٠/١/١ بلغ رصيد حسابات السيد عماد محمد عميل مصرف الرافدين فرع الحدياء رقم (١٠١) كالأتي :-
(٩٠٠٠٠٠٠) دينار حسابات التوفير (١٤٠٠٠٠٠٠) دينار حسابات جارية دائنة .
في ٢٠١٠/١/٧ أودع العميل في حسابه الجاري لدى المصرف شيكات مسحوبة على نفس الفرع بمبلغ (٣٠٠٠٠٠٠) دينار تفاصيلها كالأتي :-
(١٧٥٠٠٠٠) دينار بموجب الشيك المرقم ١٢٣
(١٢٥٠٠٠٠) دينار بموجب الشيك المرقم ٧٨٩
في ٢٠١٠/٢/١ سحب العميل من حساب التوفير مبلغ (٤٠٠٠٠٠٠) دينار نقدا .
في ٢٠١٠/٣/١٠ طلب العميل تحويل مبلغ (٥٠٠٠٠٠٠) دينار من حسابه الجاري إلى حساب التوفير .
في ٢٠١٠/٤/١ أودع العميل ودیعة ثابتة بمبلغ (٣٥٠٠٠٠٠٠) دينار لمدة ٨ أشهر بسعر فائدة ١٠% سنويا .
في ٢٠١٠/٤/١٥ طلب العميل سحب مبلغ (٢٥٠٠٠٠٠٠) دينار من حسابه الجاري بموجب الشيك المرقم (٧٥٨) .
في ٢٠١٠/٥/١ أودع العميل كمبيالة لدى المصرف للتحصيل قيمتها الاسمية (٨٠٠٠٠٠٠) دينار مؤرخه في ٢٠١٠/٤/١ وتستحق الدفع بعد مرور ٦ أشهر من تاريخها مسحوبة على السيد زياد طارق عميل مصرف الرافدين فرع أشور (٣٢٥) وذلك عن قيمة بيع بضاعة .
في ٢٠١٠/٦/١٠ أودع العميل مبلغ (٣٠٠٠٠٠٠٠) دينار في حساب التوفير نقدا .

المطلوب :

- ١- تنظيم المستندات اللازمة للعمليات أعلاه .
- ٢- تنظيم كشف الحساب الجاري وكشف حساب التوفير علما أن رقم الحساب الجاري للعميل (٩٩٩) ورقم حساب التوفير (٨٨٨) والفائدة ١٠% .

استمارة إيداع صكوك

..... في

مبلغ فقط:

- تقبل الشيكات المسحوبة على المصارف

٨- الشيكات المذكورة أدناه مودعة برسم التحصيل

٨- الشيكات المذكورة أدناه مودعة برسم التحصيل

المصرف المسحوب عليه رقم الحساب	رقم الشيك	دينار	فلس
المجموع:			

المدقق

مصرف الرافدين /

..... ففی

مستند صرف نقدي من حساب التوفير

فلس

تسلمت من مصرف الرافدين مبلغا قدره

..... فقط

وذلك من حساب توفير رقم

أسم المستلم

.....توقيعه

ختم وتوقيع
مسؤول الشعبة

ختم وتوقيع
أمين الصندوق

مصرف الرافدين /

صك ودیعة ثابتة تتجدد تلقائیا لا یقبل التظهير أو الحوالة

..... فی

وصل من

مبلغ

كودیعة ثابتة لمدة من تاریخ

لغاية بفائدة سعرها من المائة

سنویا وخاضعة للشروط المدرجة بظهر هذا الشيك

فلس دينار

عن مصرف الرافدين

مصرف الرافدين /

..... فی

مستند للمقبوضات النقدية

صندوق	رقم	مدين
ودائع نقدية ثابتة	رقم	مدين
فلس	دينار	التفاصيل
		(فقط لا غير)

توقيع المخولين

ختم وتوقيع أمين الصندوق

فرع: () رقم
الاسم:
العنوان:
الهاتف:
المهنة:

كشف حساب جاري دائن رقم ()

الرصيد	الحركة		رقم المعاملة	الرمز	التاريخ
	دائن	مدين (-)			

$$(22)$$

مصرف الرافدين

أسم المودع:

..... : العنوان

رقم الهاتف

المهنة:

فرع : رقم :

بطاقة حساب توفير رقم :.....

رقم الصفحة:

تاريخ فتح الحساب:

تاريخ الولادة.....

الجنسية:

[illegible]

١- سحب نقدي

٢- ايداع نقدي

٣- سحب بقيد

٤- إيداع بقيد

٥- إيداع بشيك

٦- فائدة

٧- إلغاء قيد

٨- أخرى

تواقيع المخولين

"(الكمبيالات المخصصة)"

تعني دفع القيمة الحالية للكمبيالة إلى العميل أي القيمة الاسمية مطروحا منها الفوائد والأجور والعمولات التي يتقاضاها المصرف . والتي تعتبر جزءا من إيراداتها .

" إجراءات عمليات الخصم :

- ١ - تقديم طلب حيث يقدم العميل طلب بالخصم وفق استمارة خاصة تتضمن بيانات عن الكمبيالة مثل تاريخها ومكان إنشائها ومبلغها وموعد استحقاقها واسم المستفيد وعنوانه . وغيرها من المعلومات المدرجة في الاستمارة . ويتم تقديمه إلى الموظف المختص في شعبة الخصم الذي يتولى بدوره من التأكد من صحة المعلومات المدرجة في الاستمارة .
- ٢ - يتم تقديم الاستمارة إلى المدير الذي يتولى بدوره البث في الموضوع من ناحية الموافقة أو عدم الموافقة أو شطب البعض منها .
- ٣ - بعد صدور الموافقة يقوم العميل بتظهير الكمبيالة لصالح المصرف (نقل الملكية).
- ٤ - ترقم الكمبيالات بأرقام متسلسلة ثم تسجل القيمة في كشف يومي بعد بيان القيمة الحالية (المبلغ الواجب دفعه للعميل) ويستفاد من هذا الكشف للترحيل بموجبه إلى حساب العميل الشخصي .

مثال / :

بتاريخ ٢٠١٠/٣/٥ قدم السيد عدنان محمد كمبيالة للخصم بمبلغ (٨٥٠٠٠٠٠٠) دينار لدى مصرف الرافدين فرع الحدياء (١٠١) مؤرخة بتاريخ ٢٠١٠/٢/١ وتستحق الدفع بعد مرور (٨) أشهر من تاريخ التحرير وبسعر فائدة (١٠%) سنويا مسحوبة على السيد علوان عجيل العميل في نفس المصرف وذلك عن قيمة بيع أراضي . علما ان رقم الكمبيالة ٤٢٥٨ ورقم الحساب الجاري للعميل ٦٦٦ .

المطلوب :

*- تنظيم كمبيالة وتنظيم استمارة طلب خصم كمبيالة .

نموذج كمبيالة

الاستحقاق

..... في

فلس دينار فقط لأغيرها

إني أتعهد أن ادفع بموجب هذه الكمبيالة
وبعد مرور من تاريخ أعلاه
أن ادفع نقدا في لأمر
المبلغ قدره فقط لا غيرها
والعوض وصلني عن قيمة
التي استلمت كاملة

عن إقرار وقبول

استمارة طلب خصم كمبيالة

مصرف الرافدين
استمارة طلب خصم كمبيالة
إلى مصرف الرافدين /

يرجى خصم الكمبيالات / الحوالات المذكورة تفاصيلها أدناه
وقيد صافي مبلغها بالحساب الجاري معكم بعد تنزيل الفائدة
والعمولة والأجور المقررة لديكم وأخولكم باحتساب
فائدة تأخيرية بنسبة () سنويا لحين التسديد
التاريخ /
توقيع المظهر الأخير .

المظهر الأخير :

عنوانه :

رقم الهاتف :

رقم الحساب :

ت	رقم الكمبيالة	تاريخ الإنشاء	فلس	دينار	الاستحقاق	المدين	عنوان المدين

مثال /: عن الكمبيالات المخصومة بين الفروع :

بتاريخ ٢٠١٠/٣/٣ تقدم السيد فلاح حسن بطلب خصم كمبيالة لدى مصرف الرافدين فرع نينوى (١١٢) بمبلغ (٥٠٠٠٠٠٠) دينار محررة بتاريخ ٢٠١٠/٢/٢٥ وتستحق الدفع بعد مرور أربعة أشهر من تاريخ تحريرها مسحوبة على السيد هادي حسين عميل مصرف الرافدين فرع النجف عن قيمة بيع سيارة علما أن فرع النجف استلم الإشعار بتاريخ ٢٠١٠/٣/١٠ .

المطلوب :

١- تنظيم الكمبيالة

٢- تسجيل القيود الخاصة بإرسال الحوالة واستلام السند في الفرع

٣- تنظيم الإشعارات المرسله بين الفروع علما أن رقم الإشعار المدين ١٥ والإشعار الدائن ٢٢ .

الحل /

٢٠١٠/٣/٣ مصرف الرافدين فرع نينوى

٥٠٠٠٠٠٠ من د / حسابات مدينة متبادلة / النجف

٥٠٠٠٠٠٠ إلى د / الحوالات مخصومة

يرسل إشعار مدين

٢٠١٠/٣/١٠ فرع النجف بعد وصول الإشعار

٥٠٠٠٠٠٠ من د / سندات قبض

٥٠٠٠٠٠٠ إلى د / حسابات مدينة متبادلة / الموصل

يرسل إشعار دائن

نموذج كمبيالة

..... في الاستحقاق

فلس دينار

فقط لأغیرها

إني أتعهد أن ادفع بموجب هذه الكمبيالة
وبعد مرور من تاريخ أعلاه
أن ادفع نقدا في لأمر
المبلغ قدره فقط لا غيرها
والعوض وصلني عن قيمة
التي استلمت كاملة

عن إقرار وقبول

إشعار مدين

مصرف الرافدين

الرقم

فرع /

..... في

إلى /
قيدنا على حسابكم المبلغ المثبت بموجب التفصيل أدناه :

فلس	دينار	التفاصيل
		فقط لا غيرها

تواقيع المخولين

إشعار دائن

مصرف الرافدين

الرقم

فرع /

..... في

إلى /
قيدنا لحسابكم المبلغ المدرج بموجب التفصيل أدناه :

فلس	دينار	التفاصيل
		فقط لا غيرها

تواقيع المخولين

"(التسليف بضمان الكمبيالات)"

"إجراءات التسليف :-

- ١- يتقدم العميل بطلب منح سلفه بضمان أوراق مالية أو أوراق تجارية ويحدد في طلبه المبلغ الذي يطلبه
- ٢- يتصل قسم الكمبيالات بقسم الاستعلامات للاستفسار عن حالة العميل لغرض بيان حدود المبلغ الذي يسمح به للعميل .

"العوامل التي يعتمد عليها المصرف في تحديد قيمه السلفة :

- أ- مالية العميل
- ب- سمعته في السوق
- ج- المركز المالي لمنشأة العميل عن طريق فحص القوائم المالية للمنشأة .
- د- بيان إجمالي السلف ألقدمه للعميل من جميع المصارف .
- ٣- يقوم الموظف المختص في شعبة الكمبيالات بفحص الكمبيالات المقدمة ثم ينظم عقد سلفه يبين فيه الحد الأعلى للسلفه وسعر الفائدة وتاريخ استحقاق الورقة وقيمة الأوراق المقدمة كضمان . ومن ثم يقوم العميل بتظهير الكمبيالة لصالح المصرف .
- ٤- يوقع العميل على عقد السلفة ويستلم نسخه منه ونسخه من مستند إيداع الأوراق مختومة بختم المصرف كتأييد من المصرف لاستلامه الأوراق .

"(الحوالات الداخلية) :-

يصطلح مصرفيا على الحوالة التي تنظم في العراق وتتعامل بها فروع المصرف داخليا بالحوالات الداخلية وهذا يتطلب توفر الشروط التالية :-

- ١- مكان إنشائها ومكان أدائها .
 - ٢- أن يكون مبلغها بالدينار العراقي .
 - ٣- استحقاق الدفع عند الاطلاع .
- إن التعامل بالحوالات الداخلية تمثل خدمه يقدمها المصرف لعملائه ولجميع المواطنين حيث يستفاد منها العملاء لاختصار عامل الوقت وتجنب مخاطر الطرق وفقدان النقودالخ من المخاطر .
- وتقسم الحوالات الداخلية من حيث طبيعتها إلى نوعين :-

١- الحوالات الداخلية المباعة :

٢- الحوالات الداخلية المبتاعة :

"الحوالات الداخلية المباعة :-

بموجب هذا النوع من الحوالة يتم تنظيم نموذج للحوالات الداخلية المباعة مبينا فيها اسم العميل طالب التحويل وعنوانه واسم المحول إليه الحوالة وعنوانه والفرع الذي سيتم عن طريقه تحويل المبلغ وعمولة المصرف ومصاريف البريد والهاتف وطريقة التحويل سواء كانت بريديا أو هاتفيا أو حوالة بشيك .

مثال عن الحوالات الداخلية المباعة :

فيما يلي بعض العمليات المصرفية التي تمت في قسم التحويل شعبة الحوالات الداخلية لمصرف الرافدين فرعي الموصل والانبار .

في ٢٠١٠/٩/٣ تقدم السيد علي محمود احد عملاء فرع الموصل بطلب تحويل مبلغ (٧٠٠٠٠٠٠) دينار من حسابه الجاري لدى المصرف إلى التاجر عبد الله سعيد في محافظة الانبار وقد وافق المصرف على طلبه بعد ان استوفى منه مبلغ (٢٥٠٠٠) دينار عمولة ومبلغ (١٥٠٠٠) دينار أجور بريد . وفي نفس التاريخ تم تنظيم إشعار من قبل فرع الموصل رقم (٤٥) مرسل إلى فرع الانبار .

في ٢٠١٠/٩/٩ استلم فرع الانبار الإشعار المرسل إليه من فرع الموصل وتم إجراء اللازم .

في ٢٠١٠/٩/١٨ قام فرع الانبار بتسديد قيمة الحوالة إلى المستفيد نقدا .

المطلوب :

- ١- إثبات العمليات أعلاه في سجلات فرعي الموصل والانبار .
- ٢- تنظيم نموذج حوالة داخلية علما ان رقم الحوالة ٩٥ .
- ٣- تنظيم نماذج الإشعارات المرسلة بين الفرعين علما ان رقم الإشعار المدين (٥٦) .

الحل :

مصرف الرافدين فرع الموصل

٢٠١٠/٩/٣ قيد استلام مبلغ الحوالة

٧٠٤٠٠٠٠ من د/ الحسابات الجارية / علي محمود

إلى مذكورين

٧٠٠٠٠٠٠ د/ الحوالات الداخلية المبيعة

٢٥٠٠٠ د/ عمولة الحوالات الداخلية

١٥٠٠٠ د/ مصروفات الاتصالات المستردة

٢٠١٠/٩/٣ قيد إرسال الحوالة إلى فرع الانبار

٧٠٠٠٠٠٠ من د / الحوالات الداخلية المبيعة

٧٠٠٠٠٠٠ إلى د / حسابات مدينة متبادلة / فرع الانبار

مصرف الرافدين فرع الانبار

٢٠١٠/٩/٩

٧٠٠٠٠٠٠ من د / حسابات مدينة متبادلة / فرع الموصل

٧٠٠٠٠٠٠ إلى د / حوالات الفروع المسحوبة على المصرف

٢٠١٠/٩/١٨

٧٠٠٠٠٠٠ من د / حوالات الفروع المسحوبة على المصرف

٧٠٠٠٠٠٠ إلى د / النقد في الصندوق

مصرف الرافدين /

العدد

..... فى

المحول

..... حوالة رقم () بمبلغ

اسم المسحوب لأمره

..... عنوانه مسحوب علی

..... کتابکم رقم فی

استلمنا المبلغ نقداً / بموجب شيك / قيد على حسابكم الجارى

لا يتحمل المصرف أية مسؤولية مهما كان مصدرها عن تلبية طلبكم أعلاه.

البيان	دينار							فلس		
مبلغ الحوالة										
عمولة بيع										
أجور برید										
أجور برقية / هاتف										
المؤقت (طوابع الشيكات)										
المجموع										

فقط : لا

عن مصرف الرافدين

فرع الموصل

سجل الأساس

مصرف الرافدين / فرع الموصل..... سجل الحوالات الداخلية المراجعة

[illegible]

إشعار مدين

..... في

قيدنا على حسابكم المبلغ المثبت بموجب التفصيل أدناه :

تواقيع المخولين

إشعار دائن

..... فی

قيدنا لحسابكم المبلغ المدرج بموجب التفصيل أدناه :

أسماء وتواقيع المخولين
 فرع الموصل

"الحوالات الداخلية المتباعدة :-"

وهي الحوالات والشيكات التي تقدم للمصرف من قبل عملائه لغرض صرفها واستلام قيمتها وعادة ما تكون هذه الحوالات مسحوبة على فروع المصرف الأخرى في مدن أخرى ويقوم المصرف بشرائها لقاء عمولة . ويسدد صافي مبلغها إلى المستفيد مع متابعة تحصيل مبلغها من المسحوب عليه ويتم شراء الحوالة عن طريق تقديم طلب وفق نموذج خاص من قبل العميل لهذا الغرض. وبعد تأكد المصرف من كافة الشروط القانونية والمصرفية والتأكد من هوية المستفيد، يقوم المصرف بشرائها وغالبا ما تكون عملية الشراء بالحجز الهاتفي .

مثال :-

العمليات أدناه تمت لدى مصرف الرافدين فرع الموصل .
بتاريخ ٢٠١٠/٣/١ طلب السيد هيثم حسن صرف الشيك المرقم ٢٤٥٨٩ والمؤرخ في ٢٠١٠/٢/٢٥ بمبلغ (٢٥٠٠٠٠٠) دينار مسحوبة على السيد محمد جميل عميل مصرف الرافدين فرع بابل وقد وافق المصرف على ابتياعه بعد حجزه هاتفيا ، علما أن فرع الموصل قد استوفى مبلغ (٣٠٠٠٠) دينار عمولة ومبلغ (١٥٠٠٠) دينار أجور هاتف . وفي نفس التاريخ طلب العميل صرف الشيك المرقم ٢١٤٥٧ والمؤرخ في ٢٠١٠/٢/٢٨ بمبلغ (٢٠٠٠٠٠٠) دينار مسحوبة على السيد اشرف خليل عميل مصرف الرافدين فرع البصرة وقد اشتراه المصرف دون حجزه هاتفيا . وقد أعيد الشيك المذكور من فرع البصرة نظرا لعدم توفر الرصيد للعميل وقد استلمه فرع الموصل بتاريخ ٢٠١٠/٣/٢٩ مما ترتب على ذلك فوائد تاخيرية قدره (١٢٠٠٠) دينار علما أن فرع الموصل استوفى منه عمولة بمبلغ (٢٠٠٠٠) دينار .

المطلوب :

- ١- إثبات العمليات أعلاه في سجلات الفروع
- ٢- تنظيم نموذج حواله داخلية متباعدة
- ٣- تنظيم جدول إرسال الحوالات علما انه أرسل بتاريخ ٢٠١٠/٣/٣
- ٤- تنظيم الإشعارات المرسلة بين الفروع علما أن رقم الإشعار الدائن ٦٤ والمدين ٣٥ ورقم الحساب الجاري للعميل ٨٩٥٤

الحل :

سجلات فرع الموصل

٢٠١٠/٣/١

٢٥٠٠٠٠٠ من د / حوالات داخلية متباعدة

إلى مذكورين

٣٠٠٠٠ د / عمولة الحوالات الداخلية

١٥٠٠٠ د / مصروفات الاتصالات المستردة

٢٤٥٥٠٠٠ د / نقد في الصندوق

٢٠١٠/٣/١

٢٥٠٠٠٠٠ من د / حسابات مدينة متبادلة / بابل

٢٥٠٠٠٠٠ إلى د / حوالات داخلية متباعدة

يرسل إشعار مدين

٢٠١٠/٣/١

٢٠٠٠٠٠٠ من د / حوالات داخلية متباعدة

إلى مذكورين

٢٠٠٠٠ د / عمولة الحوالات الداخلية

١٩٨٠٠٠٠ د / نقد في الصندوق

٢٠١٠/٣/٢٩

٢٠١٢٠٠٠ من د / حسابات جارية دائنة / اشرف خليل

إلى مذكورين

٢٠٠٠٠٠٠ د / حوالات داخلية متباعدة

١٢٠٠٠ د / فوائد تاخيرية

سجلات فرع بابل

٢٠١٠/٣/١ بعد الحجز هاتفيا

٢٥٠٠٠٠٠ من د / الحسابات الجارية / محمد جميل

٢٥٠٠٠٠٠ إلى د / شيكات محجوزة هاتفيا

بعد ورد الإشعار المدين من فرع الموصل

٢٥٠٠٠٠٠ من د / شيكات محجوزة هاتفيا

٢٥٠٠٠٠٠ إلى د / حسابات مدينة متبادلة / الموصل

يرسل إشعار دائن

سجلات فرع البصرة

لا يسجل أي قيد لأنه لم يتم الحجز هاتفيا

استمارة طلب ابتياع حواله

التسلسل	رقم الصك	تاريخ الصك	الساحب	الفرع المسحوب عليه	المبلغ		العمولة		أجور الهاتف																										
					دينار	فلس	دينار	فلس	دينار	فلس																									
المجموع							موافقة المدير على الابتياع																												
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <p>اسم البائع :</p> <p>عنوانه:</p> <p>رقم حسابه الجاري:</p> <p>تأشير الشعبة:</p> </div> <div> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th>يخرج</th> <th>فلس</th> <th>دينار</th> </tr> <tr><td>العمولة</td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td>أجور البرقيات</td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td>وهاتف وأجور</td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td>بريد</td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </table> </div> </div>					يخرج	فلس					دينار	العمولة			أجور البرقيات			وهاتف وأجور			بريد														
					يخرج	فلس					دينار																								
					العمولة																														
					أجور البرقيات																														
					وهاتف وأجور																														
بريد																																			
الصافي																																			

جدول إرسال الحوالات إلى الفروع			
..... في		نموذج حوالة داخلية مبتاعة إلى/.....	

نرفق لكم طيا تسلسل الحوالة المبتاعة من قبلنا والمبينة تفاصيلها أدناه راجين عكس بيانها وقيدها على حسابنا وإعلامنا بذلك ونشكركم .

عن مصرف الرافدين

رقم سجل الأساس / الحوالة	تاريخ الحوالة	الساحب	مبلغ العمولة		المبلغ الكلي	
			فلس	دينار	فلس	دينار

جدول إرسال الحوالات إلى الفروع			
..... في		نموذج حوالة داخلية مبتاعة إلى/.....	

نرفق لكم طيا تسلسل الحوالة المبتاعة من قبلنا والمبينة تفاصيلها أدناه راجين عكس بيانها وقيدها على حسابنا وإعلامنا بذلك ونشكركم .

عن مصرف الرافدين

رقم سجل الأساس / الحوالة	تاريخ الحوالة	الساحب	مبلغ العمولة		المبلغ الكلي	
			فلس	دينار	فلس	دينار

إشعار مدين

مصرف الراجحي

الرقم

فرع /

..... في

إلى /

قيدنا على حسابكم المبلغ المثبت بموجب التفصيل أدناه :

التفاصيل	دينار	فلس
فقط : لا غيرها		

تواريخ المخولين

إشعار دائن

مصرف الراجحي

الرقم

فرع /

..... في

إلى /

قيدنا لحسابكم المبلغ المدرج بموجب التفصيل أدناه :

التفاصيل	دينار	فلس
فقط : لا غيرها		

أسماء وتواريخ المخولين

" ((الجمعيات التعاونية)) "

*** تعريف الجمعية التعاونية :** تعرف الجمعية بأنها تنظيم تعاوني له شخصية معنوية هدفه تحسين حالة أعضائه اجتماعيا واقتصاديا عن طريق العمل المشترك طبقا للمبادئ التعاونية .

أهداف الجمعية :

١- تهدف الجمعية التعاونية الاستهلاكية إلى تحسين حالة أعضائه اجتماعا واقتصاديا وتنمية المصالح المشتركة بين الأعضاء

٢- تنظيم وتنشيط الاستهلاك ورفع مستوى الطاقات للعمل التعاوني الاستهلاكي وذلك بالوسائل الآتية .

*** وسائل تحقيق الأهداف :**

- ١- توفير البضائع والسلع والمواد المنزلية والحاجات المادية بأسعار وشروط مناسبة وبيع وتأجير واستئجار واستيراد ما يحتاجه الأعضاء وإقامة المعارض والأسواق وتأسيس المشاريع ذات الطابع الإنتاجي والاجتماعي .
- ٢- المساهمة في المشاريع التعاونية الإنتاجية والتسويقية والزراعية وغيرها .
- ٣- استثمار موارد ونشاطات الأعضاء المادية والفنية وتنظيم عملية التعاون الاستهلاكي بما يكفل تطوير هذه العملية حسن أدائها .
- ٤- الحصول على القروض والسلف والتسهيلات من صندوق التعاون ومصرف الرافدين ومؤسسات الدولة .
- ٥- القيام بمشاريع اجتماعية لخدمة الأعضاء والمساهمة في نشر الوعي التعاوني والاهتمام بالتدريب التعاوني .
- ٦- تقديم الدراسات والاستشارات الفنية لتحسين أسلوب العمل التعاوني الاستهلاكي .
- ٧- توثيق العلاقة مع الحركة التعاونية الممثلة في الأقطار العربية وذلك بتبادل الزيارات والخبرات .

*** تكوين الجمعيات :-** تؤسس الجمعية التعاونية وفق الشروط التالية .

- ١- أن لا يقل عدد الأعضاء المؤسسين عن عشرة أعضاء .
- ٢- أن تقتصر تسميتها بلفظ (تعاونية) والغرض الرئيسي من عملها .
- ٣- أن تختصر خدماتها بأعضائها فقط .
- ٤- أن تكون مسؤولية العضو المحدد بثلاث أضعاف قيمة الأسهم التي تمتلك .

*** شروط العضوية وزوالها :-**

- ١- أن يكون عراقي الجنسية أو عربيا مقيما في العراق .
 - ٢- قد أكمل سن الثامن عشر من عمره .
 - ٣- أن لا يكون منتسبا إلى جمعية أخرى من ذات النشاط .
 - ٤- يكتسب الشخص صفة العضوية عند تسديد بدل الاشتراك ويفقد صفة العضوية في حالة الوفاة أو الانسحاب عند قبوله من قبل مجلس إدارة الجمعية أو بعد مضي ثلاثين يوما على تسجيله وعدم المباشرة بالعمل ويتم فصل العضو في إحدى الحالتين :
- أ- إذا فقد أحد شروط العضوية .
- ب- إذا لم يسدد الدين المستحق عليه للجمعية خلال سنة من تاريخ الاستحقاق أو قام بعمل يضر الجمعية ضرر مادي أو أدبي.

*** القيود المحاسبية الخاصة بتكوين رأسمال:**

من حـ / الصندوق

إلى مذكورين

حـ / الأسهم المكتتب بها (رأسمال)

حـ / احتياطي رأس المال / بدلات الاشتراك (٥٠٠٠) ثابت

حـ / إيراد بيع الهويات (٢٥٠) ثابت

ويتم ذلك بموجب مستند قبض المرقم () والمؤرخ () وفي هذه الحالة ينظم وصل قبض منفرد لكل منتسب وبعدها يرحل إلى السجلات الخاصة بالأسهم والاشتراكات وسجل العضوية .

*** تكون مالية الجمعية من :-** أ- رأسمال الجمعية ويتمثل بقيمة الأسهم المكتتب بها . ب- رأسمال الاحتياطي ويتمثل في رسم الاشتراك وأي أموال أخرى ينص عليه القانون أو النظام الداخلي للجمعية . وفي حالة انتهاء العضوية فعلى الجمعية أن تدفع للعضو المنتهية عضويته بأي شكل من الأشكال قيمة أسهمه ويتم تثبيت القيد التالي .

من حـ / الأسهم المكتتب بها (رأسمال)

إلى حـ / الصندوق

عن إعادة مبلغ الأسهم بموجب مستند صرف المرقم () والمؤرخ في ()

*- السجلات والمستندات في الجمعيات التعاونية :

نصت الفقرة (١٤) من المادة الخامسة من النظام الداخلي للجمعية التعاونية بأنه على مجلس الإدارة الإيعاز بمسك السجلات التالية في الجمعية وفقا للنماذج التي تحدد من قبل الاتحاد التعاوني النوعي .

- ١- سجل محاضر جلسات الهيئة العامة ومجلس الإدارة ولجنة المراقبة .
- ٢- سجل العضوية والأسهم والاشتراكات والأثاث والموجودات الثابتة .
- ٣- سجل اليومية العامة والصندوق والأستاذ العام والأمانات والمصاريف العامة .
- ٤- سجلات ذمم الأعضاء وذمم المجهزين وأوراق الدفع .
- ٥- سجلات الإنتاج والمستلزمات والسيارات والمكائن .
- ٦- أي سجلات أخرى تقضي الحاجة بمسكها في الجمعية . ومن خلال هذه النقاط يظهر لنا بان لكل جمعية سجلات إلزامية وأخرى إحصائية فالسجلات الإلزامية هي المذكورة أعلاه والتي يجب على الجمعية الاحتفاظ بها والتسجيل فيها إما السجلات الأخرى التي تحتاجها الجمعية فيمكن استعمال قسم منها أو جميعها وفقا لفعاليات الجمعية ومنها ما يلي .

(يومية المشتريات ، يومية المبيعات ، يومية المصاريف النثرية ، يومية الأقسام والشعب ، سجل المخزن ، سجل التجهيز ، سجل الأسعار ، سجل القروض) وفي كل الأحوال يجب أن ترقم وتختتم هذه السجلات من قبل الاتحاد النوعي أو من يخوله . ومن الطبيعي أن تنظم هذه السجلات وفقا لأصول مسك السجلات أي أن تكون خالية من الحك والشطب والفراغ والتحشية لكي تكون دليل إثبات قوي على صحة العمليات المثبتة فيها وتسجيل العمليات يكون حسب تسلسل تواريخ حدوثها .

يجب على الجمعية أن تقوم باستعمال المستندات الضرورية التي تقتضيها طبيعة أعمالها ومنها على سبيل المثال :-

- ١- مستند قيد اليومية .
- ٢- مستند القبض .
- ٣- مستندات الصرف .
- ٤- قوائم مبيعات نقدية .
- ٥- قوائم مبيعات آجلة .
- ٦- استمارة محضر تلف بضاعة .
- ٧- مستندات الإدخال المخزني .
- ٨- مستندات تجهيز بضاعة .
- ٩- مستند تحويل بضاعة .
- ١٠- مستندات إعادة مواد إلى المخزن .
- ١١- أي مستندات أخرى ترى الجمعية ضرورة استخدامها .

مثال/ ١ :-

تقدم السيد إبراهيم خليل بطلب انتماء إلى جمعية الوفاء التعاونية بتاريخ ٢٠١٠/٦/١ حيث ساهم بـ (٢٠٠ سهم) قيمة السهم الواحد (٦٠٠٠) دينار وقد دفع المبالغ المترتبة عليه نقداً، وذلك بعد موافقة مجلس إدارة الجمعية بتاريخ ٢٠١٠/٦/٥ علماً انه يحمل هوية رقم (٧٧) .

المطلوب :

- ١- إجراء القيد اللازم وتنظيم وصل القبض المرقم ٨٥ .
- ٢- تنظيم سجل الأسهم والاشتراكات .
- ٣- تنظيم سجل المساهمة وسجل الصندوق .

الحل :

$$٢٠٠ \times ٦٠٠٠ = ١٢٠٠٠٠٠ \text{ دينار}$$

١٢٠٥٢٥٠ من حـ / الصندوق

إلى مذكورين

١٢٠٠٠٠٠ حـ / الأسهم المكتتب بها (رأسمال)

٥٠٠٠ حـ / احتياطي رأس المال / بدلات الاشتراك (٥٠٠٠) ثابت

٢٥٠ حـ / إيراد بيع الهويات (٢٥٠) ثابت

الجمعية التعاونية الاستهلاكية

سجل مساهمه

مهنة العضو

عنوان السكن.....

تاريخ الانسحاب.....

قرار المجلس.....

رقم الهوية : ()

اسم العضو:

تاريخ الانتساب:

قرار المجلس:

تاريخه	رقم سند الدفع	المبلغ المعاد		تاريخه	رقم الوصل	الاشتراك		الأسهم	
		دينار	فلس			دينار	فلس	دينار	فلس

سجل الصندوق

الجانب المدين (المقبوضات)

المبيعات	إيراد بيع الهويات	بدل الاشتراك	الاشتراكات	الأسهم	رقم وصل القبض وتاريخه	ملاحظات	المبلغ		رقم الحساب
							دينار	فلس	

مثال ٢/ :

العمليات الآتية تمت لدى جمعية الوفاء التعاونية الاستهلاكية خلال شهر آذار من سنة ٢٠١٠ .

١- في ٣/١ تم شراء بضاعة من السيد رامي موفق بمبلغ (١٢٠٠٠٠٠) دينار بموجب الشيك المرقم (٥٦٦) وتم إدخال البضاعة إلى المخزن .

٢- في ٣/٥ تم دفع فاتورة الكهرباء البالغ (٥٠٠٠٠) دينار بموجب الشيك المرقم (٥٦٧).

٣- في ٣/٧ تم تجهيز شعبة (أ) ببضاعة كميتها (١٠٠٠٠) وحدة بسعر بيع (٦٠٠) دينار للوحدة الواحدة علما ان كلفة الوحدة الواحدة تبلغ (٥٠٠) دينار . وتم تجهيز شعبة (ب) بكمية من البضاعة تبلغ (٢٠٠٠٠) وحدة وبسعر بيع (٤٠٠) دينار للوحدة وسعر كلفته تبلغ (٢٠٠) دينار .

٤- في ٣/١٦ تم دفع رواتب موظفي الجمعية البالغ (١٠٠٠٠٠٠٠) دينار بموجب الشيك المرقم (٥٦٨) .

٥- في ٣/١٧ تم استلام قيمة بيع البضاعة من شعبة (أ) نقدا بموجب وصل القبض المرقم ٨ في ٢٠١٠/٣/١٧ .

٦- في ٣/٢٠ تم شراء بضاعة بمبلغ (١٥٠٠٠٠٠) دينار من السيد عبد الله محمود وبالأجل بموجب المستند المرقم (٦٥).

المطلوب :- تنظيم المستندات اللازمة .

الاتحاد النوعي الاستهلاكي الجمعية التعاونية الاستهلاكية في رقم السند () تاريخ السند							
مستند صرف				مصرف :			
رقم الشيك :				المدفوع له :			
المبلغ المدين		المبلغ الدائن		اسم الحساب وتفاصيله		رقم الدليل المحاسبي	
فلس	دينار	فلس	دينار			٣	٤
المجموع فقط :							
المنظم		المحاسب		مدير الحسابات		المدقق	
المصادقة							

مستند قيد يومية

الرقم : ()
التاريخ :
رقم صفحة اليومية :

الملاحظات	إشارة الترحيل	البيان	دائن		مدين	
			دينار	فلس	دينار	فلس
المجموع فقط : لا غير						

المحاسب

الاتحاد النوعي الاستهلاكي
الجمعية التعاونية الاستهلاكية
في
رقم السند ()
تاريخ السند

مستند صرف
مصرف :
رقم الشيك :
المدفوع له :

رقم الدليل المحاسبي			اسم الحساب وتفاصيله	المبلغ الدائن		المبلغ المدين	
٥	٤	٣		دينار	فلس	دينار	فلس
المجموع فقط : لا غير							

المصادقة

المدقق

مدير الحسابات

المحاسب

المنظم

التاريخ

رقم المستند ()
الجمعية التعاونية الاستهلاكية
مستند تجهيز
إلى شعبة : ()

لقد تم تجهيزكم بالبضائع المذكورة أدناه وسجلت ذمة عليكم

ت	اسم المادة	الكمية	سعر الوحدة		المبلغ الكلي		الملاحظات
			بيع	كلفة	بيع	كلفة	
							المجموع
							الأرباح الغير المتحققة
							المجموع الكلي

المحاسب

المستلم

مأمور المخزن

التاريخ

رقم المستند ()
الجمعية التعاونية الاستهلاكية
مستند تجهيز
إلى شعبة : ()

لقد تم تجهيزكم بالبضائع المذكورة أدناه وسجلت ذمة عليكم

ت	اسم المادة	الكمية	سعر الوحدة		المبلغ الكلي		الملاحظات
			بيع	كلفة	بيع	كلفة	
							المجموع
							الأرباح الغير المتحققة
							المجموع الكلي

المحاسب

المستلم

مأمور المخزن

الاتحاد النوعي الاستهلاكي
الجمعية التعاونية الاستهلاكية

..... في

رقم السند ()

تاريخ السند

مستند صرف

..... : مصرف

رقم الشيك:

المدفوع له :

رقم الدلائل المحاسبية			اسم الحساب وتفاصيله	المبلغ الدائن		المبلغ المدين	
٥	٤	٣		دينار	فلس	دينار	فلس
المجموع فقط :							

المصادقة

المدقق

مدير الحسابات

المحاسب

المنظم

الاتحاد العام للتعاون
الاتحاد التعاوني النوعي الاستهلاكي
الجمعية التعاونية الاستهلاكية
وصل قبض

رقم ()

التاريخ

[illegible]

استلمت المبلغ أعلاه وقدره فقط: لا غير

.....: من السيد

نقد / بشی

توقيع أمين الصندوق

رقم العضو ()

سجل الصندوق

الجانب المدين (المقبوضات)

المبيعات	الهويات إيراد بيع	بدل الاشتراك	الاشتراكات	الأسهم	رقم وصل القبض وتاريخه	الملاحظات	المبلغ		التاريخ
							دينار	فلس	

مستند قيد يومية

الرقم : ()

التاريخ :

رقم صفحة اليومية :

الملاحظات	إشارة الترحيل	البيان	دائن		مدين	
			دينار	فلس	دينار	فلس
المجموع فقط :						

المحاسب