



جامعة القراءات الأوسط الثانية
المعهد التقني كربولاء / قسم تقنيات المحاسبة
المرحلة الثانية

Specialized Accounting

المحاسبة المتخصصة

1- محاسبة النشاط المصرفي



مدرس المادة: م. م. سلوان جليل الحجامي

بالتعاون مع م. مختبر المتخصصة الست دلال محبي حسين

2024-2023

المحاسبة المتكاملة المالية المرحلة الثانية

الهدف العام : تزويد الطالب بمعلومات وافية عن الأنظمة المحاسبية المتبعة في القطاعات المختلفة ومقومات هذه الأنظمة في المصارف التجارية ، شركات التأمين ، وشركات النفط .

الهدف الخاص : قيام الطالب بإنجاز الأعمال المحاسبية في المصارف والشركات النفط وشركات التأمين
اهم مخرجات المادة: هي تحقيق أهداف معرفية منها:

1. التعرف على المصارف التجارية وأقسامها ووظائفها والنظام المحاسبية المتبع فيها وفتح الحسابات الجارية او غلقها والتعرف على انواع حسابات الودائع وكيفية معالجتها محاسبيا واحتساب الفائدة واهم معالجات الاوراق المالية كالصكوك والحوالات وخصم الكمبيالة والتعرف على اهم نشاطات التحويل الخارجي وخطاب الضمان والاعتماد المستندي والمعالجة المحاسبية لبيع وشراء العملة واعداد الحسابات الختامية للمصارف.
2. التعرف على المعالجات المحاسبية المستخدمة في شركات التأمين والعمليات الخاصة بأثبات اقسام التأمين وكيفية تحصيلها والتأمين على الحياة واحتساب العمولة المستحقة والغاء وثائق التأمين و التعويضات وإعادة التأمين وغيرها.
3. التعرف على المحاسبة في شركات النفط والمفاهيم الأساسية والأصول المتنافسة والمعالجات القيدية لمرحلة البحث والاستكشاف والمعايير المحاسبية الدولية المحلية الخاصة بمحاسبة النفط.

طرائق التقييم

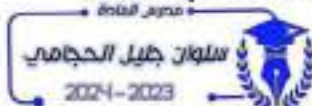
يتم تقييم الطالب عن طريق الأسئلة المباشرة والامتحانات اليومية والمشاركة والنقاش في المحاضرات واسئلة الواجب البيتي والامتحانات الفصلية والحضور الفعلي في المحاضرة والتدريب العملي والاختبار النهائي.

المصادر // الكتاب المنهجي المعتمد.

المحاسبة المتخصصة / د. ابراهيم عبد موسى السعبري ، أ. علي عبد الحسين عبادة طبعة بغداد / 2011

المحاسبة المتخصصة / عبد اللطيف القاضي مطبعة الموصل لسنة 1991

محاضرات سابقة وامثلة وشروحات اضافية / القيت من قبل مدرس المادة في المعهد التقني كربلاء



عدد الساعات اسبوعياً / 5 ساعات في الاسبوع اي 150 ساعة سنوياً.

عدد وحدات المادة سنوياً / 10 وحدات

توزيع الدرجة : توزع الدرجات خلال العام الدراسي كالآتي :

درجة النشاط		درجة الفصل الاول		درجة الفصل الثاني		درجة السعي السنوي	الاختبار النهائي	
المشاركة	الواجبات	نظري	عملي	نظري	عملي		نظري	عملي
5	5	10	10	10	10	50	10	40

مفردات النظري لمادة المحاسبة المتخصصة

الأسبوع الأول	محاسبة البنوك : تعريف المصرف التجاري / وظائفه وأقسامه . مصادر واستخدامات الأموال في المصرف / والنظام المحاسبي المتبع في المصرف / الدفاتر والسجلات والمستندات المستخدمة .
الثاني والثالث والرابع	اقسام المصرف الفنية : شعبة الحسابات الجارية / الحساب الجاري / أنواع الحسابات الجارية / فتح الحساب الجاري / عمليات الإيداع / عمليات السحب / عمليات التحويل / عمليات احتساب الفائدة على الحسابات الجارية المدبنة .
الخامس والسادس	شعبة الودائع الثابتة : عمليات الإيداع / عمليات السحب / عمليات التحويل / عمليات تجديد الوديعة / عمليات احتساب الفوائد المستحقة على الودائع للعمليات الخاصة بسحب الودائع قبل موعد الاستحقاق.
السابع والثامن	شعبة ودائع التوفير : عمليات الإيداع / عمليات السحب / عمليات التحويل / عمليات احتساب الفوائد.
التاسع والعاشر	خطابات ضمان / الصكوك المعتمدة والمصدقة / السفائح المسحوبة على المصرف .
الحادي والثاني والثالث عشر	خصم الكمبيالات في موعد الاستحقاق / خصم الكمبيالات قبل تاريخ الاستحقاق لزيان أهم حسابات جارية في نفس المصرف أو في مصارف أخرى / المعالجات المحاسبية لرقض الزبون لتسديد الكمبيالة أو تأخير السداد.
الرابع والخامس عشر	قسم التحويل الخارجي: شراء وبيع العملات الأجنبية / التحويل من وإلى الخارج وإصدار شيكات السياحة للمسافرين / إصدار شيكات الاعتمادات .
السادس والسابع عشر	طباعة ونشاط عمليات قسم التسليف / الاعتمادات المستندية / فتحها / تخليصها..
الثامن والتاسع عشر	الحسابات الختامية / أعداد ميزان المراجعة / أعداد قيود التسويات / أعداد ميزان المراجعة المعدل / تحضير حسابي الأرباح والخسائر / قائمة المركز المالي .
العشرون	المحاسبة في شركات النفط / المفاهيم الأساسية / خصائص محاسبة النفط والأصول المتناقصة.
الحادي والعشرون	المعالجة القيدية في محاسبة النفط / مرحلة الحفر والتنقيب.
الثاني والعشرون	طريقة المصروفات الجارية / طريقة التكاليف الكلية الرأسمالية طريقة المجهودات الناجمة.
الثالث والعشرون	المعالجات القيدية لمرحلة الحفر والتنقيب.
الرابع والعشرون	احتساب إطفاء العقود النفطية على أساس نسبة مئوية وأساس كلفة ومدة كل عقد.
الخامس والعشرون	المعايير المحاسبية الدولية المحلية الخاصة بمحاسبة النفط.
السادس والسابع والثامن والتاسع والعشرون	المحاسبة في شركات التأمين / العمليات الخاصة بآليات أقسام التأمين المستخدمة وكيفية تحصيلها من نوع التأمين على الحياة / العمليات الخاصة بالعمولة المستحقة / الغاء وثائق التأمين / منح القروض الاعتيادية / منح القروض التلقائية / تصفية وثائق التأمين / التعويضات / حسابات إعادة التأمين والاحتياطي الحسابي / العمليات الخاصة بأقساط التأمين الوارد والصادر والعمليات الخاصة بإعادة التأمين الصادر والوارد وكيفية تكوين الاحتياطي الحسابي .
الثلاثون	تحضير حسابي الإيرادات والمصروفات وقائمة المركز المالي.

« الأسبوع الأول »

أولاً : المفاهيم الأساسية لمحاسبة النشاط المصرفي

- ✓ تعريف المحاسبة المتخصصة
- ✓ تعريف المؤسسات المالية.
- ✓ تعريف المصارف التجارية.
- ✓ وظائف وأقسام المصرف التجاري.
- ✓ مصادر واستخدامات الأموال في المصارف التجارية.

ثانياً : النظام المحاسبي الموحد للمؤسسات المصرفية

- ✓ السمات التي يتصف بها النظام المحاسبي الموحد للمصارف.
- ✓ المبادئ والاسس والاعتبارات التي اعتمدها النظام المحاسبي الموحد للمصارف.
- ✓ الدفاتر والسجلات والمستندات المستخدمة في عمل المصارف.



أولاً . المفاهيم الأساسية لمحاسبة النشاط المصرفي

يمكن ان تعرف المحاسبة بأنها علم قائم على مجموعة من المبادئ والقواعد اللازمة لتبويب، وتسجيل، وتصنيف العمليات المالية، وذلك من أجل الحصول على التقارير المالية التي تعد ضرورية لتطور المؤسسات ونجاحها في كل جوانبها كونها تخدم اطراف متعددة، ، وقد ظهرت لها عدة الأنواع منها: المحاسبة المالية، المحاسبة الادارية، محاسبة التكاليف، المحاسبة الحكومية، محاسبة الشركات، المحاسبة المتخصصة وغيرها.

مفهوم المحاسبة المتخصصة : هي فرع من فروع علم المحاسبة تهتم بمجموعة من الاسس والقواعد المحاسبية التي تختص بأساليب وطرق تسجيل و تحليل العمليات المالية الخاصة لمجموعة من المنشآت ذات الأنشطة الاقتصادية المتخصصة (المصارف وشركات التأمين ...)، وذلك بهدف تحديد نتيجة اعمالها من ربح او خسارة، وتحديد مركزها المالي في نهاية السنة المالية وتوفير المعلومات للمستخدمين ومتخذي القرار .

المؤسسات المالية: هي منظمات اعمال تتميز بأصولها المالية مثل القروض والاوراق المالية بدلاً من المباني والآلات والمواد الخام التي تمثل اصول الشركات الصناعية كما ان خصومها مالية ايضاً كالودائع والمدخرات بأنواعها المختلفة ولها اهمية كبيرة في تنمية الاقتصاد من خلال ما توفره من مصادر تمويل كرووس اموال لمختلف المشاريع الصغيرة والكبيرة والتي تساهم في تنمية المجتمع، وهي تشكل جزء من النظام المالي لأي بلد، مثل (المصارف بأنواعها، شركات التأمين والجمعيات التعاونية) .

تعريف المصارف التجارية : هي احدى اهم وأقدم المؤسسات المالية الوسيطة، وظيفتها الأساسية قبول مختلف انواع الودائع (الجارية والتوفير ولأجل) من الأفراد والشركات والإدارات والمؤسسات الاخرى، واعادة استخدامها لحسابها الخاص في منح الائتمان وخصم الاوراق التجارية وبقية العمليات المالية للوحدات الاقتصادية غير المصرفية، بالإضافة الى قيامها بعمليات الوساطة المالية في المبادلات التجارية المحلية او الدولية او اي خدمات أخرى ذات علاقة بأعمال الصيرفة الشاملة.

اي انها هي شركات تمارس المتاجرة بالنقد والتي تحصل عليها من الغير على شكل ودائع او قروض لتعيد استثمارها لصالحها في مجالات استثمارية متنوعة.

اقسام المصرف التجاري:

يُعتبر المصرف بمثابة شركات مساهمة سواء كانت شركات عامة او شركات خاصة او قطاع مختلط ولكل مصرف له خصوصية وحسب طبيعة عمل المصرف وعدد فروعهِ وتشعب عملياتهُ المصرفية التي يقدمها لزيائنه حيث توجد اقسام مشتركة في جميع المصارف بغض النظر عن كبر وصغر عملياتها المصرفية من خلالها يستطيع المصرف تنفيذ مهامه وتطبيق التعليمات الموكلة له، وهذه الأقسام وهي:

- 1- قسم شؤون الموظفين والذاتية.
- 2- قسم الحسابات والشؤون المالية.
- 3- قسم العمليات المصرفية : ويتضمن الشعب الفنية التي يؤدي المصرف عمله من خلالها وهي:

شعبة امانة الصندوق، شعبة الحسابات الجارية والتوفير، شعبة الودائع الثابتة وشعبة خطابات الضمان وشعبة الحوالات الداخلية والخارجية، شعبة خصم الاوراق التجارية، شعبة القروض والتسليف وغيرها.

4- قسم الشؤون القانونية.

5- قسم الشؤون الفنية والصيانة.

7- قسم العلاقات المصرفية الخارجية.

9- قسم الدراسات والابحاث والعمليات المصرفية.

10- قسم التخطيط والاحصاء.

12- قسم بيع وشراء العملات الأجنبية.

13- قسم المخازن والمشتريات.

15- قسم الحسابات الالكترونية.

16- قسم الرقابة الداخلية والتفتيش.

أنواع المصارف: وتنقسم المصارف من حيث:

أ- حسب الملكية القانونية:

1. المصارف العامة: وهي التي تكون كامل ملكيتها للدولة بكامل رأسمالها وتشرف على كل اعمالها وانشطتها.
2. المصارف الخاصة: هي المصارف التي يملكها اشخاص طبيعيين او معنويين ويتولون ادارتها ويتحملون كافة المسؤوليات القانونية ازاء الدولة والالتزام بتعليمات السلطات الرقابية.
3. المصارف المختلطة: وهي التي تشترك في ملكيتها وادارتها كلاً من الدولة والافراد او الهيئات وتدار بما ينسجم مع السياسة المالية والاقتصادية

ب- حسب طبيعة اعمالها:

1. مصارف تجارية: وهي الأكثر انتشاراً حيث تمارس اعمالها المصرفية من قبول الودائع وتقديم الائتمادات وخصم او تحصيل الاوراق التجارية وفتح الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وغيرها.
2. مصارف متخصصة: وهي التي تتعامل مع قطاعات معينة كالمصرف الزراعي والمصرف الصناعي والمصرف العقاري وغيرها.

ج- حسب مصادر الاموال:

1. بنوك مركزية: وهي التي تنشئها الدولة للرقابة والاشراف على الجهاز المصرفي واصدار العملة والاحتفاظ بالأصول السائلة للدولة والذهب والعملات الاجنبية.
2. مصارف الودائع (مصارف تجارية): وهي شركات مساهمة تكون رؤوس اموالها مملوك للشركاء وكذلك ودائع المودعين والحسابات الجارية لزيائنها.
3. مصارف الاستثمار: وهي التي تعتمد بشكل رئيس على اموالها الخاصة والودائع ذات الأجل الطويلة لتقدمها كقروض طويلة الاجل للمشروعات او المساهمة في الاستثمارات.

د- حسب شرعية اعمالها:

1. مصارف تقليدية (ربوية): وهي المصارف التي تتعامل بالفائدة الربوية اخذاً او عطاءً مثل المصارف التجارية.
2. مصارف اسلامية: وهي التي تعمل وفق احكام الشريعة الاسلامية وتدخل كشريك مع الزبائن دون تحديد عائد مسبقاً على الاموال المودعة، فهي تقدم الاموال في صورة احدى صيغ التمويل الاسلامية كالمراحة والمشاركة والمضاربة والقرض الحسن مقابل عمولات تتقاضاها.

هـ- حسب تفرعها :

1. المصارف التي لا فروع لها: وهي ذات المركز الواحد التي تمارس فيه كافة نشاطاتها المصرفية.
2. المصارف التي تتفرع محلياً : أي داخل حدود الدولة التي تحمل جنسيتها.
3. المصارف التي تتفرع إقليمياً : تلك التي تنتشر فروعها داخل عدد من الدول ضمن إقليم جغرافي واحد.
4. المصارف التي تتفرع عالمياً: هي المصارف الكبيرة والضخمة التي تنتشر فروعها في مختلف انحاء العالم.

و- حسب جنسيتها:

1. المصارف المحلية: وهي التي تعود ملكية رأسمالها الى افراد وهيئات في الدولة التي تقوم عليها .
2. المصارف الأجنبية : وهي المصارف المسجلة في دولة ما الا ان ملكيتها تعود لرعاية دولة أخرى.
3. المصارف الإقليمية : وهي المصارف التي يشارك في ملكيتها عدد من دول منطقة معينة .
4. المصارف والصناديق الدولية : وهي التي تعود ملكية رأسمالها الى هيئات دولية كالبנק الدولي وصندوق النقد الدولي .

وظائف المؤسسات المصرفية (المصارف):

1. قبول الودائع النقدية بمختلف أنواعها والمحافظة عليها .
2. منح التسهيلات المصرفية بأنواعها وبضمانات.
3. خصم (قطع) وتحصيل الكمبيالات والحوالات.
4. التسليف على مستندات الشحن وأوامر تسليم الأموال على اختلاف أنواعها.
5. منح السلف الشخصية لقاء فائدة لموظفين الدولة.
6. إصدار خطابات الضمان لمنفعة شخص ثالث.
7. منح الاعتمادات المستندية وقبول السحوبات الشخصية .
8. تحصيل الشيكات والكمبيالات والحوالات ومستندات الشحن لحساب شخص ثالث.
9. شراء وبيع النقود والسياتك الذهبية والعملات الأجنبية وشيكات المسافرين والحوالات الخارجية .
10. شراء وبيع الأسهم والسندات لحساب شخص ثالث.
11. شراء وبيع الحوالات الخارجية بأنواعها.
12. شراء وبيع حوالات الخزينة وسندات الحكومة العراقية.
13. توفير صناديق الإيداع الخاصة لحفظ المستمسكات الثمينة.
14. الإقراض والتسليف لتمويل شراء المكنات والمعدات والآلات المتعلقة بالمشروعات الصناعية والزراعية .
15. الاقتراض والتسليف لتمويل إنشاء العمارات السكنية والاستثمارات العقارية ذات الأغراض التجارية.
16. الاقتراض لتمويل المشروعات الخاصة بالنقل البري والجوي والبحري والنهري.
17. المساهمة في القروض المصرفية العربية والدولية ذات الطبيعة التجارية .

مصادر الأموال في المصرف : تعتمد المصارف على نوعين من مصادر التمويل وهي:

1. مصادر تمويل داخلية: وهي الأموال التي يعتمد عليها المصرف والناجمة من استثمارية نشاطه وتتمثل برأسمال المصرف والاحتياطيات النقدية وهي تشكل نسب قليلة من موارد أو أموال المصرف.
2. مصادر تمويل خارجية : وهي المصدر الرئيس لأموال المصرف المتاحة للتوظيف ومن ضمنها:

أولاً: الودائع : والتي تمثل الجزء الأكبر من أموال مصرف ، وهي على أنواع :

- أ- ودائع تحت الطلب (جارية): وهي الحسابات الجارية الدائنة والتي يكون لأصحابها الحق بسحبها حين الطلب (متى يشاءون) ولا تدفع المصارف أي فائدة عنها وتعتبر الموارد الأكبر للمصارف .

ب- ودائع ثابتة: وهي ودائع باجل محدد حسب الاتفاق بين الطرفين ولا يحق للمودع سحبها إلا بعد موعدها استحقاقها وتمنح المصارف فوائد عليها اذا استوفت المدة المقررة اما اذا سحبها المودع قبل موعدها استحقاقها فلا تستحق اي فائدة.

ج- ودائع بأخطار (بأشعار): وهي ودیعة محددة بوقت معين ولا يحق للمودع سحبها إلا في حالة اخطار المصرف قبل السحب بمدة معينة ومحددة في الطلب الأصلي للمودع ويدفع المصرف عنها فائدة.

د- ودائع صندوق التوفير: وهي المبالغ المودعة من صغار المدخرين في صناديق التوفير لقاء فائدة تحسب في نهاية السنة عادة ما تكون اقل من الفوائد الاخرى ويحق للمدخر سحبها متى يشاء حيث لا تحسب فائدة على المبالغ المسحوبة .

ثانياً: الاقتراض من البنك المركزي او المصارف التجارية الاخرى: تستطيع المصارف في حالة احتياجها الى اموال نقدية لمواجهة أي حالة طارئة من قبل العملاء عندما يكون الطلب الشديد على السحب او لأغراض خاصة تقوم المصارف بالاقتراض من البنك المركزي باعتباره بنك البنوك والملجأ الاخير للإقراض، او في حالات قليلة الاقتراض من المصارف الاخرى .

استخدامات الأموال في المصرف: يقوم المصرف بتوزيع موارده على الاستثمار في الأصول التالية :

1. الأرصدة النقدية الحاضرة : وتشمل السيولة النقدية الموجودة لدى المصارف ولدى البنك المركزي لمقابلة العمليات المصرفية اليومية.
2. السندات الحكومية: وهي السندات التي تصدرها الدولة وتستحق الدفع خلال مدة لا تتجاوز ثلاثة اشهر مع فائدة بسيطة .
3. القروض والسلف : ويعتبر الاستخدام الرئيسي لموارد المصرف لغرض الحصول على الإيرادات مثل القروض التي تقدم للزبائن مقابل ضمانات مختلفة كالبضائع والعقارات والأوراق التجارية ويمدد مختلفة.
4. الأوراق التجارية المخصومة : هي نوع من الكمبيالات والسندات التي يقدمها الزبائن الى المصرف لخصمها لقاء عمولة مخصومة ليحصل المصرف على إيراداته من خصمها او اعادة خصمها لدى البنك المركزي .
5. استثمارات المصرف: يقوم باستثمار جزء من أمواله في شراء اسهم وسندات الشركات التجارية والصناعية وبيعها في أسواق الأموال المالية والحصول على الإيرادات .
6. الموجودات الثابتة : تقوم المصارف بشراء المباني والسيارات والاثاث والحاسبات لإيجاز اعمالها .

ثانياً : النظام المحاسبي للمؤسسات المصرفية

تعتمد المؤسسات المصرفية عادةً على أنظمة محاسبية ذات طبيعة خاصة تتفق مع طبيعة الاعمال والأنشطة التي تمارسها، ولذا اعتمدت المصارف العراقية نظاماً محاسبياً خاصاً بها منذ عام 1988 والذي وضع من قبل لجنة خاصة في وزارة المالية لتسهيل الاجراءات المحاسبية في المصارف وشركات التأمين وبالشكل الذي يوفر المعلومات الضرورية للقيام بوظائف التخطيط والرقابة واتخاذ القرار .

وتقسم الحسابات وفق النظام المحاسبي الموحد الى:

1. الاصول / الموجودات 2. الخصوم / المطلوبات
 3. الاستخدامات / المصاريف 4. الموارد / الايرادات
- اذ تظهر الحسابات (2،1) في قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).
اما الحسابات (4،3) فتظهر في قائمة نتائج الاعمال (قائمة الارباح و الخسائر).

ويكون ترتيب الحسابات ضمن دليل النظام المحاسبي الموحد الى ستة مستويات وهي:

1. حسابات المستوى الاول وتسمى (الحسابات الاجمالية).
2. حسابات المستوى الثاني وتسمى (الحسابات العامة).
3. حسابات المستوى الثالث وتسمى (الحسابات المساعدة).
4. حسابات المستوى الرابع وتسمى (الحسابات الفرعية).
5. حسابات المستوى الخامس وتسمى (الحسابات الجزئية).
6. حسابات المستوى السادس وتسمى (الحسابات التحليلية).

السمات التي يتصف بها النظام المحاسبي الموحد للمصارف:

1. الوضوح في المصطلحات الرئيسة للنظام بشكل يقلل من الجدل والاجتهادات الشخصية عند التطبيق.
2. البساطة والمرونة في التطبيق بحيث يساعد على ضمان الدقة وتخفيف عبء العمل المحاسبي.
3. وحدة النظام وشموليته اذ يشمل النظام كافة القطاعات التي تتعامل معها المصارف.
4. اعتماد التزقيم العشري والتبويب المتسلسل المنطقي والمتجانس لحسابات الدليل بهدف ادخالها على الحاسب الالكتروني بشكل يؤدي الى تصنيف وتبويب البيانات بسهولة بما يخدم اغراض التخطيط والمتابعة والرقابة.
5. تطبيق لمبادئ حسابات التكاليف حيث تم تخصيص الحسابات من (5-9) الى حسابات الإنتاج لشركات التأمين لتخفيف العبء على الدليل المحاسبي.
6. اعتماد النظام الحسابات الوسيطة التي تساهم في متابعة المدفوعات المختلفة لحين تسويتها بالكامل ومن ثم نقل الارصدة الى مجاميع الحسابات النهائية.

المبادئ والاسس والاعتبارات التي اعتمدها النظام المحاسبي الموحد للمصارف:

1. اعتماد النظام على مبدأ الاستحقاق في كافة التصرفات المالية وخصوصاً نهاية السنة المالية .
2. اعتماد النظام الحسابات المتقابلة ضمن حسابات الميزانية والتي تشكل حلقة اتصال بين المصارف والفروع المختلفة بما يضمن تسوية المدفوعات المتبادلة التي تنشأ بينهما.
3. تبويب الحسابات في الدليل المحاسبي بشكل يظهر طبيعة نشاط كل قطاع من المصارف وشركات التأمين.
4. التميز بين النشاط الجاري (التشغيلي) والنشاط الاستثماري وكذلك التميز بين النشاط الاعتيادي والاستثنائي.
5. تبويب الأصول الثابتة حسب طبيعتها واستخداماتها في النشاط اذ تبويب وفق درجة سيولتها.
6. التأكيد على عدم استخدام اي حسابات أخرى الا اذا توفر المستويات التحليلية لها ضمن الدليل المحاسبي .

المستندات والدفاتر والسجلات المستخدمة في عمل المصارف:

أولاً : المجموعة المستندية : ان عملية تصميم المستندات الخاصة بالنظام المصرفي تتسجم وطبيعة العمل المصرفي، فمثلاً تصميم مستند قسيمة الإيداع في الحساب الجاري يختلف عن مستند قسيمة الإيداع في حسابات التوفير وهكذا، وتختلف كذلك هذه القسائم عن مستندات عملية السحب ، إذ يمكن القول أن المجموعة المستندية في النظام المحاسبي المصرفي لها ما يميزها عن غيرها من المجموعات المستندية المستخدمة في المنظمات المالية الأخرى فهي مصممة بكيفية تعكس أداء العمل المصرفي بسرعة ودقة عالية ويمكن تقسيم هذه المجموعة على قسمين:

1. مستندات داخلية : وهي النماذج التي يتم إعدادها من قبل المصرف نفسه بشكل يتلاءم مع طبيعة نشاطه وتتطوي تحت هذا المفهوم المستندات والقيود المحاسبية الأخرى، ويخصص كل قسم تصميم نماذج تنظم نشاطه في إطار يسمح بمتابعة الدورة المستندية وتكاملها لدى قسم الحسابات العامة.
2. مستندات خارجية : وهي مجموعة المستندات التي تنظم لأغراض الزبائن وغيرهم مثل قسائم الإيداع وإيصالات سحب النقدية ومحافظ إيداع والكمبيالات وغيرها.

ثانياً : المجموعة الدفترية: تختلف المجموعة الدفترية التي تحتفظ بها المصارف التجارية تبعاً لاختلاف الطريقة المحاسبية المتبعة في تسجيل وتجميع العمليات المالية من قبل كل مصرف ومن أكثر الطرق المحاسبية شيوعاً في مجال النشاط المصرفي هي الطريقة الفرنسية أو ما يعرف بـ (اليومية المركزية) نظراً لضخامة حجم العمليات وتنوعها وتكرارها، وتتلخص المجموعة الدفترية في المصارف بالآتي:

1. الدفاتر اليومية المساعدة والجداول المحاسبية : وتنظم يومياً لتلخيص عمل كل قسم من الأقسام الفنية، إذ تجمع وتطابق وترسل مع المستندات المعززة لها إلى قسم الحسابات العامة لغرض التسجيل في سجل اليومية العامة إذا كان النظام يدوياً، أو عن طريق التقارير اليومية التي يظهرها الحاسب الإلكتروني حسب البرنامج إذا كان النظام آلياً.
2. دفاتر الأستاذ المساعد : وتلخص هذه الدفاتر الحركات المدينة والدائنة لكل حساب فرعي حسب النظام المتبع للمصرف، ومثال ذلك بطاقات الحسابات الجارية للزبائن التي تمثل كل بطاقة حساب مستقل عائد لزبون معين ، ومن أهم دفاتر الأستاذ المساعد في المصارف التجارية هي الحسابات الجارية (المدينة والدائنة)، وأستاذ مساعد المصروفات، وأستاذ مساعد الفروع وغيرها.
3. اليومية العامة : ويمسك هذا السجل لدى قسم الحسابات لكل فرع إذ تسجل فيه العمليات اليومية من واقع اليومية المساعدة للأقسام والشعب.

4. دفتر الأستاذ العام : وهو السجل الرئيس الذي يتضمن الحسابات الرئيسة للمصرف إذ ترحل لهذا السجل الحركات اليومية الدائنة والمدينة المسجلة في اليومية العامة حتى يمكن معرفة رصيد الحسابات الإجمالية لكل حساب على حدة، ومن ثم فإن المجموع المدين والدائن لأرصدة الحسابات الفرعية لابد وأن يطابق الرصيد

الإجمالي للحساب في الأستاذ العام ويستخدم هذا السجل لأغراض الضبط والمراقبة وإعداد الحسابات الختامية وهو لا يحتوي على أية تفاصيل داخلية.

إجراءات العمل:

1. يقوم كل قسم من فروع المصرف بتنظيم العمليات المالية في سجل اليومية المساعدة لتسجيل العمليات المدينة والدائنة لكل عملية خلال اليوم الواحد والتي تكون نظامية حسب تعليمات البنك المركزي وبموجب النظام المحاسبي الموحد.
2. تجمع هذه اليومية بتثبيت أرصنتها في جدول المطابقة اليومي وتؤشر من قبل المخول لصحتها ومطابقتها، وفي حالة وجود أي اختلاف يقوم مسؤول القسم بالتحري عن الأسباب ومعالجتها يومياً بالتعاون مع محاسب القسم. ويكون التسجيل في مستندات الصرف بالنسبة للمصاريف والنفقات، ومستندات القبض بالنسبة للإيرادات ومستندات الدفع للمدفوعات النقدية أو الشيكات للمبالغ المسحوبة من الحسابات الجارية الدائنة.
3. تقوم كل شعبة في المصرف بمسك سجل أستاذ مساعد للحسابات العائدة للعمليات المسجلة لديها في اليومية المساعدة والمستندات.
4. تطابق الأرصدة للأستاذ المساعد مع الحساب المفتوح في الأستاذ العام دورياً، وإذا يوجد خطأ يعالج فوراً وتصحح الأخطاء بموجب قيود قبل تنظيم ميزان المراجعة الشهري.
5. ينظم قسم المحاسبة لكل فرع جداول اجمالية (يومية عامة) يُثبت فيها نهاية كل يوم العمليات المنفذة لدى شعب المصرف استناداً لقيود المحاسبة اليومية وعلى المحاسب التأكد من صحة الجداول ومطابقتها قبل تسجيلها في اليومية العامة.
6. يُنظم محاسب الفرع ميزان المراجعة الشهري لكافة العمليات المصرفية ويُرسل الى الإدارة العامة لغرض توحيد مع موازين المراجعة للفروع، ثم اعداد ميزان المراجعة الموحد لكافة الفروع ومكاتب المصرف والذي يكشف المركز المالي للمصرف.

الاسبوع الثاني والثالث والرابع

اقسام المصرف الفنية (قسم العمليات المصرفية).

اولاً : شعبة الحسابات الجارية

- ✓ تعريف الحساب الجاري .
- ✓ أنواع الحسابات الجارية .
- ✓ فتح الحساب الجاري .
- ✓ عمليات الإيداع .
- ✓ عمليات السحب .
- ✓ عمليات التحويل .
- ✓ عمليات احتساب الفائدة على الحسابات الجارية المدبنة



أولاً . شعبة الحسابات الجارية

تتولى هذا الشعبة في المصرف القيام بفتح الحسابات الجارية لزيائن المصرف من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين (شركات) لإيداع أموالهم نقداً أو شيكات أو حوالات، ويعد الحساب الجاري هو أحد العمليات المصرفية المعاصرة، وتندرج في عرف المصارف تحت مسمى الوديعة النقدية المصرفية، وسمي الحساب الجاري بهذا الاسم؛ لأن طبيعته تجعله في حركة مستمرة من زيادة أو نقصان بسبب ما يطرأ عليه من قيود بالسحب والإيداع بشكل مستمر فتغير من حاله حيث لا يبقى على صفة واحدة. ويطلق على الحساب الجاري عدة مسميات منها الحساب الجاري، الحساب تحت الطلب، الوديعة الجارية، الوديعة المتحركة، وودائع بدون تفويض بالاستثمار .. وغيرها.

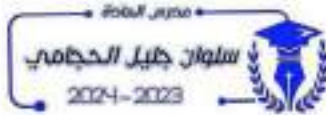
تعريف الحساب الجاري: عُرف بموجب ما ورد في قانون التجارة العراقي رقم (30) لسنة 1984 بأنه "عقد يتفق بمقتضاه شخصان على أن يقيدا في الحساب عن طريق مدفوعات متبادلة ومتداخلة الديون عن العمليات التي تتم بينهما من تسليم نقود أو أموال أو أوراق تجارية قابلة للتملك وغيرها، وأن يستعصا عن تسوية هذه الديون عند كل دفعة على حدة بتسوية نهائية ينتج عنها رصيد الحساب عند غلقه".

كما عرف الحساب الجاري بأنه عقد أو اتفاق بين طرفين (المصرف والزيون) يتم بمقتضاه إيداع مبالغ لدى المصرف ويحق للزيون السحب منها بحدود المبلغ المودع (في حالة الحساب الجاري الدائن) من خلال تحرير الشيكات، ويتم الإيداع نقدي أو بشيكات واردة يقوم المصرف بتحصيلها نيابة عنهم، في أي وقت، ولا يمنح المصرف للزيون أي فوائد على الحساب الجاري.

ويتمتع العميل عند فتح الحساب الجاري بعدة مزايا من أهمها: الانتفاع من الخدمات التي يقدمها المصرف من منح دفتر شيكات، وبطاقات السحب النقدي، تحصيل الشيكات، خصم الكمبيالات.. وغيرها، إضافة إلى حماية الأموال من الضياع بأعتماد سندات المصرف كدليل يُعتد به، وكذلك سهولة التحويل الأموال بين المصارف دون تدخل العميل عبر عملية المقاصة.

إجراءات فتح الحساب الجاري للأفراد (الطبيعيين)

1. يقدم طلب لفتح الحساب الجاري وفق استمارة خاصة بذلك إلى المصرف.
2. أن يكون عراقي الجنسية أو مقيماً في العراق بموجب كتاب تأييد صادر من مديرية الإقامة .
3. أن يكون قد اكمل (18) من عمره ولا يوجد مانع قانوني يمنعه من فتح الحساب، وأن يكون كامل الأهلية.
4. يمكن فتح الحساب الجاري بأسم القاصر (وهو من لم يبلغ 18 من عمره) وكذلك بالنسبة لعديم الأهلية أو ناقصها وفقاً لإجراءات قانونية تتعلق بالوصي والقيم عليه بتقديم (حجة وصاية وحجة القيمومة).
5. أن يقدم مستمسكات تعريفية مقبولة لدى المصرف (هوية الاحوال المدنية، شهادة الجنسية العراقية، جواز سفر نافذ، بطاقة السكن، صورتان شخصية حديثة).



6. يجوز فتح الحساب الجاري للشخص الأمي أو الاعمي لقاء استحصال بصمة ابهامه وشهادة شاهدين مقبولين لدى المصرف
7. يقدم الزبون نموذج توقيعه الأصلي على استمارة الطلب، ويجب ان يكون هو نفس التوقيع على الشيكات.
8. بعد موافقة الادارة يمنح الزبون رقم تسلسلي خاص لحسابه الجاري، ويزود بدفتر شيكات لسحب المبالغ.

إجراءات فتح الحسابات الجارية للشركات

1. كتاب صادر من الشركة موجه إلى المصرف موقع من المدير المفوض للشركة يطلب فيه فتح حساب جاري ويحتوي على أسماء الأشخاص المخولين بتشغيل الحساب الجاري ونماذج توقيعاتهم وعناوينهم الوظيفية مع تحديد صلاحية السحب بالنسبة للمخولين.
2. نسخة أصلية أو مصدقة من اجازة تأسيس الشركة صادرة من دائرة تسجيل الشركات العراقية.
3. نسخة مصدقة من عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة.
4. نسخة من صلاحيات المدير المفوض للشركة لملاحظة صلاحياته بفتح الحسابات الجارية.
5. نسخة من الوثائق الشخصية للأشخاص المخولين بتشغيل الحساب.
6. نسخة من ميزانية آخر سنة مالية للشركة.

أنواع الحسابات الجارية: يظهر الحساب الجاري بإحدى الحالات التالية:

1. **الحسابات الجارية الدائنة / 251 :** وهي الحسابات الجارية المفتوحة لدى المصرف (ودائع الزبائن) حيث تعتبر واجبة الدفع عند الطلب وتكون أرصدها دائنة (مطلوبات المصرف) لصالح أصحابها، ولا يجوز السحب منها إلا بحدود الرصيد الدائن، ولا تحتسب عليها فائدة من قبل المصرف، وتعتبر من الخدمات مصرفية، وتقسم حسب القطاعات الاقتصادية .
 2. **الحسابات الجارية المدينة / 143 :** وهي من التسهيلات الائتمانية (سلف وقروض) التي يضعها المصرف تحت تصرف الزبون، ويستطيع ان يسحبها عند الحاجة بعد موافقة المصرف ويكون مديناً بتلك المبالغ، وتُمنح مقابل ضمانات يقدمها الزبون للمصرف (بضمان بضاعة، عقار، أوراق تجارية) او بضمانات شخصية وتسمى (السحب على المكشوف) وتُحسب عليها فائدة لصالح المصرف في نهاية المدة المحددة لها حيث يقوم الزبون بدفع مبلغ السحب مضافاً إليه الفائدة والعمولات وتعتبر صور من صور استخدام الاموال.
- *ملاحظة:** عند ذكر حسابات جارية من دون تمييز، فالمقصود بها هي الحسابات الجارية الدائنة، حسب طبيعتها، اما الحسابات الجارية المدينة فلا بد من تمييزها صراحة.

الاطار العام للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين: (حسابات الميزانية)

1	الموجودات	2	المطلوبات
11	الموجودات الثابتة	21	رأس المال والاحتياطيات
12	مشروعات تحت التنفيذ	22	التخصيصات
13	حقوق السحب الخاصة	23	المخصص للعراق (حقوق السحب الخاصة)
14	حسابات الائتمان النقدي	24	القروض المستلمة
143	حسابات جارية مدينة	25	حسابات جارية وودائع
15	الاستثمارات	251	حسابات جارية دائنة
16	المدينون	26	الدائنون
17	الذهب	27	حسابات عمليات الاصدار
18	النقد	28	حسابات العمليات الجاري
19	الحسابات المتقابلة المدينة	29	الحسابات المتقابلة الدائنة

المعالجات القيدية للحسابات الجارية الدائنة:

أولاً. عمليات الإيداع : يتم إيداع مبالغ في الحساب الجاري على شكل:

1. إيداع أموال نقدية.
2. إيداع بموجب شيكات .
3. إيداع بموجب قيود تسوية .

1. الإيداع النقدي: يتم إيداع مبالغ نقدية في الحساب الجاري الدائن بتنظيم قسيمة إيداع نقدي من نسختين، وتسلم إلى الموظف المختص الذي يقوم بتسجيلها وإعطائها رقم تسلسل وتسلم إلى أمين الصندوق لغرض استلام المبلغ والذي يقوم بدوره بختم القسيمة بختم خاص به تأييداً منه باستلام المبلغ، وتسلم النسخة الثانية من القسيمة إلى العميل وترسل الأولى إلى الموظف المختص في الشعبة لغرض إثبات ترحيلها إلى حساب العميل ويكون القيد كالآتي :

من ح/ نقدية في الصندوق / 181

الى ح/ حسابات جارية دائنة / 251/ حسب القطاع (للعمل المودع)

وذلك من جملة الايداعات النقدية في الحساب الجاري للعميل (اسم العميل)

ويقصد بالقطاع : وهو القطاع الاقتصادي للعميل الذي يودع المبالغ لدى المصرف وقد يكون تاجر او شركة خاصة او مؤسسة حكومية، وحسب ارقام الدليل الخاصة بالقطاع، وكالاتي:

حسابات الائتمان التقدي / 14	حسابات جارية وودائع / 25
حسابات جارية مدينة / 143	حسابات جارية دائنة / 251
حسابات جارية مدينة قطاع حكومي / 1431	حسابات جارية دائنة قطاع حكومي / 2511
حسابات جارية مدينة قطاع اشتراكي / 1432	حسابات جارية دائنة قطاع اشتراكي / 2512
حسابات جارية مدينة قطاع مالي / 1433	حسابات جارية دائنة قطاع مالي / 2513
حسابات جارية مدينة قطاع تعاوني / 1434	حسابات جارية دائنة قطاع تعاوني / 2514
حسابات جارية مدينة قطاع مختلط / 1435	حسابات جارية دائنة قطاع مختلط / 2515
حسابات جارية مدينة قطاع شركات وجمعيات / 1436	حسابات جارية دائنة قطاع شركات وجمعيات / 2516
حسابات جارية مدينة قطاع خاص افراد / 1437	حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد / 2517
حسابات جارية مدينة قطاع عالم خارجي / 1438	حسابات جارية دائنة قطاع عالم خارجي / 2518

2. الإيداع بموجب الشيكات : يتم إيداع مبالغ في الحساب الجاري بموجب الشيكات على ثلاث حالات:

أ. إيداع صك مسحوب على عميل لديه حساب جاري في نفس المصرف ونفس الفرع، القيد كالاتي:

من ح / حسابات جارية دائنة 251/ حسب القطاع (اسم العميل مانح الصك او الساحب)

الى ح/ حسابات جارية دائنة 251 / حسب القطاع (اسم العميل المودع)

وذلك عن جملة الايداعات الداخلية في الحساب الجاري للعميل (اسم العميل)

ب. إيداع صك مسحوب على عميل لديه حساب جاري في نفس المصرف لكن فرع آخر داخل المدينة التي

يتم فيها الايداع ويكون القيد:

من ح / حسابات مدينة متبادلة / 163

الى / حسابات جارية دائنة / 251 / حسب القطاع (للعميل المودع)

* حسابات مدينة متبادلة/ 163 (يفتح هذا الحساب لدى الإدارة العامة للمصارف وفروعه ويشمل المعاملات

المدينة والدائنة المتبادلة فيما بينها)

ج. إيداع صك مسحوب على عميل لديه حساب جاري في مصرف اخر ويقع خارج المدينة: وفي هذه

الحالة يتم تحصيل الصك من قبل المصرف المودع فيه بعد ان يتم حجز المبلغ هاتفياً من حساب الزبون

(الساحب) لدى المصرف المسحوب عليه الصك، ويعتبر هذا الصك حوالة مخصومة، ويكون القيد:

من ح/ حوالات مخصومة / 1442

الى مذكورين ح/ عمولة الحوالات المخصومة / 44232

ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة / 44231

ح/ حسابات جارية دائنة / 251 حسب القطاع (للعمل المودع)

3. (إيداع بموجب مستند تسوية أو التحويل : قد ترد مبالغ للحساب الجاري لصالح العميل مثلاً طلب تحويل مبلغ من حساب التوفير أو الودائع الثابتة أو إعادة تأمينات خطاب الضمان النافذ، قطع وتحصيل الكمبيالات أو تأمينات ملغاة فتتم اضافتها للحساب الجاري، ويكون القيد:

من ح/ الحساب المختص (حساب التوفير كمبيالات مخصومة أو تأمينات ملغاة أو معادة)

الى ح / حسابات جارية دائنة 251 / حسب القطاع للمستفيد

وذلك عن ايداع مبالغ في الحساب الجاري للعميل (اسم العميل)

*ملاحظة: ان جميع عمليات الايداع (النقدي، بشيك، بفيود تسوية أو تحويل) تنطبق قيودها في حالة كون

الحسابات جارية مدينة/ 143، بدل من الحسابات الجارية الدائنة/ 251، اي ان العميل (المودع) يقوم بتسديد ما ترتب عليه من مبالغ مدينة (سحب على المكشوف) اضافة الى الفوائد.

مثال رقم (1) (*اضافة): جرت العمليات التالية في مصرف رافدين فرع بابل لسنة 2003 كالآتي:

1. بتاريخ 2003/2/1 اودع السيد ايسر محمد علي مبلغ (10000000) دينار نقداً، في حسابه الجاري الدائن رقم (320).
 2. 2003/2/15 اودع السيد اعلاه مبلغ (5000000) دينار بشيك مسحوب على السيد محمد امين والذي يتعامل مع نفس المصرف، علماً ان رقم حسابه الجاري (120).
 3. 2003/4/1 اودع السيد اعلاه مبلغ (3000000) دينار بشيك مسحوب على السيد عادل علي والذي يتعامل مع مصرف الرافدين فرع كربلاء.
 4. 6/1 اودع السيد اعلاه مبلغ (2000000) دينار لشيك مسحوب على السيد اسعد علي والذي يتعامل مع مصرف الرشيد فرع كربلاء، علماً ان العمولة كانت (5000) دينار.
 5. 8/1 اودع السيد اعلاه مبلغ (1000000) دينار كمبيالة مخصومة بموجب قيد تسوية.
 6. 11/1 اودع السيد اعلاه مبلغ (4000000) دينار محولة من حساب التوفير للسيد شاكِر علي.
- م// تسجيل العمليات اعلاه في سجلات المصرف مع اعداد كارت الحساب الجاري للعميل ايسر محمد علي.

مثال رقم (2): كانت حصيلّة الإيداعات لمصرف الرافدين فرع كربلاء بتاريخ 2022/11/10 كالآتي :

1. إيداعات نقدية بقيمة (4000000) دينار نصفها يعود قطاع خاص شركات والباقي يعود قطاع تعاوني.
 2. إيداعات بموجب صكوك (3000000) دينار قطاع حكومي مسحوبة على عملاء لديهم حساب جاري في نفس المصرف بقيمة (2000000) دينار قطاع تعاوني و (1000000) يعود الى قطاع مختلط .
 3. إيداعات بموجب صكوك قيمتها (6000000) دينار قطاع حكومي منها (2000000) دينار مستحقة على عملاء لديهم حساب جاري لدى مصرف رافدين / فرع العباس و (3000000) دينار مسحوبة على عملاء لديهم حساب جاري لدى مصرف رشيد/ بابل والباقي مسحوب على عملاء في نفس المصرف.
 4. تحصيل كمبيالة مخصومة بمبلغ (10000000) دينار و اضافتها للحساب الجاري لاحد العملاء قطاع افراد
 5. طلب احد عملاء قطاع خاص افراد تحويل مبلغ (7000000) دينار من حساب التوفير الى الحساب الجاري الدائن لنفس العميل .
- م // تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف رافدين / كربلاء.

ثانياً . عمليات السحب: هي عبارة عن سحب مبالغ من الحساب الجاري الدائن من قبل العميل وقت ما يشاء فيتم السحب بموجب صكوك او بموجب مستند تسوية (ويكون الحساب الجاري هنا على عكس طبيعته).

1. **السحب بموجب صك:** يتم السحب بموجب صك من الحساب الجاري الدائن بعد التأكد من الناحية القانونية والشكلية للصك والتأكد من الهوية التعريفية للمستفيد .

من / حسابات جارية دائنة / 251 (الساحب)

الى ح / نقدية في الصندوق / 181

وذلك عن سحب الصك المرقم ... لصالح العميل (اسم العميل)

2. **السحب بموجب مستند تسوية او التحويل :** بعض الأحيان قد يطلب العميل من المصرف سحب مبلغ من الحساب الجاري لغرض دفع تأمينات او خطابات ضمان او كمبيالات مستحقة مسحوبة عليه، او تحويل من الحساب الجاري الى أي حساب التوفير او اي حساب اخر، ويكون القيد:

من ح/ حسابات جارية دائنة / حسب القطاع (العميل الساحب)

الى ح / تأمينات، خطاب الضمان، كمبيالات مستحقة، حسابات التوفير، أي حساب اخر

وذلك عن سحب مبلغ بموجب مستند تسوية لتغطية تأمينات او ...

مثال رقم (3) شامل: كانت حسيطة الايداعات لدى مصرف رافدين/ الوزيرية في تاريخ 2005/6/15

1. صكوك قيمتها (3000000) دينار للقطاع الحكومي مسحوبة على قطاع خاص افراد ب(2000000) والباقي يعود قطاع مختلط .
 2. ايداعات نقدية (4000000) دينار نصفها يعود قطاع خاص /شركات والباقي يعود قطاع تعاوني
 3. ايداعات بموجب صكوك قيمتها (6000000) دينار تعود لقطاع خاص شركات مسحوبة على عملاء قطاع خاص/ افراد (2000000) دينار لديهم حساب جاري لدى مصرف رافدين /الكرادة والباقي مسحوب عل عملاء لديهم حساب جاري لدى مصرف رافدين / المنصور .
 4. سحبيات على الحساب الجاري الدائن (2000000) دينار عن تسديد قيمة كمبيالة مسحوبة على احد عملاء قطاع خاص/افراد .
 5. سحبت احدى المنشآت الحكومية مبلغ (6000000) دينار من الحساب الجاري الدائن وودعه في حساب الودائع الثابتة .
 6. سحب احد عملاء قطاع خاص افراد مبلغ (1000000) دينار نقدا من الحساب الجاري الدائن.
 7. طلب احد عملاء قطاع خاص افراد تحويل مبلغ قدره (900000) دينار من الحساب الجاري الدائن الى حساب التوفير لنفس العميل.
 8. سدد احد عملاء قطاع خاص افراد حولة مخصصة بقيمة (2700000) دينار مسحوبة عليه ومرسلة من مصرف رشيد/ بابل وقد سددت من الحساب الجاري الدائن .
- م// اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف رافدين /الوزيرية.

مثال رقم (4): كانت العمليات التالية في سجلات مصرف رافدين /كربلاء

1. بتاريخ 2005/3/1 اودع السيد حسين علي الخفاجي مبلغ (1000000) دينار نقدا علما ان رقم الحساب الجاري الدائن (610)
 2. بتاريخ 3/10 اودع السيد حسين علي مبلغ (8000000) دينار بشيك مسحوب على السيد محمد امين والذي يتعامل مع نفس المصرف علما ان رقم حساب الجاري (50).
 3. بتاريخ 5/10 سحب السيد حسين علي مبلغ (6000000) دينار من الحساب الجاري نقدا
 4. بتاريخ 6/5 اودع السيد حسين علي مبلغ (5000000) دينار بشيك مسحوب على السيد منتظر هاشم والذي يتعامل مع مصرف رشيد / كربلاء.
 5. بتاريخ 8/4 سحب السيد حسين علي مبلغ (4000000) دينار من الحساب الجاري الدائن وودعه في حساب السيد ايسر مهدي والذي يتعامل مع مصرف رشيد / بابل .
 6. بتاريخ 9/1 تم إعادة مبلغ تأمينات منغاة بقيمة (7000000) دينار تم اضافتها للحساب الجاري الدائن للسيد حسين علي.
 7. بتاريخ 12/1 تم تحويل مبلغ بقيمة (6000000) دينار من الحساب الجاري الدائن للسيد حسين علي الى حساب الوديعة الثابتة للعميل اعلاه برقم (400)
- م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة، واعداد كارت للحساب الجاري الدائن.

الحسابات الجارية المدينة 143

وهي المبالغ التي يضعها المصرف تحت تصرف العميل ليسحبها عند الحاجة اليها (سحب على المكشوف) مقابل ضمانات يقدمها العميل وتحتسب عليها فائدة لصالح المصرف في نهاية المدة المحددة له حيث يدفع العميل المبلغ مع الفائدة، وعادة تفتح له بطاقة حساب جاري مدين ذات لون خاص لتمييزها.

المعالجات القيدية للحسابات الجارية المدينة 143

أولاً: عمليات السحب

1. السحب النقدي/ بموجب صك: ويتم ذلك عندما يلجأ الزبون الى سحب مبلغ من حسابه الجاري عبر تحرير صك لنفسه او للغير ويتم سحب كل او جزء من المبلغ المطلوب كتسهيلات مصرفية من الحسابات الجارية المدينة مقابل ضمانات شخصية او غيرها، ويكون القيد:

من ح / حسابات جارية مدينة / 143/ حسب القطاع
الى ح/ نقدية في الصندوق / 181

2. السحب بموجب قيد تسوية او تحويل: ويتم سحب مبلغ من الحساب الجاري المدين لغرض تسديد كمبيالة مستحقة على العميل او اي مصاريف مترتبة عليه أو لا يكفي حسابه الجاري الدائن لتسديدها، فيقرر المصرف منحة تسهيلات مصرفية بالسحب على المكشوف، ويكون القيد:

من ح / حسابات جارية مدينة / 143/ حسب القطاع
الى ح/ كمبيالات مخصومة، تأميمات مستحقة او اي حساب اخر

ثانياً : عمليات الإيداع

1. الإيداع (التسديد) النقدي: يتم تسديد الحساب الجاري المدين اما دفعة واحدة او عدة دفعات ويكون الإيداع اما نقدي، او بشيك مسحوب نفس المصرف او فرع اخر داخل المدينة او شيك مسحوب على حساب جاري لمصرف اخر خارج المدينة (كما مر تفصيله في الإيداع في الحسابات الجارية الدائنة)

من ح/ نقدية في الصندوق / مدينة متبادلة / حوالات مخصومة
الى ح/ الحسابات الجارية المدينة / 143

2. كيفية احتساب الفائدة على الحسابات الجارية المدينة : يتم احتساب الفائدة على الحساب الجاري المدين بعدد الايام (يحتسب يوم السحب ولا يحتسب يوم التسديد) ويكون وفق المعادلة التالية:

$$\text{الفائدة} = \text{اجمالي المبلغ} \times \text{نسبة الفائدة} \times 1 \div 360$$

حيث ان اجمالي المبلغ: هو الرصيد المدين $\times$ عدد ايام بقاءه لدى العميل
نسبة الفائدة: تحدد وفق جدول خاص في بطاقة الحساب الجاري للعميل وتظهر بشكل سنوي

ثالثاً : المعالجات القيدية لتسديد الحسابات الجارية المدينة مع الفائدة في نفس السنة.

1. قيد اثبات الفائدة و اضافتها للحسابات الجارية المدينة
من ح/ حسابات جارية مدينة / 143 حسب القطاع
الى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة/ 4422
2. قيد تسديد مبالغ (الحساب الجاري المدين والفوائد) في نفس السنة .
من ح/ نقدية في الصندوق/ 181
الى ح/ حسابات جارية مدينة / 143
- رابعاً : المعالجات القيدية لتسديد الحسابات الجارية المدينة مع الفائدة في حالة بقاءها اكثر من سنة.
1. قيد استحقاق الفائدة نهاية السنة في 31 / 12 (كانون الثاني)
من ح/ ايرادات مستحقة/ 1662
الى ح/ فائدة الحسابات الجارية المدينة/ 4422
- *ملاحظة: يتم تكرار هذا القيد وتظهر الايرادات المستحقة في الحسابات الختامية كأرصدة لكل عام.
2. عند سداد مبالغ الحساب الجاري مع الفوائد (نقداً)
من ح/ نقدية في الصندوق/ 181
الى مذكورين ح/ حسابات جارية مدينة / 143
ح/ ايرادات مستحقة / 1662 (فائدة السنة السابقة)
ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة/ 4422 (فائدة السنة الحالي)

مثال رقم (5) : فيما يلي بعض العمليات التالية التي اجريت في مصرف رافدين فرع الوزيرية

1. بتاريخ 2000/7/12 منح المصرف تسهيلات مصرفية لاحد عملائه قطاع خاص افراد بحدود (1500000) دينار وفي نفس التاريخ سحب العميل مبلغ قدره (100000) دينار نقدا .
2. في 2000/8/16 سحب العميل من المصرف مبلغ (250000) دينار لغرض تسديد كمبيالة مسحوبة عليه مرسلة من مصرف رافدين /بابل.
3. في 2000/10/1 اودع العميل مبلغ (200000) دينار نقداً
4. 2000/10/29 سحب العميل مبلغ (400000) دينار نقداً
5. 2000/12/1 طلب المصرف من العميل تسديد قيمة الفائدة والحساب الجاري المدين، وقد سدد اجمالي المبلغ نقدا علما ان نسبة الفائدة 18% سنوياً
- م/ اجراء قيود اليومية اللازمة واعداد جدول احتساب الفائدة مع تسديد رصيد الحساب الجاري المدين والفائدة نقداً.

مثال رقم (6): جرت العمليات الآتية في مصرف الرافدين فرع الكوت

- في 4/1/2006 منح مصرف رافدين /الكوت للقطاع الخاص شركة الاخوين تسهيلات مصرفية بمبلغ (800000) دينار عند الحاجة علماً ان رصيد الشركة الجاري الدائن (600000) دينار لدى المصرف
 - في 6/4/2006 سحبت الشركة من حسابها الجاري الدائن مبلغ (500000) دينار عن قيمة تأمينات خطاب الضمان باسم الشركة
 - في 20/4/2006 اودعت الشركة مبلغ (300000) دينار نقداً في حسابها الجاري الدائن
 - 14/5/2006 سحبت الشركة مبلغ قدره (400000) من الحساب الجاري الدائن بالإضافة الى (300000) دينار من الحساب الجاري المدين لغرض تسديد كمبيالة مسحوب عليها
 - 2/7/2006 اودعت الشركة مبلغ (200000) دينار نقداً في حسابها الجاري المدين
 - 17/8/2006 سحبت الشركة مبلغ (250000) دينار نقداً من الحساب الجاري المدين
 - 1/10/2006 سحبت الشركة مبلغ (150000) دينار نقداً من الحساب الجاري المدين
 - 15/11/2006 اودعت الشركة مبلغ (1650000) دينار نقداً بحساب الجاري لدى المصرف
- م/ اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين /الكوت واعداد كشف لاحتساب الفائدة مع تسديد علماً ان نسبة الفائدة 18% سنوياً.

مثال رقم (7):

الآتي صفحة دفتر الأستاذ للحساب الجاري لشركة الانوار التجارية في سجلات مصرف الرشيد فرع بغداد لسنة 2006

مدین	دائن
300000 ح/ الصندوق 4/24	1200000 الرصيد 4 / 1
700000 ح/ حسابات مدينة متبادلة 5 / 28	100000 ح/ جاري دائن 4/29
600000 ح/ الصندوق 6/4	200000 ح/ الصندوق 7/2
400000 ح/ كمبيالات مخصومة 9 / 3	150000 ح/ الصندوق 9/28

في 11/2 سددت شركة الانوار التجارية حساب الجاري المدين بالإضافة الى الفائدة بنسبة 18% سنوياً وذلك بإيداعها صك مسحوب على شركة الاعتماد والتي لديها حساب جاري مع مصرف الاستثمار العراقي/ بغداد.

م// اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرشيد/ بغداد واعداد كشف لاحتساب الفائدة مع تسديدها مع الحساب الجاري.

« الأسبوع الخامس والسادس »

شعبة حسابات الودائع النقدية وحسابات التوفير

شعبة حسابات الودائع الثابتة:

- ✓ عمليات الإيداع.
- ✓ عمليات السحب .
- ✓ عمليات التحويل.
- ✓ عمليات تجديد الوديعة .
- ✓ عمليات احتساب الفوائد المستحقة على الودائع.
- ✓ للعمليات الخاصة بسحب الودائع قبل موعد الاستحقاق.
- ✓ عمليات سحب الوديعة في تاريخ استحقاقها.

« الأسبوع السابع والثامن »

شعبة حسابات ودائع التوفير:

- ✓ شروط فتح حساب التوفير
- ✓ عمليات الإيداع.
- ✓ عمليات السحب .
- ✓ عمليات التحويل.
- ✓ عمليات احتساب الفوائد



شعبة حسابات الودائع النقدية وحسابات التوفير

الودائع هي الاموال النقدية التي يتم ايداعها في المصارف ويحدد لها تاريخ استرداد معين، وفقاً للمدد المتفق عليها لسحبها عند الايداع ، وتتيح للمصرف حرية استخدامها في منح القروض والتسهيلات الائتمانية، كما يحدد لها معدل فائدة يدفعها المصرف للزبون حسب مدة الايداع وتزداد تلك الفائدة بزيادة مدة الإيداع.

وتعتبر الودائع النقدية بمختلف أنواعها من اهم الموارد المالية للمصرف وتقسم الى الانواع الآتية:

1. الودائع الثابتة (لأجل) / 253: وهي المبالغ التي يودعها الزبائن في المصرف لمدة معينة يتفق عليها مسبقاً مثلاً (6 اشهر او سنة او سنتين) وتكون مقابل فائدة محددة وتكون عالية نسبياً لثبات المبلغ وطول المدة، ولا يحق للمودع سحبها بالكامل او جزء منها الا عند تارح استحقاقها، وفي حالة سحبها قبل المدة المحددة يحرم صاحبها من الفائدة او جزءاً منها حسب سياسة المصرف.
2. الودائع الثابتة بإنذار (اخطار مسبق) / 2531: وهي الوديعة التي يشترط سحبها اشعار المصرف قبل مدة معينة متفق عليها من قبل الساحب، اذا سحبت في تاريخ الاستحقاق او بعد تاريخ الاستحقاق تحتسب عليها فائدة لكن بنسبة اقل من الودائع ذات الاجل الثابت.
3. الوديعة الوقتية (تحت الطلب) / 2532: وهي الودائع غير المحددة بمدة معينة ويحق للمودع سحبها متى شاء ودون اشعار مسبق حين الطلب ويلتزم المصرف بردها ولا يدفع عنها فائدة.

الودائع الثابتة هي عبارة عن مبالغ من المال يتم إيداعها في المصرف لفترة زمنية محدودة، سواء كانت ملكيتها تعود لأفراد أو شركات أو جمعيات أو أي قطاعات أخرى، وبدوره يقوم المصرف بتشغيل هذه الأموال باستثمارات عدة، وبذلك يتم احتساب نسبة فائدة عليها لصالح الزبون، وفي حالة ان يكون هنالك سحب للوديعة أو كسر الوديعة قبل موعد الاستحقاق الذي تم الاتفاق عليه بين المصرف والزبون، فإنه لا يتم احتساب فوائد عليها.

تعريف الوديعة الثابتة: هو عقد يُخول بموجبه المصرف بتملك المبالغ المودعة لديه، للتصرف بها بما يتفق مع نشاطه المهني، مع الالتزام برد او إعادة المبالغ الى المودع بالتاريخ المتفق عليه مقابل فائدة يدفعها المصرف لصاحب الوديعة.

المعالجات القيدية للودائع الثابتة

أولاً : عمليات الإيداع للودائع :

1. الإيداع النقدي: ويتم ايداع مبالغ نقدية في حساب الودائع الثابتة ويكون القيد:

من ح/ نقدية في الصندوق 181

الى ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، بإئذار ، وقتية) 253/

عن إيداع نقدي في حساب الودائع

2. الایداع بموجب صك: ويكون بالحالات التالية:

الحالة الاولى/ ايداع الزبون صك مسحوب على زبون آخر لديه حساب جاري في نفس المصرف ونفس

الفرع، فبعد تدقيق الصك من الناحية الشكلية والقانونية ومدى كفاية الرصيد فيكون القيد:

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ 251/ حسب القطاع

الى ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، بإئذار ، وقتية) 253/

عن إيداع صك في حساب الودائع

الحالة الثانية/ ايداع الزبون صك مسحوب على زبون آخر لديه حساب جاري في نفس المصرف لكن

فرع آخر، فيكون القيد:

من ح/ حسابات مدينة متبادلة/ 163

الى ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، بإئذار ، وقتية) 253/

عن إيداع صك في حساب الودائع

الحالة الثالثة/ ايداع الزبون صك مسحوب على زبون آخر لديه حساب جاري في مصرف آخر خارج

المدينة، فبعد حجز المبلغ هاتفياً وتحديد العمولة يكون القيد:

من ح/ الحوالات الداخلية المبتاعة 4435

الى مذكورين ح/ عمولة الحوالات الداخلية المبتاعة 4431

ح/ مصاريف اتصال مستردة 4482

ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، بإئذار ، وقتية) 253/

عن إيداع صك في حساب الودائع

3. الایداع بموجب قيد تسوية او تحويل : يتم ايداع مبلغ من خلال تحويله الى حساب الودائع بناءً على طلب

الزبون المودع، اذ يتم تحويل المبلغ من الحساب الجاري الدائن او حساب التوفير او تحصيل وازافة

كمبيالة او تأمينات وغيرها، ويكون القيد:

من ح/ الحساب المتأثر (الحساب الجاري، التوفير، الكمبيالات المحصلة، التأمينات الملغاة)

الى ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، بإئذار ، وقتية) 253/

ثانياً : عمليات السحب : يتم سحب الوديعة وحسب رغبة الزبون لأي سبب كان، بعد موافقة المصرف على السحب، فإذا سحبت قبل موعد الاستحقاق فلا تحسب عليها فائدة، كالآتي:

1. في حالة السحب النقدي قبل تاريخ الاستحقاق (كسر الوديعة او الغاء الايداع) :

من ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، بإنداز ، وقتية) /253

الى ح/ نقدية في الصندوق/181 او حسابات جارية دائنة/251

قيد سحب الوديعة بحسب نوعها نقداً قبل موعد استحقاقها او اضافتها للحساب الجاري للمودع

2. في حالة سحب الوديعة في تاريخ استحقاقها مع الفائدة: يتم احتساب الفائدة عليها ويسجل قيد:

من مذكورين ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، بإنداز ، وقتية) /253

ح/ فوائد الودائع بحسب نوعها (فوائد مدينة)

الى ح/ نقدية في الصندوق/181 او حسابات جارية دائنة/251

قيد سحب الوديعة بحسب نوعها نقداً او اضافتها للحساب الجاري للمودع

3. في حالة غلق الوديعة الاولى وتنظيم وديعة جديدة : بعد انتهاء مدة الايداع الاولى يتم احتساب الفائدة والتصرف بها حسب رغبة المودع وتكون على حالتين:

أ. في حالة اضافة الفائدة الى مبلغ الوديعة الاولى وتنظم وديعة جديدة، يكون القيد:

من مذكورين ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، بإنداز ، وقتية) /253/الاولى

ح/ فوائد الودائع بحسب نوعها (فوائد مدينة)

الى ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، بإنداز ، وقتية) /253/الجديدة

ب. في حالة سحب الفائدة فقط للوديعة الاولى وتنظم وديعة جديدة، يكون القيد:

من مذكورين ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، وقتية) الاولى

ح/ فوائد الودائع بحسب نوعها

الى مذكورين ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، بإنداز ، وقتية) /253/الجديدة

ح/ نقدية في الصندوق/181 او حسابات جارية دائنة/251

4. اذا لم يراجع العميل لاستلام الوديعة مع الفائدة بتاريخ الاستحقاق: حيث يتم احتساب الفائدة من تاريخ الايداع الى تاريخ الاستحقاق وعلق الوديعة الثابتة، ويكون القيد:

من مذكورين ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، وقتية) /253

ح/ فائدة الودائع الثابتة/ 3422 (فوائد مدينة)

الى ح/ الودائع الثابتة المستحقة وغير مطالب بها /2697

5. اذا راجع العميل بعد فترة من تاريخ الاستحقاق لاستلام (الوديعة مع الفائدة) اما نقدا او تحويلها للحساب الجاري او حساب اخر .

من ح/ ودائع ثابتة مستحقة وغير مطالب بها/2697
الى ح / نقدية الصندوق/ حسابات جارية دائنة / او أي حساب اخر

6. اذا راجع العميل بعد فترة من تاريخ الاستحقاق لتجديد الوديعة وسحب الفائدة فقط اما نقدا او تحويلها للحساب الجاري او اي حساب اخر

من ح/ ودائع ثابتة مستحقة وغير مطالب بها/2697
الى مذكورين ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، وقتية)/253/ ودائع جديدة
ح / نقدية في الصندوق/181 او حسابات جارية دائنة/251/ او حساب اخر

احتساب الفائدة للودائع الثابتة:

يتم احتساب الفائدة وفق المعادلة الآتية اخذين بنظر الاعتبار المدة وكلائي:

$$\text{الفائدة} = \text{مبلغ الوديعة} \times \text{نسبة الفائدة} \times \text{مدة الإيداع بالأشهر} / 12$$

ملاحظة :

اولاً : اذا كانت مدة الايداع الوديعة هي ضمن السنة المالية الواحدة فتكون القيود كما هو سابقاً.
ثانياً : اما اذا كانت مدة الايداع تمتد على مدى سنتين او اكثر اي ان تاريخ الايداع في سنة معينة وتاريخ الاستحقاق في سنة اخرى فيتم احتساب الفائدة من تاريخ الايداع حتى نهاية السنة المالية في 12/31 تطبيقاً لمبدأ المقابلة في المحاسبة في ضرورة مقابلة إيرادات السنة المالية بمصاريف نفس السنة لتحديد الربح والخسارة، ويتم وفق القيد الآتي:

في 12/31/... من ح/ فوائد الودائع حسب نوعها/3422 (فوائد مدينة)

الى ح/ الفوائد المستحقة/ 26631

قيد اثبات الفوائد المستحقة للسنة المالية المنتهية في 12/31/...

وفي السنة التالية تظهر لنا حالتين وحسب رغبة الزبون المودع:

الحالة الاولى/ رغبة الزبون في سحب الوديعة او جزء منها قبل موعد الاستحقاق: في هذه الحالة نحسب له الفائدة السابقة فقط لغاية 12/31/... ويتم القيد الآتي:

من مذكورين ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، وقتية)/253

ح/ الفوائد المستحقة/ 26631 (السنة السابقة)

الى ح/ نقدية في الصندوق/181 او حسابات جارية دائنة/251

الحالة الثانية/ سحب الوديعة في موعد الاستحقاق: يتم السحب في تاريخ الاستحقاق مع الفوائد ويكون القيد:
 من مذكورين ح/ فوائد مستحقة وغير مدفوعة/ فائدة السنة السابقة
 ح/ فائدة الودائع الثابتة/ 3422 (فوائد مدينة)/ فائدة السنة الحالية
 ح/ الودائع حسب نوعها (الودائع الثابتة ، وفتية)/ 253
 الى ح/ نقدية في الصندوق/ 181 او حسابات جارية دائنة/ 251/ او أي حساب اخر

مثال (1) : بتاريخ 1/ 3/ 2000 اودعت شركة الغزل والنسيج/ قطاع اشترافي لدى مصرف رافدين فرع الكوت وديعة ثابتة بمبلغ (1500000) دينار بتحويل مبلغ من الحساب الجاري الدائن للشركة إلى حساب الودائع الثابتة لمدة (6) اشهر وبفائدة سنوية بنسبة 9%، وبتاريخ 1/9/ 2000 طلبت شركة الغزل من المصرف احتساب الفائدة وسحبها نقدا وازدافة مبلغ الوديعة الثابتة على حساب الشركة الجاري الدائن لدى المصرف.
 م// اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الكوت.

مثال (2) خارجي

بتاريخ 1/6/2006 اودعت شركة النهرين التجارية قطاع خاص شركات لدى مصرف رافدين فرع كربلاء وديعة ثابتة بمبلغ (5000000) دينار نقدا ولمدة سنة وبفائدة سنوية 12%. وبتاريخ الاستحقاق طلبت الشركة من المصرف احتساب الفائدة وتجديد الوديعة مع الفائدة الى وديعة جديدة برقم / 400
 م// تسجيل قيود اليومية اللازمة مصرف رافدين /كربلاء

مثال (3)

بتاريخ 1/3/2004 اودعت شركة الإخلاص التجارية قطاع خاص شركات وديعة ثابتة بمبلغ (3500000) دينار نقدا لمدة سنتين لدى مصرف رافدين فرع الوزيرية بفائدة سنوية 15% .
 في 1/ 11/ 2004 سحبت شركة الإخلاص مبلغ (1500000) دينار لحاجتها الية وذلك بتحويل مبلغ الى حساب تأمينات خطاب الضمان وقد وفق المصرف على ذلك.
 في 1/ 3/ 2006 طلبت شركة الإخلاص من مصرف الوزيرية احتساب الفائدة وسحب الوديعة مع الفوائد نقداً .
 م// اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف رافدين/ الوزيرية

الاسبوع السابع والثامن

حسابات ودائع التوفير

- ✓ شروط فتح حساب التوفير
- ✓ عمليات الإيداع.
- ✓ عمليات السحب .
- ✓ عمليات التحويل.
- ✓ عمليات احتساب الفوائد على حساب التوفير



حسابات ودائع التوفير

ويقصد بحساب التوفير هو مبالغ مودعة لدى المصرف من قبل صغار المدخرين وهو من الوسائل المهمة التي تشجع على الادخار بدلاً من اكتناز الاموال، لتوظيفها بما يخدم المجتمع، ويشكل هذا النوع من الحسابات رغم صغر حجمها الا انها بمجملها تشكل حجم اكبر يساهم في تنمية موارد المصرف وزيادة قدرته على منح الائتمان، ولا يشترط في فتح الحساب ان يكون المودع ذو نشاط تجاري معين ويحتسب المصرف عليها فائدة في نهاية كل سنة مالية في 12/31 /... من كل سنة وذلك وفق شروط معينة، ويتم عملية السحب بحضور صاحب الحساب شخصياً وابرار نفتر التوفير الذي منحة المصرف مسبقاً.

شروط فتح حساب التوفير

1. يشترط ان يكون فاتح حساب التوفير عراقي الجنسية.
2. ان يكون كامل الاهلية ويحمل مستمسكات تعريفية مقبولة لدى المصرف.
3. قيام الزبون بطلب فتح حساب التوفير من خلال انراج معلوماته في استمارة خاصة معدة لذلك.
4. التوقيع على استمارة المعلومات ويكون بمثابة اقرار منه بقبول شروط المصرف المتمثلة بأسعار الفائدة وعدد مرات السحب المسموح بها شهرياً والحد الاقصى للمبلغ المسحوب في كل مرة.

المعالجات القيدية لحساب التوفير

اولاً : عمليات الإيداع : ويتم ايداع المبالغ في حساب التوفير حسب الحالات التي تم ذكرها سابقاً ويكون القيد:

من ح/ نقدية في الصندوق/ 181	 اذا كان الايداع نقداً
او ح/ حسابات جارية دائنة / 251	... اذا كان الايداع بصك مسحوب على نفس الفرع
او ح/ حسابات مدينة متبادلة/ 163	 اذا كان الايداع مسحوب على فرع اخر لنفس المصرف
او ح/ حوالات مخصومة/ 1442	... اذا كان الصك مسحوب على مصرف اخر خارج المدينة
او ح/ تأمينات ملغاة/ 255	... عن اعادة تأمينات خطابات ضمان او اعتمادات ملغاة
او ح/ حسابات الودائع/ 253	 عن تحويل مبلغ من اي نوع من انواع الودائع
الى ح/ ودائع التوفير/ 2521...	

عن ايداع مبلغ في حساب التوفير للعميل

ثانياً : عمليات السحب: (عكس قيد الايداع)

من ح/ ودائع التوفير/ 2521...

الى ح/ الصندوق/ جارية دائنة / مدينة متبادلة / حوالات مخصومة / تأمينات ملغاة / ودائع ثابتة

عن سحب مبلغ من حساب التوفير للعميل

كيفية احتساب الفائدة لحساب التوفير

يتم احتساب الفائدة لحساب التوفير في نهاية السنة المالية في 31/12/... من كل عام بموجب معادلة خاصة، إذ يتم احتساب الفائدة على أساس أقل رصيد في نسبة الفائدة مقسومة على 12 شهر، وتضاف الفوائد الى حساب التوفير او ان يتم سحبها اذا طلب المودع ذلك، ويكون احتساب الفائدة بطريقة الاعداد (النمر) وحسب القانون التالي:

$$\text{الفائدة} = \text{مج الناتج الكلي} \times \text{نسبة الفائدة} \times 12/1$$

حيث ان : مجموع الناتج الكلي = حاصل ضرب الرصيد الشهري الاقل $\times$ عدد الأشهر بقاءه

$$\text{نسبة الفائدة} = \text{النسبة المحددة في المصرف} \times 12/1 \text{ نسبة ثابتة}$$

ويتم تثبيت قيد الفائدة حسب رغبة الزبون ، كالآتي:

من ح/ فوائد حساب التوفير/3421 (فوائد مدينة)

الى ح/ ودائع التوفير/2521

عن اضافة فوائد التوفير الى حساب التوفير للعميل ...

ملاحظات حول احتساب الفائدة لحساب التوفير

1. تحسب فائدة على ذلك الرصيد اذا كان رصيد منور او هو ايداع اليوم الأول من الشهر
2. في حالة وجود عدة أرصدة خلال الشهر فيأخذ الرصيد الاقل لاحتساب الفائدة
3. يرحل اخر رصيد للشهر الذي يليه
4. في حالة وجود رصيد في بداية الشهر من بين الأرصدة فيأخذ لاحتساب الفائدة .
5. لا تحسب الفائدة الى الشهر الذي فتح فيه الحساب مالم يكن تاريخ الفتح في الاول من الشهر

مثال (1) : فيما يلي حساب توفير لأحد العملاء لمصرف الائتمان العراقي فرع بغداد في نهاية السنة المالية المنتهية 31/13/2004.

ح/ التوفير/2521

100000 ح/ الصندوق	12 /3	200000	رصيد	2004/1/1
120000 ح/ سندات قبض	6/1	50000	فائدة مستحقة	2 /1
180000 ح/ حسابات مدينة متبادلة	9/20	300000	ح / جاري دائن	8/12
60000 ح/ ح جارية دائنة	12/1	150000	ح/ ح مدينة متبادلة	11/18

م/تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الائتمان العراقي

واعداد كشف لاحتساب الفائدة على حساب التوفير على ان تضاف للحسابات الجارية المدينة علماً ان نسبة الفائدة 9% سنوياً .

مثال رقم (2) : اداء حساب التوفير لأحد الزبائن لمصرف الوركاء فرع صلاح الدين في نهاية السنة المالية 2003/12/31.

ح/ ودائع التوفير لسنة 2003

90000 ح/ الصندوق 5/6	180000 ح/ جاري دائن 3/13
100000 ح/ كمبيالات مخصومة 10/1	70000 ح/ الصندوق 6/1
200000 ح/ ح مدينة متبادلة 12/2	150000 ح/ ح مدينة متبادلة 9/6
	125000 ح/ خطابات ضمان 11/12

م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة واعداد كشف احتساب الفائدة علماً ان نسبة الفائدة 6% سنوياً على ان تضاف الفائدة لحساب التوفير.

مثال (3) خارجي : بتاريخ 2010/2/20 اودع السيد أسامة محمد علي لدى مصرف رافدين فرع كربلاء مبلغ (12000000) دينار نقدا لحساب التوفير علماً بان رصيده في 2010/2/1 كان (10000000) دينار .
بتاريخ 2010 /8/20 سحب العميل مبلغ (5000000) دينار نقدا .
م/ احتساب الفائدة فقط في 2010/ 12/31 مع إضافتها للرصيد علماً ان نسبة الفائدة 6% سنوياً .

((محاضرات الاسبوع التاسع والعاشر))

الحسابات المتفرقة:

✓ الصكوك المعتمدة (المصدقة).

✓ خطابات الضمان



الصكوك المعتمدة او المصدقة / 25191

يمكن ان نعرف الصكوك على انها عبارة عن مُحَرَّر منظم وفق شروط نص عليها القانون يأمر بموجبه الساحب شخصاً آخر (المسحوب عليه) بأن يدفع عند الاطلاع مبلغاً معيناً من النقود الى شخص معين او لحامله (المستفيد).

الصكوك المعتمدة او المصدقة/ 25191 :هي صكوك مسحوبة من قبل الزبائن على حساباتهم الجارية الدائنة في المصرف والتي يتم تصديقها من قبل المصرف (أي حجز مبلغها)، وكذلك الأشخاص الذين ليس لديهم حسابات جارية فمن الممكن ان يقوم المودع بإيداع مبلغاً نقدياً لدى المصرف لغرض اصدار صك مصدق بقيمة المبلغ المودع نقداً ويكون عنوان الصك المصدق اما باسم الجهة المراد تقديم الصك لها او باسم الشخص صاحب الصك ويتقاضى المصرف عمولة مقابل عملية التصديق .

والصك المصدق هو شكل من أشكال الصكوك الذي يؤكد المصرف بموجبه وجود أموال كافية في الحساب لتغطيته، ويشهد على ذلك وقت اصداره، حيث يتم وضع تلك الأموال في حساب مخصص منفصل داخل أرصدة دائنة أخرى بجانب الالتزامات لذلك بالمصرف حتى يتم صرفها أو إرجاعها بسبب انتفاء الحاجة، ويوفر هذا النوع من الصكوك درجات أمان عالية لكل أطراف الصك اذ يكون الالتزام بدفع مبلغ الصك على البنك ، ويستخدم غالباً في الصفقات التجارية الكبرى مثل شراء السيارات أو الأراضي أو المنازل.

المعالجات القيدية للصكوك المعتمدة (المصدقة)

1. في سجلات المصرف المصدر للصك المعتمد (المسحوب عليه الصك):

أ- عند اصدار الصك المصدق وبعد احتساب العمولة حسب النسب المقررة يتم تسجيل القيد الآتي:
من ح/ نقدية في الصندوق/ 181 أو ح/ حسابات جارية دائنة/ 251
الى مذكورين

ح/ الشيكات المعتمدة (المصدقة) / 25191

ح/ عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات / 4471

قيد اصدار صك معتمد (مصدق) لصالح المستفيد

ب- عند طلب إضافة الصك المصدق الى الحساب الجاري للجهة المستفيدة

• اذا كان حساب الجهة المستفيدة لدى نفس المصرف المصدر للصك المعتمد يكون القيد:

من ح/ الشيكات المعتمدة (المصدقة) / 25191

الى ح/ حسابات جارية دائنة / 251/ قطاع / للمستفيد

• اما اذا كان حسابها لدى مصرف آخر (غير المصرف المصدر للصك المعتمد) يكون القيد:

من ح/ الشيكات المعتمدة (المصدقة) / 25191

الى ح/ حسابات مدينة متبادلة / 163 .. للفرع الاخر او ح/ حوالات مخصومة / 1442 .. لمصرف اخر

2. وتكون المعالجة في المصرف الآخر (الذي لديه حساب الجهة المستفيدة وهو ليس المصرف المصدر للصك المعتمد) يكون القيد :

من ح/ حسابات مدينة متبادلة /163

الى ح / حسابات جارية دائنة/251 / للمستفيد

3. عند اعادة الصك المعتمد (المصدق) الى المصرف الذي اصدره لأنتفاء حاجة الية (الغاء الصك المصدق) يكون القيد في سجلات المصرف المصدر للصك :

من ح/ الشيكات المعتمدة (المصدقة) /25191

الى مذكورين ح/ نقدية في الصندوق /181 او الحسابات الجارية الدائنة/251

ح/ عملات مصرفية اخرى (عمولة الإلغاء)/4479 * (تذكر ان وجنت)

مثال (1) : بتاريخ 2006/6/14 طلب احد الزبائن مصرف الرافدين /المسبح، صك مصدق بقيمة (5000000) دينار معنون الى شركة الأسواق المركزية /قطاع اشتراكي لغرض شراء مواد استهلاكية واستقطع المصرف قيمة الصك إضافة الى العمولة بقيمة (80000) دينار من الحساب الزبون الجاري الدائن .
في 2006/6/25 قدمت شركة الاسواق المركزية الصك المصدق الى مصرف رافدين /السعدون لأضافته على حسابها الجاري الدائن، وقد تم ارسال اشعار مرفق بالصك الى مصرف الرافدين /المسبح.
في 2006/6/29 تم استلم الصك المرفق بأشعار من قبل المصرف رافدين/ المسبح
م/ اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات الفرعين .

مثال (2) : بتاريخ 2010/8/1 استلمت هيئة الحج والعمرة من احد حجاج صك مصدق بقيمة (4000000) دينار من مصرف رشيد /كربلاء بعمولة تصديق مقدارها (12000) دينار وتم اجراء القرعة تبين ان صاحب الصك لم يفوز بالقرعة الحج فتم إعادة الصك الية وقام في 2010/8/30 بتقديم الصك الى مصرف رشيد /كربلاء لالغائه فطلب المصرف عمولة الغاء بقيمة (10000) دينار .
م/ تسجيل القيود اليومية في سجلات مصرف رشيد / كربلاء.

مثال 3 : بتاريخ 2008/3/20 طلب المكتب الاستشاري لكلية الهندسة / الجامعة المستنصرية / قطاع حكومي والذي لديه حساب جاري لدى مصرف رافدين /الوثبة صك مصدق بقيمة (60000000) دينار معنون الى مكتب الرازي الهندسي/ قطاع شركات، لغرض وضع مخططات لبناء مجمع سكني وتم تسديد مبلغ الصك بالإضافة الى العمولة (200000) من الحساب الجاري الدائن للمكتب الاستشاري كلية الهندسة.
في 2008/3/28 قدم مكتب الرازي الهندسي الصك المصدق الى مصرف رافدين /الوثبة والذي حسابه الجاري لديه، وقد تم اضافته على الحساب.
م/ تجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين/الوثبة.

خطابات الضمان / 2921

خطاب الضمان هو تعهد يصدر من المصرف بناءً على طلب احد الزبائن الذي لديه حساب جاري فيه، بدفع مبلغ معين او قابل للتعين لشخص آخر (المستفيد) دون أي قيد او شرط اذا طلب منه ذلك ضمن المدة المحددة لخطاب الضمان، كما ويتم تحديد في خطاب الضمان الغرض الذي اصدر من اجله.

ويعرف خطاب الضمان على انه تعهد من المصرف بان يدفع للمستفيد عند المطالبة 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 التزاماً عرضياً على المصرف قد يتحول إلى التزام حقيقي عند مطالبة المستفيد بدفع قيمة الخطاب نتيجة لعدم التزام العميل معه.

ويتضح من خلال التعريف ان هناك ثلاث اطراف في خطاب الضمان :

1. **المصرف :** هو الجهة الضامنة والمحرر الأساسي لخطاب الضمان حيث يقوم بالتعهد بالسداد نيابة عن الزبون إلى الجهة المستفيدة دون قيد او شرط.
2. **الآمر بخطاب الضمان :** وهي الجهة الأمرة بإصدار خطاب الضمان والتي تقوم بتقديم الطلب بفتح خطاب الضمان ويكون إما شخص طبيع أو معنوي، ويجب أن يتوفر فيه عنصر الثقة في التعامل المصرفي.
3. **المستفيد :** وهو الشخص الذي يصدر خطاب الضمان لمصلحته.

ومن المعروف أن خطابات الضمان تعد من إحدى التسهيلات المصرفية التي تقدمها المصارف إلى زبائنها اذ تقوم بدور الكفيل لهذه العمليات، فعند تقديم أي طلب لفتح خطاب ضمان يتم استيفاء تأمينات بنسبة معينة تعتمد على درجة الثقة مع الزبون إلى جانب العمولة والرسوم أو أي مصاريف أخرى تستقطع من حسابه الجاري، وهناك نوعان من خطابات الضمان داخلية وخارجية.

المعالجات القيدية لخطابات الضمان الداخلية

اولاً : عند استلام مبلغ غطاء خطاب الضمان يثبت القيد الآتي :

- من ح/ نقدية في الصندوق/ 181 أو ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ 251 أو ح/ أي حساب آخر إلى مذكورين ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان/ 2552..... (التأمينات = المبلغ x النسبة)
- ح/ عمولة خطابات الضمان الداخلية/ 4451
- ح/ رسوم وطوابع مالية مستحقة/ 26663 أو أي مصاريف أخرى
- قيد استلام مبلغ الخطاب

وفي نفس التاريخ يتم تسجيل قيد نظامي لأغراض السيطرة والمراقبة في سجلات المصرف ويكون بقيمة خطاب الضمان الكلي وكالاتي:

من ح/ التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة/ 1921

إلى ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف/ 2921

ثانياً : في حالة تجديد مدة خطاب الضمان: كما هو معروف أن الضمان لمدة محددة ولكن ممكن تجديد مدة خطاب الضمان لحاجة الزبون بناءً على طلب الجهة المستفيدة إذ يدفع الزبون فقط رسوم وعمولة لتجديد خطاب الضمان ويكون القيد :

من ح/ نقدية في الصندوق/ 181 أو ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ 251 أو ح/ أي حساب آخر

إلى مذكورين

ح/ عمولة خطابات الضمان الداخلية/ 4451

ح/ رسوم وطوابع مالية مستحقة/ 26663

ثالثاً : عند انتهاء الحاجة لخطاب الضمان (الغاء خطاب الضمان): فإن المصرف يشترط إعادة النسخة الأصلية من السند الخاص بخطاب الضمان ويكون القيد:

- أعادت التأمينات إلى الزبون بعد ان تطلقها الجهة المستفيدة:

من ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان/ 2552

إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / 251 .. أو أي حساب آخر حسب طلب الزبون

- الغاء القيد النظامي والذي هو بقيمة خطاب الضمان:

من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف/ 2921

إلى ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة / 1921

رابعاً : تنفيذ خطاب الضمان: اذا أحل الزبون (المقاول) بأحد شروط التعاقد في عمله يتم مطالبة المصرف بمبلغ خطاب الضمان لصالح الجهة المستفيدة ، كون الزبون لم يقوم بتنفيذ المقاوله المحالة الى عهده ضمن الشروط، حينها يقوم المصرف بتسديد قيمة الاضرار ومبلغ خطاب الضمان بصك صادر منه، ويقوم بتسجيل قيد الاستحقاق الآتي:

من ح/ مدينو خطاب الضمان المدفوعة/ 1693

إلى ح/ الشيكات المسحوبة على المصرف/ 2563

ومن ثم يقوم المصرف بتحصيل قيمة الخطاب من الزبون بالرجوع إلى حساب التأمينات ورصيد الزبون الجاري لدى المصرف، وتظهر لدينا الحالات الآتية :

- أ. في حالة كفاية رصيد الزبون (المقاول) في المصرف لقيمة خطاب الضمان: فتأخذ التأمينات ثم أخذ المتبقي من الحساب الجاري بالقيد الآتي:
1. قيد استقطاع المبلغ المستحق لخطاب الضمان:
- من مذكورين

ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان/ 2552

ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ 251

الى ح/ مدينو خطابات الضمان المنفوعة/ 1693

2. قيد تسديد المصرف لمبلغ خطاب الضمان الى حسابات الجهة المستفيدة من ح/ الشيكات المسحوبة على المصرف/ 2563

الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ 251/.... (للجهة المستفيدة) اذا كان حسابها الجاري لدى نفس المصرف

او ح/ حسابات مدينة متبادلة/ 163/.... (اذا كان حساب الجهة المستفيدة في فرع آخر)

3. قيد عكس القيد النظامي بعد تسديد مبلغ خطاب الضمان

من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف/ 2921

الى ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة/ 1921

ب. اما في حالة عدم كفاية رصيد الحساب الجاري ومبلغ التأمينات لتغطية مبلغ خطاب الضمان:

1. يتحمل المصرف المبلغ المتبقي كون خطاب الضمان صادر منه ويتم مطالبة العميل بتسديد المبلغ المترتب بذمته ويثبت القيد الآتي:

من مذكورين

ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان/ 2552

ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ 251

ح/ مدينو ديون متأخرة السداد/ 1691... (بقيمة المتبقي على الزبون)

الى ح/ مدينو خطابات الضمان المدفوعة/ 1693

2. يقوم المصرف بتسديد مبلغ خطاب الضمان الى حسابات الجهة المستفيدة كما في قيد السداد (أ-2).

3. يقوم الزبون بتسديد المبلغ المترتب بذمته (ديون متأخرة + الفوائد)، يتم تسجيل القيد الآتي:

من ح/ نقدية في الصندوق/ 181 أو ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ 251

الى ح/ مدينو ديون متأخرة السداد/ 1691

ح/ فوائد خطابات الضمان/ 4453... (فوائد تأخيره (المبلغ × النسبة × مدة التأخير/ 360)

4. الغاء او عكس القيد النظامي:

من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف/ 2921

الى ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة/ 1921

مثال 1

في 20/1/2007 طلبت شركة الرشيد للمقاولات قطاع خاص والتي لها حساب جاري لدى مصرف رافدين فرع الكوت من المصرف بإصدار خطاب ضمان بقيمة (600000000) مليون دينار معنونه الى محافظة الكوت/ تنمية الاقاليم لغرض بناء قاعات دراسية في احدى المدارس لمدة (6) اشهر وقد وافق المصرف واستقطع 10% من قيمة خطاب الضمان إضافة الى عمولة بمبلغ (75000) دينار ورسوم وطوابع بمبلغ (12000) حيث استقطعت من الحساب الجاري الدائن.

في 20/7 نظرا لإنجاز الشركة العمل المكلف بها حيث اطلقت محافظة خطاب ضمان الى شركة الرشيد.

في 22/7 طلبت شركة الرشيد من المصرف إضافة مبلغ التأمينات الى الحساب الجاري الدائن.

م// اجراء قيود اليومية في سجلات رافدين / الكوت

مثال 2 : بتاريخ 20/2/2006 طلبت شركة البيادر للمقاولات والتي لديها حساب جاري لدى مصرف رافدين الاعظمية من المصرف خطاب ضمان عن مقالة تبليط شوارع لمدينة الاعظمية بقيمة (96000000) دينار معنونه الى امانة عاصمة بغداد لمدة (3) اشهر وقد وافق المصرف واستقطع تأمينات 10% من قيمة خطاب الضمان وعمولة بمبلغ (60000) ورسوم وطوابع بمبلغ (8000) دينار وقد استقطع هذه المبالغ من حساب الشركة الجاري الدائن لدى المصرف.

في 20/5 نظرا لانتهاء مدة خطاب الضمان طلبت امانة العاصمة من شركة البيادر تجديد خطاب الضمان لمدة شهرين وقد قامت الشركة بتجديده وسددت للمصرف نقداً عمولة قيمتها (50000) دينار ورسوم وطوابع قيمتها (6000) دينار وإعادة خطاب الضمان الى امانة العاصمة

في 22/7 نظرا لإنجاز العمل المكلف به الشركة اطلقت امانة العاصمة خطاب الضمان واستلمت من قبل الشركة، والتي طلبت بدورها من المصرف إضافة التأمينات لحسابها الجاري الدائن
م// اجراء قيد اليومية اللازم / مصرف رافدين الاعظمية.