

مثال 3 : بتاريخ 12/5/2006 طلبت شركة النهرين للمقاولات من مصرف رافدين/ بابل والتي لديها حساب جاري فيه اصدار خطاب الضمان بقيمة (120000000) دينار معنونه الى مديرية ماء بابل لغرض انشاء اسالة تصفية مياه لمدة (4) اشهر وقد وافق المصرف واستقطع تأمينات بنسبة 10% من قيمة خطاب الضمان وعمولة بمبلغ (100000) دينار ورسوم طوابع بمبلغ (15000) دينار سددت هذه المبالغ من حساب الشركة الدائن. وفي 9/12 نظرا لعدم انجاز العمل من قبل شركة النهرين وتركها للعمل حيث بلغت الاضرار التي لحقت بالعمل بمبلغ (50000000) دينار وصدر قرار من المحكمة بتنفيذ العقد وتم مفاطحة مصرف الرافدين/ بابل لتسديد المبلغ لكون الخطاب الضمان صادر منه. وفي 9/14 سدد مصرف الرافدين/ بابل مبلغ الاضرار باستقطاعها من الحساب الجاري الدائن للشركة وأضافه الى حساب مديرية ماء بابل الجاري الدائن.

م// اجراء قيود اليومية في سجلات مصرف بابل.

مثال 4: بتاريخ 17/4/2006 طلبت شركة الاخوين للمقاولات من مصرف رشيد فرع بغداد الجديدة التي لديها حساب جاري بإصدار خطاب ضمان داخلي بقيمة (150000) دينار لمدة (6) اشهر معنون الى مديرية اتصالات بغداد لغرض انشاء بدالة اتصال وملحقاتها وقد وافق المصرف واستقطع تأمينات بنسبة 10% من قيمة خطاب الضمان وعمولة (120) دينار ورسوم وطوابع (20) دينار وقد سددت المبلغ من الحساب الجاري الدائن.

10/17 تم مطالبة مصرف رشيد بتسديد خطاب الضمان بعد ترك الشركة العمل وألحاقها اضرار بعد قرار المحكمة بتنفيذ العقد حيث قدرت الاضرار بمبلغ (60000) دينار .

10/19 سدد مصرف رشيد قيمة الاضرار من تأمينات الشركة بالإضافة الى رصيد الشركة الجاري الدائن بمبلغ (25000) دينار والمتبقي من أموال المصرف تم تسديد المبلغ بصك الى مديرية اتصالات بغداد والتي اضافته الى الحساب الجاري الدائن لدى مصرف الرشيد / فرع المنصور .

10/25 سددت شركة الاخوين المبلغ المترتب بذمتها بالإضافة الى الفائدة (60) دينار نقداً.

م// تسجيل قيود اليومية في سجلات مصرف الرشيد /بغداد الجديدة.

((محاضرات الاسبوع 11 و12 و13))

شعبة خصم الاوراق التجارية:

- ✓ **الكمبيالة**
- ✓ **الشروط القانونية التي يجب توفرها في الكمبيالة**
- ✓ **الشروط المصرفية التي يجب ان تتوفر في الكمبيالة لغرض خصمها**
- ✓ **الاجراءات التي يقوم بها الزبون عند تقديمه الكمبيالة للخصم**
- ✓ **المعالجات القيدية لخصم الكمبيالات في المصرف التجاري**
 - خصم الكمبيالات قبل تاريخ الاستحقاق
 - تسديد الكمبيالات في موعد الاستحقاق
 - المعالجات المحاسبية لرفض الزبون لتسديد الكمبيالة او تأخير السداد.

خصم الأوراق التجارية

تعتبر عملية خصم الأوراق التجارية من النشاطات الرئيسية في المصارف التجارية وهي من التسهيلات المصرفية المهمة التي يمنحها المصرف لزيائنه المعروفين لديه، وتحقق هذه الشعبة أرباحاً للمصرف بالإضافة إلى أنها تعمل على جذب الزبائن والمساعدة لمن لديهم عسر مالي ليمارسوا أعمالهم التجارية بشكل طبيعي.

ما الفرق بين الأوراق المالية والأوراق التجارية:

الأوراق المالية : هي الأسهم والسندات التي تصدرها المؤسسات الحكومية وغير الحكومية ولا تجري عليها المصارف عمليات الخصم وذلك لتقلب أسعارها تبعاً للمركز المالي لهذه المؤسسة ويمكن بيعها في السوق المالي عندما يريد حاملها أن يحصل على ثمنها .

الأوراق التجارية : وهي تمثل مبلغ من النقود مستحق الدفع وتقوم المصارف بخصمها كما أنها تقوم مقام النقود في المبادلات، وتختلف الأوراق التجارية عن المالية من حيث الضمان فبائع السندات أو الاسهم لا يضمن ملاء المؤسسة التي أصدرتها، أما الورقة التجارية فكل موقع على الورقة يكون ضامناً بحكم القانون لقيمة الورقة عند عدم الوفاء كما أن الأوراق المالية تصدر بشكل مجموعات لا تختلف الواحدة عن الأخرى (إلا بالأرقام حيث تصدر بأرقام متسلسلة وقيمة متساوية، أما الورقة التجارية فأن قيمها مختلفة تدفع في ميعاد استحقاقها ومن أمثلتها الكمبيالات، الحوالات، سندات القبض، السندات برسم التحصيل، الحوالات الداخلية المباعة، الحوالات الداخلية المباعة

خصم الورقة التجارية: وهو عبارة عن شراء الورقة التجارية من قبل المصرف بأقل من قيمتها المسجلة بعد التأكد من الشروط القانونية والمصرفية لها، إذ يقوم بتسديد قيمتها مقدماً إلى الزبون (المستفيد) قبل تاريخ استحقاقها بعد أن يستقطع أو يخصم المصرف جزءاً منها لقاء هذه الخدمة كعمولات وفوائد تستوفي (تخصم) مقدماً من أصل المبلغ ويسدد المبلغ الصافي الزبون (المستفيد) مقابل أن ينتظر المصرف لحين موعد استحقاقها إذ يقوم الطرف المدين (المسحوب عليه) بتسديد قيمتها للمصرف عند انتهاء مدتها.

الكمبيالات المخصوصة /1441

الكمبيالة: هي عبارة عن ورقة تجارية (سند مكتوب باللغة التي كتب فيها) يبين فيه دفع مبلغ من المال (دين) من شخص لآخر، ويمكن تقديم هذا السند للمصرف لغرض خصمه أو تحصيله لصالح الزبون الذي لديه حسابات جارية في نفس المصرف

ويمكن ان تقسيم الكمبيالات المقدمة للخصم الى نوعين لأغراض المعالجة القيدية لكل حالة:

- أ. الكمبيالات التي يكون فيها المدين داخل مدينة الفرع المقدمة له الكمبيالة وتسمى كمبيالات مخصصه/1441 والتي سنتناولها في هذه المحاضرة.

ب. الكمبيالات التي يكون فيها المدين خارج مدينة الفرع المقدمة له الكمبيالة للخصم وتسمى عند خصمها بالحوالات داخلية المخصوصة/1442، باعتبار ان قيمتها تحولت الى فرع آخر لغرض تسديدها في ذلك الفرع والذي يعاملها كسندات قبض/1443.

الشروط الشكلية والموضوعية التي يجب توفرها في الكمبيالة :

1. شرط الامر او عبارة (سند لأمر) مكتوبة في متن السند باللغة التي كتب بها.
2. تشير الى تعهد غير معلق على شرط لوفاء مبلغ معين من النقود.
3. تاريخ الاستحقاق (موعد سداد قيمتها).
4. مكان الأداء (مكان الدفع).
5. اسم من يجب الوفاء له او لأمره (المستفيد).
6. تاريخ انشاء الكمبيالة او السند ومكان انشائه.
7. اسم وتوقيع من انشأ الكمبيالة او السند.

الشروط المصرفية التي يجب ان تتوفر في الكمبيالة لغرض خصمها لدى المصرف:

1. وجود طابع مالي حسب النسب المقررة قانوناً .
2. تظهير الكمبيالة من قبل المستفيد وذلك بتوقيعه على ظهر الكمبيالة أي نقل ملكيتها للمصرف.
3. اذا ظهرت الكمبيالة اكثر من تظهير يجب تسلسل التظهيرات.
4. يجب ان تكون الكمبيالة خالية من الشطب والتحريف.
5. تعهد المستفيد برد المبلغ في حالة عدم تسديدها من قبل المدين بها .

الاجراءات التي يقوم بها الزبون عند تقديمه الكمبيالة للخصم:

1. تقديم طلب وفقاً لاستمارة خاصة معدة لهذا الغرض من قبل المصرف.
2. تدقيق الكمبيالة المطلوب خصمها والتأكد من توافر الشروط القانونية والمصرفية.
3. التأكد من احتواء الاستمارة على البيانات الكاملة.
4. التأكد من ان الكمبيالة ناشئة عن ديون حقيقة بين المدين والدائن وليست كمبيالة مجاملة.

المعاملات القيدية لخصم الكمبيالات في المصرف التجاري

أولاً: عند تقديم الكمبيالة للمصرف لغرض الخصم (القطع) : فيكون هناك حالتين:

أ. إذا كان تاريخ الخصم والاستحقاق في نفس السنة المالية فيكون قيد الخصم :

من ح/ الكمبيالات المخصومة/1441

الى مذكورين

ح/ فائدة الكمبيالات والحوالات المخصومة/44231 .. او اي مصاريف اخرى

ح/ حسابات جارية دائنة/251 / للمستفيد . ح/ نفقة في الصندوق/181. أو اي حساب آخر

ب. إذا كان تاريخ الخصم في سنة مالية والاستحقاق في السنة التي تليها فيكون (قيد الخصم):

من ح/ الكمبيالات المخصومة/1441

الى مذكورين

ح/ فائدة الكمبيالات والحوالات المخصومة/44231.... (فائدة السنة الاولى)

ح/ ايرادات مستلمة مقدماً /2662 (فائدة السنة الثانية)

ح/ حسابات جارية دائنة/251 / للمستفيد ..أو اي حساب آخر ح/ نفقة في الصندوق/181

ملاحظة: تحتسب الفائدة هنا لمدتين (فائدتين) اذ تبدأ الاولى من تاريخ الخصم (القطع) ولغاية 12/31/... للسنة

الاولى، اما فائدة السنة الثانية من 1/1/.. لسنة التالية ولغاية اليوم الذي يسبق التسديد (تاريخ الاستحقاق)

مضاف عليها المهلة القانونية (2) يوم ، وتحتسب الفائدة وفق المعادلة الآتية:

فائدة الخصم = مبلغ الكمبيالة المخصومة × نسبة الفائدة × مدة الخصم / 360

حيث ان: مبلغ الكمبيالة المخصومة = القيمة الاسمية للكمبيالة.

نسبة الفائدة = تحدد حسب سياسة المصرف

مدة الخصم = المدة بين تاريخ الخصم وتاريخ الاستحقاق ولا يخل من ضمنها يوم السداد.

ثانياً: عند تسديد الكمبيالة في تاريخ الاستحقاق فنظهر لنا الحالات الآتية:

أ- إذا كان تاريخ الخصم والاستحقاق في نفس السنة المالية فيكون قيد السداد (نقداً او بشيك):

من ح/ نفقة في الصندوق/181 (يدفع من قبل المسحوب عليه المدين)

او.. ح/ حسابات جارية دائنة/251... (إذا كان المسحوب عليه من زبائن نفس الفرع)

او.. ح/ حسابات مدينة متبادلة/163... (إذا كان المسحوب عليه من زبائن فرع آخر لنفس المصرف)

الى ح / الكمبيالات مخصومة/1441

قيد سداد الكمبيالة نقداً.. او بصك

ب- اذا كان تاريخ الخصم في سنة مالية والاستحقاق (التسديد) في السنة التي تليها فيكون قيد السداد:

من ح/ نقدية في الصندوق/181 (يدفع من قبل المسحوب عليه المدين)

أو.. ح/ حسابات جارية دائنة/251... (اذا كان المسحوب عليه من زبائن نفس الفرع)

أو.. ح/ حسابات مدينة متبادلة/163... (اذا كان المسحوب عليه من زبائن فرع آخر لنفس المصرف)

ح/ ايرادات مستلمة مقدماً/2662*

الى مذكورين ح/ فائدة الكمبيالات والحوالات المخصومة/44231*

ح / الكمبيالات مخصومة/1441

قيد سداد الكمبيالة نقداً.. أو بصك

ج- اذا رفض المدين التسديد بتاريخ الاستحقاق فيقوم المصرف بالآتي:

- الاحتجاج لدى المحاكم ضد المدين (المسحوب عليه الكمبيالة) ويسدد مصاريف الاحتجاج بموجب شيك صادر من المصرف ويسجل القيد:

من ح/ خدمات قانونية/3365 (بمبلغ مصاريف الاحتجاج)

الى ح / الشيكات المسحوبة على المصرف/2563... مثلاً تدفع كأتعاب محاماه

وحينها تكون الاحتمالات المطروحة هي كالآتي:

1. اذا راجع المدين بعد فترة من تاريخ الاستحقاق وسدد ما بذمته وتحتسب المدة التأخيرية من تاريخ الاستحقاق وليس بعد المهلة القانونية.

من ح / نقدية في الصندوق/181 أو.. ح/ حسابات جارية دائنة/251

الى مذكورين ح/ خدمات قانونية/3365 (بمبلغ مصاريف الاحتجاج)

ح/ فوائد تأخيريه/4433

ح/ الكمبيالات المخصومة/1441

ثم يتم عمل قيد تحويل الايرادات المستلمة مقدماً الى فوائد الكمبيالات المخصومة بحسب القيد التالي:

من ح/ ايرادات مستلمة مقدماً/2662*

الى ح/ فائدة الكمبيالات والحوالات المخصومة/44231*

2. اذا رفض المدين التسديد بعد مرور مهلة (10) أيام يسجل القيد الآتي:

من ح / مدينو ديون متأخرة التسديد/1691... (بمبلغ الكمبيالة)

الى ح / الكمبيالات المخصومة/1441

3. اذا سدد المدين بعدها يسجل القيد الآتي:

من ح/ حسابات جارية دائنة / للمدين (المسحوب عليه)

الى مذكورين ح/ مدينو ديون متأخرة السداد/1691... (بمبلغ الكمبيالة)

ح/ فوائد تأخيريه / 4433

ح/ خدمات قانونية/3365 (بمبلغ مصاريف الاحتجاج)

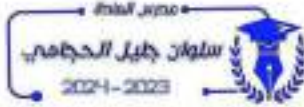
4. اذا رفض المدين التسديد نهائياً فيتم الرجوع على مودع الكمبيالة (المستفيد) لسداد المبلغ مع الديون ويكون القيد كالآتي:

من ح/ حسابات جارية دائنة / للمستفيد

الى مذكورين ح/ مدينو ديون متأخرة السداد/1691... (بمبلغ الكمبيالة)

ح/ فوائد تأخيريه/4433

ح/ خدمات قانونية/3365 (بمبلغ مصاريف الاحتجاج)



***ملاحظة: تحتسب ايام شهر شباط (28) يوم لكل الاسئلة الامتحانية**

مثال 1: في 20/4/2004 طلبت شركة الفرات قطاع خاص شركات التي لديها حساب جاري في مصرف رشيد فرع بعقوبة، خصم كمبيالة قيمتها (2500000) دينار مسحوة على السيد (احمد عبد الله) مؤرخة في 14/1/2004 وتستحق الدفع في 20/11/2004، وقد وافق المصرف على الخصم الكمبيالة واستقطع المصرف فائدة بنسبة 12% سنوياً واذاف صافي قيمة الكمبيالة على حساب شركة الفرات الجاري الدائن، ويتاريخ الاستحقاق سدد السيد احمد عبد الله قيمة الكمبيالة نقداً .
م// اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف رشيد / بعقوبة .

مثال 2 : في 30/6/2003 قدم الزبون (مصطفى كامل) الذي لديه حساب جاري لدى مصرف رافدين / فرع الوزيرية في العاصمة بغداد، كمبيالة بقيمة (3000000) دينار مسحوة على شركة النشاهل التجارية مؤرخة في 1/6/2003 وتستحق الدفع في 1/3/2004 وقد وافق المصرف على ان تدفع في محافظة بغداد واستقطع فائدة بنسبة 15% سنوياً وسدد صافي قيمة الكمبيالة نقدا للزبون، وفي 1/3/2004 سددت شركة النشاهل قيمة الكمبيالة بصك مسحوب على حسابها الجاري لدى مصرف رافدين / المنصور .
م// اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف رافدين / الوزيرية .

مثال 3 : في 2006/4/2 طلبت شركة النورس قطاع خاص شركات التي لديها حساب جاري مع مصرف رافدين فرع بابل بقطع كمبيالة بمبلغ (1800000) دينار مسحوبة على شركة الانوار على ان تدفع في محافظة بابل مؤرخه في 2006/2/1 وتستحق الدفع في 2006/8/16 واستقطع المصرف فائدة بنسبة 10% سنويا واطافة صافي قيمة الكمبيالة على حساب الودائع الثابتة لشركة النورس.

في 2006/8/16 في تاريخ الاستحقاق لم تسدد الشركة قيمة الكمبيالة وقد قام مصرف الرافدين/ بابل بتقديم شكوى لدى المحاكم وتطلب ذلك دفع مصاريف قضائية (م الاحتجاج) بمبلغ (25000) دينار سددت بشيك صادر من المصرف .

2006/ 8/18 رفضت الشركة تسديد قيمة الكمبيالة .

2006/9/3 سددت شركة الانوار التجارية قيمة الكمبيالات مضافا عليها الفائدة التأخيرية بنسبة 10% سنويا والمصاريف القضائية نقداً.

م// اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات المصرف الرافدين/ بابل.

مثال 4 : في 2006/10/24 طلب الزبون (زيد عبد الله) الذي لديه حساب جاري لدى مصرف الوركاء فرع النجف، بقطع كمبيالة قيمتها (3600000) مسحوبة على (احمد محمد) مؤرخة 2006/10/1 وتستحق الدفع في 2007/4/30 . على ان تدفع في محافظة النجف واستقطع المصرف فائدة بنسبة 16% سنوياً واطافة صافي قيمة الكمبيالة للحساب الجاري المدين للزبون زيد في المصرف.

في 2007 /4/30 تاريخ استحقاق الكمبيالة رفض (احمد محمد) تسديد قيمة الكمبيالة.

2007/5/1 قدم مصرف الوركاء شكاوي لدى المحاكم المتخصصة وتطلب ذلك دفع مصاريف قضائية بمبلغ (40000) دينار سددت بصك صادر من المصرف .

2007/6/20 سدد (احمد محمد) قيمة الكمبيالة والفائدة التأخيرية بنسبة 16% سنويا والمصاريف القضائية نقداً .

م// اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الوركاء/ النجف

« محاضرات الاسبوع الرابع والخامس عشر »

شعبة التحويل الخارجي:

- ✓ التحويل من وإلى الخارج (الحوالات الخارجية) وتنقسم إلى:
 - الحوالات الخارجية المبيعة.
 - الحوالات الخارجية المبتاعة.
- ✓ إصدار الشيكات السياحية للمسافرين.
- ✓ إصدار كتب اعتماد المسافرين.
- ✓ شراء وبيع العملات الأجنبية.



شعبة التحويلات الخارجية

التحويل من وإلى الخارج (الحوالات الخارجية):

ويقصد بها مبادلة عملة محلية بعملة أجنبية حيث تقوم المصارف التجارية بتنظيم نوع من العمليات المصرفية تسمى الحوالات الخارجية وفق صيغ مصرفية معينة سواء كانت هذه الحوالات واردة أو صادرة وتقسم إلى: (الحوالات الخارجية المبيعة والحوالات الخارجية المبتاعة).

أطراف الحوالة

1. طالب التحويل: وهو الزبون الذي يطلب تحويل مبلغ معين لأمر مستفيد آخر، محدداً طريقة التحويل نوع العملة المراد التحويل بها، مقدارها اسم المحول وعنوانه.
2. المستفيد: هو الطرف الذي صدر امر الدفع لصالحه
3. المصرف المحول: هو مصرف الذي يقوم بإصدار امر الدفع الى أحد الفروع او الى مصرف مراسل في الخارج بدفع مبلغ معين لأمر المستفيد بناء على طلب الزبون.
4. المصرف المراسل (الدافع): هو المصرف الذي يقوم بدفع مبلغ الحوالة الى المستفيد بعد ان يتلقى هذا المصرف امر الدفع من المصرف المحول.
5. المصرف المغطى: هو المصرف الذي يقوم بدفع قيمة الحوالة للمصرف الدافع وذلك في حالات التي لا يحتفظ كل من المصرف المحول والمصرف الدافع بحسابات عملية الحوالة لدى بعضهم.

1. الحوالات الخارجية المبيعة/2572 : ويقصد بهذا النوع من الحوالات قيام المصرف بتحويل مبالغ نقدية من العراق الى الخارج لأغراض مختلفة مثل الاشتراك بمجلات علمية او تحويل مدخلات العرب والأجانب المقيمين في العراق إلى ذويهم في الخارج، بموجب التعليمات المصرفية الخاصة التي تحدد نسبة مسموحة لتحويل الاموال، حيث يتم عملية التحويل على شكل حوالة بريدية أوامر دفع ابو باستخدام احد انظمة الدفع الالكتروني كنظام سويفت وعادة يتم استيفاء المعادل للعملة الأجنبية بالدينار العراقي بالإضافة إلى العمولة وأي مصاريف أخرى يتقاضاها المصرف وتكون الإجراءات كما يلي:

أولاً : يقوم الشخص أو الزبون بتقديم طلب إلى المصرف لغرض إجراء عملية التحويل وفق نموذج معين وبعد توفر الضوابط والتعليمات التي تنظم عملية التحويل الخارجي وموافقة المصرف على التحويل يتم تثبيت المعادل بالدينار العراقي مضافا عليه العمولة وأي مصاريف أخرى .

ثانياً: يتم تنظيم أمر دفع وفقاً لنموذج خاص بذلك ويكون بثلاث نسخ حيث تعنون النسخة الأولى للمصرف المراسل تتضمن إشعاره بدفع المبلغ إلى المستفيد المذكور اسمه في الحوالة وتعليمات عن كيفية دفع المبلغ من قبل المصرف المراسل مع ذكر مصرف التغطية ان وجد ، أما النسخة الثانية فتُرسل إلى مصرف التغطية الذي يقوم بتسديد مبلغ الحوالة إلى المصرف المراسل أي يقوم بتغطية مبلغ الحوالة وإذا كان المصرف المراسل هو نفسه مصرف التغطية فلا داعي لعمل النسخة الثانية ، أما النسخة الثالثة فتبقى لدى المصرف لأغراض المتابعة والمراقبة.

المعاملات القيدية للحوالات الخارجية المبيعة

أولاً: التسجيل في سجلات المصرف الرئيسي:

1. عند قيام الشخص طالب التحويل بتقديم طلب لغرض التحويل وبعد توفر الضوابط والتعليمات المصرفية يقوم بتسديد ما يعادل بالدينار العراقي لمبلغ الحوالة والعمولة وأية مصاريف أخرى ، ويقوم مصرف الرئيسي بتنظيم أمر دفع وتسجيل القيد الآتي:

من ح/ نقدية لدى الصندوق/ 181

أو من ح/ حسابات جارية دائنة/ 251

إلى مذكورين

ح/ عمولة الحوالات الخارجية/ 4432

ح/ مصروفات الاتصالات المستردة/ 4482

ح/ الحوالات الخارجية المبيعة/ 2572

2. يتم تنظيم أمر دفع من قبل المصرف الرئيسي/ الدائرة الدولية الذي يعتبر إشعاراً إلى المصرف المراسل الذي لديه حساب جاري مع مصرف الرئيسي والذي يقوم بدوره بدفع مبلغ الحوالة إلى المستفيد وينظم القيد المحاسبي الآتي:

من ح/ الحوالات الخارجية المبيعة/ 2572

إلى ح/ إلى حسابات المصارف الخارجية مع المصرف/ 2541

أو ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية/ 187 (في حالة عدم وجود حساب جاري بين المصرفين)

3. إذا كان بعض فروع المصرف غير مخولة بالتحويل ولم يكن لديها حساب جاري مع المصرف المراسل فيقوم فرع المصرف بتوسيط المصرف الرئيسي والذي بدوره يرسل أمر دفع إلى المصرف المراسل فيقوم المصرف الرئيسي عند وصول الإشعار من فرع المصرف بتسجيل القيد الآتي:

من ح/ حسابات مدينة متبادلة/ 163

إلى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف/ 2541

أو ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية/ 187

ثانياً: التسجيل في سجلات فرع المصرف

1. عند قيام الشخص الطالب للتحويل بتقديم طلب إلى فرع المصرف لغرض التحويل ويعد تسديده ما يعادل بالدينار العراقي لمبلغ الحوالة أو أي مصاريف أخرى ويكون القيد كما يلي:

من ح/ نفقة لدى الصندوق/ 181

أو ح/ حسابات جارية دائنة/ 251

إلى مذكورين

ح/ عمولة الحوالات الخارجية/ 4432

ح/ مصروفات الاتصالات المستردة/ 4482

ح/ الحوالات الخارجية المباعة/ 2572

2. عندما يكون فرع المصرف مخول بالتحويل ولديه حساب جاري مع مصرف المراسل في خارج العراق فلا يتم توسط المصرف الرئيسي ويقوم بتنظيم أمر دفع يرسل إلى المصرف المراسل ويكون القيد كما يلي:

من ح/ الحوالات الخارجية المباعة/ 2572

إلى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف/ 2541

3. إذا كان فرع المصرف غير مخول بالتحويل ولا يوجد لديه حساب جاري مع المصرف المراسل فيقوم بتوسط المصرف الرئيسي حيث يرسل إشعار بذلك ويتم تسجيل القيد الآتي:

من ح/ الحوالات الخارجية المباعة/ 2572

إلى ح/ حسابات مدينة متبادلة/ 163

مثال (1)

بتاريخ 2010/5/10 راجع أحد العاملين الاجانب من العمالة الهندية مصرف الرافدين الفرع الرئيس وقدم طلب لتحويل مدخراته البالغة (250) دولار وبعد التأكد من شروط التحويل واستيفاء عمولة مقدرة بـ (5000) دينار ومصاريف اتصال (1000) دينار وقد وافق المصرف على التحويل ودفع المبلغ نقداً.

وبتاريخ 2010/5/11 قام المصرف بتحويل المبلغ الى المصرف الهندي في نيودلهي لغرض تسليم المبلغ الى المستفيد، علماً ان سعر الصرف كان (1220) دينار للدولار الواحد، وقد تم استلام اشعار من المصرف الهندي ببيان فيه استلام المبلغ.

م// اثبات القيود اليومية اللازمة في مصرف الرافدين الادارة العامة فقط.

مثال 2: في 20/10/2007 طلب أحد العاملين في إحدى الشركات العاملة في العراق من مصرف الرافدين فرع بغداد الجديدة تحويل مبلغ قدره (5000000) دينار إلى ذويه في الأردن بموجب حوالة خارجية مياعة وقد احتسب المصرف عمولة بمبلغ (12000) دينار وأجور بريد بمبلغ (8000) دينار وقد سددت جميع هذه المبالغ نقداً، وفي 24/10/2007 افترض ما يلي:

1. ان مصرف الرافدين فرع بغداد الجديدة ليس مخول بالتحويل لذلك نظم أمر دفع وأرسله إلى شعبة المصارف الخارجية / الدائرة الدولية في مصرف الرافدين الرئيسي التي لديها حساب جاري مع مصرف عمان في الاردن.
 2. ان مصرف الرافدين فرع بغداد الجديدة مخول بالتحويل ولديه حساب جاري مع مصرف عمان ونظم أمر دفع إليه لتسديد مبلغ الحوالة إلى ذويه المستفيد.
- م/ إجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع بغداد الجديدة ومصرف الرافدين الرئيسي.

2. الحوالات الخارجية المبتاعة (المشتراة)/1446 : ينشأ هذا النوع عند شراء (إبتياح) صك أجنبي أو صكوك مسافرين صادرة من مصارف عربية أو أجنبية مسحوة عليها ويقوم المصرف بشرائها بعد التأكد من صحتها وهوية المستفيد إذ يتم تحديد سعر الشراء بما يعادل بالدينار العراقي حسب النشرة اليومية الصادرة من البنك المركزي العراقي إذ يتم دفع المبلغ للشخص العربي أو الشخص الأجنبي بعد احتساب عمولة وأية مصاريف أخرى بعد ذلك يقوم المصرف بتنظيم استمارة خاصة ترسل بموجب إشعار إلى المصرف المراسل أو المسحوب عليه الصك في خارج العراق والذي بدوره يقوم بتسديد وإضافة مبلغ الصك على حساب الجاري للمصرف لدى المصرف العربي أو الأجنبي .

المعالجات القيدية المحاسبية للحوالات الخارجية المبتاعة

(أولا) سجلات المصرف الرئيسي

1. عند إبتياح الصك من قبل مصرف الرافدين الرئيسي يتم احتساب العمولة وأية مصاريف أخرى وتسديد صافي قيمة الصك للمودع ويتم تنظيم استمارة خاصة ترسل إلى المصرف الصادر منه الصك بموجب إشعار دائن ويكون القيد كآلاتي:
من ح/الحوالات الخارجية المبتاعة/ 1446
إلى مذكورين ح/عمولة الحوالات الخارجية/ 4432
ح/مصاريف اتصالات مستردة/ 4482
ح/نقدية لدى الصندوق/ 181 أو ح/حسابات جارية دائنة/ 251
2. عند وصول إشعار من المصرف المسحوب عليه الصك (المراسل) تتضمن تسديده المبلغ وفي حالة عدم وجود حساب جاري مع المصرف الرئيسي ويكون القيد كآلاتي:
من ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية/ 187

إلى ح/الحوالات الخارجية المبتاعة/ 1446

3. عند وصول إشعار من المصرف المراسل يبين فيه إضافة المبلغ على الحساب الجاري للمصرف الرئيسي الذي لديه فيكون القيد كآلاتي:

من د/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف/ 2541

إلى د/ الحوالات الخارجية المبتاعة/ 1446

4. أما في حالة ورود إشعار إلى المصرف الرئيسي من أحد الفروع المخول بالشراء أو الابتياح حيث يستلم من قبل شعبة المصارف الخارجية/ الدائرة الدولية التي تقوم بمطالبة المصرف المراسل بالتسديد وعند تسديده يتم تسجيل القيد الآتي:

من د/ نقدية لدى المصارف الخارجية/ 187

أو د/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف/ 2541

إلى د/ حسابات مدينة متبادلة/ 163

(ثانياً) : سجلات المصرف الفرع

1. عندما يكون فرع المصرف مخول بابتياح (الشراء) الصك حيث يتم احتساب العمولة وأي مصاريف أخرى وسدد قيمة الصك إلى المودع ويكون كما يلي:

من د/ الحوالات الخارجية المبتاعة/ 1446

إلى مذكورين د/ عمولة الحوالات الخارجية 4432

د/ مصاريف اتصالات مستردة/ 4482

د/ نقدية لدى الصندوق/ 181 أو د/ حسابات جارية دائنة/ 251

2. يتم تنظيم استثمار خاصة ترسل بموجب إشعار إلى شعبة المصارف الخارجية/ الدائرة الدولية لأن فرع المصرف غير مخول وتم توسط المصرف الرئيسي ويكون القيد كآلاتي :

من د/ حسابات المدينة المتبادلة/ 163

إلى د/ الحوالات الخارجية المبتاعة/ 1446

مثال 1 : في 2007/10/1 راجع احد الأجانب العاملين في العراق مصرف الرافدين الرئيسي وبصحبته حوالة بالدولار بقيمة (20000) دولار مسحوبة على مصرف عمان وبعد تدقيق الحوالة تم ابتياحها (شراؤها) حيث احتسب المصرف عمولة بمبلغ (200000) دينار وأجور بريد بمبلغ (15000) دينار وسدد صافي قيمة الحوالة إلى المودع نقداً، علماً ان سعر الدولار الواحد يساوي (1200) دينار وتم تنظيم استثمار وأرسل إشعار إلى مصرف عمان لغرض التسديد، وفي 2007/10/25 وصل إشعار مدين من مصرف عمان يتضمن إضافة مبلغ الحوالة على حساب مصرف الرافدين الرئيسي لديه.

م// إجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين الرئيسي.

الصكوك السياحية للمسافرين (شيكات المسافرين) 1974

وهي عبارة عن شيكات مطبوعة بموجب نموذج خاص يزود به المسافرين وهي بمثابة عملة أجنبية بحوزتهم يمكنهم تصريفها حسب الأعراف المصرفية وهي سهلة التداول ويتوفر فيها عنصر الأمان والثقة وعند تقديمها للمصارف في خارج العراق لا يجوز صرفها إلا بعد التأكد من شخصية حاملها واخذ نموذج من توقيعه.

وهناك مصارف تتعامل مع هذه الصكوك حيث يتم طبعتها خارج العراق باسم المصرف وحسب الفئات والكميات التي يطلبها المصرف بشكل تتسجم مع الأعراف المصرفية وحسب الاتفاق مع المصارف العربية والأجنبية وعند استلام هذه الصكوك المطبوعة من قبل الإدارة العامة للمصرف يتم تحويل قيمها للدينار العراقي لغرض تسجيلها في سجلات المصرف حيث يسك سجل خاص لها يبين فيه الكمية المستلمة وحسب فئاتها والكمية المجهزة للفروع اذ يعتبر مسكه لأغراض المراقبة والسيطرة.

تقوم فروع المصرف ببيع هذه الصكوك إلى الراغبين في شرائها والذين يدفعون إضافة إلى مبلغ الصك عمولة وأي مصاريف أخرى وتقوم الفروع بإرسال كشف تفصيلي بالصكوك المباعة مرفقاً بإشعار ويرسل إلى شعبة الصكوك في الإدارة العامة أن هذه للصكوك المباعة بحوزة المسافرين تقدم من قبلهم إلى المصارف في خارج العراق لغرض صرفها حيث تقوم هذه المصارف بإعادتها إلى المصرف المصدر لها / الإدارة العامة بموجب إشعارا دائن لغرض تسديد قيمتها من قبله.

المعالجة القيدية لشيكات المسافرين السياحية

أولاً : في سجلات المصرف الرئيسي

1. عند استلام كمية من هذه الصكوك من قبل الإدارة العامة فيتم تسجيل قيد نظامي لأغراض المراقبة والسيطرة بعد تحويل قيمها إلى الدينار العراقي لغرض تسجيل القيد المحاسبي الآتي:

من ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف/ 1974

إلى ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف/ 1974

2. عند قيام الإدارة العامة/ المصرف الرئيسي بتجهيز الفروع بكمية من هذه الصكوك يتم تسجيل قيد عكس القيد النظامي أعلاه بالقيمة المجهزة.

من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف/ 1974

إلى ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف/ 1974

3. وعند ورود إشعار من فرع المصرف ببيع جزء من هذه الصكوك يتم تسجيل القيد الآتي:

من ح/ حسابات مدينة متبادلة/ 163

إلى ح/ شيكات المسافرين المباعة/ 2574

4. عند استلام إشعار مرفق به الصك من أحد المصارف في خارج العراق يبين فيه تسديد الصك من قبله ومطالبة المصرف الرئيس بتسديد المبلغ فيقوم المصرف بالتسديد إذا كان لا يوجد حساب جاري بين المصرفين.

من ح/ شيكات المسافرين المباعة/ 2574

إلى ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية/ 187

أو إلى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541 (في حالة وجود حساب بين المصرفين).

ثانياً: في سجلات فرع المصرف

1. عند استلام شيكات المسافرين المجهزة من قبل مصرف الرافدين الرئيسي إلى فروعه فيقوم الفرع بتسجيل قيد نظامي لأغراض المراقبة والسيطرة ويكون القيد كآلاتي:

من ح/ شيكات المسافرين بحوزة الفرع/ 1975

إلى ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع/ 2975

2. عند بيع هذه شيكات المسافرين المجهزة من قبل المصرف حيث يتم احتساب العمولة وأي مصاريف أخرى وتسجيل القيد كآلاتي:

من ح/ نقدية لدى الصندوق/ 181

إلى مذكورين

ح/ عمولة الحوالات الخارجية/ 4432

ح/ مصاريف اتصالات مستردة/ 4482

ح/ شيكات المسافرين المباعة/ 2574

3. يتم تسجيل قيد عكس القيد النظامي أعلاه بقيمة شيكات المسافرين المباعة وفي نفس تاريخ قيد البيع (2) أعلاه وكآلاتي:

من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع/ 2975

إلى ح/ شيكات المسافرين بحوزة الفرع/ 1975

4. عند إرسال إشعار مدينا إلى مصرف الرئيسي يتضمن تفاصيل الصكوك المباعة من قبل فرع المصرف ويتم تسجيل القيد كآلاتي:

من ح/ شيكات المسافرين المباعة/ 2574

إلى ح/ حسابات مدينة متبادلة/ 163

مثال (1): في 2007/8/14 استلمت الإدارة العامة لمصرف الرافدين الرئيسي شيكات مسافرين مطبوعة باسم المصرف من خارج العراق بالجنيه الإسترليني وقد تم تحويل قيمتها بالدينار العراقي حيث بلغت (35000000) دينار سجلت في سجلات المصرف. وفي 2007/8/16 تم تجهيز مصرف الرافدين فرع السماوة بمبلغ (14000000) دينار وقد استلمت في نفس اليوم. وفي 2007/8/25 بلغت الكمية المباعة في شيكات المسافرين من قبل مصرف الرافدين فرع السماوة 8000000 دينار وان العمولة المقبوضة بلغت 22000 دينار وأجور بريد بمبلغ 14000 دينار وقد استلمت هذه المبالغ نقداً. وفي 2007/8/28 أرسل إشعاراً مديناً مرفق به كشف تفصيلي يبين فيه صكوك المسافرين المباعة واستلم في نفس اليوم من قبل مصرف الرافدين الرئيسي. وفي 2007/9/27 استلمت الإدارة العامة لمصرف الرافدين الرئيسي إشعاراً دائناً من مصرف أنقرة بقيمة 6000000 دينار مرفق به الصكوك المصروفة من قبل المصرف وقد تم استقطاع المبلغ من حساب الجاري لمصرف الرافدين الرئيسي لديهم.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لمصرف الرافدين الرئيسي وفرع السماوة.

مثال 2: في 2010/9/1 استلمت الإدارة العامة لمصرف الرشيد شيكات مسافرين مطبوعة باسم المصرف من خارج العراق (باليورو الاوربي) وقد بلغت قيمته بالدينار العراقي (100000000) دينار سجلت في سجلات المصرف. وفي 9/3 تم تجهيز مصرف رشيد / الكرادة مبلغ (120000000) دينار عراقي وقد استلمت في نفس اليوم من قبل الفرع. وفي 9/19 بلغت الكمية المباعة من الشيكات المسافرين من قبل المصرف / الكرادة (10000000) دينار والعمولة (25000) دينار وأجور البريد (15000) دينار وقد استلمت هذه المبالغ نقداً. 9/28 أرسل إشعاراً مديناً مرفق بكشف تفصيلي يبين فيه شيكات المسافرين المباعة واستلم في نفس اليوم من قبل المصرف الرئيسي. وفي 10/12 استلمت الإدارة العامة للمصرف الرئيسي إشعاراً دائناً من مصرف عمان الأردني بقيمة (7000000) دينار مرفق بالصكوك المصروفة من قبل المصرف وقد تم استقطاع المبلغ من الحساب الجاري لمصرف الرشيد / الرئيس لديه

م// إجراء قيود اليومية اللازمة لمصرف الرشيد الرئيسي / فرع الكرادة.

الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف / 2571

وهي الحوالات التي تُشأ لأمر مستفيدين موجودين في العراق بناءً على طلب الزبون المحول من بلد المصرف المراسل العربي أو الاجنبي وبعد التأكد من صحتها يتم استلامها ويجب ان يكون شرط التغطية واضح وبأحد العملات المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي فيتم تحويل المبالغ من خارج القطر الى الداخل ويتم اجراء قيد بما يعادلها في الدينار العراقي ويستقطع المصرف عمولة من المستفيد.

المعالجات القيدية //

1- عند استلام الحوالة من البنك المراسل في خارج العراق فيتم اشعار المستفيد لمراجعة المصرف

من ح / نقد لدى المصارف الخارجية / 187

او من ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف / 2541

الى ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف / 2571

2- عند مراجعة المستفيد للمصرف وبعد وصول الاشعار يحتسب المصرف عمولة ويسدد الصافي نقداً اليه.

من ح / الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف / 2571

الى مذكورين

ح/ عمولة الحوالات الخارجية / 4432

ح/ نقدية لدى الصندوق / 181

مثال 1: في 20/6/2007 وردت الى مصرف رافدين فرع الكرادة حوالة من أحد المصارف التركية بمبلغ (50000) دولار لأمر أحد المستفيدين بالعراق وتم استلام مبلغ الحوالة نقداً بواسطة أحد فروع المصرف في خارج العراق لعدم وجود حساب جاري بين مصرف رافدين الكرادة والمصرف التركي وتم اشعار المستفيد بذلك علماً ان سعر الدولار الواحد قياساً بالدينار يساوي (1200) دينار . وفي 25/6 راجع المستفيد مصرف رافدين / الكرادة واستلم مبلغ صافي الحوالة نقداً بعد ان احتسب المصرف عمولة الحوالة البالغة (150000) دينار .

م// اجراء قيود اليومية في سجلات مصرف الكرادة.

مثال 2: بتاريخ 2010/10/1 وردت الى مصرف رافدين الفرع الرئيسي حوالة من أحد المصارف الامريكية بمبلغ

\$10000 لأمر أحد المستفيدين بالقطر . وفي 15/10 تم تسديد مبلغ الحوالة الى المستفيد نقداً بعد ان استوفى

المصرف عمولة بمبلغ (100000) دينار علماً ان سعر الدولار الواحد (1200) عراقي.

م// تسجيل العمليات أعلاه في سجلات مصرف رافدين / الفرع الرئيسي

كتب اعتماد المسافرين / 2575

وهي حوالة تنشأ بناء على طلب زبائن المصرف بإصدار كتاب اعتماد عالمي لإمرهم حيث ان طبيعة عملهم تتطلب التنقل من بلد لآخر والإقامة في كل بلد مدة غير معلومة لذا يتعذر تحديد المبلغ الواجب تحويله الى الخارج بالعملة الأجنبية لمواجهة النفقات في كل بلد يزورونه وعلى كل مصرف ان يثبت المبلغ الذي دفعه في ظهر كتاب الاعتماد لذا هو كتاب يوجه من مصرف الزبون المسافر الى المصارف في الخارج بأمرهم بدفع المبلغ الوارد في كتاب الاعتماد او جزء منه الى حامل الكتاب دفعه واحده او عدة دفعات على شرط التغطية في كتاب الاعتماد

المعالجات القيدية لكتب اعتماد المسافرين

1. عند اصدار كتاب الاعتماد للمسافرين اما نقدا او الحساب الجاري

من ح/ نقدية في الصندوق/ 181

الى مذكورين

ح/ كتاب اعتماد المسافرين المباعة/ 2575

ح/ عمولة الحوالات الخارجية/ 4432

ح/ الرسوم والطوابع المالية المستحقة/ 26663

2. عند وصول الاشعار من المصرف المراسل بطلب المصرف الرئيسي بتسديد قيمة او جزء من كتاب الاعتماد.

من ح/ كتب اعتماد المسافرين المباعة/ 2575

الى ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية/ 187 (عدم وجود حساب بين المصرفين).

او الى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف/ 2541 (وجود حساب بين المصرفين)

3. عند عودة المسافر من خارج العراق ومراجعة المصرف الرئيسي ومطالبة بالمبلغ المتبقي له من كتاب الاعتماد المسافرين المباعة (غير المسحوبة) يكون القيد الاتي:

من ح/ كتب اعتماد المسافرين المباعة/ 2575

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

مثال: في 20/2/2006 أصدر مصرف رافدين الرئيسي كتاب اعتماد المسافرين المباعة للزيون (محمد حسين) بمبلغ (12000) دولار وقد استوفى المصرف عمولة (30000) دينار ورسوم وطوابع (1000) دينار وقد سددت هذه المبالغ من الحساب الجاري الدائن، علماً أن سعر الدولار يساوي (1118) دينار.

في 16/3 وردت الى المصرف الرئيسي اشعار مدين من مصرف بيروت يبين فيه بان دفع لمحمد حسين (8000) دولار ويطالب بالتسديد، وقد سددت الدائرة الدولية في المصرف الرئيسي المبلغ لعدم وجود حساب جاري بين المصرفين.

في 2/4 وردت الى المصرف الرئيسي اشعار مدين من مصرف القاهرة يبين فيه دفع (3000) دولار الى محمد حسين وتم تسديد المبلغ من الحساب الجاري للمصرف الرئيسي لدى مصرف القاهرة.

في 10/4 راجع العميل (محمد حسين) المصرف الرئيسي ومطالبة بتسديد المتبقي من كتب اعتماد المسافرين المباعة وقد سدد المصرف الرئيسي بما يعادل بالدينار العراقي المبلغ (غير المسحوب) نقداً.

م/ تسجيل القيود سجلات مصرف الرافدين الرئيسي.

مثال 2/

بتاريخ 1/3/2015 وردت الى مصرف الرافدين / كربلاء بإصدار كتاب اعتماد مسافرين لآحد الزبائن بمبلغ (1000) دولار وقد استوفى المصرف عمولة (3000) دينار ورسم طابع (500) دينار وسددت جميع المبالغ من الحساب الجاري للعميل علماً أن سعر الصرف للدولار كان (1123) دينار.

وفي 15/3 ورد الى المصرف اشعار مدين من مصرف انقرة يبين فيه ان العميل صرف (1100) \$ ويطالب بتسديد المبلغ وقد قام المصرف بتسديد المبلغ من حسابه الجاري لدى انقرة.

م/ اجراء قيود اليومية في سجلات رافدين فرع كربلاء

شراء وبيع العملات الأجنبية

التحويل الخارجي: هو مبادلة عملة محلية بعملة أجنبية فيكون التحويل صادر من المصرف الى خارج العراق او عائد الى المصرف من خارج العراق

سعر الصرف: هو السعر النسبي لعملة بلد ما مقارنة بعملة بلد آخر، وهو يعبر عن عدد الوحدات التي يمكن الحصول عليها من عملة أجنبية مقابل وحدة واحدة من العملة الوطنية. ويتم تحديد هذا السعر بالمقارنة مع عملة أخرى أجنبية، حيث يُحدد سعر صرف معظم العملات من خلال مقارنتها مع الدولار الأمريكي كعملة أساسية عالمية، وتُقارن في بعض الحالات مع اليورو، وسيتم تناول المواضيع الآتية:

أولاً : شراء وبيع العملات الأجنبية : تقوم المصارف بشراء العملات الأجنبية من الأسواق المحلية أو من المصارف أو الأسواق خارج العراق وتتعامل المصارف الحكومية والأهلية في العراق ببيع وشراء هذه العملات لغرض الحصول على الأرباح وتقديم الخدمات لزيائهم والمواطنين .

المعاملات القيدية لشراء وبيع العملات الأجنبية: (في سجلات المصرف الرئيس)

1. في حالة شراء العملات الأجنبية بسعر أقل عن سعر الصرف المحدد من قبل المصرف فان الفرق بين سعر الشراء وسعر الصرف يسجل إيراداً للمصرف ويكون القيد كآلاتي:

من ح / الأوراق النقدية الأجنبية/ 186

إلى مذكورين

ح /إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية/ 4413

ح /نقدية لدى الصندوق/ 181 (إذا تم الشراء من المصارف أو الأسواق المحلية)

ح /نقدية لدى المصارف الخارجية/ 187 (إذا تم الشراء من المصارف في خارج العراق)

2. في حالة شراء العملات الأجنبية بسعر شراء مقارب لسعر الصرف المحدد من قبل المصرف وبالتالي لا يوجد فرق بين السعيرين ولا يوجد أي إيراد عن عملية الشراء ويكون القيد كما يلي:

من ح /أوراق نقدية أجنبية/ 186

إلى ح /نقدية لدى الصندوق/ 181

أو إلى ح /نقدية لدى المصارف الخارجية/ 187

3. عند تجهيز فروع المصرف بهذه العملات الأجنبية (بسر صرف المصرف أو سعر الشراء إذا كان مساوياً لسعر الصرف) ويكون القيد المحاسبي كما يلي:

من ح /حسابات مدينة متبادلة 163

إلى ح/الأوراق النقدية الأجنبية 186

وفي حالة إعادة الفروع لهذه الأوراق النقدية إلى المصرف الرئيسي أو لفروع أخرى فائضة عن حاجته ولحاجة المصرف الرئيسي والفروع لهذه الأوراق النقدية الأجنبية فيتم تسجيل القيد الآتي:

من ح/الأوراق النقدية الأجنبية/ 186

إلى ح/ حسابات مدينة متبادلة/ 163

4. في حالة قيام المصرف الرئيسي ببيع هذه العملات الأجنبية إلى زبائنه أو المواطنين بسعر أعلى من سعر المصرف وتحقيق إيراد من عملية البيع، يتم تسجيل القيد الآتي:

من ح/نقدية لدى الصندوق/ 181

إلى مذكورين

ح /إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية/ 4413

ح/الأوراق النقدية الأجنبية/ 186

5. في حالة إعادة تقويم العملات الأجنبية بين فترة وأخرى على ضوء سعر السوق واستنادا إلى نشرة البنك المركزي العراقي وتكون المعالجة القيدية المحاسبية كآلاتي:

- إذا كان سعر السوق أكثر من سعر العملة الأجنبية في المصرف فيقوم المصرف برفع سعر هذه العملات بحيث يتساوى مع سعر السوق وبالتالي يكون الفرق بين السعرين إيرادا للمصرف ويكون القيد كما يلي:

من ح/الأوراق النقدية الأجنبية 186

إلى ح/إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية 4413

- إذا كان سعر السوق أقل من سعر العملة الأجنبية في المصرف فيقوم المصرف بتخفيض سعر هذه العملة بحيث يساوي سعرها مع سعر السوق وإن الفرق بين السعرين يعتبر تخفيضا من أرباح هذه العملات ويكون القيد كما يلي:

من ح /إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية/ 4413

إلى ح/الأوراق النقدية الأجنبية/ 186

المعالجات القيدية لشراء وبيع العملات الأجنبية: (في سجلات الفروع)

1. في حالة قيام المصرف الرئيسي أو فروعه بتجهيز العملات الأجنبية لأحد الفروع ويسعر صرف المصرف أو سعر الشراء إذا كان مساويا لسعر الصرف ويكون القيد المحاسبي كآلاتي:

من ح/الأوراق النقدية الأجنبية/ 186

إلى ح/حسابات مدينة متبادلة/ 163

2. عند قيام الفرع بإعادة العملة الأجنبية إلى مصرف الرئيسي أو فروعه فائضة عن حاجته يتم تسجيل القيد الآتي:

من ح/حسابات مدينة متبادلة/163

إلى ح/الأوراق النقدية الأجنبية/186

3. عند قيام فرع المصرف ببيع العملة الأجنبية لزيائنه أو للمواطنين ويسعر اعلي من سعر المجهز للفرع حيث يحقق المصرف إيرادا من عملية البيع وتكون المعالجة القيدية كما في الفقرة رابعا المذكورة في سجلات مصرف الرئيسي:

4. في حالة إعادة تقويم المتبقي من العملة الأجنبية من قبل فرع المصرف وعلى ضوء توجيه المصرف الرئيسي فتكون المعالجة القيدية المحاسبية كآلاتي:

- إذا كان سعر السوق أكثر من سعر الصرف للعملة الأجنبية في المصرف فان الفرق بين السعرين يعتبر إيرادا للمصرف وتكون المعالجة المحاسبية القيدية كما في الفقرة خامسا (أ) المذكورة في سجلات مصرف الرافدين الرئيسي.

- إذا كان سعر السوق اقل من سعر الصرف للعملة الأجنبية في المصرف فان الفرق بين السعرين يعتبر تخفيضا لأرباح العملات الأجنبية وتكون المعالجة المحاسبية القيدية كما في الفقرة خامسا (ب) المذكورة في سجلات المصرف الرافدين الرئيسي.

مثال 1 : في 2004/8/1 كان رصيد المصرف الرافدين الرئيسي من العملات الأجنبية (الدولار) بلغ (4500) دولار بقيمة إجمالية 5040000 دينار. وفي 2004/8/3 اشترى مصرف الرافدين الرئيسي (15500) دولار بقيمة إجمالية 17329000 دينار نقدا من السوق المحلي. وفي 2004/8/8 تم تجهيز مصرف الرافدين فرع الوزيرية (7500) دولار من قبل مصرف الرافدين الرئيسي. وفي 2004/8/12 باع مصرف الرافدين الرئيسي (6500) دولار بسعر 1125 دينار للدولار الواحد نقدا. وفي 2004/8/20 باع مصرف الرافدين فرع الوزيرية (3500) دولار بسعر 1123 دينار للدولار الواحد نقدا. وفي 2004/8/24 جهز مصرف الرافدين فرع الوزيرية 2500 دولار إلى مصرف الرافدين فرع الكرادة فائضة عن حاجته. وفي 2004/8/28 نظرا للارتفاع المستمر لسعر الدولار الواحد في السوق المحلية قرر مصرف الرافدين الرئيسي ان يكون سعر الدولار الواحد 1125 دينار في سجلاته وفروعه.

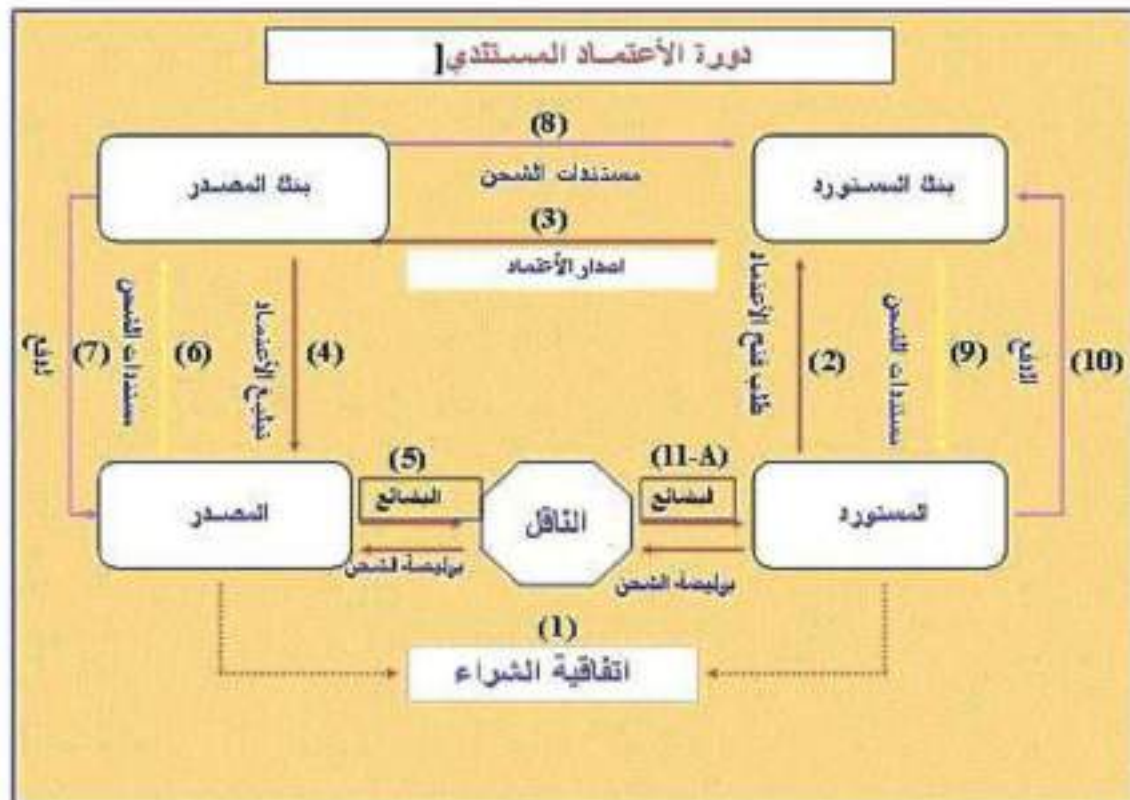
م// إجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين الرئيسي ومصرف الرافدين فرع الوزيرية.

محاضرات الاسبوع السادس والسابع عشر

طبيعة ونشاط عمليات قسم التسليف

- الاعتمادات المستندية

- فتحها / تخليصها



قسم الاعتمادات المستندية

يعد فتح الاعتماد المستندي من الأنشطة المهمة التي تقوم بها المصارف وهو وسيلة من وسائل تحويل الأموال الى الخارج بهدف تمويل التجارة الخارجية في عمليات المبادلات التجارية بين المستورد او المصدر والاطراف الخارجية. ويعرف **الاعتماد المستندي** : بأنه عقد بين الزبون والمصرف (فاتح الاعتماد) يتعهد المصرف به بفتح اعتماد لصالح المستفيد بناء على طلبه بضمان مستندات تمثل بضاعة منقولة أو معدة للنقل.

ومن **شروط الواجب توفرها** ان تكون العقود واضحة ودقيقة، وان المصرف يتعامل مع مستندات الشحن وليس مع البضائع ومن واجبه متابعتها وتدقيقها والتأكد من مطابقتها، وتقسم الاعتمادات المستندية من حيث طبيعتها:

أولاً : الاعتمادات المستندية الصادرة (للاستيراد) .

ثانياً : الاعتمادات المستندية الواردة (للتصدير) .

أولاً: الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد

يقوم الزبائن بفتحها لغرض استيراد بضائع من خارج العراق، اذ يقوم الزبون (المستورد) بتسديد تأميمات بنسبة معينة من قيمة الاعتماد مضافاً عليها عمولة أو أي مصاريف أخرى بما يعادلها بالدينار العراقي، **ويشترط ان يكون الزبون** من الموثوق بهم ولديه حساب جاري مع المصرف، ويقوم المصرف بمتابعة وصول مستندات الشحن من المصارف الخارجية المراسلة من خارج العراق أن تكون مطابقة لشروط الاعتماد المستندي ليتم تثبيتها في سجلات المصرف ومن ثم متابعة وصول الاشعار المدين من المصرف المراسل (قد تكون على شكل دفعات) وسطالية الزبون فاتح الاعتماد بتخليص مستندات الشحن وتصفية حسابه مع مصرف فاتح الاعتماد.

المعالجة المحاسبية للاعتمادات المستندية الصادرة (للاستيراد):

1. عند قيام الزبون بتقديم طلب لغرض فتح الاعتماد المستندي وبعد الموافقة عليه من قبل المصرف يقوم باستقطاع تأميمات بنسبة محددة (وفق تعليمات المصرف) وعمولة أو أي مصاريف أخرى من الحساب الجاري الدائن (للزبون فاتح الاعتماد) يتم أثبات القيد التالي:

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة/251/ حسب القطاعات

إلى مذكورين ح/ تأميمات لقاء اعتمادات مستندية صادرة/ 2551

ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها/ 4441

ح/ مصروفات الاتصالات المستردة/ 4482

2. وفي نفس التاريخ السابق يتم أثبات قيد الالتزام لأغراض المراقبة التالي: (بقيمة مبلغ الاعتماد بالكامل)

من ح/ التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة / 1931

إلى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة/ 2931

ملاحظة: يكرر القيد (1 و 2) عند زيادة مبلغ الاعتماد بقيمة الزيادة، اما في حالة تخفيض قيمة الاعتماد فيتم فقط عكس قيد المراقبة بمقدار النقصان من قيمة الاعتماد (أي الغاء جزء من الالتزام بقيد عكسي).

3. بعد فترة وعند وصول مستندات الشحن إلى المصرف لغرض استلام البضاعة وتخليصها من الكمارك وأهم هذه المستندات هي (حوالة أو وصل استلام المبلغ ، قائمة تجارية ، بوليصة الشحن ، شهادة المنشأ ، شهادة صحية وشهادة الوزن) وبعد التأكد من مطابقتها مع شروط فتح الاعتماد، يسجل القيد التالي:
- من ح/ مستندات الشحن بحوزة المصرف/ 145 (بقيمة مستندات الشحن)
- إلى ح/ حسابات الاعتمادات/ 26671
4. ثم يجري بعد ذلك عكس قيد المتقابل بالشكل التالي (بقيمة مستندات الشحن):
- من ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة / 2931
- إلى ح/ التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة / 1931
- ملاحظة: يتكرر القيد (3 و 4) بعدد الدفعات أو الشحنات للبضاعة.
5. بعد ورود الأسعار المدين من قبل المراسل المتضمن قيد المبلغ بقيمة مستندات الشحن على حساب المصرف فاتح الاعتماد، يتم إثبات قيد تسديد قيمة البضاعة المستوردة إلى المصرف المراسل وكالاتي:
- من ح/ حسابات الاعتمادات / 26671
- إلى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف / 2541
- أو ح/ نقد لدى المصارف الخارجية/ 187
6. أما إذا كان المصرف فاتح الاعتماد هو أحد فروع المصرف الرئيسي فيتم (إثبات القيد التالي لدى الفرع)
- من ح/ حسابات الاعتمادات/ 26671
- إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة/ 163 / المصرف الرئيسي
- بعد ذلك يقوم المصرف الرئيس بتحويل المبلغ إلى حساب المصارف المراسلة الخارجية بالقيد التالي:
- من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة/ 163 / اسم الفرع
- إلى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف/ 2541
7. وبعد استلام مستندات البضاعة وتخليصها من قبل المستفيد (المستورد) يراجع المصرف لتصفية حسابه ويتم تسوية المبلغ ونقل حساب مستندات الشحن بحوزة المصرف بالقيد التالي:
- من مذكورين ح/ تأمينات لقاء اعتمادات مستندية صادرة/ 2551
- ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ 251/ حسب القطاعات
- إلى ح/ مستندات الشحن بحوزة المصرف/ 145
- ح/ فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها/ 4442 (حسب السؤال)
- وقد يتم استخدام حساب مدينو ديون متأخرة السداد بدمجه مع القيد اعلاه في حالة عدم كفاية رصيد الحساب الجاري الدائن لمستورد البضاعة (فاتح الاعتماد) وكالاتي:
- من ح/ مدينو ديون متأخرة السداد/ 1691
- إلى ح/ فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها/ 4442

مثال 1/ بتاريخ 2020/4/16 طلبت شركة الغزل والنسيج في الكوت من مصرف الرافدين فرع الكوت والتي حسابها جاري لديه بفتح اعتماد مستندي لغرض استيراد القطن من شركة مصرية لديها حساب جاري مع مصرف القاهرة، وقد بلغت قيمة الاعتماد (200000) جنية مصري ولمدة (6) أشهر، وبعد موافقة المصرف سددت شركة الغزل تأمينات الاعتماد بنسبة 45% من قيمة الاعتماد، وعمولة (60000) دينار واجور بريد (10000) دينار من حساب الشركة الجاري الدائن، علما انه الجنية الواحد يساوي 250 دينار عراقي.

في 6/25 وردت مستندات شحن البضاعة الى مصرف الرافدين/ الكوت تمثل نسبة 35% من قيمة الاعتماد الكلية، وكانت مطابقة للمواصفات والشروط المطلوبة.

في 7/28 وردت مستندات شحن بضاعة الى مصرف الرافدين/ الكوت تمثل ما تبقى من قيمة الاعتماد وكانت مطابقة للمواصفات والشروط المطلوبة.

في 8/10 وصل اشعار مدين من مصرف القاهرة موجه الى مصرف الرافدين الرئيسي/ الدائرة الدولية تطالبها بتسديد الاعتماد الكلي وقد تم التسديد، وتسجيل مبلغ مستندات الشحن على حساب مصرف الرافدين/ الكوت وارسال اشعار اليه.

في 8/15 وصل الاشعار المدين بقيمة الاعتماد الكلية من المصرف الرئيسي الى مصرف الرافدين/ الكوت. في 8/20 راجعت شركة الغزل والنسيج مصرف الرافدين/ الكوت بعد تخلص مستندات الشحن من الجمارك، لتصفية حسابها مع المصرف حيث سددت المتبقي من حسابها الجاري الدائن اضافة الى (75000) دينار فوائد الاعتماد.

م// تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع الكوت والمصرف الرئيسي.

مثال 2/ في 2010/8/11 طلبت محافظة بغداد/ قسم تنمية الاقاليم من مصرف الرافدين الرئيسي التي لديها حساب جاري لديه بفتح اعتماد مستندي لاستيراد اجهزة مختبرات لجامعة النهرين من احدى الشركات الاردنية والتي لديها حساب جاري لدى مصرف عمان، وقد وافق مصرف الرافدين وسددت المحافظة من حسابها الجاري تأمينات اولية بنسبة 35% من قيمة الاعتماد الكلية بالإضافة الى عمولة (75000) دينار واجور بريد (15000) دينار علما ان مبلغ الاعتماد (80000000) دينار لمدة 3 أشهر.

في 9/20 وردت مستندات شحن الى المصرف الرئيسي وهي تمثل 80% من قيمة الاعتماد، وهي مطابقة للشروط والمواصفات المطلوبة.

10/1 طلبت محافظة بغداد من المصرف الرئيسي الغاء المتبقي من الاعتماد لعدم امكانية الشركة التجهيز. 10/4 وصل اشعار مدين من مصرف عمان موجه الى المصرف الرئيسي للمطالبة بتسديد قيمة مستندات الشحن، وقد سدد المصرف الرئيسي من قبل الدائرة الدولية.

10/6 راجعت محافظة بغداد مصرف الرافدين الرئيسي بعد ان تم تخلص مستندات الشحن واحتسب المصرف فائدة الاعتمادات بمبلغ (40000) دينار تم تسديدها من الحساب الجاري للمحافظة.
م// تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين الرئيسي.

سؤال الواجب: بتاريخ 2000/4/1 تقدم احد زبائن مصرف الرافدين المركز الرئيسي بطلب فتح اعتماد مستندي بقيمة (10) مليون دينار لاستيراد مواد غذائية من المملكة الأردنية الهاشمية وبعد التحقق من الشروط القانونية والمصرفية في طلب الزبون تقرر الموافقة على فتح الاعتماد واستقطاع المبالغ الآتية (50% تأميمات، 1% عمولة، 1% أجور بريد) من حسابه الجاري الدائن، وفي نفس التاريخ تم أشعار مصرف عمان بفتح الاعتماد لصالح احد المصدرين الأردنيين

بتاريخ 4/25 وردت مستندات الشحن الخاصة بنصف قيمة البضاعة المتفق عليها وبعد التحقق من هذه المستندات تم اعتمادها لدى المصرف.

بتاريخ 4/28 استكمل المستورد العراقي إجراءات استلام البضاعة وتم اتخاذ ما يلزم .

في 4/30 وردنا أشعار من مصرف عمان بقيمة البضاعة المرسلّة وطلب إضافة قيمتها إلى حسابه لدينا .

المطلوب // أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في سجلات المصرف الرئيسي

ثانيا : الاعتمادات المستندية الواردة (للتصدير)

هي الاعتمادات التي ترد إلى المصرف من قبل المصارف المراسلة في الخارج (العربية والاجنبية) لغرض تصدير البضائع إلى التجار (المستوردين) في خارج العراق على أن تعاد أثمان السلع عن طريق الجهاز المصرفي بإحدى العملات الأجنبية. فعند استلام كتاب الاعتماد من قبل المصرف العراقي وبعد التأكد من صحة صدوره يقوم المصرف بتثبيت الاعتماد في سجلاته باعتباره التزاماً عليه، كما يقوم التاجر العراقي (المصدر) بتجهيز وتقديم مستندات شحن البضاعة الى المصرف مطابقة للموصفات المطلوبة في الاعتماد اذ يقوم المصرف بدفع قيمة مستندات الشحن إليه (نقدأ او على الحساب الجاري) بعد تقييمها بالدينار العراقي ويسعر الصرف الذي يحدده المصرف او البنك المركزي، ويقوم المصرف بتنظيم كتاب ارسال مع مستندات الشحن وترسل الى المصرف المراسل خارج العراق للمطالبة بقيمة مستندات الشحن، ويقوم المصرف المراسل بدورة بأرسال اشعار يبين تثبيت حقوق المصرف العراقي في سجلاته.

المعالجة المحاسبية للاعتمادات المستندية الواردة (للتصدير):

1. ففي حالة ورود أشعار من المصارف الأجنبية بفتح اعتماد مستندي لصالح احد المصدرين العراقيين يقوم المصرف بإثبات القيد النظامي التالي (بكامل قيمة البضاعة مقيمه بالدينار العراقي)
 من ح/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة/ 195
 إلى ح/ المستفيدين من الاعتمادات الواردة/ 295
 ملاحظة: يتكرر القيد اعلاه في حالة زيادة قيمة كتاب الاعتماد بمقدار الزيادة.
2. عند تقديم مستندات الشحن من قبل التاجر العراقي (المصدر) إلى المصرف اذ يقوم بدفع قيمتها إلى المصدر العراقي بعد تدقيقها مع كتاب الاعتماد وتكون بسعر الشراء أو بالسعر الذي يقرره البنك المركزي وتستوفى العمولات والفوائد أو أي مصاريف أخرى وإضافة صافي قيمة مستندات الشحن لحساب التاجر، وإرسال مستندات الشحن إلى المصرف المراسل خارج العراق، ويتم إثبات القيد التالي:
 من ح/ مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة للتصدير/ 146
 إلى مذكورين ح/ عمولة الاعتمادات الواردة وحالاتها/ 4443
 ح/ الحسابات الجارية/ 251/ حسب القطاعات
 ملاحظة: يتكرر هذا القيد بتكرار عدد الشحنات للبضاعة المصدرة
3. عند تقديم مستندات الشحن من قبل التاجر العراقي (المصدر) إلى فرع المصرف المخول بفتح الاعتماد وبعد تدقيقها مع كتاب الاعتماد يقوم فرع المصرف بأرسالها إلى المصرف الرئيسي لمفاتحة المصرف المراسل وإرسال اشعار مرفق بمستندات الشحن ويتم إثبات القيد التالي ويكرر بعد شحنات البضاعة:
 من ح/ مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة للتصدير/ 146
 إلى ح/ حسابات مدينة متبادلة/ 163
4. بعد ذلك يتم إرسال البضاعة والمستندات إلى المستورد الأجنبي وعند ورود أشعار دائن من المراسل بقيد المبلغ لصالح المصرف يسجل القيد التالي:
 من ح/ نقد لدى المصارف الخارجية/ 187
 أو ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف/ 2541
 إلى مذكورين ح/ مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة للتصدير/ 146
 ح/ عمولة الاعتمادات الواردة وحالاتها/ 4443
 أو ح/ مصروفات الاتصالات المستردة/ 4482
5. يجري بعد ذلك تسجيل قيد عكس القيد المتقابل بقيمة البضاعة أو الشحنة المصدرة والتي تم تسويتها وتسديد قيمتها من قبل المصرف المراسل، ويكون القيد كالآتي:
 من ح/ المستفيدين من الاعتمادات الواردة/ 295
 إلى ح/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة/ 195

ملاحظة: ويتم تسجيل هذا القيد في حالة الغاء جزء من الاعتماد لعدم قدرة المصدر العراقي على تصدير البضاعة.

6. في سجلات الفرع المخول بفتح الاعتماد فعند تقديم مستندات الشحن من قبل التاجر العراقي (المصدر) الى فرع المصرف المخول بفتح الاعتماد وبعد تدقيقها مع كتاب الاعتماد يقوم فرع المصرف بأرسالها الى المصرف الرئيسي لمفاتحة المصرف المراسل وارسال اشعار مرفق بمستندات الشحن، ويسجل في سجلات الفرع القيد التالي:

من ح/ حسابات مدينة متبادلة/ 163

الى ح/ مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة للتصدير / 146

ملاحظة: تكون بقية المعالجات القيدية متشابهة سواء في المصرف الرئيسي او في الفروع.

مثال 1: في 20/5/2007 تم فتح اعتماد مستندي للتصدير بقيمة (75000000) دينار لدى مصرف الرافدين فرع بابل لغرض تصدير التمور العراقية من قبل شركة الفيحاء التجارية قطاع خاص شركات الى شركة النيل المصرية التي لديها حساب جاري لدى مصرف القاهرة.

في 7/1 قدمت شركة الفيحاء الى مصرف الرافدين / بابل مستندات شحن بقيمة الاعتماد الكلية وبعد تدقيقها تمت الموافقة عليها، واستقطع المصرف فائدة الاعتماد بنسبة 0.001 من قيمة الاعتماد وازدادة صافي قيمة المستندات على حساب الشركة الجاري الدائن.

في 7/4 تم ارسال مستندات الشحن مرفق بها اشعار دائن الى المصرف الرئيسي لغرض مفاتحة مصرف القاهرة لتسديد مبلغ الاعتماد.

في 7/22 استلم المصرف الرئيسي اشعار مدين من مصرف القاهرة يبين تسديده لمبلغ الاعتماد مضافا عليه عمولة الاعتماد البالغة (50000) دينار وارسل اشعار مدين الى مصرف الرافدين فرع بابل.

في 7/25 استلم مصرف الرافدين بابل الاشعار المدين المرسل من المصرف الرئيسي يبين فيه تسديد مبلغ الاعتماد من قبل مصرف القاهرة.

م// تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين/ بابل والمصرف الرئيسي.

مثال 2: في 17/8/2006 تم فتح اعتماد مستندي للتصدير بقيمة (80000000) دينار لدى مصرف الرافدين الرئيسي لغرض تصدير مواد أولية انشائية من قبل شركة البلاد قطاع خاص، الشركة الخليج العربي التي لديها حساب جاري مع مصرف دبي.

في 10/1 قدمت شركة البلاد الى المصرف الرئيسي مستندات شحن بنسبة 80% من قيمة الاعتماد وبعد تدقيقها تمت الموافقة عليها واستقطع المصرف فائدة الاعتماد بمبلغ (95000) دينار واجور بريد بمبلغ (8000) دينار، وقد سند صافي المبلغ نقداً الى شركة البلاد، وارسلت مستندات الشحن الى مصرف دبي لغرض التسديد.

في 10/10 استلم المصرف الرئيسي اشعاراً مديناً من مصرف دبي يبين فيه اضافة مبلغ مستندات الشحن وعمولة الاعتماد البالغة (60000) دينار الى حساب المصرف الرئيسي الجاري لديه.

في 10/21 تم الغاء المتبقي من الاعتماد المستندي لعدم امكانية شركة البلاد تصدير المتبقي من البضاعة.

المطلوب // أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في سجلات المصرف الرئيسي.

سؤال الواجب // الاتي العمليات التي تمت في مصرف الرافدين في شعبة الاعتمادات المستندية بتاريخ 2000/5/1 ورد اعتماد مستندي إلى مصرف الرافدين بمبلغ 18000000 دينار لصالح احد الشركات الوطنية عن قيمة منتجات محلية مصدرة إلى احد المستوردين الأجانب في القاهرة .

بتاريخ 7/15 قدمت الشركة الوطنية إلى المصرف مستندات شحن بمبلغ 8000000 دينار عن شحن جزء من المنتجات وقبل المصرف تلك المستندات .

بتاريخ 7/30 ورد اشعار دائن من المراسل بقيد مبلغ المستندات لصالح المصرف وتم اجراء اللازم بقيد المبلغ المعادل في الحساب الجاري الدائن للشركة الوطنية لدى المصرف بعد استيفاء المبالغ الآتية (25000 عمولة الاعتمادات الواردة ، 5000 أجور بريد)

بتاريخ 8/2 ورد اشعار من مصرف القاهرة يؤكد فيه إضافة قيمة البضاعة إلى حسابنا لديه

المطلوب // أثبات القيود المحاسبية اللازمة للعمليات أعلاه في سجلات المركز الرئيسي

محاضرات الاسبوع الثامن والتاسع عشر

الحسابات الختامية للمصارف التجارية :

- كيفية أعداد ميزان المراجعة
- إجراء قيود التسويات
- أعداد ميزان المراجعة المعدل
- تحضير حساب الأرباح
- أعداد قائمة المركز المالي



الحسابات الختامية للمصارف التجارية

ان اعداد الحسابات الختامية هي المرحلة الاخيرة من مراحل الدورة المحاسبية وتختلف الحسابات الختامية في المصارف عن المؤسسات الاقتصادية الاخرى، وتعتمد المحاسبة في المصارف التجارية على مبدأ الاستحقاق وهذا يعني تحميل السنة المالية بالمصروفات والإيرادات التي تخصها، ولغرض اعداد الحسابات الختامية للمصارف التجارية يتطلب من القائمين بأعدادها هو مراعاة المفاهيم والمبادئ المحاسبية ومن أهمها مبدأ سنوية المحاسبة، مبدأ مقابلة مصاريف السنة مع إيرادات السنة، ومبدأ السوق او الكلفة ايهما اقل.

ويتم اعداد الحسابات الختامية من خلال مراجعة الأمور التالية:

1. مراجعة قيود المصروفات والإيرادات لتأكد من سنة تحققها.
2. اجراء قيود التسوية اللازمة للحسابات في حالة وجود مصروفات او إيرادات تخص سنة مالية سابقة او لاحقة. اي تثبيت قيود التسوية الختامية الخاصة بالمصروفات المستحقة على السنة والتي لم يتم دفعها، واستبعاد المصروفات التي تخص السنة او السنوات القادمة. وتثبيت الإيرادات المستحقة لهذه السنة والتي لم يتم استيفاءها واستبعاد الإيرادات التي تخص السنة او السنوات القادمة.
3. احتساب الائتثار للموجودات الثابتة للمصرف (عدا الاراضي) بموجب نسب الائتثار المحددة قانوناً.
4. اجراء الجرد الفعلي لكافة موجودات المصرف ومطابقتها للأرصدة الدفترية.
5. تصفية كافة الموقوفات وخاصة الحسابات المدينة المتبادلة بين الفروع.
6. التحقق من مطابقة الارصدة الظاهرة في السجلات الفرعية مع السجل الأستاذ.
7. إعادة تقييم موجودات المصرف التي تتأثر بسعر السوق وجعل سعرها ملائم للسوق مثل العملات الاجنبية.
8. اعداد القيود الخاصة بالمخصصات مثل مخصصات الديون المشكوك بها.
9. معالجة أخطاء السنوات السابقة التي اكتشفت خلال السنة المالية او خلال فترة اعداد الحسابات الختامية.
10. اعداد الميزانية العمومية للمصرف بحيث تكون معبرة عن واقع حقيقي وواضح .



خطوات اعداد الحسابات الختامية:

1. اعداد قيود التسوية الختامية
2. اعداد دفتر الأستاذ
3. اعداد ميزان مراجعة الختامي
4. اعداد قيود الغلق المصروفات والإيرادات بحساب النشاط الجاري
5. اعداد كشف الحسابات الجارية لغرض استخراج صافي الربح والخسارة
6. اعداد الميزانية العمومية
7. توزيع الأرباح بموجب قانون توزيع الأرباح

وتعتبر قيود التسوية من العمليات المحاسبية الضرورية في المصارف بسبب:

1. تمكن من الاعتراف بالإيرادات غير المثبتة والفترة المالية التي تعود إليها كذلك الحال مع المصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الإيرادات.
2. لتكون بيانات القوائم المالية (كشف الدخل وقائمة المركز المالي معبرة بصدق عن نشاط المصرف.

التسويات القيدية الواجب إجراؤها في نهاية الفترة المحاسبية

أولا . الإيرادات المستحقة وغير المستلمة/ 1662

وهي في غالبيتها تمثل فوائد مستحقة للمصرف لم يتم استلامها أو أثباتها في حساب المصرف ومن أمثلتها:

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

من ح/ إيرادات مستحقة /1662 .. (موجودات)

إلى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة/4422

قيد تسوية للإيرادات المستحقة من فوائد الحسابات الجارية المدينة

2. فوائد القروض: في حالة قيام المصرف بعملية الإقراض إلى جهات خارجية وتحقق عنها فوائد مستحقة للمصرف لم يتم استلامها أو أثباتها

من ح/ إيرادات مستحقة/ 1662

إلى ح/ فوائد القروض الممنوحة/4421

3. فوائد الاستثمارات : عند قيام المصرف ببعض الاستثمارات المالية وخصوصا فيما يتعلق بالسندات الداخلية

والخارجية وتحقق فوائد مستحقة للمصرف لم يتم استلامها أو أثباتها عن هذه السندات ويكون القيد كالآتي:

من ح/ إيرادات مستحقة /1662

إلى ح/ فوائد السندات المالية الداخلية والخارجية/

مثال// لدى التدقيق والجرد في 2004/12/31 وجد هناك عمولة فتح اعتماد لاستيراد بضاعة بمبلغ 80000 ألف دينار لم يتم استلامها من الزبون فاتح الاعتماد.

الحل/ نسجل قيد تسوية الآتي:

80000 من ح/ عمولة فتح الاعتماد المستحقة /1662 ... (موجودات)

80000 إلى ح/ عمولة فتح الاعتماد للاستيراد/ 4441

* ملاحظة للاطلاع: عند استلام مبلغ الفائدة في السنة التالية يتم عمل قيد لتحويل المبالغ من الحساب المستحق إلى الحساب المعني وخلق الحساب المستحق كحساب وسيط.

من ح/ الحساب المعني

إلى ح/ إيرادات مستحقة /1662

ثانياً . الإيرادات المستلمة مقدماً / 2662

وتظهر في حال استلام ايراد اكثر مما يجب مثل استلام عمولة مصرفية مقدماً، فيكون القيد:
من ح/ عمولة مصرفية
الى ح/ عمولة مصرفية مستلمة مقدماً/ 2662 .. (مطلوبات)

ثالثاً. المصاريف المدفوعة مقدماً: ويظهر هذا الحساب في حالة دفع مصروف اكثر مما يجب مثل دفع اجار
عن سنة كاملة فيكون القيد:

من ح/ اجار منفرع مقدماً (موجودات)/ 1663
الى ح/ الاجار (المصروف المعني)

رابعاً. المصاريف المستحقة على المصرف

وتعد هذه مبالغ او فوائد تستحق على المصرف لجهات خارجية ولكن لم يتم سدادها لأي سبب كان ومنها:

1. فوائد الودائع النقدية : مثل فوائد مستحقة على المصرف لأصحاب الودائع الثابتة ويتم أثبات القيد:

من ح/ فوائد الودائع النقدية الثابتة

إلى ح/ الفوائد المستحقة (مطلوبات)

2. فوائد الاقتراض : ويتم أثبات القيد التالي

من ح/ فوائد الاقتراض الداخلي أو الخارجي

إلى ح/ الفوائد المستحقة

3. محفزات الانخار (بالنسبة لحسابات التوفير)

من ح/ محفزات الانخار / 3462

إلى ح/ جوائز مستحقة/ 26632

*وعند تسديد قيمتها في السنة التالية نقداً يسجل قيد:

من ح/ مصاريف مستحقة/ 2663

الى ح/ نقدية في الصندوق/ 181

ثالثاً . الاندثارات : وهو النقص الذي يصيب الموجود الثابت نتيجة استخدامه وتهلاكه ويتم احتساب الاندثار في
المصارف بطريقة القسط الثابت ويقصد بها توزيع كلفة الاصل على سنوات استخدامه وبشكل متساوي (قسط
ثابت) ويتم احتساب الاندثارات على جميع الموجودات الثابتة عاد الاراضي ويكون القيد المحاسبي الخاص بها
كالآتي:

من ح/ الاندثار (حسب الموجود)/ 37

إلى ح/ مخصص الاندثار المتراكم / 221

خامساً . تقييم الموجودات المتداولة

نظراً لطبيعة العمل المصرفي وتعامله الأساسي والرئيسي بالموجودات المتداولة والتي في غالبيتها تخضع للعديد من التقلبات الناشئة عن الاقصاديات سواء منها المحلية والخارجية مما يتطلب معه الأخذ بنظر الاعتبار تلك التغيرات ومن بينها تغيرات أسعار الصرف بالنسبة للعملة الأجنبية وقيمتها النقدية، فمثلاً عند تقييم العملات الأجنبية المودعة من قبل المصرف لدى الغير وكان التقييم بالنقصان أو الزيادة أي أن سعر السوق أقل أو أكثر من القيمة المثبتة في سجلات المصرف فيكون القيد المحاسبي كالاتي :

من د/ فروقات تقييم العملات الأجنبية/344

إلى د/ نقدية لدى المصارف الخارجية/187.. في حالة النقصان

أو د/ أوراق نقدية أجنبية .. في حالة الزيادة

سادساً . تكوين المخصصات والاحتياطيات

مثال ذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

من د/ الديون المشطوبة

إلى د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

من د/ أرباح وخسائر أ.خ

إلى د/ الاحتياطيات

د/ احتياطي عام

د/ احتياطي طوارئ

سابعاً. اعداد ميزان المراجعة المعدل (بعد قيود التسوية): انطلاقاً لأعداد الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي وكما هو معروف أن ميزان المراجعة يتضمن كافة الحسابات الظاهرة في دفتر الأستاذ العام والتي تشمل الارصدة المدينة (الموجودات + المصروفات) والارصدة الدائنة (المطلوبات + الإيرادات) ويتم ترتيبها في الميزان بحسب أرقامها في الدليل بحيث يكون ناتج طرح الارصدة المدينة من الدائنة صفراً .

الارصدة المدينة: وهي الموجودات + المصروفات وتشمل (الموجودات المتداولة، والموجودات الثابتة، المصروفات بأنواعها، الحسابات المتقابلة المدينة).

الارصدة الدائنة: وهي المطلوبات + الإيرادات وتشمل (الحسابات الجارية الدائنة/ التوفير/ الودائع الثابتة/ التأمينات/ راس المال/ الاحتياطيات/ مخصصات الائتثار/ الدائنون/ الإيرادات بأنواعها/ الحسابات المتقابلة الدائنة).

ثامناً. حساب الأرباح والخسائر/281: بعد اعداد ميزان المراجعة يتم اعداد حساب الارباح والخسائر من خلال قيود غلق المصروفات والإيرادات في حساب الأرباح والخسائر حيث تكون النتيجة اما فائض او عجز وكما يلي:

1. قيد غلق كل المصاريف في حساب الارباح والخسائر

من ح/ الأرباح والخسائر/ 281

إلى ح/ المصروفات (حسب تفاصيلها)

2. قيد غلق كل الإيرادات في حساب الارباح والخسائر

من ح/ الإيرادات (حسب تفاصيلها)

إلى ح/ الأرباح والخسائر/ 281

3. في حالة وجود فائض (ربح) قيد غلق الارباح والخسائر في حساب الفائض المتراكم

من ح/ الأرباح والخسائر/ 281

إلى ح/ فائض العمليات الجارية

4. في حالة وجود عجز (خسارة) قيد غلق الارباح والخسائر في العجز المتراكم

من ح/ عجز العمليات الجارية/216

إلى ح/ الأرباح والخسائر/ 281

تاسعاً. اعداد الميزانية: يتم اعداد الميزانية العمومية للمصرف كما في 12/31 حيث يتم اظهار الموجودات بأنواعها والمطلوبات بأنواعها.

الموجودات: موجودات متداولة (النقد، الذهب، الاستثمارات، الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة، القروض والتسليفات، المدينون)، الموجودات الثابتة (وتكون بالقيمة الصافية بعد طرح مخصص الاندثار)، ويضاف اليها الحسابات المتقابلة المدينة.

المطلوبات: المطلوبات قصيرة الاجل (حسابات جارية دائنة، قروض مستلمة قصيرة الاجل، الدائنون، التوفير، ...) + المطلوبات طويلة الاجل (قروض طويلة الاجل، الاحتياطيات، رأس المال)، بالإضافة الى الحسابات المتقابلة الدائنة.

والميزانية العمومية // كشف يمثل جانب المدين الموجودات المتداولة والتي تكون اكثر سيولة اما الجانب الدائن فيمثل جانب التمويل ورأسمال حيث تبدأ بالمطلوبات قصير الاجل والمطلوبات طويلة الاجل.

مثال // ميزان مراجعة لأحدى المصارف التجارية 2004/12/31

رقم الدليل	اسم الحساب	دائن	مدين
181	نقد في الصندوق		15700000
152	استثمارات مالية طويلة الاجل		10400000
183	نقد لدى المصارف المحلية		4600000
1441	كميالات مخصصة		2100000
1442	حوالات مخصصة		1800000
116	اثاث وأجهزة مكاتب		8500000
143	حسابات جارية مدينة		1500000
141	قروض ممتوحة طويلة الاجل		2000000
142	قروض مملوكة قصيرة الاجل		3000000
148	التسليف لقاء رهن أموال منقولة		900000
1444	الشركات المخصصة		3500000
163	حسابات مدينة متبادلة		2500000
1663	مصاريف مدفوعة مقدماً		650000
1662	إيرادات مستحقة		750000
113	الآلات والمعدات		6000000
151	استثمارات عقارية		15000000
1691	مدينو نيون متأخرة التسديد		200000
187	نقد لدى المصارف الخارجية		7500000
376	اثنثار اثاث وأجهزة مكاتب		500000
373	اثنثار الآلات والمعدات		400000
3421	فوائد توفير		100000
3422	فوائد الودائع الثابتة		600000
3111	الرواتب		4000000
3112	مخصصات عائلية		200000
3115	مخصصات مهنية		300000
3116	مخصصات تعويضية		400000
3252	القرطاسية		500000
3332	نشر وطبع		600000
3343	السفر والإيفاد		750000
3833	ديون مشطوبة		150000
391	مصرفات سنوات سابقة		300000
2216	مخصص اثنثار اثاث وأجهزة مكاتب	2400000	
2213	مخصص اثنثار آلات والمعدات	1800000	

251	حسابات جارية دائنة	23000000	
252	ودائع توفير	8000000	
253	ودائع ثابتة	13000000	
213	احتياطي عام	13500000	
211	رأس المال المنفرد	21000000	
4412	إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية	4500000	
463	إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	1500000	
4421	فوائد القروض الممنوحة	2500000	
4422	فوائد الحسابات الجارية المدينة	600000	
4423	إيرادات قطع وتحصيل تجارية	850000	
4431	عمولة الحوالات الداخلية	350000	
4482	مصاريف اتصالات مستردة	200000	
4832	تعويضات وغرامات	300000	
491	إيرادات سنوات سابقة	900000	
493	إيرادات رأسمالية	1000000	
	الاجمالي	95400000	95400000

فاذا علمت ما يلي :

1. نسبة الائتثار 5% قسط ثابت سنوياً وقد تم شراء اثاث قيمته (1500000) دينار اعتباراً من 2004/7/1.
2. نسبة الائتثار السنوي للآلات والمعدات 10% قسط ثابت سنوياً.
3. هناك مصاريف لم يتم اثباتها في السجلات كونها مستحقة على هذه السنة (400000) فوائد مستحقة على ودائع التوفير، و (300000) فوائد مستحقة على ودائع ثابتة
4. هناك إيرادات لم يتم اثباتها في السجلات كونها مسحقة على هذه السنة (350000) فوائد مستحقة على القروض الممنوحة، و (650000) دينار فوائد مستحقة على الحسابات الجارية المدينة .

المطلوب //

✓ اعداد القيود التسوية الختامية، وترحيلها لدفتر الأستاذ، وتسجيل قيود الاقفال.

✓ اعداد كشف العمليات الجارية.

✓ اعداد الميزانية العمومية في 2004/12 /31

وبناءً على ما تقدم فإن الحسابات الختامية للمصارف تتمثل بحساب الأرباح والخسائر والميزانية العمومية المحددة بالنماذج التالية:

نموذج كشف حساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 12/31 / 20...

رقم الدليل المحاسبي	نوع الإيراد	مبالغ السنة الحالية
	إيراد النشاط الجاري	
44	إيراد العمليات المصرفية	0
45	إيراد العمليات التأمينية	0
46	إيراد الاستثمار	0
	ينزل مصروفات النشاط الجاري	
34	مصروفات العمليات المصرفية	0
35	مصروفات العمليات التأمينية	0
37	الاندثار	0
31-33	مصروفات إدارية	0
	فائض/ عجز العمليات الجارية (مرحلة أولى)	0
	يضاف الإيرادات التحويلية والآخرى	
48	إيرادات تحويلية	0
43-49	إيرادات أخرى	0
	ينزل المصروفات التحويلية والآخرى	
38	مصروفات تحويلية	0
39	مصروفات أخرى	0
	فائض/ عجز العمليات الجارية (مرحلة ثانية)	

الميزانية العمومية كما في 20... /12/31

رقم الدليل المحاسبي	البيان	مبالغ السنة الحالية
	الموجودات	
	الموجودات المتداولة	
18	نقد في الصندوق ولدى المصارف	
131	حقوق السحبة الخاصة	
17	الذهب	
15	الاستثمارات	
14	الائتمان النقدي	
144	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	
14- 144	القروض والتسليفات	
16	المدينون	
11	الموجودات الثابتة	
	مجموع الموجودات	
19	الحسابات المتقابلة	
	المطلوبات	
	المطلوبات المتداولة	
271	أوراق نقدية ومسكوكات مصدرة	
25	حسابات جارية وودائع	
242	قروض مستلمة قصيرة الأجل	
231	المخصص من العراق من حقوق السحبة الخاصة	
22-26	الدائنون	
	المطلوبات الثابتة	
241	قروض مستلمة طويلة الأجل	
215	الإحتياطيات الفنية	
211	رأس المال المدفوع	
213	الإحتياطيات	
	مجموع المطلوبات الثابتة	
29	الحسابات المتقابلة	
	مجموع المطلوبات	

مثال 2/ لدى مراجعة حسابات مصرف الرافدين من قبل مراقب الحسابات في نهاية السنة المالية المنتهية في

2009/12/31، اتضح ان هناك مبالغ لم يتم اثباتها في السجلات وهي مايلي:

1. مبلغ (100000) ألف دينار قوئد مستحقة لودائع ثابتة.
2. مبلغ (200000) ألف دينار مخصص اندثار الأثاث.
3. مبلغ (600000) ألف دينار مخصص ديون مشكوك في تحصيلها.

م// اجراء قيود الخاصة بالتسويات للحسابات اعلاه.

مثال 3/ ادناه ميزان المراجعة بالأرصدة الظاهرة في سجلات احد المصارف التجارية نهاية عام 2011م.

رقم الدليل	الأرصدة المدينة	رصيد مدين	رصيد دائن
181	نقد في الصندوق	5000000	
183	نقد لدى المصارف المحلية	10000000	
186	اوراق نقدية اجنبية	10000000	
125	استثمارات مالية	4800000	
163	حسابات مدينة المتبادلة	1000000	
169	حسابات مدينة متنوعة	800000	
3422	فوائد الودائع الثابتة	40000000	
3421	فوائد التوفير	13500000	
31	الرواتب والمخصصات	10000000	
3141	المساهمة في التقاعد	3300000	
3252	القرطاسية والمطبوعات	50000	
251	حسابات جارية دائنة		2000000
2531	الودائع الثابتة		250000
26	دائنون		14700000
211	رأس المال المدفوع		5000000
213	اختياطي عام		2000000
44	إيرادات النشاط الجاري		74500000
	المجموع	98450000	98450000

م// تصوير حساب الارباح والخسائر والميزانية العامة كما في 2011/12/31م.

تمرين 1/ أدناه ميزان المراجعة بأرصدة للحسابات الظاهرة في سجلات احد المصارف التجارية بتاريخ 2000/12/31

رقم الدليل	الرصيد	الأرصدة المدينة	رقم الدليل	الرصيد	الأرصدة الدائنة
10000000	نقد في الصندوق	181	10000000	حسابات المصارف الخارجية	2518
50000000	نقد لدى المصارف المحلية	183	25000000	حسابات جارية دائنة	251
15000000	اوراق نقدية اجنبية	186	15000000	الودائع الثابتة	2531
5000000	طوابع مالية	1812	10000000	حسابات التوفير	2521
20000000	استثمارات مالية	125	7500000	تأمينات اعتمادات مستندية	2554
10000000	حسابات جارية مدينة	143	5000000	تأمينات خطابات ضمان	2552
3500000	السلف الشخصية	149	12500000	رأس المال المنفوع	211
6000000	قروض ممنوحة	142	22450000	احتياطي عام	213
4500000	الحوالات الداخلية المبتاعة	1445	2400000	مخصص اندثار متراكم	221
12000000	الموجودات الثابتة	11	3500000	السفائح المسحوبة على المصرف	2562
2500000	حسابات مدينة المتبادلة	163	20000000	حسابات دائنة متنوعة	266
1750000	حسابات مدينة متنوعة	169	30050000	ايرادات النشاط الجاري	44
5000000	فوائد الودائع الثابتة	3422			
1250000	فوائد التوفير	3421			
24000000	الرواتب والمخصصات	31			
2400000	المساهمة في القاعد	3141			
500000	القرطاسية والمطبوعات	3252			
1500000	أجور ماء وكهرباء	3272			
2750000	أجور بريد وبرق	3344			
5000000	إيجار	335			
850000	أجور سفر وتنقلات	334			
1200000	أجور تأمين	38			
1200000	الندثار الموجودات الثابتة	37			
27590000	المجموع		27590000	المجموع	

المطلوب: تصوير حساب الأرباح والخسائر وتصوير الميزانية العامة للمصرف في 12/31

س2/ فيما يلي ميزان المراجعة بأرصدة الحسابات الظاهرة في سجلات مصرف الرافدين المركز الرئيسي في
2000/12/31

الأرصدة المدينة : المبالغ بالدينار (نقد في الصندوق 10000000 نقد لدى المصارف المحلية 20000000
الاستثمارات المالية قصيرة الأجل 2000000 حسابات جارية مدينة 1000000 قروض منوحة قصيرة الأجل
600000 حوالات داخلية مبتاعة 450000 موجودات ثابتة 2000000 حسابات مدينة متنوعة 150000
حسابات مدينة متبادلة 250000 فوائد ودائع ثابتة 500000 فوائد توفير 100000 رواتب 2400000
المساهمة في الضمان الاجتماعي للموظفين 240000 قرطاسية 160000 مياه وكهرباء 250000 اتصالات
عامة 100000 استئجار موجودات ثابتة 400000 سفر وإيفاد 200000 اندثار موجودات ثابتة 200000 .
الأرصدة الدائنة:

حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2000000 حسابات جارية دائنة 3000000 ودائع ثابتة
1500000 حسابات التوفير 150000 السفائح المسحوبة على المصرف 850000 إيرادات العمليات
المصرفية 9000000 حسابات دائنة متنوعة 1000000 مخصص اندثار 400000 احتياطي عام
3100000 رأس المال المدفوع 20000000 .

المطلوب : أجراء قيود القفل اللازمة وتصوير حساب الأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي في 12/31