

محاسبة المصارف

المصرف التجاري:- هو المنشأه التي تقوم بقبول كافة انواع الودائع سواء ودائع تحت الطلب او غيرها وممارسه كافة العمليات المصرفيه لهذا فهو تاجر اموال او ديون(ديونه وديون الغير)

وظائف المصرف التجاري:-

- 1- قبول ودائع الزبائن بأنواعها (الجاريه و التوفير والثابته)والمحافظه عليه
- 2- منح التسهيلات المصرفيه مقابل ضمانات
- 3- خصم الاوراق التجارية (الكمبيالات والحوالات)
- 4- منح الاعتمادات المستنديه وقبول المسحوبات المستنديه.
- 5- اصدار خطابات الضمان لمنفعة شخص ثالث
- 6- التسليف بضمان رهن البضائع والاسهم والمخشلات الذهبيه
- 7- منح السلف الشخصية لموظفي الدولة مقابل فائدة
- 8- تحصيل قيمه الصكوك والكمبيالات والحوالات ومستندات الشحن لحساب شخص ثالث
- 9- شراء الاسهم والسندات وبيعها لحساب شخص ثالث
- 10- بيع وشراء السبائك والنقود الذهبيه والعملات الاجنبيه
- 11- توفير الخزائن الخاصه (صناديق الايداع) لحفظ الممتلكات الثمنيه
- 12- منح القروض لتمويل المشاريع المختلفه

اقسام المصرف :- تصنف اقسام المصرف الى ما يلي:-

أ- **الاقسام الفنيه** التي تكون متخصصه بالنشاط المصرفي ولها اتصال مباشر مع الزبائن مثل :-
شعبه امانه الصندوق شعبه الحسابات الجاريه شعبه حسابات التوفير والودائع الثابته شعبه قطع الاوراق التجاريه شعبه الحوالات الخارجيه وشعبه الاعتمادات المستنديه شعبه خطابات الضمان وهذه الشعب يختص بها:

1- قسم العمليات المصرفية

2- قسم بيع وشراء العملات الاجنبية

3- قسم العلاقات المصرفية الخارجية

4- قسم الائتمان والتمويل

5- قسم اداره محافظ الاوراق الماليه

ب - الاقسام العامة :- وهي اقسام اداريه وتنظيميه ضروريه لعمل المصرف مثل قسم الحسابات المالية قسم شؤون الموظفين وادارة الافراد قسم الشؤون القانونية قسم التخطيط والاحصاء, قسم الحسابات الالكترونيه, قسم المخازن قسم الرقابه والتدقيق الداخلي ،.....الخ.

مصادر واستخدامات الاموال في المصرف :-

أ- مصادر الاموال :- من اين يحصل المصرف على الاموال

تتمثل مصادر الاموال في المصرف بما يلي:-

1- مصادر داخلية:- وتتمثل براس مال المصرف والاحتياطيات وتعود ملكيتها الى المصرف وتشكل نسبه ضئيله من موارد المصرف الا انها توفر قدر معين من الامان للمودعين خاصه في اوقات الازمات.

2- مصادر خارجية:- وهي المصدر الرئيسي لأموال المصرف والتي بواسطتها يقوم المصرف بوظائفه حيث تعود ملكيتها لجهات خارجية وتتمثل بمايلي:

أ- الودائع:- وتشكل الجزء الاكبر من الاموال الخارجية لدى المصرف وتقسم الى مايلي:

1- **ودائع تحت الطلب** (وهي الحسابات الجارية الدائنه) :- وهي الودائع التي تكون لاصحابها الحق في سحبها في اي وقت لذلك فأن المصارف لا تدفع عنها اي فوائد وتشكل الجزء الاكبر من موارد المصرف (الودائع)

2- **الودائع الثابتة** :- وهي الودائع الزمنية التي لا يحق لأصحابها سحبها الا بعد نهاية

الفترة المحدده لها مسبقاً وتدفع عنها المصارف فوائد وفي حاله سحب الوديعة قبل نهايه المده المحدده لها فيسقط حق المودع بالمطالبة بالفوائد.

3- **الودائع بأخطار:-** وهي ودائع محددة بزمان معين ولا يحق للمودع ان يسحب اي مبلغ منها الا اذا اخطر المصرف مثل السحب بمده محدده ومعينة في الطلب الاصلي عند الايداع اول مره ويدفع المصرف عنها فوائد.

4- **ودائع صندوق التوفير :-** وهي المبالغ المودعه من قبل المدخرين في صناديق التوفير لقاء فائده تحتسب في نهايه السنه ويحق لمودعيها سحبها في اي وقت حيث لا يتم احتساب فائده على المبالغ المسحوبة .

ب - **الاقتراض من البنك المركزي:-** في الحالات التي يحتاج فيها المصرف الى النقود لمواجهة حالات السحب الكبيره او لاغراض خاصه بأمكانه المصرف اللجوء الى البنك المركزي لغرض الاقتراض لتغطيه التسديدات.

ب - **استخدامات الاموال في المصرف:-** يقوم المصرف بتوزيع موارده على الاصول التالية:-

1- **الارصده النقدية الحاضره:-** وتشمل النقود الموجوده في خزائنه ولدى البنك المركزي لمواجهة العمليات المصرفيه اليوميه.

2- **السندات الحكوميه:-** وهي السندات التي تصدرها الدوله وتستحق الدفع خلال مده لا تتجاوز 3 اشهر مع فائده بسيطه حيث تستثمر المصارف جزء من اموالها في هذا المجال للحصول على الفائده.

3- **الاستثمارات:-** يقوم المصرف بأستثمار جزء من امواله في شراء اسهم الشركات التجاريه والصناعيه وبيعها في اسواق الاوراق الماليه وتستثمر المصارف جزء قليل من اموالها في هذا المجال خوفا من تقلبات السوق وما يصاحبها من تقلبات في اسعار الاسهم.

4- **القروض الممنوحه للزبائن:-** وتعتبر المصدر الاكبر للايراد في المصرف حيث يحصل المصرف على فوائد عند منحه القروض للزبائن ويمنح المصرف القروض مقابل ضمانات (العقارات، الاراضي، الاوراق الماليه، الخ)

5- **الاوراق التجاريه المخصومه :-** حيث يحصل المصرف على فوائد عند خصم الكمبيالات.

6- **الاصول الثابته:-** حيث يقوم المصرف بشراء المباني، السيارات ، الاثاث ،.... الخ لغرض انجاز اعماله.

وعند توزيع الموارد في المصرف على مختلف الاصول يؤخذ بنظر الاعتبار عاملين هما :-

أ- قدره المصرف على الوفاء بالتزاماته النقدية اتجاه الزبائن لهذا فهو يحتفظ باحتياطي قانوني زياده في الحيطه والحذر (عامل السيوله)

ب- عامل الربح:- لكي يتمكن المصرف من الاستمرار بعمله ونشاطاته وتسديد مصاريفه اليوميه وتكوين الاحتياطات اللازمة.

وبسبب طبيعة عمل المصرف وتعامله بالنقد بشكل اساسي فهو يقوم بتوزيع مواردہ على الاصول التي يمكن تحويلها الى نقد دون خساره لكن مبدأ السيوله النقدية يتعارض مع مبدأ تحقيق الربح فكلما زادة سيولة الاصل إنخفضت قدرته على تحقيق الربح وبالعكس.

لذلك فالسياسه الناجحه لاي مصرف تقوم على اساس الموازنه بين المبدأين.

النظام المحاسبي في المصارف:- تتميز موارد المصرف بما يلي:-

1- سهله النقل

2- سريعه الاستخدام

3- لها سوق مستثمر مثل النقود، الذهب، الأوراق المالية والتجارية

وهذه الخصائص اثرت بشكل او بأخر على طبيعة الاجراءات والمعالجات المحاسبية للنشاط المصرفي ومن ثم انعكس ذلك على النظم المحاسبية والسجلات والمستندات المستخدمه مما اكسبها خصوصيه متميزه عن النظم ومن سمات النظام المحاسبي الموحد في المصارف .

1- الوضوح والتقليل الاجتهادات في التطبيق

2- البساطه والمرونه في التطبيق من اجل الحصول على المعلومات اللازمة وبدقه

3- وحده النظام وشموليته

4- استخدام مبادئ التكاليف

5- استخدام نظام الترقيم العشري والتبويب المتسلسل لحسابات الدليل المحاسبي الموحد

المبادئ والاسس المعتمده في النظام المحاسبي الموحد للمصارف.

1-الاعتماد مع مبدأ الاستحقاق في كافه التصرفات الماليه وبالأخص في نهاية السنة

2-الاعتماد على الحسابات المتقابلة ضمن حسابات الميزانية

3- تبويب المعاملات المالية حسب القطاعات

4- التمييز بين النشاط الجاري والنشاط الاستثماري والنشاط الاعتيادي والاستثنائي

5- عدم استخدام الحسابات الاخرى اين ماوردت في الدليل المحاسبي الا اذا توافر تحليل محدد للمستويات التي يليها.

وتتوزع الحسابات المصرفية من حيث طبيعتها الى ثلاث مجموعات رئيسيه.

1- الحسابات الشخصية:- وتشمل حسابات الاشخاص الطبيعيين كافراد او معنويين كاشركات والمنشآت .

2- الحسابات غير الشخصية :- وتشمل الحسابات الخاصة بنشاط المصرف وتقسم:-

أ-حسابات حقيقيه:- وهي الحسابات الخاصه بالموجودات والمطلوبات التي تدور ارصدها من فتره ماليه لاخرى (حسابات الموازنة)

ب- حسابات وهمية :- وهي حسابات النشاط الجاري للمصروفات والايرادات التي تغلق في نهاية كل فتره مالية.

3-الحسابات المتقابله:-وهذه الحسابات تستخدم لغرض تحديد التزامات المصرف وحقوقه اتجاه الغير ولا يترتب عليها تأثيرا علي المركز المالي للمصرف كما تستخدم لاغراض الرقابة مع الموجودات واجراء المقارنات ولاغراض احصائيه.

المجموعة الدفترية والمستندية في المصرف :-

1- المجموعة الدفترية :- وتشمل :-

أ - المجموعة العامة :- وهي الدفاتر والسجلات المحاسبية الموجوده في كافة المشاريع والتنظيمات والانشطة الإقتصادية مثل سجل يومية الصندوق . سجل اليومية العامه . سجل المصروفات . سجل الايرادات

ب - المجموعة الخاصة :- وهي الدفاتر والسجلات الخاصة بالنشاط المصرفي مثل سجل الحسابات الجارية , سجل الودائع , سجل الإعتمادات المستنديه...الخ

2- المجموعة المستندية :- وهي مجموعه المستندات التي يصدرها المصرف أو الزبون لتعزيز العمليات المصرفية مثل الصكوك , قسائم الإيداع , الإشعارات المدنية الدائمه...الخ

الدوره المحاسبية اليوميه فى المصرف

- 1- تثبيت العمليات اليوميه للمصرف فى جداول او ملاحق الصندوق او جداول التسويه للعمليات التي لا يكون الصندوق طرفاً فيها
- 2- تدقيق كافة الجداول والتوقيع عليها من قبل المخولين.
- 3- تجمع كافة الجداول وتسجل جدول واحد لجميع عمليات الصندوق من مقبوضات ومدفوعات اما جداول التسويه فترسل الحسابات لتسجيلها بقيود إجماليه فى سجل اليوميه العامه بعد ان يتم المطابقة بين تلك الجداول وجدول الحركة اليوميه وحسب كل شعبه.
- 4- مقبوضات الصندوق ومدفوعات تسجيل فى اليوميه العامه بقيود إجماله بالشكل التالي :-

أ – قيد المقبوضات من ح/ النقد فى الصندوق 181

الى المذكورين

ح/ حسابات المقبوضات

من مذكورين

ب – قيد المدفوعات

ح/ حسابات المدفوعات المختلفه

الى ح/ النقد فى الصندوق 181

5- جداول التسويه :- تثبيت بقيد مركب إجمالي فى اليوميه العامه من

من مذكورين (الاطراف لمدين للقيد حسب الخانات التحليليه)

الى مذكورين (الاطراف الدائنه للقيد حسب الخانات التحليليه)

6- من اليوميه العامه وبعد اجراء المطابقة مع سجلات اليومية المساعده والجداول يتم الترحيل الى سجلات الاستاذ العام وتتم المطابقة بين الاستاذ العام وسجلات الاستاذ الفرعيه (المساعده) التحقيق الضبط الحسابي والداخلي .

7- من سجل الاستاذ العام ينظم ميزان المراجعة اليومي و بالارصده ومن مميزات العمل المحاسبى فى المصارف إعداد ميزان المراجعة يومياً .

أقسام المصرف الفنية :-

شعبة الحسابات الجارية:-

الحساب الجاري :- (عقد يتفق به بموجبه شخصان على ان يقيدا في حساب عن طريق مدفوعات متبادله ومتداخله الديون الناشئة عن العمليات التي تتم بينهما من تسليم نقود او اموال أو اوراق تجاربه قابله للتملك وغيرها وان يستعوضا عن تسوية هذه الديون كل دفعه على حدة بتسوية نهائية يستنتج عنها رصيد الحساب عند غلقه)

أنواع الحسابات الجارية:-

أ / الحسابات الجارية الدائنه 215

وهي ودائع الزبائن الجارية لدى المصرف وتمثل التزام على المصرف إتجاه الزبون حيث يكون رصيد الزبون لدى المصرف دائن ولا تدفع المصارف عليها اي فائده .

ب / الحسابات الجارية المدنية 143 :- وهي الحسابات الجارية التي تنشأ من خلال قيام المصرف بمنح تسهيلات مصرفيه للزبون حسب طلبه تمكنه من سحب مبالغ تفوق الرصيد المودع لدى المصرف (السحب المكشوف) ويتم منح التسهيلات المصرفيه مقابل ضمانات مقدمه من قبل الزبون مثل(اراضي, عقارات... الخ) وتعتبر هذه الحسابات نموذج لاستخدام المصرف لامواله لان المصرف يحصل مقابل هذه التسهيلات على فوائد .

س / هل الحسابات الجارية المدنية موجودات ام مطلوبات ولماذا ؟ وبالمثل الحسابات الجارية الدائنه؟

عمليات الايداع والسحب في الحسابات الجارية الدائنه :-

أ – عمليات الايداع :- هو اضافة الى الجاري وعند الايداع يكون الحساب الجاري للمودع في سجلات المصرف دائن. وتأخذ عمليات الايداع في الحساب الجاري الدائن الحالات التالية :-

1 – الايداع النقدي :- يتم من خلال القيام بايداع مبالغ نقدية في الحساب الجاري لدى المصرف بعد تنظيم قسيمه الايداع النقدي بنسختين وبالمبلغ المطلوب ايداعه في الحساب الجاري حين يكون القيد

من حـ / النقد في الصندوق /181

الى حـ / حسابات جاريه دائئه /251 حسب القطاع

القطاع :- هوه الجهة التي يتم الايداع في حسابها او السحب من حسابها

1 – قطاع حكومي

2 – قطاع اشتراكي

3 – قطاع مالي

4 – قطاع تعاوني

5 – قطاع مختلط

6 – قطاع شركات

7 – قطاع افراد

8- قطاع عالم خارجي

مثال: في 3/1 راجع السيد رضا محمد حسن مصرف الرافدين فرع النجف وقدم طلباً لفتح حساب جاري دائن لديه بعد تقديم المستمسكات المطلوبه ووافق الفرع حيث اودع مبلغ (400000) دينار نقداً ومنح تسلسل رقم (189) و اجري اللازم.

المطلوب: اجراء المعالجات القيديه في سجلات فرع النجف /7

400 000 من حـ / النقد في الصندوق / 181

400 000 الى حـ / حسابات جاريه دائئه /251 خاص 2517

قيد ايداع المبلغ في الحساب الجاري الدائن 189

2 – ايداع بموجب صكوك :- يتم من خلال ايداع قيمه صكوك مسحوبه على حسابات جاريه في الحساب الجاري المعني حيث يقوم المودع بالتنظيم قسيمه ايداع الصكوك بنسختين ويرفق بهما الصك ويقدم الى المصرف ويكون الايداع على حالتين:-

أ – صكوك مسحوبه على نفس الفرع :- أي الساحب والمستفيد لذيهما حساب جاري في نفس فرع المصرف حيث يكون القيد

من حـ / حسابات جاريه دائنه / 251 قطاع

الى حـ / حسابات جاريه دائنه / 251 قطاع

ايداع الصك المرقم المسحوب مع الحساب الجاري الدائن المرقم.... في الحساب الجاري الدائن المرقم

مثال / في 3/7 راجع السيد رضا محمد حسن المصرف وقدم الصك 7114

بمبلغ (600 000) دينار وطلب ايداعه في حسابه الجاري علماً ان الصك كان مسحوباً مع السيد اكرم محسن جعفر الزبون لدى نفس الفرع رقم حسابه الجاري الدائن (304) اجراء اللازم

الحل

600 000 من حـ / حسابات جاريه دائنه / 251 خاص / 2517

600 000 الى حـ / حسابات جاريه دائنه / 215 خاص / 2517

قيد ايداع الصك المرقم 7114 المسحوب على حساب الجاري المرقم 304 في الحساب الجاري الدائن المرقم (189) الخاص بالسيد رضا محمد حسن

ب- صكوك مسحوبه على فروع اخرى في نفس المدينة :- اي ايداع صك في الحساب الجاري يكون مسحوباً على فرع اخر في نفس المدينة حيث يكون القيد

من حـ/حسابات مدينة متبادل/163

الى حـ/حسابات جاريه دائنه/251

ايداع الصك المرقم.....المسحوب على فرع.....في الحساب الجاري الدائن المرقم.....
الخاص بالزبون.....

مثال:- في 3/10 راجع السيد رضا محمد حسن المصرف وقدم الصك المرقم 25116 مبلغ 300000 دينار وطلب ايداعه في حسابه الجاري علماً ان الصك كان مسحوباً على السيد علي هادي محمد الزبون لدى مصرف الرافدين/ فرع الغري رقم حسابه الجاري الدائن(978)

الحل/ 300000 من ح/حسابات مدينه متبادله/163

3000000 الى ح/حسابات جاريه دائنه/251

ايداع الصك المرقم 25116 المسحوب على فرع الغري في الحساب الجاري الدائن 189

3- الايداع بموجب قيود تسويه:- ينشأ هذا الايداع نتيجة قيام المصرف وبناء على طلب الزبون بتحويل مبالغ معينه من حسابات داخل الفرع وازادتها الى حسابه الجاري لديه مثل تحويل مبالغ من(حساب التوفير ،الودائع الثابته،التأمينات،... الخ) الى الحساب الجاري للزبون ويكون القيد

من ح/الحساب المتأثر(التوفير،الودائع الثابته، التأمينات،.. الخ)

الى ح/ حسابات جاريه دائنه قطاع /251

قيد تحويل المبلغ اعلاه من حساب ——— وايداعه في الحساب الجاري المرقم ———

مثال/ في 3/15 راجع السيد رضا محمد حسن المصرف وقد قدم طلباً لتحويل مبلغ التأمينات الخاصه به لدى الفرع والبالغة 200000 دينار الى حسابه الجاري

200000 من ح/تأمينات مستلمه لقاء العمليات المصرفيه/255

200000 الى ح/حسابات جاريه دائنه خاص افراد /2517

قيد تحويل المبلغ اعلاه من حساب التأمينات الى حساب الجاري الدائن المرقم 189

ب- عمليات السحب :- السحب هو تخفيض في رصيد الحساب الجاري للساحب ويتم من قبل الزبون حيث يكون الحساب الجاري للساحب مديناً دائماً في سجلات الفرع ويتم السحب لمصلحه المستفيد وقد يكون المستفيد هو الساحب في حاله السحب لامره او ان يكون المستفيد طرفاً اخر وتأخذ عمليه السحب الحالات التاليه:-

1- السحب النقدي:- اي سحب مبالغ نقديه من الحساب الجاري للساحب ويكون بواسطة صك يقدم الى المصرف من قبل المستفيد.

حيث يكون القيد

من ح/حسابات جاريه دائنه/251

الى ح/النقد في الصندوق/181

قيد سحب نقدي من الحساب الجاري الدائن المرقم ——— بموجب الصك المرقم ———

مثال/ في 3/21 راجع الزبون المصرف وقدم الصك المرقم 4251 بمبلغ 500000 دينار وطلب سحب قيمته نقداً واجري اللازم علماً ان الصك مسحوباً على الحساب الجاري الدائن المرقم 189 م/ اجراء المعالجات القيديه اللازمه

500000 من ح/حسابات جاريه دائنه/251

قطاع خاص/2517

500000 الى ح/ النقد في الصندوق /181

قيد سحب نقدي من الحساب الجاري الدائن المرقم 189

2-السحب بموجب قيد التسويه:ينشأ هذا النوع من السحب نتيجة قيام المصرف وبناء على موافقه الزبون بتحويل مبالغ من الحساب الجاري للساحب الى حسابات اخرى داخل الفرع مثل التحويل من الجاري الى التوفير،الودائع الثابته،التأمينات،.....الخ

من ح/ حسابات جاريه دائنه/251

قطاع

الى ح/الحساب المتأثر(توفير،ودائع ثابتة،كمبيالات مخصومه...الخ

قيد تحويل المبلغ اعلاه من الحساب الجاري الدائن المرقم ——— الى حساب ———

مثال/ في 3/27 راجع الزبون المصرف وقدم طلباً لتحويل مبلغ 100000دينار الى حساب التوفير المرقم 121 الخاص به لدى نفس الفرع واجراء اللازم

100000 من ح/ حسابات جاريه دائئه/251

خاص افراد/2517

100000 الى ح/ حساب التوفير/2521

قيد التحويل المبلغ اعلاه من الجاري الدائن المرقم 189 الى حساب التوفير المرقم 121
ملاحظه/ الاشعارات المدينه الوارده الى مصارف من مصارف اخرى والتي تخص حسابات
جاريه معناه سحب من تلك الحسابات الجاريه
اما الاشعارات الدائئه الوارده الى المصرف معناه ايداع في الحساب الجاري. اما الطرف الثاني
في كل الاحوال هو حسابات مدينه متبادله
مثال/ كانت الايداعات والمسحوبات في الحسابات الجاريه الى مصرف الرافدين فرع الغري
بالشكل التالي:-

- 1- ايداعات بموجب صكوك مبلغ 3000000 دينار مسحوبه على زبائن القطاع الحكومي في نفس
الفرع منها 200000 دينار في الحسابات الجاريه للقطاع الخاص افراد والباقي في القطاع
المختلط
- 2- ايداعات نقديه بمبلغ 4000000 دينار نصفها في القطاع الخاص/شركات والباقي للقطاع
التعاوني
- 3- ايداعات بموجب صكوك مبلغ 5 ملايين دينار تعود للقطاع الخاص لشركات منها 2 مليون
دينار مسحوبه على زبائن قطاع خاص افراد ولديهم حسابات جاريه لدى فرع الامير والباقي
مسحوبه على زبائن لديهم حسابات جاريه لدى فرع/النجف
- 4- المسحوبات من الجاري الدائن خاص افراد بلغت 1500000 دينار عن تسديد قيمه كمبياله
مسحوبه على احد زبائن الفرع مخصصه لدى الفرع.
- 5- سحبت احدى المنشآت الحكوميه مبلغ 6000000 دينار من حسابها الجاري و اودعته في
حساب الودائع الثابته .

م/ اجراء المعالجات القيديه في سجلات فرع الغري

1- 3000000 من حـ /حسابات جاريه دائنه حكومي /2511/

الى مذكورين

2000000 حـ/ حسابات جاريه دائنه خاص افراد/ 2517

1000000 حـ/ حسابات جاريه دائنه قطاع مختلط /2515/

قيد تحويل المبلغ اعلاه من الجاري الحكومي الى الجاري الافراد و المختلط

2- 4000000 من حـ/ النقد في الصندوق /181/

الى مذكورين

200000 حـ/ حسابات جاريه دائنه قطاع خاص شركات /2516/

2000000 حـ/ حسابات جاريه دائنه قطاع خاص تعاوني /2514/

قيد ايداع نقدي في الحسابات الجاريه الدائنه للقطاع الخاص والتعاوني

3- 5000000 من حـ/ حسابات مدينه متبادله /163/

5000000 الى حـ/ حسابات جاريه دائنه خاص شركات /2516/

قيد ايداع صكوك مسحوبه من فرعي الامير, النجف/7 في الجاري الدائن / خاص شركات

4- 1500000 من حـ/ حسابات جاريه دائنه خاص بالافراد /2517/

1500000 الى حـ/ الكمبيالات المخصوصة /1441/

قيد خصم المبلغ اعلاه من الجاريه الدائنه قطاع خاص افراد وتسديد قيمه كمبيالية

5- 6000000 من حـ/ حساب جاري الدائنه قطاع حكومي /2511/

6000000 الى حـ/ الودائع الثابته وبالندار / 2531

قيد تحويل المبلغ اعلاه من الحساب الجاري للقطاع الحكومي الى حساب الودائع الثابته

مثال// العمليات التالية تخص الحساب الجاري الدائن المرقم(409) الخاص بالسيد احمد هاشم حسن الزبون لدى مصرف الرافدين فرع النجف/7

في 5/1 كان رصيد حسابه الجاري يبلغ 200000 دينار

في 5/6 اودع مبلغ(400000)دينار بموجب الصك المرقم 625 المسحوب على السيد بلال جاسم محمد الزبون لدى مصرف الرافدين فرع الامير

في 5/10 سحب مبلغ(150000)دينار نقدا بموجب الصك المرقم 1843

في 5/20 ورد اشعار مدين بمبلغ(100000)دينار من مصرف الرافدين/فرع الغري عن قيمه الصك المرقم(1839)المسحوب على الحساب اعلاه.

في 5/24 اودع مبلغ(600000)دينار بموجب الصك المرقم 1754 المسحوب على شركه توزيع المنتجات النفطية/فرع النجف قطاع اشتراكي لدى نفس الفرع

المطلوب/ اجراء المعالجات القيديه الخاصه بالحساب اعلاه في سجلات فرع النجف/7 وتصوير بطاقه الحساب الجاري .

ب- الحسابات الجارية المدينه/143

هي المبالغ التي يصنعها المصرف تحت تصرف الزبون يستطيع ان يسحبها عند الحاجه اليها (السحب على المكشوف) مقابل ضمانات مقدمه من قبل الزبون الى المصرف

المعالجات القيديه:- لا تختلف المعالجات القيديه في الحسابات الجارية المدينه عن المعالجات القيديه في الحسابات الجارية الدائنه, عدا في مسألة احتساب الفائده حيث ان المصرف يحتسب فوائد على الحسابات الجارية المدينه (على الرصيد المستخدم منها).

ويقوم المصرف باحتساب الفائده بالايام اذ يحتسب يوم سحب المبلغ ولا يحتسب يوم التسديد ويكون الاحتساب بموجب المعادله التاليه.

الفائده= المبلغ*سعر الفائده* المدة/360

قيد استحقاق الفائده

من ح/ ايرادات مستحقه 1662

الى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة/4422

عند تسديد الرصيد المدين والفائده يكون القيد

من ح/ النقد في الصندوق/181

الى مذكورين

ح/ ايرادات مستحقه 1662

ح/ حسابات جاريه مدينه/143

قيد استلام مبلغ الفائده مع رصيد الحساب الجاري المدين المرقم...نقدا

اما في حالة سحب مبلغ من الجاري المدين في سنة وتسديده مع الفائده في سنة لاحقة فيتم احتساب الفائده في 12/31 ونسجل القيد التالي:

من ح/ ايرادات مستحقة 1662

الى فوائد الحسابات الجارية المدينة 4422

قيد استحقاق الفائده

عند تسديد الفائده مع الرصيد الجاري المدين نقداً في السنة التالية يكون القيد:

من ح/ النقد في الصندوق 181

الى مذكورين

ح/ ايرادات مستحقة 1662 فائده السنة الاولى

ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة 4422 الثانية

ح/ حسابات جارية مدينة 143

قيد تسديد الفائده مع رصيد الحساب الجاري المدين المرقم نقداً

مثال: العمليات التالية تخص الحساب الجاري المدين (129) الخاص باحد زبائن مصرف الرافدين فرع الامير

في 7/12 كان الرصيد يبلغ 300000 دينار دائن ولديه تسهيلات مصرفية بمبلغ 1500000 دينار

في تاريخه سحب مبلغ 400000 دينار نقداً

في 8/16 سحب مبلغ 250000 دينار نقداً

في 10/1 سدد الزبون مبلغ 200000 دينار نقداً

في 10/29 سحب مبلغ 400000 دينار نقداً

في 12/1 قام الزبون بتسديد مبلغ الفائدة مع رصيد الحساب الجاري المدين نقداً

المطلوب/ اجراء القيود اليومية اللازمة واعداد وكشف احتساب الفائدة وتسجيلها علماً ان سعر الفائدة على الحسابات الجارية المدينة يبلغ 18% سنوياً

7/12 400000 من ح/حسابات جاريه مدينه/143

قطاع خاص افراد/1437

400000 الى ح/ النقد في الصندوق/181

8/16 250000 من ح/ حسابات جاريه مدينه/143 خاص بالافراد 1437

250000 الى ح/ النقد في الصندوق/181

10/1 200000 من ح/ النقد في الصندوق/181

200000 /حسابات جاريه مدينه/143 خاص بالافراد/1437

10/29 400000 من ح/ حسابات جاريه مدينه /143 خاص بالافراد/1437

400000 الى ح/النقد في الصندوق/181

جدول احتساب الفائدة

التاريخ	المدة	الرصيد	الناتج
8/16 - 7/12	35 يوم	100000	3500000
10/1 - 8/16	46 يوم	350000	16100000
10/29-10/1	28 يوم	150000	4200000
12/1-10/29	33 يوم	550000	18150000

*يوم السحب يحتسب ويوم التسديد لا يحتسب. اجمالي الناتج 41950000
 الفائدة = اجمالي الناتج * 100/18 * 360/1
 20975 = 360/1 * 100/18 * 41950000

20975 من ح/ ايرادات مستحقه /1662

20975 الى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة /4422

قيد استحقاق الفائدة

12/1

570975 = 550000+20975 دينار

570975 من ح/ النقد في الصندوق

الى مذكورين

20975 ح/ ايرادات مستحقة /1662

550000 ح/ حسابات جارية مدينة 143

مثال: في 2006/9/4 منح مصرف الرافدين فرع الغري احد زبائنه في القطاع الخاص افراد تسهيلات مصرفية بمبلغ 1 مليون دينار حيث كان رصيد حسابه الجاري 100000 دينار

في 2006/9/21 سحب الزبون مبلغ 275000 دينار نقداً.

في 2006/10/28 اودع الزبون مبلغ 125000 دينار نقداً.

في 2006/12/3 تم سحب مبلغ 350000 دينار لتسديد كمبيالة مسحوبة عليه مرسلة من فرع بابل.

في 2007/1/14 اودع الزبون مبلغ 250000 دينار بموجب صك مسحوب على حساب جاري دائن في نفس الفرع.

في 2007/3/1 سحب الزبون مبلغ 200000 دينار نقداً.

في 2007/5/8 اودع مبلغ 150000 دينار نقداً.

2007/5/31 سدد الزبون الرصيد المدين مع الفوائد بموجب صك مسحوب على حساب جاري دائن لدى نفس الفرع علماً ان سعر الفائدة السنوية 12% .

المطلوب/ 1- اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات فرع الغري

2- اعداد كشف احتساب الفائدة للسنة 2006 و 2007

مثال // فيما يأتي دفتر الأستاذ الخاص بالحساب الجاري المدين لشركة الغدير للمقاولات المرقم (617) لدى مصرف الرافدين فرع الامير ح/ الحساب الجاري لشركة الغدير

2006/4/1 الرصيد في 800000	2006/4/15 حسابات مدينه متبادله 200000
2006/6/12 الصندوق في 150000	2006/5/23 الصندوق 300000
2006/10/4 جاريه دائنه 75000	2006/7/3 جاري دائنه 600000
2006/11/1 الصندوق في 200000	2006/7/29 الصندوق 250000

في 2006/12/15 طالب المصرف الشركة بتسديد رصيد حسابها الجاري المدين مع الفائدة البالغه نسبة 15% حيث سددت الشركة بموجب صك مسحوب على مصرف الرافدين فرع النجف/7

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمه في سجلات فرع الامير واعداد كشف احتساب الفائدة وتسجيلها علما ان المصرف يحتسب الفائدة على الحسابات الجارية المدينه بنسبه 15% سنوياً.

الحل:

التاريخ	المدد	الرصيد	الناتج	الملاحظات
7/29-7/3	26	150000	3900000	
6710/4-7/29	400000	26800000		
2811/1-10/4	325000	9100000		
12/15-11/1	44	125000	5500000	
			<u>45300000</u>	

الاجمالي

الفائده = $360/1 \times 100/15 \times 45300000 = 18875$ دينار

18875 من ح/ ايرادات مستحقه / 1662

18875 الى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة / 4422

2- قسم ودائع التوفير :-

حساب التوفير 2521 :- قيام بعض الافراد بايداع مدخراتهم النقدية لدى المصارف على شكل حسابات توفير ومن شروط فتح حساب التوفير:

1- تقديم طلب حسب نموذج معد لهذا الغرض من قبل المصرف

2- ان يكون الشخص فاتح الحساب عراقي

3- كامل الاهلية

4- يحمل هوية مقبولة لدى المصرف.

وتتميز حسابات التوفير عن الحسابات الجارية هي انها تستحق فائدة على ارصدها بنسبة معينة يدفعها المصرف الى المودع. وتحتسب الفائدة في نهاية السنة المالية اي في 12/31 من كل سنة او عند غلق الحساب.

وتعتبر ودائع التوفير احد الموارد النقدية التي يعتمد عليها المصرف في منح القروض والتسهيلات المصرفية لزابائنه وبفوائد اعلى من الفوائد الممنوحة لاصحاب ودائع التوفير.

اجراءات فتح حساب توفير:-

لا تختلف اجراءات فتح حساب التوفير عن اجراءات فتح الحساب الجاري عدا ان صاحب حساب التوفير يمنح دفتر التوفير تخصص صفحاته لتثبيت عمليات الايداع والسحب والرصيد.

المعالجات القيدية :-

أ- الايداع :- هي عملية الاضافة الى حساب التوفير حيث يكون حساب التوفير في سجلات المصرف دائن دائماً.

ويأخذ الايداع في حساب التوفير الحالات التالية:

1- **الايداع النقدي:-** اي ايداع او اضافة مبالغ نقدية مباشرة في حساب التوفير حيث يكون القيد:

من ح/ النقد في الصندوق /181

الى ح/ حساب التوفير /2521

ايداع نقدي في حساب التوفير المرقم

2- الايداع بموجب صكوك:- وهو قيام صاحب حساب التوفير بايداع صك مسحوب على حساب جاري يودع في حساب التوفير اي عملية تخفيض في الحساب الجاري واطافة الى حساب التوفير ويكون الايداع بالحالات التاليه:

أ- الايداع بموجب صكوك مسحوب على نفس الفرع: يكون القيد

من ح/حسابات جاريه دائنة او مدينة

الى ح/ حساب التوفير /2521

قيد ايداع الصك المرقم---- المسحوب على الجاري المرقم---- في حساب التوفير المرقم----
الخاص بالسيد ----

ب- الايداع بموجب صكوك مسحوبه على فروع اخرى في نفس المدينة:-
يتم توسط حساب مدينه متبادله بدلا من الحساب الجاري حيث يكون القيد

من ح/ حسابات مدينه متبادله / 163

الى ح/ حسابات التوفير /2521

قيد ايداع الصك المرقم---- المسحوب على فرع----- في حساب التوفير المرقم----- الخاص
بالسيد-----

ملاحظه:- في حاله ايداع صك مسحوب على فرع اخر في مدينه اخرى فان هذا الصك يعتبر
(حواله داخليه مبتاعه) حيث يتم توسط هذا الحساب بدلا من الحسابات الجاريه المدينه المتبادله
علماً ان المصرف يستوفي (العموله , م.الاتصال) من اصل مبلغ الصك ويضيف الباقي الى
حساب التوفير وبالقيد التالي:

من ح/ الحوالات الداخليه المبتاعه /1445

الى مذكورين

ح/عموله الحوالات الداخليه/4431

ح/ م.اتصال مسترده/4482

ح/ حساب التوفير/2521

قيد ايداع الصك المرقم ————— المسحوب على فرع ————— في حساب التوفير المرقم...

3- الايداع بموجب قيد تسويه:- قيام المصرف بتحويل مبالغ من حسابات معينه داخل الفرع وازافتها الى حساب التوفير وبناء على طلب الزبون مثل خصم كمبياله وازافه مبلغها الى التوفير او الغاء تأمينات تخص الزبون لدى المصرف وازافه مبلغها الى حساب التوفير او تحويل مبلغ من الحساب الجاري الى حساب التوفير, حيث يكون القيد:

من ح/ الكمبيالات المخصومه، تأمينات ، جاريه، ... الخ

الى ح/ حساب التوفير/2521

قيد تحويل المبلغ اعلاه من حساب ————— الى حساب التوفير المرقم —————

ب- السحب من حساب التوفير:-

اي عمليه تخفيض في رصيد حساب التوفير حيث يكون رصيد حساب التوفير المخفض مدين دائماً وتكون عمليات السحب بالاشكال التاليه:-

1- السحب النقدي:- اي سحب مبالغ نقديه من حساب التوفير لدى المصرف وبالقييد التالي:

من ح/ حساب التوفير/2521

الى ح/النقد في الصندوق/181

سحب نقدي من حساب التوفير المرقم ————— الخاص بالزبون —————

2- السحب بموجب قيد تسويه:- اي سحب من رصيد حساب التوفير وبناء على طلب الزبون لغرض اما تسديد كمبيالات مستحقه عليه او تسديد رصيد الحساب الجاري المدين او تسديد تأمينات او تحويل من التوفير الى حساب الجاري حيث يكون القيد

من ح/ حساب التوفير/2521

الى ح/ كمبيالات مخصومه، تأمينات، حسابات جاريه ... الخ

قيد سحب بتسويه من حساب التوفير المرقم ————— الى حساب —————

3- السحب بموجب عمليات التحويل:- اي سحب من رصيد حساب التوفير وتحويل المبالغ الى فروع اخرى للمصرف داخل او خارج المدينة بناء على طلب الزبون بعد تنظيمه استثماره التحويل حيث يكون القيد

من ح/ حسابات التوفير/2521

الى ح/ حسابات مدينه متبادلة /163

قيد تحويل المبلغ اعلاه من حساب التوفير المرقم — الى فرع —
ويتم تحويل المبلغ الى الفرع الثاني بموجب اشعار دائن.

احتساب الفائدة في حساب التوفير:-

يتم احتساب الفائدة في حساب التوفير اما في نهاية السنة المالية اي في 12/31 من كل سنة او عند غلق حساب التوفير بناءً على طلب الزبون.

طريقه احتساب الفائدة تسمى طريقه النحر او الاعداد حيث يتم احتساب الفائدة على اساس الرصيد الاقل خلال كل شهر بشرط الايداع في اليوم الاول من كل شهر

الرصيد الاقل خلال الشهر X عدد الاشهر التي يبقى فيها الرصيد ثابت = العدد

مجموع الاعداد X نسبه الفائدة = 12/1 X الفائدة

بعد احتساب الفائدة يتم تسجيل القيد المحاسبي بأضافه مبلغ الفائدة الى وديعة التوفير

من ح/ فوائد التوفير / 2521

الى ح/ حساب التوفير / 2521

قيد اضافه الفائدة الى حساب التوفير

مثال 1: في 2008/2/22 راجع السيد احسان هادي مصرف الرافدين/ فرع الغري وقد قدم طلب لفتح حساب توفير لديه ووافق الفرع بعد ايداع مبلغ 200000 دينار نقداً فيه

في 2008/4/10 اودع مبلغ 80000 دينار بموجب الصك المرقم 51136 المسحوب على الجاري المرقم 376 لدى نفس الفرع

في 2008/5/14 سحب مبلغ 40000 دينار نقداً

في 2008/6/22 قدم طلباً لتحويل مبلغ 100000 دينار الى الحساب الجاري المدين المرقم 154 لدى نفس الفرع

في 10/7/2008 اودع مبلغ 120000دينار نقداً

20/9/2008 اودع مبلغ 50000 دينار بموجب صك مسحوب على فرع النجف 7

في 1/11/2008 سحب مبلغ 140000دينار وطلب اضافته الى حسابه الجاري الدائن 209 لدى نفس الفرع

في 19/12/2008 اودع مبلغ 150000دينار نقداً

المطلوب: تسجيل قيود اليوميه في سجلات فرع الغري واعداد كشف احتساب الفائده علماً ان المصرف يحتسب فائده على حسابات التوفير بنسبه 9% سنوياً

الحل/

2/22 200000 من حـ/النقد في الصندوق/181

200000 الى حـ/ حساب التوفير 2521/

قيد ايداع نقدي في حساب التوفير الخاص بالسيد احسان هادي

في 10/4 80000 من حـ/حسابات جاريه دائنه/251

80000 الى حـ/ حساب التوفير 2521/

قيد ايداع الصك المرقم 51136 المسحوب على الجاري 376 في حساب التوفير

في 14/5 40000 من حـ/ حساب التوفير 2521/

40000 الى حـ/النقد في الصندوق/181

سحب نقدي في حساب التوفير

في 22/6 100000 من حـ/ حساب التوفير 2521/

100000 الى حـ/حسابات جاريه مدينه/143

قيد تحويل المبلغ اعلاه من حساب التوفير الى الجاري المدين المرقم154

7/10 120000 من حـ/النقد في الصندوق/181

120000 الى ح/ حساب التوفير/2521

50000 من ح/حسابات مدينه متبادله/163 9/20

50000 الى ح/ حساب التوفير / 2521

قيد ايداع صك مسحوب على فرع النجف 7 في حساب التوفير

140000 من ح/ حساب التوفير / 2521 11/1

140000 الى ح/ حسابات جاريه دائنه/251

قيد سحب من الجاري وايداع في حساب التوفير

150000 من ح/النقد في الصندوق/181 12/19

150000 الى ح/ حساب التوفير / 2521

قيد ايداع نقدي في حساب التوفير

كشف احتساب الفائدة

<u>الشهر</u>	<u>الرصيد الأقل</u>
شباط	صفر
آذار	200000
نيسان	200000
مايس	240000
حزيران	140000
تموز	140000
آب	260000
أيلول	260000
ت1	310000
ت2	170000
ك1	170000

الإجمالي 2090000

الفائدة = $2090000 \times \frac{100}{9} \times \frac{12}{1} = 15675$ دينار

12/31 15675 من حـ / فوائد التوفير / 3421

15675 إلى حـ / حساب التوفير / 2521

مثال 2: فيما يلي حساب التوفير لأحد زبائن مصرف الرافدين / فرع الأمير

حـ / التوفير

180000 حسابات جارية دائنة 2003/3/13	90000 الصندوق 2003/5/6
70000 الصندوق 2003/6/1	100000 كمبيالة مخصومة 2003/10/1
150000 حسابات مدنية متبادلة 2003/9/6	200000 حساب مدنية متبادلة 2003/12/2
125000 تأمينات خطاب ضمان 2003/11/21	

المطلوب/1 – تسجيل القيود اليومية في سجلات مصرف الرافدين / فرع الأمير

2 – إعداد كشف احتساب الفائدة علماً أن نسبة الفائدة 6% سنوياً

3/13 180000 من حـ / حسابات جارية دائنة / 251

180000 إلى حـ / حساب التوفير / 2521

5/6 90000 من حـ / حسابات التوفير / 2521

90000 إلى حـ / النقد في الصندوق / 181

6/1 70000 من حـ / النقد في الصندوق / 181

70000 إلى حـ / حساب التوفير / 2521

9/6 150000 من حـ/ حسابات مدنية متبادلة /163

150000 إلى حـ/ حساب التوفير /2521

10/1 100000 من حـ/ حساب التوفير /2521

100000 إلى حـ/ الكمبيالات المخصصة /1441

11/21 125000 من حـ/ تأمينات مستلثة لقاء خطابات الضمان /2552

125000 إلى حـ/ حسابات التوفير /2521

12/2 200000 من حـ/ حسابات التوفير /2521

200000 إلى حـ/ حسابات مدنية متبادلة /163

<u>الشهر</u>	<u>الإجمالي</u>	<u>عدد الأشهر</u>	<u>الرصيد</u>
نيسان	180000	1	180000
مايس	90000	1	90000
حزيران/تموز/آب/ايلول	640000	4	160000
ت1/ت2	420000	2	210000
ك1	135000	1	135000
	<hr/>		الإجمالي
	1465000		

الفائدة = $1465000 \times \frac{100}{6} \times \frac{12}{1} = 7325$ دينار

12/31

7325 من ح/ فوائد التوفير /3421

7325 إلى ح/ حسابات التوفير/2521

الودائع الثابتة

الودائع الثابتة 2531:- عقد يخول بموجبه المصرف بتملك النقود المودعة لديه والتصرف بها بما يتفق مع نشاطه المهني مع التزامه برد مبلغ الوديعة الى المودع بالتاريخ المتفق عليه مع فائدة يدفعها المصرف للمودع وتقسم الودائع إلى ثلاث أنواع هي :-

1 – الوديعة الوقتية :- وهي الودائع التي لا تحدد بمدة معينة ويحق لمودعيها سحبها حين الطلب ولا تدفع المصارف عنها الفائدة.

2 – الوديعة الثابتة :- وهي الودائع التي تحدد مدتها مسبقا وتكون مشمولة بالفائدة وفي حالة سحبها قبل نهاية المدة المحددة فإن المصرف لا يدفع عنها فائدة حيث يتم إعادة مبلغ الوديعة فقط إلى المودع.

3 – الودائع بأنذار :- وهي الودائع التي يشترط لسحبها اشعار المصرف قبل مدة مناسبة لعملية السحب وتدفع المصارف عنها فائدة.

المعالجات القيدية للودائع الثابتة :-

أ- الإيداع :- أي الاضافة إلى حساب الودائع الثابتة ويأخذ الحالات التالية :-

1 – الإيداع النقدي :- أي إضافة مبالغ نقدية بحساب الودائع الثابتة حيث يكون القيد :

من ح/ النقد في الصندوق /181

الى ح/ الودائع الثابتة وبإنداز/2531

إيداع نقدي في حساب الودائع الثابتة بتسلسل .

2 – الإيداع بموجب صكوك :- أي إيداع مبالغ في حساب الودائع الثابتة على شكل صك ويكون الصك اما مسحوب على حساب جاري في نفس الفرع او مسحوب على فرع آخر في نفس المدينة .

أ- إيداع صك مسحوب على نفس الفرع :- وتعتبر هذه العملية سحب من الحساب الجاري وإيداع في حساب الودائع الثابتة حيث يكون القيد :

من ح/ حسابات جارية دائنة /251

إلى ح/ الودائع الثابتة وبإنذار 2531

قيد إيداع الصك الرقم ---- المسحوب على الجاري الرقم ----- في حساب الودائع الثابتة .

ب – إيداع صك مسحوب على فرع آخر في نفس المدينة :- حيث يتم التحقق من الصك وحجز مبلغه ويكون القيد

من ح/ حسابات مدينة متبادلة /163

إلى ح/ الودائع الثابتة وبإنذار /2531

قيد إيداع الصك الرقم ----- المسحوب على فرع ----- في حساب الودائع الثابتة.

ملاحظة :- في حالة إيداع صك مسحوب على فرع آخر في مدينة أخرى فإن هذا الصك يعتبر (حوالة داخلية مباحة) حيث يقوم المصرف بأستيفاء العمولة وم.الاتصال من أصل مبلغ الصك ويضيف الباقي إلى حساب الودائع لثابتة بالقيد التالي

من ح/ الحوالات الداخلية المبتاعة /1445

إلى منكورين

ح/عمولة الحوالات الداخلية /4431

ح / م. إتصال مستردة / 4482

ح / الودائع الثابتة بإنذار / 2531

قيد ايداع الصك المرقم _____ المسحوب من فرع _____ في حساب الودائع الثابت

3 – الايداع بموجب قيود التسويه :-

وتنشأ عملية الايداع نتيجة قيام المصرف وبناءً على طلب المودع بتحويل مبالغ من حسابات داخل الفرع تخص الزبون و اضافتها الى حساب الودائع الثابته مثل تحويل مبالغ من (الجاري/ التأمينات / التوفير /....الخ) حيث يكون القيد

من حـ / (الجاري / التوفير / التأمينات /الخ)

الى حـ / الودائع الثابته و بانذار / 2351

قيد تحويل المبلغ اعلاه في حساب _____ الى حساب الودائع الثابته

ب – سحب الوديعة:-

1 – اذا تم سحب الوديعة الثابته قبل تاريخ الاستحقاق فيسقط حق المودع بالمطالبة بالفائدة حيث يتم اعاده مبلغ الوديعة الثابته فقط الى المودع وبالقيد التالي:

من حـ / الودائع الثابته و بانذار / 2531

الى حـ / النقد في الصندوق / جارية دائنة

ملاحظة :- عند الايداع فان الجانب الدائن من القيد لايتغير في كل الاحوال وعند سحب فان الجانب المدين من القيد لايتغير في كل الاحوال

2 – اذا تم سحب الوديعة الثابته في تاريخ الاستحقاق فان المصرف يحتسب فائدة على مبلغ الوديعة حيث يكون قيد السحب

من مذكورين

حـ / الودائع الثابته و بانذار / 2531

حـ / فوائد الودائع الثابته / 3422

الى حـ / النقد في الصندوق / 181

او حـ / حسابات جاريه

قيد سحب الوديعة الثابته المرقمة _____ مع الفوائد

3 – في حال رغبة المودع في تاريخ الاستحقاق بتجديد الوديعة الثابته بعد انتهاء مدة الوديعة الثابته القديمة يقوم المصرف باحتساب الفائدة والتصرف بها حسب طلب المودع

أ – عند طلب الزبون بإضافة مبلغ الفائدة الى مبلغ الوديعة القديمة وتنظيم وديعة ثابتة جديدة يكون القيد:

من مذكورين

ح / الودائع الثابتة وبإنداز / 2531 (القديمة)

ح / فوائد الودائع الثابتة / 3422

الى ح / الودائع الثابتة وبإنداز / 2531 (الجديدة)

ب – اذا طلب الزبون سحب الفائدة وتجديد الايداع لمبلغ الوديعة الثابتة القديمة حيث يكون التصرف بالفائدة حسب رغبة الزبون

من مذكورين

ح / الودائع الثابتة وبإنداز / 2531 (القديمة)

ح / فوائد الودائع الثابتة / 3422

الى مذكورين

ح / ح / الودائع الثابتة وبإنداز / 2531 (الجديدة)

ح / النقد في الصندوق / جارية

قيد غلق الوديعة الثابتة المرقمة — وتجديدها بالرقم — مدة — وسحب الفوائد

4 – في حالة عدم وجود مراجعة صاحب الوديعة الثابتة المصرف في تاريخ الاستحقاق فيتم تحويل (مبلغ الوديعة+الفائدة) الى حساب الودائع المستحقة وغير المطالب بها بالقيد التالي:-

من مذكورين

ح / الودائع الثابتة وبإنداز / 2531

ح / فوائد الودائع الثابتة / 3422

الى ح / الودائع المستحقة وغير المطالب بها / 2697

قيد تحويل الوديعة الثابتة المرقمة — مع فوائدها الى حساب الودائع غير المطالب بها.

وعند مراجعة الزبون بعد ذلك المصرف وطالب بسحب مستحقته المالية نقداً أو إضافة المبلغ إلى حسابه الجاري

من حـ / الودائع المستحقة وغير المطالب بها / 2697

إلى حـ / النقد في الصندوق

أو حـ / حسابات جارية

أو قيد يطلب الزبون تجديد الإيداع في حساب الودائع الثابتة سواء بإضافة مبلغ الفائدة أو بدونها وفي كل الأحوال فإن الجانب المدين من القيد لا يتغير (الودائع المستحقة وغير المطالب بها) أما الجانب الدائن يكون حسب طلب الزبون .

احتساب الفائدة في الودائع الثابتة:-

الفائدة = مبلغ الوديعة الثابتة X سعر الفائدة X المدة بالأشهر

12

وهناك بعض الملاحظات تتعلق بتسجيل الفائدة :-

1 – إذا كان الإيداع والاستحقاق في نفس السنة فيتم احتساب الفائدة في نهاية مدة الإيداع وتتم المعالجة القيدية كما ذكر سابقاً.

2- إذا كان الإيداع سنة والاستحقاق في سنة لاحقة فإن المصرف يقوم في 12/31 من تلك السنة باحتساب الفائدة من تاريخ الإيداع لغاية إعداد الحسابات الختامية في 12/31 من تلك السنة وذلك لغرض مقابلة إيرادات السنة مع مصاريفها حيث يسجل القيد التالي:

من حـ / فوائد الودائع الثابتة / 3422

إلى حـ / م.مستحقة فوائد مستحقة / 26631

قيد استحقاق الفائدة للوديعة الثابتة من تاريخ / / / لغاية 12/31

في السنة التالية وفي تاريخ الاستحقاق إذا رغب الزبون سحب الوديعة يتم احتساب الفائدة من 1/1 في تلك السنة لغاية تاريخ الاستحقاق ويتم معالجة الوديعة و الفائدة حسب رغبة المودع على

ان يتم غلق الفائدة المستحقة التي احتسبت في السنة السابقة في 12/31 حيث يكون القيد المحاسبي بالشكل التالي:-

من مذكورين

حـ / الودائع الثابتة وبإنداز / 2531

حـ / فوائد الودائع الثابتة / 3422 (للسنة الحالية) سنة السحب

حـ / فوائد مستحقة / 26631 (للسنة السابقة) سنة الايداع

الى حـ / النقد في الصندوق / 181

حـ / حسابات جارية

ب – في حالة رغبة المودع سحب جزء من الوديعة الثابتة او جميعها والتي اودعت في السنة السابقة ويكون تاريخ استحقاقها في سنة لاحقة فان المصرف يقوم باحتساب الفائدة لسنة الايداع ولغاية 12/31 ويسجل قيد استحقاق بالفائدة

من حـ / فوائد الودائع الثابتة / 3422

الى حـ / فوائد مستحقة / 26631

في السنة اللاحقة وعند مطالبة المودع بسحب وديعته قبل الاستحقاق فان المصرف يقوم باعادة مبلغ الوديعة فقط ويسقط حق المودع بالفوائد حيث يكون القيد

من مذكورين

حـ / الودائع الثابتة وبإنداز / 2531

حـ / فوائد مستحقة / 26631

الى مذكورين

حـ / ايرادات عرضية / 492 مبلغ الفائدة المحتسب السنة السابقة

حـ / النقد في الصندوق او حسابات جارية

مثال(1): في 2011/4/1 اودعت الشركة العامة للاسمنت الجنوبية قطاع اشتراكي لدى مصرف الرافدين فرع الكوفة وديعة ثابتة بمبلغ (2) مليون دينار بتحويل المبلغ من حسابها الجاري الدائن لدى نفس الفرع والمرقم 216 الى حساب الودائع الثابتة لمدة ستة اشهر بفائدة 9% سنوياً واستوفى الفرع رسم طابع بنسبة 0,002 من مبلغ الوديعة نقداً. حيث مُنحت الشركة صك الوديعة الثابتة المرقم (6756)

- في 2011/10/1 قدمت الشركة طلباً الى المصرف لسحب الفوائد نقداً وازافة مبلغ الوديعة الثابتة الى حسابها الجاري اعلاه واجري اللازم.

المطلوب/ اثبات ذلك في سجلات مصرف الرافدين فرع الكوفة ؟

الحل: في 2011/4/1

من مذكورين

4000 حـ/ النقد في الصندوق 181

2000000 حـ/ حسابات جارية دائنة قطاع اشتراكي 2512

الى مذكورين

2000000 حـ/ الودائع الثابتة و بانذار 2531

4000 حـ/ رسوم الطوابع المالية المستحقة 26663

قيد

تحويل من الجاري الدائن 216 الى حساب الودائع الثابتة واستيفاء رسم الطابع نقداً.

$$\text{في 2011/10/1} \quad 2000000 * \frac{6}{12} * \frac{9}{100} = 90000 \text{ دينار الفائدة}$$

من المذكورين

2000000 حـ / الودائع الثابتة و بانذار / 2531

90000 حـ / فوائد الودائع الثابتة / 3422

الى مذكورين

2000000 حـ / حسابات جارية دائنة قطاع اشتراكي / 2512

90000 حـ / النقد في الصندوق / 181

قيد سحب الفوائد نقداً و تحويل مبلغ الوديعة 11 الجاري الدائن 216

مثال: في 2010/3/1 اودعت شركة الضياء التجارية قطاع خاص شركات وديعة ثابتة بمبلغ 3500000 دينار نقداً لمدة سنتين لدى مصرف الرافدين / المنصور بفائدة 15% سنوياً

- في 2010/11/1 قدمت الشركة الى المصرف لتحويل مبلغ 1500000 دينار من الوديعة الثابتة الى حساب تأمينات خطاب ضمان ووافق المصرف.

في تاريخ الاستحقاق راجع محاسب الشركة المصرف و سحب مبلغ الوديعة مع الفوائد نقداً.

المطلوب: اجراء المعالجات اللازمة في سجلات فرع المنصور

2010/3/1

3500000 من حـ / النقد في الصندوق / 181

1 3500000 الى حـ / الودائع الثابتة و بانذار / 2531

2010/11/1

1500000 من حـ / الودائع الثابتة و بانذار / 2531

1500000 الى حـ / تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان / 2552

2010/12/31 مدة الفائدة من 2010/3/1 الى 2010/12/31 و على الرصيد المتبقي من الوديعة 2000000

$$2000000 * \frac{10}{12} * \frac{15}{100} = 250000 \text{ فائدة } 2010$$

250000 من حـ / فوائد الودائع الثابتة / 3422

250000 الى حـ / فوائد مستحقة / 26631

قيد احتساب و استحقاق الفائدة لسنة 2010

* في 2011/12/31 تحتسب فائدة من 2011/1/1 الى 2011/12/31 وعلى مبلغ من الوديعة 2 مليون

$$2000000 * \frac{15}{100} = 300000 \text{ دينار}$$

300000 من حـ / فوائد الودائع الثابتة / 3422

300000 الى حـ / فوائد مستحقة / 26631

قيد احتساب و استحقاق الفائدة لسنة 2011

• في 2012/3/1 مدة الفائدة من 2012/1/1 الى 2012/3/1 = 2 شهر وعلى مبلغ 2 مليون

$$2000000 * \frac{2}{12} * \frac{15}{100} = 50000 \text{ دينار الفائدة}$$

من مذكورين

50000 حـ / فوائد الودائع الثابتة / 3422

550000 حـ / فوائد مستحقة / 26631

2000000 حـ / الودائع الثابتة و بانذار / 2531

2600000 الى حـ / النقد في الصندوق / 181

قيد سحب الوديعة الثابتة مع فوائد نقدًا

-
- مثال: في 2012/2/1 قدمت جمعية الوفاء التعاونية طلبا الى مصرف الرشيد / الصادق لايداع مبلغ 1 مليون دينار كوديعة ثابتة بموجب الصك المرقم (46422) المسحوب على معمل الالبسة الرجالية في النجف الزبون لدى مصرف الرافدين النجف / 7 و وافق الفرع بعد استيفاء رسم الطابع بنسبة 0,002 تم خصمه من الحساب الجاري للجمعية لدى مصرف الرشيد علما ان مدة الوديعة 6 اشهر و بفائدة 9% سنويا و منحت صك الوديعة (2626).
 - في تاريخ الاستحقاق 2012/8/1 قدمت الجمعية طلبا الى المصرف لتجديد الوديعة الثابتة لمدة سنة واحدة بفائدة 12 % سنويا و منحت صك الوديعة (4823) بعد الاستيفاء رسم الطابع بنسبة 0.002 و يتم خصمه من مبلغ الفائدة المسحوبة نقدا.

- في 2013/8/1 طلبت الجمعية اضافة مستحقاتها المالية الى الحساب الجاري للجمعية لدى المصرف .

المطلوب : اجراءات المعالجات القيدية في سجلات فرع الصادق .

الحل : من مذكورين

1000000 حـ / حسابات مدينة متبادلة / 163

2000 حـ / حسابات جارية دائنة /قطاع تعاوني /2514

الى مذكورين

1000000 حـ / الودائع الثابتة و بانذار / 2531

2000 حـ / رسوم الطوابع المالية المستحقة / 26663

قيد ايداع الصك المرقم 46422 المسحوب على فرع النجف 7 في حساب الودائع الثابتة

$$2012/8/1 \text{ الفائدة } 1000000 * \frac{9}{100} * \frac{6}{12} = 45000 \text{ د. الفائدة}$$

من مذكورين

1000000 حـ / الودائع الثابتة و بانذار /2531

45000 حـ / فوائد الودائع الثابتة / 3422

الى مذكورين

1000000 حـ / الودائع الثابتة و بانذار /2531

2000 حـ / رسوم الطوابع المالية المستحقة / 26663

43000 حـ / النقد في الصندوق /181

قيد تجديد الوديعة الثابتة وسحب الفوائد نقدا بعد خصم رسم الطابع منها

2012/12/31 مدة الفائدة من 2012/8/1 الى 2012/12/31 = 5 اشهر

$$50000 \text{ دينار الفائدة} = \frac{5}{12} * \frac{12}{100} * 1000000$$

50000 من حـ / فوائد الودائع الثابتة / 3422

50000 الى حـ / فوائد مستحقة / 26631

قيد احتساب و استحقاق الفائدة

2013/8/1 الفائدة من 2013/1/1 الى 2013/8/1

$$1000000 * \frac{12}{100} * \frac{7}{12} = 70000 \text{ دينار الفائدة}$$

من المذكورين

1000000 حـ / الودائع الثابتة و بانذار / 2531

50000 حـ / فوائد مستحقة / 26631 (الفائدة للسنة السابقة)

70000 حـ / فوائد الودائع الثابتة / 3422

1120000 الى حـ / حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني / 2514

قيد تحويل الوديعة الثابتة مع الفوائد الى الحساب الجاري للجمعية

مثال: في 2010/9/1 اودع السيد مرتضى علي احمد مبلغ 2500000 دينار نقدا وديعة ثابتة لدى مصرف الرافدين / فرع النجف 7 لمدة سنة واحدة بفائدة 12 % سنويا.

في 2011/9/1 لم يراجع الزبون المصرف في تاريخ الاستحقاق

في 2011/10/1 راجع الزبون المصرف و طلب سحب $\frac{1}{2}$ المبلغ نقدا و تحويل الباقي الى حساب التوفير المرقم (1003) لدى نفس الفرع .

المطلوب : اجراء المعالجات القيدية اللازمة في سجلات فرع النجف /7

2010/9/1

2500000 من حـ / النقدية في الصندوق / 181

2500000 الى حـ / الودائع الثابتة و بانذار / 2531

قيد ايداع نقدي في حساب الودائع الثابتة

2010/12/31 الفائدة من 9/1 الى 2010/12/31 = 4 اشهر

$$2500000 * \frac{12}{100} * \frac{4}{12} = 100000 \text{ د. الفائدة}$$

100000 من حـ / فوائد الودائع الثابتة / 3422

100000 الى حـ / فوائد مستحقة / 26631

قيد استحقاق الفوائد

2011/9/1 الفائدة من 2011/1/1 الى 2011/9/1 = 8 اشهر

$$2500000 * \frac{12}{100} * \frac{8}{12} = 200000 \text{ د. الفائدة}$$

من مذكورين

2500000 حـ / الودائع الثابتة و بانذار / 2531

100000 حـ / فوائد مستحقة / 26631

200000 حـ / فوائد الودائع الثابتة / 3422

2800000 الى حـ / الودائع المستحقة و غير المطالب بها / 2697

غلق الوديعة الثابتة و تحويل مبلغها مع الفوائد الى مستحقة و غير مطالب بها

2011/10/1

2800000 من حـ / الودائع المستحقة و غير المطالب بها / 2697

الى مذكورين

1400000 حـ / حسابات التوفير / 2521

1400000 حـ / النقد في الصندوق / 181

مثال / في 2006/5/1 اودع احد زبائن مصرف الرافدين / فرع الشورجة وديعة ثابتة بموجب صك مسحوب على الحساب الجاري الدائن المرقم (504) بمبلغ 6000000 دينار في مصرف الرشيد فرع المنصور لمدة سنة بفائدة سنوية بنسبة 14 %

في 2006/12/1 اودع نفس الزبون وديعة ثابتة لدى مصرف الرشيد / المنصور مبلغ 3000000 دينار نقدا بفائدة سنوية بنسبة 7 % و لمدة 6 اشهر .

في 2007/5/1 راجع الزبون المصرف و طلب سحب كافة مستحققاته المالية نقدا المطلوب : اجراء المعالجات في سجلات فرع المنصور .

خطابات الضمان

خطاب الضمان هو تعهد يصدر من المصرف بناء على طلب احد المتعاقدين معه (الامر) الذي لديه حساب جاري معه بدفع مبلغ معين او قابل للتعيين لشخص اخر (المستفيد) دون قيد او شرط اذا طلب منه ذلك خلال المدة المعينة في الخطاب و يحدد في خطاب الضمان الغرض الذي صدر من اجله الخطاب .

ويعتبر خطاب الضمان من العمليات المصرفية المهمة لأنه يشكل مسؤولية مالية على المصرف حيث يلزم المصرف بتسديد مبلغ الخطاب عند مطالبة المستفيد بذلك . اما اطراف خطاب الضمان فهي :

- 1- الامر : و هي الجهة التي يصدر خطاب الضمان بناء على طلبها .
- 2- المصرف : و هي الجهة الضامنة التي تصدر خطاب الضمان بناء على طلب الامر حيث يكون المصرف ضامنا للأمر امام المستفيد بمبلغ الخطاب .
- 3- المستفيد : هي الجهة التي يصدر خطاب الضمان لمصلحتها .

انواع خطابات الضمان :

1- خطابات الضمان الداخلية : وتكون جميع اطرافها داخل القطر .

2- خطابات الضمان الخارجية : و هي التي يكون احد اطرافها جهة خارجية .

المعالجات القيدية لخطابات الضمان :

1- عند اصدار خطاب الضمان يقوم المصرف باحتساب تأمينات على خطاب الضمان كنسبة مئوية من مبلغ الخطاب بالإضافة الى العمولة ورسم الطابع حيث يتم استيفاء كافة المبالغ اما من الحساب الجاري للأمر او نقدا .

من حـ / حسابات جارية دائنة

الى مذكورين

حـ / تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان / 2552

حـ / عمولة خطابات الضمان الداخلية / 4451

حـ / رسوم الطوابع المالية المستحقة / 26663

قيد اصدار خطاب الضمان

2- يقوم المصرف بتسجيل قيد متقابل (نظامي) بمبلغ خطاب الضمان الكلي لاغراض السيطرة والرقابة على خطابات الضمان الصادرة من المصرف .

من حـ / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة / 1921

الى حـ / خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف / 2921

3- في حالة الانتهاء من الخطاب او انتهاء الحاجة اليه بناء على طلب المستفيد يقوم المصرف بما يلي :

أ- اعادة التأمينات الامر (الحساب الجاري للأمر) .

ب- عكس القيد المتقابل .

أ- قيد اعادة التأمينات

من حـ / تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان / 2552

الى حـ / حسابات جارية

ب-

من حـ / خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف / 2921

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

4- في حالة طلب الجهة المستفيدة بتجديد خطاب الضمان يقوم (الأمر) بمراجعة المصرف لغرض تجديد خطاب الضمان حيث يقوم المصرف باستيفاء العمولة ورسم الطابع يتم خصمها من الحساب الجاري من الأمر لدى المصرف او نقدا .

من حـ / حسابات جارية , النقد في الصندوق

الى مذكورين

حـ / عمولة خطابات الضمان الداخلية / 4451

حـ / رسوم الطوابع المالية المستحقة / 26663

5- في حالة مطالبة المستفيد المصرف بتنفيذ خطاب الضمان لأخلال الزبون (الأمر) بعمله حيث يقوم المصرف بتسديد قيمة الخطاب بصك يصدر منه لحساب المستفيد و تكون المعالجة القيدية بالشكل التالي :

أ- يقوم المصرف بتسجيل قيد استحقاق بمبلغ خطاب الضمان .

من حـ / مدينو خطابات الضمان المدفوعة / 1693

الى حـ / الصكوك المسحوبة على المصرف / 2563

ب- في حالة كفاية رصيد الزبون بالمصرف لتسديد مبلغ خطاب الضمان (التأمينات + الحساب الجاري) يكون القيد

من مذكورين

حـ / تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان / 2552

حـ / حسابات جارية دائنة / 251

الى حـ / مدينو خطابات الضمان المدفوعة / 1693

قيد خصم مبلغ خطاب الضمان من التأمينات و الحساب الجاري

و عند تسديد المبلغ من قبل المصرف الى المستفيد يكون

من حـ / الشيكات المسحوبة على المصرف / 2563

الى حـ / حسابات جارية دائنة , مدينة متبادلة

ويقوم المصرف بالغاء القيد (عكس القيد المتقابل)

حـ - في حالة عدم كفاية رصيد الزبون لدى المصرف (التأمينات + الجاري) لتسديد مبلغ خطاب الضمان فإن الفرق يعتبر ديون بذمة الزبون (الأمر) و يقوم المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بالكامل الى المستفيد و بالقيد التالي :

من مذكورين

حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان / 2552

حـ / حسابات جارية دائنة / 251

حـ / ديون متأخرة التسديد / 1691

الى حـ / مدينو خطاب الضمان المدفوعة / 1693

ويقوم المصرف بتسديد مبلغ خطاب الضمان الى المستفيد

من حـ / الشيكات المحسوبة على المصرف / 2563

الى حـ / حسابات جارية

ويبقى القيد المتقابل دون الغاء و يتم الغاءه عند تسديد الديون التي بذمة (الأمر) مع فوائدها .
وعند تسديد الديون مع الفوائد سواء من الجاري او نقدا يكون القيد
من حـ / حسابات جارية / النقد

الى المذكورين

حـ / ديون متأخرة التسديد / 1691

حـ / فوائد خطابات الضمان / 4453

وبعد ذلك يتم الغاء القيد المتقابل (عكس القيد المتقابل)

ملاحظة 1 : في حالة المطالبة بتجديد خطاب الضمان يبقى القيد المتقابل كما هو عليه و يقوم
المصرف بأستيفاء العمولة و رسم الطابع فقط .

ملاحظة 2 : يحتسب المصرف فوائد تأخيره عن الفترة التي يبقى فيها المصرف ملتزما ما بين
تأريخ انتهاء الخطاب و تأريخ الالغاء و يتم خصم تلك الفائدة من التأمينات الخاصة بالخطاب قبل
اعادتها للحساب الجاري للأمر و بالقيد التالي :

من حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان / 2552

الى المذكورين

حـ / فوائد خطابات الضمان / 4453

حـ / حسابات جارية دائنة , مدينة

مثال : في 2009/2/10 قدمت شركة الرشيد للمقاولات / قطاع خاص و التي لديها حساب
جاري لدى مصرف الرافدين / فرع الامير من المصرف اصدار خطاب ضمان بمبلغ (60)
مليون دينار معنون الى محافظة النجف لإنشاء مخازن و لمدة (8) اشهر و وافق الفرع حيث
استوفى تأمينات بنسبة 10 % من مبلغ خطاب الضمان و 0.005 عمولة و 0.002 رسم طابع
حيث تم استقطاع كافة المبالغ من الحساب الجاري الدائن المرقم (606) الى حساب الشركة .

في 2009/10/10 تم اطلاق خطاب الضمان من قبل محافظة النجف الى شركة الرشيد لأنجازها الاعمال المكلفة بها .

في 2009/10/12 قدمت شركة الرشيد خطاب الضمان الى المصرف و طلبت الغاءه و اجري اللازم

المطلوب : اجراء المعالجات القيدية اللازمة في سجلات فرع الامير .

2009/2/10

6420000 من حـ / حسابات جارية دائنة / خاص شركات / 2516

الى مذكورين

6000000 حـ / تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان / 2552

300000 حـ / عمولة خطابات الضمان / 4451

120000 حـ / رسوم الطوابع المالية المستحقة / 26663

قيد خصم المبالغ اعلاه من الجاري لأصدار خطاب ضمان

60000000 من حـ / التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة / 1921

60000000 الى حـ / خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف / 2921

قيد متقابل بمبلغ خطاب الضمان

10/10 لا يسجل قيد

6000000 من حـ / تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان / 2552 10/12

6000000 الى حـ / حسابات جارية دائنة / خاص شركات / 2516

قيد إعادة التأمينات الى الحساب الجاري الدائن

10/12 60000000 من حـ / خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف / 2921
60000000 الى حـ / التزامات لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة / 1921

عكس القيد المتقابل

مثال : في 2008/3/13 قدمت شركة النورس للمقاولات و التي لديها حساب جاري دائن لدى مصرف الرافدين فرع النجف /7 من المصرف اصدار خطاب ضمان يبلغ (96) مليون دينار لأمر مديرية بلدية النجف عن مقولة تبليط الشوارع لمدة 3 اشهر و وافق المصرف حيث تم استقطاع المبالغ التالية من الحساب الجاري الدائن المرقم (503) الخاص بالشركة لدى المصرف (10% تأمينات , 0.005 عمولة , 0.002 رسم طابع) .

في 2006/6/13 طلبت بلدية النجف من شركة النورس تجديد خطاب الضمان لمدة شهرين نظرا لانتهاؤ مدة الخطاب و عدم الانتهاء من الاعمال التنفيذية للشركة . حيث قامت الشركة بتقديم طلب الى المصرف لتجديد الخطاب و وافق المصرف بعد ان استوفى عمولة بمبلغ 0.004 و رسم طابع 0.002 نقدا و اعيد الخطاب الى بلدية النجف

- في 13 / 8 نظرا لانجاز العمل اطلقت بلدية النجف خطاب الضمان و استلم من قبل الشركة حيث تم اعادته الى المصرف و اجري اللازم .

المطلوب : اجراء المعالجات القيدية في سجلات فرع النجف /7

2008/3/13

96672000 من حـ /حسابات جارية دائنة/خاص شركات / 2516

الى مذكورين

96000000 حـ / تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان / 2552

480000 حـ / عمولة خطابات الضمان / 4451

192000 حـ / رسوم الطوابع المالية المستحقة / 26663

قيد خصم المبالغ اعلاه من الجاري لاصدار خطاب الضمان

96000000 من حـ / التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة / 1921

96000000 الى حـ / خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف

قيد متقابل يبلغ خطاب الضمان

في 2006/6/13

576000 من حـ / النقد في الصندوق / 181

الى مذكورين

384000 حـ / عمولة خطابات الضمان / 4451

192000 حـ / رسوم الطوابع المالية المستحقة / 26663

قيد استيفاء العمولة و رسم طابع نقدا لتجديد خطاب الضمان

9600000 من حـ / تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان / 2552 8/13

9600000 الى حـ / حسابات جارية دائنة / خاص شركات / 2516

قيد اعادة التأمينات الى الجاري لالغاء خطاب الضمان

96000000 من حـ / خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف / 2921

96000000 الى حـ / التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة / 1921

عكس القيد المتقابل لالغاء خطاب الضمان

مثال : في 2010/4/3 قدمت شركة الرافيدين للمقاولات طلبا الى مصرف الرشيد فرع الاعظمية لاصدار خطاب ضمان بمبلغ (150) مليون دينار لمدة (6) اشهر معنون الى مديرية اتصالات

بغداد لإنشاء بناية لبداله و وافق المصرف حيث استوفى الفرع تأمينات بنسبة 10% من قيمة خطاب الضمان و عمولة (150) ألف دينار و رسم طابع (30000) دينار حيث تم خصم كافة المبالغ من الحساب الجاري لشركة الرافدين لدى الفرع .

-في 2010/10/3 طالبت اتصالات بغداد مصرف الرشيد بتنفيذ خطاب الضمان بعد ترك شركة الرافدين العمل و الحاقها اضرار به بعد قرار المحكمة اذ قدرت الاضرار مبلغ (60) مليون دينا

- في 2010/10/5 قام المصرف بأجراء اللازم و تم تسديد المبلغ المطلوب بصك الى مديرية اتصالات بغداد حيث تم اضافة المبلغ الى حسابها الجاري الدائن لدى مصرف الرافدين / فرع المنصور .

المطلوب : اجراء المعالجات القيدية في سجلات مصرف الرشيد / فرع الاعظمية على فرض :

1- كافة رصيد الحساب الجاري لشركة الرافدين لدى المصرف عند التنفيذ يبلغ (50) مليون دينار .

2- كافة رصيد الحساب اجاري لشركة الرافدين لدى المصرف عند التنفيذ يبلغ (25) مليون دينار .

علما ان الشركة سددت المبلغ المترتب عليها مع الفوائد المترتبة عليه البالغة (60000) دينار نقدا .

الحل: 15180000 من حـ / حسابات جارية دائنة / خاص شركات / 2516

الى مذكورين

15000000 حـ / تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان / 2552

150000 حـ / عمولة خطابات الضمان / 4451

30000 حـ / رسوم الطوابع المالية المستحقة / 26663

150000000 من حـ / التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة / 1921

150000000 الى حـ / خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف / 2921

قيد متقابل لاصدار خطاب الضمان

10/30 60000000 من حـ / مدينو خطابات الضمان المدفوعة / 1693

60000000 الى د / الشيكات المسحوبة على المصرف / 2563

قيد استحقاق لتنفيذ خطاب الضمان

الاحتمال الاول

10/5 من مذكورين

15000000 د / تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان / 2552

45000000 د / حسابات جارية دائنة / خاص شركات / 2516

60000000 الى د / مدينو خطابات الضمان المدفوعة / 1693

قيد خصم المبلغ من التأمينات و الجاري

60000000 من د / الشيكات المسحوبة على المصرف / 2563

60000000 الى د / حسابات مدينة متبادلة / 163

قيد تسديد المبلغ الى مديرية الاتصالات

عكس القيد المتقابل

الاحتمال الثاني

من مذكورين

15000000 د / تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان / 2552

25000000 د / حسابات جارية دائنة / خاص شركات / 2516

20000000 حـ / مدينو ديون متأخرة لتسديد / 1691

6000000 الى حـ / مدينون خطابات الضمان المدفوعة / 1693

قيد خصم المبلغ المطلوب من التأمينات و الجاري و الباقي ديون بذمة الشركة

60000000 من حـ / الشيكات المسحوبة على المصرف / 2563

60000000 الى حـ / حسابات مدينة متبادلة / 163

قيد تسديد المبلغ بحساب اتصالات الاعظمية بصك

20060000 من حـ / النقد في الصندوق / 181

الى مذكورين

20000000 حـ / ديون متأخرة التسديد / 1691

60000 حـ / فوائد خطابات الضمان / 4453

قيد استلام الديون المتأخرة مع الفوائد نقدا

عكس القيد المتقابل

قسم الاوراق التجارية

خصم الاوراق التجارية : هو قيام المصرف بتسديد قيمة الورقة التجارية مقدما الى المستفيد (المودع) و الانتظار لحين موعد استحقاقها و تسديدها من قبل المدين و يتقاضى المصرف لقاء ذلك فوائد و عمولة و أية مصاريف تترتب على عملية الخصم حيث يتم استيفاء ذلك مقدما من

اصل مبلغ الكمبيالة و يقيد الصافي في الحساب الجاري للزبون لدى المصرف . ومن شروط القانونية الواجب توافرها في الكمبيالة :

1- عبارة السند لأمر او شرط الأمر مكتوب في متن السند باللغة التي كتب بها .

2- تعهد غير معلق على شرط بوفاء مبلغ معين من النقود .

3- تأريخ الاستحقاق .

4- مكان الاداء .

5- اسم من يجب الوفاء له او لأمره .

6- تأريخ و مكانة انشاء السند .

7- اسم وتوقيع و مكانة محرر السند .

أما الشروط المصرفية الواجب توافرها عند الخصم او التحصيل للكمبيالة فهي:

1- وجود طابع مالي و حسب السند المقررة بالقانون .

2- تظهير الكمبيالة من قبل المستفيد و ذلك بتوقيعه على ظهر الكمبيالة أي نقل ملكية السند لأمر المصرف .

3- يجب ان يكون تسلسل التظهيرات صحيحا اذا كانت تحمل اكثر من تظهير واحد .

4- ان تكون الكمبيالة خالية من الشطب و التحريف .

5- تعهد المستفيد برد مبلغ الكمبيالة في حالة عدم تسديدها من قبل المدين .

ملاحظة : لا يتم الخصم الا لأصحاب الحسابات الجارية المدينة أي الزبائن الذين لديهم تسهيلات مصرفية لدى المصرف .

1- الكمبيالات المخصومة : هي الكمبيالات التي يكون مكان تسديدها في نفس مدينة الفرع الذي قدمت له للخصم و يتم الخصم لزبائن المصرف الذين لديهم تسهيلات مصرفية .

يكون القيد عند الخصم

1- من حـ / الكمبيالات المخصومة / 1441

الى مذكورين

ح/ فوائد الكمبيالات و الحوالات المخصومة / 44231

ح / حسابات جارية مدينة /143

قيد خصم كمبيالة

الفائدة = مبلغ الكمبيالة * نسبة الفائدة * $\frac{\text{المدة}}{360}$ يضاف اليها المهلة القانونية (2) يوم .

2- و عند التسديد من قبل المدين في تاريخ الاستحقاق .

من ح / النقد في الصندوق ، حسابات جارية ، مدينة متبادلة

الى ح / الكمبيالات المخصومة / 1441

قيد استلام مبلغ الكمبيالة المخصومة

ملاحظة 1 : مدة الفائدة هي المدة الممتدة بين تاريخ التقديم للخصم و تاريخ استحقاق الكمبيالة .

ملاحظة 2 : في حالة خصم كمبيالة في سنة و تاريخ استحقاقها في سنة لاحقة فيتم احتساب مدتين (فائدتين) المدة الاولى من تاريخ القطع و لغاية 12/31 من سنة القطع (الفائدة الاولى) . اما المدة الثانية تبدأ من 1/1 من السنة الثانية لغاية اليوم الذي يسبق التسديد مضافا اليها المهلة القانونية تسمى الايرادات مستلمة مقدما و عند التسديد يتم الغاء الايرادات المستلمة مقدما في حساب فوائد الكمبيالات و الحوالات المخصومة .

عند الخصم

من ح / الكمبيالات المخصومة /1441

الى مذكورين

ح / فوائد الكمبيالات و الحوالات المخصومة / 44231

ح / ايرادات مستلمة مقدما / 2662

ح / حسابات جارية مدينة /143

عند التسديد في السنة التالية و عند التسديد

من مذكورين

ح /النقد في الصندوق ، حسابات جارية ، ,

ح / إيرادات مستلمة مقدما / 2662

الى مذكورين

ح / فوائد الكمبيالات و الحوالات المخصوصة / 44231

ح / الكمبيالات المخصوصة / 1441

مثال 1: في 2006/4/20 قدم احد زبائن مصرف الرافدين فرع الغري رقم حسابه الجاري المدين (406) كمبيالة للخصم بمبلغ (2500000) دينار مسحوبة على السيد عماد احمد كان تاريخ انشائها في 2006/3/1 و تستحق الاداء في 2006/11/20 في النجف و وافق الفرع بفائدة 12% سنويا

- في 2006/11/20 سدد المدين مبلغ الكمبيالة نقدا .

المطلوب : اجراء المعالجات القيدية في سجلات فرع الغري .

الحل : مدة الفائدة من 4/20 لغاية 11/19

نيسان +مايس+حزيران+تموز+اب+ايلول+ث1+ث2+المهلة القانونية

11+31+30+31+31+30+31+31+19+2= 216 يوم

الفائدة = $2500000 * \frac{12}{100} * \frac{216}{360} = 180000$ دينار

2500000 من ج / الكمبيالات المخصوصة / 1441

الى مذكورين

180000 ح / فوائد الكمبيالات و الحوالات المخصوصة / 44231

2320000 ح / حسابات جارية مدينة / خاص افراد / 1437

قيد خصم الكمبيالة

2006/11/20 2500000 من ح / النقد في الصندوق / 181

2500000 الى ح / الكمبيالات المخصوصة / 1441

مثال 2 : في 2006/6/30 قدم الزبون هشام محمد الذي له حساب جاري لدى مصرف الرافدين / فرع النجف / 7 كمبيالة للخصم بمبلغ (3) مليون دينار مسحوبة على شركة الهلال التجارية بتاريخ 2006/6/1 و تستحق الدفع في 2007/3/1 في النجف و وافق الفرع بفائدة 15% سنويا - في 2007/3/1 سددت شركة الهلال مبلغ الكمبيالة بصك مسحوب على حسابها الجاري الدائن (907) لدى مصرف الرافدين / فرع الامير .

المطلوب : اجراء المعالجات القيدية في سجلات فرع النجف / 7

الحل : المدة الاولى من 2006/6/30 الى 2006/12/31

حزيران + تموز + اب + ايلول + 1ث + 2ث + 1ك

$$185 = 31 + 30 + 31 + 30 + 31 + 31 + 1$$

$$\text{الفائدة} = 3000000 * \frac{15}{100} * \frac{185}{360} = 231250 \text{ دينار الفائدة الاولى}$$

المدة الثانية من 2007/1/1 الى 2007/2/28

ك2 + شباط + المهلة القانونية

$$61 = 2 + 28 + 31 \text{ يوم}$$

$$\text{الفائدة} = 3000000 * \frac{15}{100} * \frac{61}{360} = 76250 \text{ دينار الفائدة الثانية}$$

3000000 من حـ / الكمبيالات المخصومة / 1441

الى مذكورين

231250 حـ / فوائد الكمبيالات و الحوالات المخصومة / 44231 (ف1)

76250 حـ / ايرادات مستلمة مقدما / 2662

2691500 حـ / حسابات جارية مدينة / خاص افراد / 1437

قيّد خصم كمبيالة

3/1 من مذكورين

3000000 حـ / حسابات مدينة متبادلة / 163

76250 حـ / إيرادات مستلمة مقدما / 2662

الى مذكورين

3000000 حـ / الكمبيالات المخصومة / 1441

76250 حـ / فوائد الكمبيالات و الحوالات المخصومة / 44231

قيد استلام مبلغ الكمبيالة بصك

3- في حالة رفض المدين لتسديد قيمة الكمبيالة المخصومة في تاريخ الاستحقاق فيتم الرجوع الى المستفيد (مقدم الكمبيالة للخصم) :

أ- عند وجود رصيد في الحساب الجاري لمقدم الكمبيالة يكفي لتسديد قيمة الكمبيالة المخصومة .

من حـ / حسابات جارية مدينة / 143

الى حـ / الكمبيالات المخصومة / 1441

ب- في حالة عدم وجود رصيد جاري يكفي لتسديد فأن المبلغ يعتبر ديون بذمته

• اذا كان الخصم و التسديد نفس السنة

من حـ / مدينو ديون متأخرة التسديد / 1691

الى حـ / الكمبيالات المخصومة / 1441

• اذا كان الخصم في سنة و الاستحقاق في سنة لاحقة

من مذكورين

حـ / مدينو ديون متأخرة التسديد / 1691

حـ / إيرادات مستلمة مقدما / 2662

الى مذكورين

حـ / فوائد الكمبيالات و الحوالات المخصوصة / 44231

حـ / الكمبيالات المخصوصة / 1441

4- عند تقديم احتجاج لدى المحاكم ضد الزبون لغرض التسديد حيث يتم تسديد مصاريف الاحتجاج بموجب صك يصدر من المصرف .

من حـ / الخدمات القانونية / 3365

الى حـ / الشيكات المسحوبة على المصرف / 2563

أ- اذا تم التسديد بعد تقديم الاحتجاج الى المحاكم في نفس السنة التي استحققت فيها الكمبيالة فإن المصرف يحتسب فوائد تأخيريه مدتها من تاريخ استحقاق الكمبيالة و لغاية اليوم الذي يسبق الاتفاق على التسديد .

من حـ / النقد في الصندوق او جارية

الى مذكورين

حـ / فوائد الكمبيالات و الحوالات المخصوصة / 44231

** حـ / الخدمات القانونية / 3365

حـ / ديون متأخرة التسديد / 1691

ب- اما اذا تم التسديد في السنة التالية فيتم غلق الخدمات القانونية في نهاية السنة المالية في حساب النشاط الجاري وعند تسديدها في السنة التالية مع مبلغ الكمبيالة و الفائدة فيسجل مبلغ الخدمات القانونية ايرادا عرضيا حـ / (492) .

مثال : في 2006/4/2 قدمت شركة الوفاء / قطاع خاص الى مصرف الرافدين / الغري كمبيالة للخصم بمبلغ (1800000) دينار مسحوبة على شركة النور بتاريخ 2006/3/16 و تستحق الاداء في 2006/8/16 و وافق المصرف بفائدة 10% سنويا

- في 2006/8/16 رفضت شركة النور التسديد في 2006/8/18 قدم المصرف شكوى لدى المحكمة و سدد م. قضائية مبلغ (25000) دينار بصك صادر من المصرف في 2006/9/3 سددت الشركة مبلغ الكمبيالة مع فوائد تأخيريته بنسبة 10% سنويا و المصاريف القضائية نقدا .

المطلوب : اجراء المعالجات القيدية في سجلات فرع الغري
الحل :

$$\frac{138}{360} * \frac{10}{100} * 1800000$$

$$138 = 2+15+31+30+31+29$$

1800000 من حـ / الكمبيالات المخصومة / 1441/

الى مذكورين

69000 حـ / فوائد الكمبيالات و الحوالات المخصومة / 144231

1731000 حـ / حسابات جارية , مدينة , شركات / 1436

8/16 1800000 من حـ / مدينو ديون متأخرة التسديد / 1691

1800000 الى حـ / الكمبيالات المخصومة / 1441

8/18 25000 من حـ / الخدمات القانونية / 3365

25000 الى حـ / الشيكات المسحوبة على المصرف / 2563

9/3 المدة التأخيريته من 2006/8/16 الى 2006/9/2 = 2+16 = 18

$$9000 \text{ دينار} = \frac{18}{360} * \frac{10}{100} * 1800000$$

1834000 من حـ / النقد في الصندوق / 181/

الى مذكورين

1800000 حـ / ديون متأخرة التسديد / 181

25000 ح / م. قضائية / 3365

9000 ح / فوائد الكمبيالات و الحوالات المخصوصة / 44231

مثال : في 24 / 10 / 2006 قدم السيد احسان محمد الزبون لدى مصرف الرشيد / فرع الصادق رقم حساب الجاري المدين (58) كمبيالة للخصم بمبلغ (3600000) دينار مؤرخة في 2006/10/1 و تستحق في 2007/4/30 في النجف و وافق المصرف على القطع بفائدة 12% سنويا .

- في 2007/4/30 رفض المدين تسديد مبلغ الكمبيالة و تم الرجوع الى المستفيد و كان رصيد حسابة الجاري المدين لدى الفرع يبلغ 3 ملايين دينار

- في 2007/5/1 قدم المصرف شكوى لدى المحاكم المختصة حيث بلغت المصاريف القضائية (40) الف دينار سددت بصك صادر من المصرف .

- في 2007/6/20 تم تسديد مبلغ الديون مع الفوائد التأخيرية بنسبة 16% و المصاريف القضائية نقدا .

م/ اجراء المعالجات القيدية في سجلات فرع / الصادق .

2006/10 / 24

2006/10/24 الى 2006/12/31 8+30+31=69 يوم المدة الاولى

2007/1/1 الى 2007/4/29 31+28+31+29+2=121 يوم المدة الثانية

فائدة الخصم الاولى

$$3600000 * \frac{12}{100} * \frac{69}{360} = 0.82800 \text{ د. الفائدة لسنة 2006}$$

$$3600000 * \frac{12}{100} * \frac{121}{360} = 0.145200 \text{ د. الفائدة الثانية لسنة 2007}$$

3600000 من ح / الكمبيالات المخصوصة / 1441

الى مذكورين

82800 ح / فوائد الكمبيالات و الحوالات المخصوصة / 44231

145200 حـ / إيرادات مستلمة مقدما / 2662

3372000 حـ / حسابات جارية مدينة خاص افراد / 1437

قيد خصم و استيفاء الفائدة

2007/4/30

من المذكورين

3000000 حـ / حسابات جارية مدينة 1437

600000 حـ / ديون متأخرة التسديد 1691

145200 حـ / إيرادات مستلمة مقدما / 2662

الى المذكورين

3600000 حـ / الكمبيالات المخصوصة / 1441

145200 حـ / فوائد الكمبيالات و الحوالات المخصوصة / 44231

2007/5/1

40000 من حـ / الخدمات القانونية 3365

40000 الى حـ / الشيكات المسحوبة على المصرف / 2563

6/20

51 = 19 + 31 + 1 يوم مدة الفائدة التأخيرية

$13600 = \frac{51}{360} * \frac{16}{100} * 600000$ د. الفائدة التأخيرية

653600 من حـ / النقد في الصندوق / 181

الى المذكورين

600000 حـ / مدينو ديون متأخرة التسديد / 1691

2- الحوالات المخصومة 1442 :-

الحوالات المخصومة: هي كمبيالة الا ان المدين فيها يسكن في غير مدينة الفرع الذي قدمت له لغرض الخصم ويكون مكان تسديدها في مدينة المدين فيها حيث يقوم المصرف الذي خصمت فيه الكمبيالة بأرسالها الى فرع المصرف في منطقة المدين لغرض تحصيل قيمتها ولا تختلف الاجراءات المحاسبية في الحوالات المخصومة عن الاجراءات في الكمبيالات المخصومة ويتقاضى المصرف عمولات بالاضافة الى الفوائد والمصاريف الاخرى

3- سندات القبض 1443:-

هي عبارة عن حوالات مخصومة مرسله من قبل الفروع الاخرى لغرض تحصيل قيمتها من المدينين في موعد استحقاقها

المعالجات القيدية:- اذا كان القطع والاستحقاق في نفس السنة المالية

1-الفرع الاول (المرسل):-

أ- عند خصم الورقة التجارية

من ح/ الحوالات المخصومة /1442

الى مذكورين

ح/ ايراد قطع وتحصيل الاوراق التجارية / 4423

ح/فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة /44231

ح/عمولة الحوالات المخصومة /44232

ح/ مصاريف اتصال مستردة /4482

ح/حسابات جارية مدينة قطاع /143

ب- عند ارسال الحوالات المخصومة الى الفرع الثاني في مدينة المدين مرفقه بأشعار مدين يكون القيد:

من ح/حسابات مدينة متبادلة /163

الى ح/ الحوالات المخصومة /1442

ج- في نفس تاريخ الارسال يقوم الفرع بتسجيل قيد نظامي لاغراض الرقابة والسيطرة على تحصيل الكمبيالات

من ح/ الحوالات المخصوصة المرسله للفرع /1968
الى ح/ مقابل الحوالات المخصوصة المرسله للفروع /2968

ملاحظة/ في حالة خصم حوالة في سنة وتستحق الاداء في سنة لاحقة فيتم احتساب فائدتين الفائدة الاولى اعتيادية مدتها من تاريخ الخصم الى 12/31 والفائدة الثانية (ايرادات مستلمة مقدما) مدتها من 1/1 من السنة التالية ولغاية تاريخ الاستحقاق وعند التسديد او يتم غلق الايرادات المستلمة مقدما في حساب فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة وبنفس المعالجة التي تمت في الكمبيالات المخصوصة .

2- الفرع الثاني (المستلم):-

أ- عند استلام الحوالة (الكمبيالة) مرفقة مع الاشعار المدين من ح/سندات القبض /1443
الى ح/حسابات مدينة متبادلة /163

ب- في تاريخ الاستحقاق يقوم المدين بالتسديد اما نقدا او من حسابة الجاري من ح/النقد في الصندوق , حسابات جارية الى ح/سندات القبض /1443

ويتم ارسال اعلام بموجب اشعار دائن الى الفرع الاول بتحصيل مبلغ الكمبيالة المخصوصة حيث يقوم الفرع الاول بألغاء القيد المقابل
الفرع الاول :-

من ح/مقابل الحوالات المخصوصة المرسله للفروع /2968
الى ح/الحوالات المخصوصة المرسله للفروع /1968

x في حالة رفض المدين تسديد الحوالة المخصوصة في تاريخ الاستحقاق فانه فرع المصرف (الفرع الثاني) يقوم بأعاده الكمبيالة او الحوالات مع الاشعار المدين الى الفرع الاول (الفرع المرسل)بموجب القيد الثاني (عكس قيد الاستلام)
الفرع الثاني:-

من ح/حسابات مدينه متبادلة /163
الى ح/ سندات القبض /1443

الفرع الاول:- عند استلامه للكمبيالة المعادة من الفرع الثاني يتم الرجوع لرصيد الحساب الجاري للمستفيد

1- فاذا كان رصيد حساب الجاري لدى المصرف يكفي للتسديد يكون القيد من ح/حسابات جارية النقد

الى ح/حسابات مدينة متبادلة /163

ويتم الغاء القيد المتقابل (عكس القيد المتقابل).

2- واذا رفض المدين التسديد وكان رصيد الحساب الجاري للمستفيد لا يكفي للتسديد فيكون القيد

من ح/ مدينو ديون متاخرة التسديد /1693

الى ح/حسابات مدينة متبادلة /163

ويقوم المصرف بتقديم احتجاج لدى الحاكم ضد (المستفيد) وعند تسديد مصاريف الاحتجاج

بصك يصدر من المصرف يكون القيد

من ح/الخدمات القانونية /3365

الى ح/الصكوك المسحوبة على المصرف /2563

وعند التسديد لمبلغ الكمبيالة بعد الاتفاق مع المستفيد يقوم المصرف باحتساب فوائد تاخيرية عن

المدة الممتدة بين تاريخ الاستحقاق وتاريخ التسديد

من ح/النقد في الصندوق ,جارية

الى مذكورين

ح/فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة /44231

ح/الخدمات القانونية /3365

ح/مدينو ديون متاخرة التسديد /1691

مثال/ في 20/3/2004 قدمت كمبيالة للخصم الى مصرف الرافدين / الغري من قبل الزبون

رياض محسن وبمبلغ (1500000) دينار مسحوبة على شركة الوسيم الزبون لدى مصرف

الرافدين , فرع كربلاء كان تاريخ انشائها في 15/2/2004 وتستحق الدفع في 27/8/2004

ووافق المصرف بفائدة 12 % سنويا واستوفى عمولة(12000) دينار ومصاريف اتصال

(8000) دينار علما ان الكمبيالة تستحق الاداء في كربلاء

في 10/4/2004 ارسل فرع الغري الكمبيالة الى فرع كربلاء بموجب اشعار مدين

في 15/4/2004 استلم فرع كربلاء الكمبيالة والاشعار المرسل من فرع الغري

في 27/8/2004 تم خصم مبلغ الكمبيالة من الحساب الجاري الدائن للشركة لدى فرع كربلاء

وارسل اشعار دائن بالمبلغ الى فرع الغري

في 28/8 استلم فرع الغري الاشعار الدائن المرسل من فرع كربلاء واجري الازم

المطلوب /اجراء المعالجات القيدية في سجلات فرع الغري , كربلاء

1- سجلات فرع الغري:-

3/20 الفائدة من 20/3/2004 ← 26/8/2004

المدة 12+30+31+30+26+2=162 يوم

81000=X150000=_____X

1500000 من ح/الحوالات المخصوصة /1442

الى مذكورين

81000 ح/فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة /44231
12000 ح/عمولة الحوالات المخصومة /44232
8000 ح/م اتصال مستردة /4482
1399000 ح/حسابات جارية مدينة /1437

قيد الخصم

4/10 1500000 من ح/حسابات مدينة متبادلة /163
1500000 الى ح/الحوالات المخصومة /1442

قيد الارسال

4/10 1500000 من ح/الحوالات المخصومة المرسله للفروع /1968
1500000 الى ح/مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع /2968

القيد المتقابل

8/28 1500000 من ح/مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع /2968
1500000 الى ح/الحوالات المخصومة المرسله للفروع /1968

2- سجلات فرع كربلاء:-

4/15 1500000 من ح/سندات القبض /1443
1500000 الى ح/حسابات مدينة متبادلة /163

قيد استلام الحوالات

8/27 1500000 من ح/حسابات جارية دائنة شركات /2516
1500000 الى ح/سندات القبض /1443

قيد تسديد المبلغ من الحساب الجاري

مثال/ في 28/9/2006 قطع مصرف الرافدين فرع الكراة كمبيالة لزبونة الشركة الاسوار التجارية مسحوبة على شركة الفيحاء الزبون لدى مصرف الرافدين فرع البصرة علما ان مبلغ الكمبيالة 3 مليون دينار مؤرخة في 1/9/2006 وتستحق الدفع في 1/4/2007 ووافق المصرف بفائدة 12% سنويا وعمولة (24000) دينار ومصاريف اتصال (10000) دينار 3/1/2007 تم ارسال الكمبيالة بموجب اشعار مدين الى فرع البصرة 10/1/2007 استلم فرع البصرة الكمبيالة مرفقة مع الاشعار المدين وتم ابلاغ المدين بذلك في 1/4/2007 سددت شركة الفيحاء مبلغ الكمبيالة من حسابها الجاري الدائن لدى فرع البصرة وتم ابلاغ فرع الكراة بموجب اشعار دائن 4/4/2007 استلم فرع الكراة اشعار مدين واجري اللازم **المطلوب / اجراء المعالجات القيدية في سجلات فرعي الكراة والبصرة**
سجلات فرع الكراة :-

الفائدة الاولى 2006/9/28 ← 2006/12/31

95=31+30+31+3 يوم

دينار 95000= ———X——— X 3000000

الفائدة الثابتة = في 2007/1/1 ← 2007/3/31

92=2+31+28+31 يوم

الفائدة = 92000= ———X——— X3000000 دينار

3000000 من ح/ الحوالات المخصصة / 1442

الى مذكورين

95000 ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة / 44231 (الفائدة الاولى)

24000 ح/ عمولة الحوالات المخصصة / 44232

92000 ح/ ايراداة مستلمة مقدما / 2662 (الفائدة الثانية)

10000 ح/ م اتصال مستردة / 4482

2779000 ح/ حسابات جارية مدينة / 1436

2006/1/3 3000000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة / 163

3000000 الى ح/ الحوالات المخصصة / 1442

2006/1/3 3000000 من ح/ حوالات مخصصة مرسله للفروع / 1968

3000000 الى ح/ مقابل الحوالات المخصصة المرسله للفروع / 2968

سجلات فرع البصرة

2007/1/10 3000000 من ح/ سندات القبض / 1443

3000000 الى ح/ حسابات مدينة متبادلة / 163

2007/4/1 3000000 من ح/ حسابات جارية مدينة / 2516

3000000 الى ح/ سنداة القبض / 1443

سجلات فرع الكراة

2007/4/2 3000000 ح/ مقابل الحوالات المخصصة المرسله للفرع

3000000 الى ح/ الحوالات المخصصة المرسله للفروع / 1968

2007/4/2 92000 من ح/ أيرادات مستلمة مقدما / 2662

92000 الى ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة / 44231

مثال/ اشارة الى المعلومات الواردة في المثال السابق افرض ما يلي :-
 في 1 / 4 / 2007 رفضت شركة الفيحاء تسديد مبلغ الكمبيالة وتم اعادتها الى فرع الكراة
 في 2 / 4 / 2007 استلم فرع الكراة الكمبيالة ولعدم وجود رصيد في حساب شركة الاسوار لم
 يتمكن المصرف من تحصيل المبلغ
 - في 6 / 4 / 2007 تم تقديم شكوى لدى المحاكم حيث بلغت مصاريف الاحتجاج (20000)
 دينار سددت بصك من قبل المصرف
 - في 7 / 5 / 2007 سددت شركة الاسوار كافة المستحقات المالية المترتبة عليها لصالح
 المصرف نقدا علما ان المصرف يحتسب فوائد تأخيريه بنسبة 15 % سنويا
 م/اجراء المعالجات القيدية في سجلات فرعي الكراة والبصرة
 الحل/
 سجلات فرع البصرة

3000000 من ح/حسابات مدينة متبادلة /163
 3000000 الى ح/سندات القبض /1443

سجلات فرع الكراة
 في 2 / 4 / 2007

3000000 من ح/مدينو ديون متأخرة التسديد /1691
 3000000 الى ح/ حسابات مدينة متبادلة /163

في 2 / 4 / 2007 92000 من ح/ايرادات مستلمة مقدما /163
 92000 الى ح/فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة /44231

في 6 / 4 / 2007 20000 من ح/ الخدمات القانونية /3365
 20000 الى ح/الصكوك المسحوبة على المصرف /2563

في 7 / 5 / 2007 الفائدة من في 1 / 4 / 2007 ← الى 7 / 5 / 2007 = 30+6=36 يوم
 X 3000000 X = 45000 دينار

3065000 من ح/النقد في الصندوق /181
 الى مذكورين

45000 ح/فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة /44231

20000 ح/الخدمات القانونية /3365

3000000 ح/مدينو ديون متأخرة التسديد /1691

5/7 3000000 من ح/ مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع /2968

الحوالات

الحوالة: هي أمر غير معلق على شرط صادر من الساحب الى المسحوب عليه بان يدفع الشخص الثالث (المستفيد) أو لأمره مبلغ معين من النقود في زمان ومكان معينين او قابل للتعيين و عملية التحويل او الحوالات هي خدمة تقدمها المصارف لزبائنها ولكافة المواطنين لغرض تسهيل اعمالهم بالاستفادة من 1- عامل الوقت (السرعة) في التحويل 2- تجنب مخاطر فقدان النقود

الحوالات الداخلية:-

وهي الحوالات التي يكون مكان انشائها ومكان ادائها داخل البلد

- من الشروط الواجب توافرها في الحوالات الداخلية -

1-مكان انشائها ومكان ادائها داخل البلد

2- ان يكون مبلغها بالدينار العراقي

3- تستحق الدفع عند الاطلاع

وتقسم الحوالات الداخلية

أ- الحوالات الداخلية المباعة (المبيعة) :-

قيام المصرف بتحويل مبلغ معين من النقود بتاريخ طلب شخص معين الى شخص آخر او لأمر طالب التحويل في مدينة اخرى سواء كان التحويل بريديا او هاتفي او حوالة بصك حيث يستوفي المصرف عمولة وكافة المصاريف التي تترتب على التحويل من طالب التحويل مضافا اليها الحوالة ويقوم بأرسال اشعار دائن بمبلغ الحوالة الى الفرع الثاني في مدينة المستفيد لتسليم المبلغ الى المستفيد

المعالجات النقدية:-

أ-الفرع الاول :- عند استلام مبلغ الحوالة +العمولة +مصاريف الاتصال من ح/ النقدية في الصندوق , حساب جاري

الى مذكورين

ح/الحوالات الداخلية المباعة /2564

ح/ عمولة الحوالات الداخلية /4431

ح/ م. اتصال مستردة /4482

2- يقوم الفرع بأرسال اشعار دائن بمبلغ الحوالة الى الفرع الثاني
من ح/ الحوالات الداخلية المباعة /2564
الى ح/حسابات مدينة متبادلة /163

ب- الفرع الثاني :- عند استلامه الاشعار الدائن المرسل من فرع الاول
من ح/حسابات مدينة متبادلة /163
الى ح/حوالات الفروع المسحوبة على المصرف /2561

ويتم ابلاغ المستفيد لغرض مراجعة المصرف لاستلام مبلغ الحوالة وعند مراجعة المستفيد
وتسليمه المبلغ يتم تسجيل القيد التالي
من ح/حوالات الفروع المسحوبة على المصرف /2561
الى ح/النقد في الصندوق , حساب الجاري

مثال/ في 3/1 طلب احد زبائن مصرف الرافدين فرع الامير تحويل مبلغ (5) ملايين دينار
يدفع لأمره في بغداد لدى مصرف الرافدين فرع الشورجة ووافق الفرع واستوفى عمولة بمبلغ
0,004 واجور بريد بمبلغ (5000) دينار ومن ثم تسديد المبلغ من حسابه الجاري الدائن لدى
المصرف .

3/2 ارسل فرع الامير اشعار دائن بمبلغ الحوالة الى فرع الشورجة
3/3 استلم فرع الشورجة الاشعار الدائن المرسل من فرع الامير
في تاريخه راجع الزبون مصرف الشورجة واستلم المبلغ نقدا
المطلوب / اجراء المعالجات القيدية في فرعي الامير والشورجة

أ- فرع الامير:-

3/1 5025000 من ح/حسابات جارية دائنة خاص افراد /2517
الى مذكورين

20000 ح/عمولة الحوالات الداخلية /4431

5000 ح/مصاريف اتصال مستردة /4482

5000000 ح/الحوالات الداخلية المباعة /2564

3/2 5000000 من ح/الحوالات الداخلية المباعة /2564
5000000 من ح/حسابات مدينة متبادلة /163

ب- فرع الشورجة:-

3/3 5000000 من ح/حسابات مدينة متبادلة /163
5000000 الى ح/حوالات الفروع المسحوبة على المصرف /2561

3/3 5000000 من ح/حوالات الفروع المسحوبة على المصرف /2561

5000000 الى ح/النقد في الصندوق /181

ب- الحوالات الداخلية المبتاعة (المشترأة) :-

هي عبارة عن صكوك مقدمة للمصرف من قبل زبائنه لغرض صرفها وتسليم قيمتها وتكون هذه الصكوك مسحوبة على فروع المصرف في المدن الاخرى حيث يقوم المصرف بابتياحها لقاء عمولة وان مصاريف اخرى يتم خصمها من مبلغ الحوالة ويسدد للصافي الزبون.

المعالجات القيدية :-

أ- الفرع الاول : عند ابتياح الصك من قبل المصرف يقوم المصرف بخصم العمولة وكافة المصاريف من اصل الصك ويتم ارسال الصك الى فرع المصرف المسحوب عليه الصك بعد حجزه هاتفيا

من ح/الحوالات الداخلية المبتاعة/1445

الى مذكورين

ح/عمولة الحوالات الداخلية /4431

ح/ م. اتصال مستردة /4482

ح/حسابات جارية مدينة – دائنة

ويتم حجز مبلغ الصك هاتفيا

2- عند ارسال الحوالة الى الفرع الثاني بموجب اشعار مدين

من ح/حسابات مدينة متبادلة /163

الى ح/الحوالات الداخلية المبتاعة/1445

ب- الفرع الثاني:

1- عند حجز مبلغ الصك هاتفيا فيتم خصم المبلغ من الحساب الجاري للساحب

من ح/حسابات جارية مدينة – دائنة

الى ح/ الشيكات المحجوزة هاتفيا /25192

2- عند استلام الصك والاشعار المدين المرفق يتم تسجيل المبلغ لصالح المرسل

من ح/الشيكات المحجوزة هاتفيا /25192

الى ح/حسابات مدينة متبادلة /163

مثال/ في 6/1 قدم احد زبائن مصرف الرافدين فرع الغري الى المصرف صك بمبلغ (3) مليون دينار مسحوب على الشركة العامة لتجارة الحبوب في بغداد والتي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين فرع المنصور وطلب اضافة مبلغه الى حسابة الجاري المدين لدى الفرع

ووافق المصرف على الابتياح بعد حجة هاتفيا واستوفى المصرف عمولة بنسبة (0,02) واجور بريدية (3000) دينار

6/2 ارسل الفرع الصك مرفق بأشعار مدين الى فرع المنصور
6/4 استلم فرع المنصور الصك مرفق بأشعار مدين واجري اللازم
المطلوب /اجراء المعالجات القيدية في سجلات كلا الفرعين

أ- فرع الغري :

6 /1 3000000 من ح/الحوالات الداخلية المبتاعة/1445
الى مذكورين

60000 ح/عمولة الحوالات الداخلية /4431
3000 ح/مصاريف اتصال مستردة

2937000 ح/حسابات جارية مدينة خاص افراد /1437

6/2 3000000 من ح/حسابات مدينة متبادلة /163

3000000 الى ح/الحوالات الداخلية المبتاعة/1445

ب- فرع المنصور :

6/1 3000000 من ح/حسابات جارية دائنة /251

3000000 الى ح/الشيكات المحجوزة هاتفيا /25192
قيد استلام مكاملة هاتفية لحجز مبلغ صك

6/4 3000000 من ح/الشيكات المحجوزة هاتفيا /25192

3000000 الى ح/حسابات مدينة متبادلة /163

قسم التحويل الخارجي :-

التحويل الخارجي عملية مبادلة عملة محليه بعملة اجنبية ويكون التحويل اما صادرا من المصرف الى خارج العراق او واردا الى المصرف من الخارج ويشمل التحويل الخارجي

1- بيع وشراء العملات الاجنبية

2- الحوالات الخارجية

3- الشيكات السياحية للمسافرين

4- الاعتمادات المستندية

1- بيع وشراء العملات الاجنبية:-

يتم شراء العملات الأجنبية من الاسواق المحلية او المصارف او الاسواق الخارجية وتقوم المصارف بهذه الوظيفة لغرض تقديم خدمات للغير والحصول على الايرادات
أ- شراء العملات الأجنبية :

1- عند شراء المصرف الرئيسي للعملات الأجنبية بسعر اقل من سعر الصرف المحدد من قبل المصرف فانه الفرق بين سعر الشراء وسعر الصرف يعتبر ايرادا للمصرف حيث يكون القيد

من ح/اوراق نقدية اجنبية /186

الى مذكورين

ح/ أيراد بيع وشراء العملات الأجنبية /4413

ح/النقد في الصندوق /181 الشراء من المصارف او السوق المحلية

ح/النقد لدى المصارف الخارجية /187 الشراء من المصارف الخارجية

2- في حالة الشراء بسعر مقارب السعر لصرف المحدد من قبل المصرف

من ح/ اوراق نقدية اجنبية /186

الى ح/النقد في الصندوق/181

او ح/النقد لدى المصارف الخارجية /187

3- عند تجهيز فروع المصرف بهذه العملات الأجنبية بسعر الصرف المعتمد من قبل المصرف

من ح/حسابات مدينة متبادلة /163

الى ح/اوراق نقدية اجنبية /187

4- عند اعادة العملات الأجنبية الى الفرع الرئيسي

من ح/اوراق نقدية اجنبية /186

الى ح/حسابات مدينة متبادلة /163

ب- في حالة بيع العملات الأجنبية :

عند بيع العملات الأجنبية الى الزبائن بسعر اعلى من سعر المصرف (تحقيق ايراد) (سعر السوق اعلى من سعر الصرف)

من ح/النقد في الصندوق /181

الى مذكورين

ح/ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية /4413

ح/اوراق نقدية اجنبية /186

ج- عند اعادة تقييم العملات الأجنبية من قبل المصرف بين فترة واخرى على ضوء اسعار السوق :

1- اذا كان سعر السوق اكثر من سعر العملة الاجنبية في المصرف فان المصرف يقوم برفع سعر العملات ليكون مساويا لسعر السوق والفرق يسجل ايرادا للمصرف بالقيود التالي من ح/الاوراق النقدية الاجنبية /186

الى ح/ايراد العملات الاجنبية /441
ايراد بيع العملات الاجنبية وشرائها /4413

2- اذا كان سعر السوق اقل من سعر العملة الاجنبية لدى المصرف فان المصرف يقوم بتخفيض سعر العملة الاجنبية ليكون مساويا لسعر السوق والفرق يكون تخفيضا من ارباح هذه العملات وبالقيود التالي

من ح/ايراد العملات الاجنبية /441
ح/ايراد بيع العملات الاجنبية وشرائها /4413
الى ح/الاوراق النقدية الاجنبية /186

ملاحظة/

التعديل الذي يجريه المصرف على اسعار العملات يسري على كافة الفروع

مثال: 2005/6/1 كان رصيد مصرف الرافدين الرئيسي من العملات الاجنبية (الدولار) بلغ (4500) دولار بمبلغ اجمالي (5040000) دينار

6/2 اشترى المصرف \$(15500) بمبلغ اجمالي (17329000) دينار عراقي من السوق المحلي .

6/8 تم تجهيز فرع الشورجة ب(7500)\$ من قبل الفرع الرئيسي

6/12 باع الفرع الرئيسي (6500)\$ بسعر (1125) دينار للدولار الواحد نقدا

6/20 باع فرع الشورجة (3500)\$ بسعر (1123) دينار للدولار الواحد نقدا

6/24 جهز فرع الشورجة (2500)\$ الى فرع الكرادة

6/28 قرر الفرع الرئيسي تعديل سعر الدولار الى (1125) دينار في السجلات وفروعه

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة في سجلات الفرع الرئيسي وفرع الشورجة

الحل/

2005/6/1 $5040000 \div 4500 = 1120$ دينار للدولار الواحد في السجلات

2005/6/1 $17239000 \div 15500 = 1118$ دينار سعر الشراء للدولار الواحد من السوق

المحلي

$17360000 = 1120 \times 15500$ دينار قيمة الدولارات المشتريات بسعر

المصرف

17239000 من ح/اوراق نقدية اجنبية /186

الى مذكورين

31000 ح/ايراد بيع العملات الاجنبية وشرائها /4413

17329000 ح/النقد في الصندوق /181

6/8 / فرع الشورجة
المجهزين الدولارات الى فرع الشورجة = 8400000 X 7500 = 11200
8400000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة / 163

84000000 الى ح/ الاوراق النقدية الاجنبية / 186

6/12 دينار الدولارات المبيعة بسعر السوق = 7312500 = 1125 X 6500
دينار الدولارات المبيعة بسعر الصرف = 7280000 = 1120 X 6500
7312500 من ح/ النقد في الصندوق / 181

الى مذكورين

32500 ح/ ايراد بيع العملات الاجنبية وشراءها / 4413

7280000 ح/ اوراق نقدية اجنبية / 186

6/28 رصيد المصرف من الدولار لغاية 6/20 = رصيد اول الشهر + المشتريات - (المجهز
للفروع + المبيعة)
-155000 + 4500 = (6500 + 7500)

= 6000 - 20000 = 14000 دولار

6750000 = 1125 X 6000 دينار قيمة الدولار المتبقية بالسعر الجديد

6720000 = 1120 X 6000 دينار قيمة الدولار المتبقية بسعر المصرف

30000 = 6720000 - 6750000 دينار الفرق بين السعرين

30000 من ح/ اوراق نقدية اجنبية / 186

30000 الى ح/ ايراد بيع العملات الاجنبية وشرائها / 4413

فرع الشورجة :

6/8 8400000 من ح/ اوراق نقدية اجنبية / 186

8400000 الى ح/ حسابات مدينة متبادلة / 163

6/20 دينار قيمة الدولار المبيعة = 3930500 = 1123 X 3500

دينار قيمة الدولار المبيعة بسعر الصرف = 3920000 = 1120 X 3500

3930500 من ح/ النقد في الصندوق / 181

الى مذكورين

10500 ح/ ايراد بيع العملات الاجنبية وشرائها / 4413

3920000 ح/ اوراق نقدية اجنبية / 186

6/24 2800000 = 1120 X 2500 دينار المجهز الى فرع الكرامة

2800000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة / 163

2800000 الى حـ/ اوراق نقدية اجنبية / 186

2 / 28 الرصيد المتبقي في سجلات فرع الشورجة = المجهز الى الفرع الرئيسي – (المباع
+المجهز الى فرع الكراة)

$$7500 - (2500 + 3500) = 1500 \text{ دولار}$$

سعر السوق – السعر المصرفي = الفرق ايراد

$$1125 - 1120 = 5 \text{ دينار الفرق}$$

$$7500 = 5 \times 1500 \text{ دينار ايراد المصرف الشورجة}$$

7500 من حـ/ اوراق نقدية اجنبية / 186

7500 الى حـ/ ايراد بيع العملات الاجنبية وشرائها / 4413

مثال / 2

2008/4/1 كان رصيد الجنية الاسترليني في سجلات مصرف الرافدين الرئيسي (3900) جنية بسعر الصرف البالغ (2100) دينار للجنية الواحد فيما بلغ رصيد الدولار (4000) دولار بقيمة اجمالية (4400000) دينار

3 / 4 اشترى المصرف (12100) جنية بمبلغ اجمالي (25410000) دينار من احد البنوك الخارجية

4 / 6 تم تجهيز فرع البصرة ب(7800) جنية استرليني من قبل المصرف الرئيسي

4 / 11 باع فرع البصرة (5400) جنية بسعر (2150) دينار للجنية الواحد نقدا

4 / 19 اعاد فرع البصرة نصف المتبقي من الجنيهات الى الفرع الرئيسي

4 / 22 اشترى الفرع الرئيسي (12000) دولار بسعر (1050) دينار نقدا من السوق المحلي

4 / 27 نظرا لانخفاض سعر الجنية في السوق المحلي تقرر ان يكون سعره في سجلات

المصرف مساويا لسعر السوق البالغ (2000) دينار في سجلات الفرع الرئيسي وباقي الفروع

المطلوب / اثبات القيود اللازمة في سجلات الفرع الرئيسي وفرع البصرة

الفرع الرئيسي

3 / 2008/4 / 25410000 ÷ 12100 = 2100 دينار سعر الشراء للجنية الواحد وهو يساوي

سعر الصرف

25410000 من حـ/ اوراق نقدية اجنبية / 186

25410000 الى حـ/ النقد لدى المصارف الخارجية / 187

4 / 6 16380000 = 2100 X 7800 دينار المجهز الى البصرة

16380000 من حـ/ حسابات مدينة متبادلة / 163

16380000 الى حـ/ اوراق نقدية اجنبية / 186

4/19 2400=5400-7800 جنية لدى فرع البصرة
÷ 2400=2 1200 جنية X 2100=2520000 دينار قيمة المعادة
2520000 من ح/اوراق نقدية اجنبية /186
2520000 الى ح/ حسابا مدينة متبادلة /163

4/22 4000 ÷ 4400000=1100 دينار سعر الدولار الواحد لدى المصرف
12000 X 1050=12600000 دينار قيمة الدولارات المشتريات
1100 X 12000 = 13200000 دينار قيمة الدولارات بسعر الصرف
13200000 من ح/اوراق نقدية اجنبية /186
الى مذكورين
600000 ح/ ايراد بيع العملات الاجنبية وشرائها /4413
12600000 ح/ النقد في الصندوق /181

4/27 رصيد المصرف الرئيسي من الجنية الاسترليني = رصيد اول الشهر + المشتريات +
المعاد من الفروع - (المجهز للفروع)
3900 + 12100 + 7800 - 1200 = 9400 جنية المتبقي
2100 X 9400 = 19740000 دينار قيمة الجنية بسعر الصرف
2000 X 9400 = 18800000 دينار قيمة الجنية بسعر السوق (السعر المقرر)
18800000 - 19740000 = 940000 دينار قيمة الانخفاض الاجمالي بالجنية

940000 من ح/ ارباح بيع العملات الاجنبية وشرائها / 4413
940000 الى ح/ اوراق نقدية اجنبية /186

سجلات فرع البصرة :

4/6 16380000 من ح/اوراق نقدية اجنبية /186
16380000 الى ح/حسابات مدينة متبادلة / 163

4/11 2150 X 5400 = 11610000 دينار قيمة الجنيهات المباعة
11610000 من ح/ النقد في الصندوق /181
الى مذكورين

270000 ح/ ارباح بيع العملات الاجنبية وشرائها /4413
11240000 ح/ اوراق نقدية اجنبية /186

2520000 من ح/حسابات مدينة متبادلة /163 4/19

252000 الى ح/ اوراق نقدية اجنبية /186

9/27 الرصيد المتبقي في فرع البصرة =1200 جنية
2100-2000=100 دينار الانخفاض للجنية الواحد
120000 =100 X1200 دين قيمة الانخفاض
120000 من ح/ ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية /4413
120000 الى ح/اوراق نقدية اجنبية /186

الحوالات الخارجية :

أي التحويل من الخارج والية من خلال مبادلة العملة المحلية بعملة اجنبية وتقسم الحوالات الخارجية الى نوعين

أ- الحوالات الخارجية المباعة /2572

أي تسليم نقود محلية الى المصرف لغرض تحويلها الى عملة اجنبية تسلم في البلد المحول اليه المبلغ وينشأ هذا النوع من الحوالات عند تحويل مدخولات الاجانب والعرب من افراد وشركات العاملين في العراق الى بلدانهم او ذويهم وتتم بحوالة بريدية او برقية او امر دفع وتكون المعالجات القيدية كما يلي

1- عند تقديم طلب التحويل يتم استيفاء المعادل للعملة الاجنبية المطلوب تحويلها بالدينار العراقي مضافا اليه العمولات والمصروفات الاخرى بموجب القيد التالي
من ح/النقد في الصندوق /181

الى مذكورين

ح/عمولة الحوالات الخارجية /4431

ح/ م. اتصال مستردة /448

ح /الحوالات الخارجية المباعة /2572

عن اصدار حوالة خارجية مباعة تستحق الاداء في

2- يتم تنظيم امر الدفع ويرسل الى المصرف المرسل في الخارج وبالقيد التالي

من ح/الحوالات الخارجية المباعة /2572

الى ح/حسابات مصاريف خارجية مع الصرف /2541

ملاحظة /

اذا كان الفرع غير مخول بالتحويل او ليس له اتصال مباشر مع المصارف الخارجية فيقوم بتوسيط حسابات مدينة متبادلة بدلا من المصارف الخارجية حيث يمثل الحسابات المدينة المتبادلة الفرع الرئيسي الذي يقوم بتحويل الى المصارف الخارجية

مثال /

8/1 راجع احد المواطنين الاردنيين مصرف الرافدين فرع المنصور وطلب تحويل مبلغ (8000000) دينار عراقي الى عمان بالدينار الاردني ووافق الفرع بعد استيفاء عمولة بنسبة 0,005 واجور بريد 10000 دينار وتم استلام كافة المبلغ نقدا
8/2 تم ارسال امر الدفع الى المرسل في عمان المطلوب /اجراء المعالجات القيدية في سجلات فرع المنصور
8/1 $40000 = \frac{8000000}{x}$ دينار العمولة

8050000 من ح/النقد في الصندوق /181
الى مذكورين
40000 ح/عمولة الحوالات الخارجية
10000 ح/مصاريف اتصال مستردة /4482
8000000 ح/الحوالات الخارجية المباعة /2572

8/2 8000000 من ح/الحوالات الخارجية المباعة /2572
8000000 الى ح/حسابات مصاريف خارجية مع المصرف /2541

ب-الحوالات الخارجية المباعة :-

هي عبارة عن صكوك اجنبية او صكوك مسافرين مسحوبة على مصاريف خارجية يتم شرائها من قبل المصرف المحلي بسعر الشراء المقرر بالدينار العراقي بعد التأكد من صحتها وصحة المستفيد حيث يتم احتساب العمولة ومصاريف الاتصال يتم خصمها من مبلغ الحوالة (الصك) والباقي اما يصرف نقدا او يضاف الى حساب الجاري للمستفيد لدى المصرف وبالقيد التالي من مذكورين

ح/الحوالات الخارجية المباعة /1446
الى ح/ عمولة الحوالات الخارجية /4432
ح/مصاريف اتصال مستردة /4482
ح/النقد في الصندوق حسابات جارية

ثم يتم ارسال الحوالة الى المرسلين في الخارج بموجب استمارة خاصة مرفقة مع اشعار مدين وعند استلام الاشعار من قبل المراسل في الخارج يتم التسجيل
من ح /حسابات مصارف خارجية مع المصرف /2541
الى ح/الحوالات الخارجية المباعة/1446

مثال في 2010/4/21 راجع احد المواطنين مصرف الرافدين /فرع الرشيد وقدم صك بالدولار بمبلغ 30 الف دولار مسحوب على مصرف المشرق اللبناني وبعد التحقق من صحة الصك

وافق المصرف على الشراء حيث تم خصم عمولة بنسبة 0,005 ومصاريف اتصال 15000 دينار وتم تسديد صافي المبلغ الى المواطن نقدا علما ان سعر الدولار لدى المصرف يبلغ 1200 دينار عراقي

4/22 تم ارسال الحوالة الى المصرف المرسل في بيروت بموجب اشعار مدين المطلوب / اجراء المعالجات القيدية في سجلات الفرع الرئيسي

4/21

36000000 من ح/الحوالات الخارجية المبتاعة/1446

الى مذكورين

180000 ح/عمولة الحوالات الخارجية /4432

15000 ح/مصاريف اتصال مستردة /4482

35805000 ح/النقد في الصندوق /181

4/22

36000000 من ح/حسابات مصارف خارجية مع المصرف /2541

36000000 الى ح/الحوالات الخارجية المبتاعة/1446

الشيكات السياحية للمسافرين :-

هي عبارة عن صكوك معدة ومطبوعة وفق نماذج خاصة يزود بها المسافر لغرض استخدامها في سفرة في الخارج حيث تعتبر بمثابة عملة اجنبية بحوزته يمكن صرفها في أي بلد حسب الاعراف المصرفية وهي سهلة التداول يتوفر فيها عنصر الثقة والامان حيث انها مضمونه الدفع من جانب ولا يمكن صرفها الا بعد توقيع المستفيد عليها بتوقيع ثاني
أ- في سجلات الادارة العامة :-

1- عند استلام الادارة العامة للمصرف لصكوك المسافرين يتم احتساب قيمتها بالدينار العراقي ويسجل قيد متقابل الاغراض الرقابة والسيطرة

من ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف /1974

الى ح/مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف /2974

2- عند تجهيز احد فروع المصرف بكمية من الشيكات المسافرين عكس القيد المتقابل

من ح/مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف /2974

الى ح/شيكات المسافرين بحوزة المصرف /1974

3- عند استلامها للأشعار الدائن مع الجدول المرسل منت الفرع يتم تسجيل القيد التالي

من ح/حسابات مدينة متبادلة /163

الى ح/شيكات المسافرين المبيعة /2574

4- عند صرف هذه الصكوك في الخارج تقوم المصارف الخارجية التي قامت بصرف قيمة تلك الصكوك بأعادتها الى المصرف المحلي الذي باعها بموجب اشعار مدين مرفق مع الشيكات المصروفة وبعد التأكد من صحتها يتم تسجيل القيد التالي

من ح/شيكات المسافرين المبيعة /2574

الى ح/حسابات مصارف خارجية مع الصرف /2541

ب- في سجلات الفرع :-

1- عند استلام الفرع للشيكات المسافرين يتم تسجيل القيد المتقابل التالي وبالدينار العراقي

من ح/صكوك المسافرين بحوزة الفرع /1975

الى ح/مقابل صكوك المسافرين بحوزة الفرع /2975

2- عند بيع صكوك المسافرين الى المواطنين يقوم المصرف باستيفاء عمولة

من ح/النقد في الصندوق /181

الى مذكورين

ح /عمولة الحوالات الخارجية /4432

ح/ شيكات المسافرين المبيعة /2574

3- يتم عكس القيد المتقابل بمبلغ الشيكات المبيعة

من ح/مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع /2975

الى ح/شيكات المسافرين بحوزة الفرع /1975

4-يقوم الفرع بتنظيم جدول بتفاصيل الشيكات المبيعة ويرسل الى الادارة العامة للمصرف مرفق بأشعار دائن بالقيد التالي

من ح/شيكات المسافرين المبيعة /2574

الى ح/حسابات مدينة متبادلة /163

مثال/ 6/10 استلمت الادارة العامة لمصرف الرافدين الرئيسي صكوك مسافرين بالدولار الامريكي وتم احتساب قيمتها بالدينار العراقي اذا بلغت (40) مليون دينار تم تسجيلها في السجلات

6/15 تم تجهيز فرع البصرة بشيكات مسافرين بما يعادل (18) مليون دينار عراقي وقد تسلمها الفرع في نفس اليوم

6/20 بلغت مبيعات فرع البصرة من شيكات المسافرين (9) مليون دينار عراقي كانت عمولتها المستحقة (40) الف دينار واجور بريد (10) الاف دينار وتم استلام كافة المبالغ نقدا

6/22 ارسل فرع البصرة كشف تفصيلي بالشيكات المباعة مرفق بأشعار دائن وأستلمه الفرع الرئيسي في نفس اليوم

7/10 استلمت الادارة العامة لمصرف الرافدين الرئيسي اشعار مدين من احد المصارف التركية بمبلغ يعادل (7) ملايين عراقي مرفق مع الصكوك المصروفة وقد تم استقطاع المبلغ من الحساب الجاري لمصرف الرافدين الرئيسي لديهم
المطلوب / اجراء المعالجات القيدية اللازمة في سجلات الفرع الرئيسي وفرع البصرة
أ-سجلات الادارة العامة

6/10 40000000 من ح/شيكات المسافرين بحوزة المصرف /1974
40000000 الى ح/مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف /2974
6/15 18000000 من ح/مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف /2974
18000000 الى ح/شيكات المسافرين بحوزة المصرف /1974

6/22 9000000 من ح/حسابات مدينة متبادلة /163
9000000 الى ح/شيكات المسافرين المباعة /2574

7/10 7000000 من ح/شيكات المسافرين المباعة/2574
7000000 الى ح/حسابات مصارف خارجية مع المصرف /2541

ب-سجلات فرع البصرة :

6/15 18000000 من ح/شيكات المسافرين بحوزة الفرع /1975
18000000 الى ح/مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع /2975

6/20 9050000 من ح/النقد في الصندوق /181
الى مذكورين
40000 ح/عمولة الحوالات الخارجية /4432
10000 ح/م. اتصال مستردة /4482
9000000 ح/شيكات المسافرين المباعة /2574

6/22 9000000 من ح/شيكات المسافرين المباعة /2574
9000000 الى ح/حسابات مدينة متبادلة /163

9000000 من ح/مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع /2975
9000000 الى ح/شيكات المسافرين بحوزة الفرع /1975

الاعتمادات المستندية :-

هو عقد بين الزبون أو طالب فتح الاعتماد لأغراض استيراد أو تصدير البضائع وبين المصرف يتعهد المصرف بموجب فتح اعتماد وبضمان مستندات تمثل بضاعه منقولة او معدة للنقل وبالنسبة للمصرف يتم التعامل بالمستندات فقط ولا علاقة له بالاتفاق بين البائع والمشتري (المصدر والمستورد)

وتقسم الاعتمادات المستندية الى

1-الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد

2-الاعتمادات المستندية الواردة للتصدير

أ-الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد :

يتم تسعيرها (بسر البيع) وهي اعتمادات يقوم المصرف بفتحها بناء على طلب الزبائن لغرض استيراد بضائع من خارج العراق ولا يمكن الغاؤه الا بنفاذ المدة او موافقة الاطراف ذات العلاقة وذلك لتعزيز الثقة بالتعامل ويشترط بالمستورد ان يكون من الاطراف الموثوق بها ولدية حساب جاري لدى المصرف حيث يقوم المصرف باستيفاء التأمينات وهي نسبة من قيمة الاعتماد اضافة الى العمولة ومصاريف الاتصال من الحساب الجاري للمستورد .

ويقوم المصرف بمتابعة وصول مستندات الشحن من المصرف المرسل في الخارج وتصل البضاعة اما بشحنة واحدة او عدة شحنات وتكون مطابقة للشروط المتفق عليها ووفقا لشروط الاعتماد المستندي لغرض تثبيت قيمة المستندات في سجلات المصرف بالدينار العراقي ومتابعة وصول الاشعار المدين من المصرف الخارجي لغرض تسوية العمليات القيدية المتعلقة بالاعتماد

1- عند تقديم الزبون طلبا الى المصرف لفتح الاعتماد المستندي يتم تدقيق كافة الموافقات والاوليات الخاصة بالاستيراد او تحصيل موافقة المصرف حيث يتم استيفاء التأمينات والعمولة وكافة المصاريف الاخرى من الحساب الجاري للمستورد

من ح/حسابات جارية دائنة/251

الى مذكورين

ح/تأمينات مستلمة لقاء الاعتمادات الصادرة /2551

ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها /4441

ح/ م.اتصال مستردة /4482

وفي نفس التاريخ

2-يتم تسجيل قيد متقابل (نظامي) بمبلغ الاعتماد المستندي لأغراض السيطرة والرقابة

من ح/ التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /1931

الى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /2931

3- عند ورود مستندات الشحن الى المصرف والتي تمثل البضاعة المشحونة مثل :-
أ-حوالة او وصل تسلم تتضمن أمر لدفع المبلغ من قبل المستورد

- ب-قائمة تجارية تتضمن تفاصيل البضاعة المجهزة
ج-بوليصة الشحن وهي شهادة من الناقل للبضاعة
د-شهادة المنشأ وتبين منشأ البضاعة او البلد المصدر

يتم تسجيل القيد التالي وبمبلغ مستندات الشحن الواردة
من ح/مستندات الشحن بحوزة المصرف إستيراد /145
الى ح/اعتمادات الفروع /2667
حساب الاعتمادات /26671

4-في نفس التاريخ يتم عكس القيد المتقابل وبمبلغ مستندات الشحن الوارد الى المصرف
من ح/التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /2931
الى ح/التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /1931

5-عند ورود الاشعار المدين من المصرف المرسل في الخارج بقيمة مستندات الشحن الواصلة
يتم تسجيل قيد بمبلغ مستندات الشحن لحساب المصرف الخارجي
من ح/حسابات الاعتمادات /26671
الى ح/النقد لدى المصارف الخارجية /187
او ح/حسابات مصارف خارجية مع المصرف /2541

6-عند تخليص مستندات الشحن من قبل المستورد (يتم خصم مبلغ مستندات الشحن الواردة الى
المصرف من التأمينات والحساب الجاري للمستورد) بالقيد التالي
من مذكورين
ح/تأمينات مستلمة لقاء الاعتمادات المستندية/2551
ح/حسابات جارية دائنة /251
الى ح/مستندات الشحن بحوزة المصرف للاستيراد /145

ملاحظة 1/ يتم توسط حسابات مدينة متبادلة بدلا من حسابات مصارف خارجية او النقد لدى
المصارف الخارجية في حالة عدم وجود تحويل الفرع المصرف او عدم وجود اتصال مباشر
مع المصارف الخارجية

ملاحظة 2/في حالة عدم كفاية مبلغ التامين مع رصيد الحساب الجاري لتسديد المبلغ مستندات
الشحن فان الفرق يعتبر ديون متاخرة التسديد بذمة الزبون المستورد ويحتسب المصرف فوائد
على تلك الديون

ملاحظة 3/يتم عكس القيد المتقابل بكامل مبلغ الاعتماد اذا كان الاعتماد المستندي على دفعة
واحدة اما اذا كان الاعتماد على عدة شحنات فيتم عكس القيد المتقابل بمبلغ مستندات الشحن
الواردة للمصرف

ملاحظة 4/ في حالة زيادة مبلغ الاعتماد المستندي فان ذلك يتطلب تسجيل قيد متقابل بالزيادة ويستوفي المصرف تامينات عن الزيادة في المبلغ الاعتماد وعمولته واي مصاريف اخرى اما في حالة تخفيض مبلغ الاعتماد المستندي وحسب موافقة كافة اطراف الاعتماد فان المصرف يقوم بعكس القيد المتقابل بمبلغ التخفيض ويتم اعادة التامينات الخاصة بمبلغ التخفيض الى الحساب الجاري للمستورد

مثال في 2006/2/16 قدمت شركة البيادر التجارية طلبا الى مصرف الرافدين فرع البصرة لفتح اعتماد مستندي لاستيراد معدات من الامارات من احدى الشركات الاماراتية التي لديها حساب جاري مع بنك دبي وبمبلغ 200000 دولار امريكي ولمدة 4 اشهر ووافق المصرف حيث تم احتساب تامينات بنسبة %40 من مبلغ الاعتماد وعمولة الاعتماد بنسبة 0,001 واجور بريد 10000 دينار وتم خصم كافة المبالغ من الحساب الجاري الدائن الخاص بالشركة لدى المصرف علما ان سعر الدولار المعتمد لدى المصرف هو 1200 دينار عراقي 4/25 وردت مستندات الشحن الى مصرف الرافدين فرع البصرة وتمثل %30 من قيمة الاعتماد الاجمالية مطابقة للمواصفات المطلوبة.

5/28 وردت مستندات الشحن الى مصرف الرافدين فرع البصرة بالمتبقي من مبلغ الاعتماد 6/10 وصل اشعار مدين من بنك دبي موجه الى الدائرة الدولية في مصرف الرافدين الرئيسي المطالبة بتسديد مبلغ الاعتماد الكلي وتم التسديد وسجلت فيه قيمة مستندات الشحن على حساب مصرف الرافدين فرع البصرة بموجب اشعار مدين تم ارساله اليه 6 /15 استلم فرع البصرة الاشعار المدين وبمبلغ الاعتماد المستندي 6/20 راجعت شركة البيادر مصرف الرافدين فرع البصرة حيث تم خصم المتبقي من الحساب الجاري للشركة لدى المصرف المطلوب /اجراء المعالجات القيدية في سجلات الفرع الرئيسي وفرع البصرة

1- سجلات فرع البصرة :

$$240000000 = 1200 \times 200000 \text{ دينار عراقي}$$

$$96000000 = \text{---} \times 240000000 \text{ التامينات}$$

$$240000 = \text{---} \times 240000000 \text{ دينار العمولة}$$

2/16

96250000 من ح/ حسابات جارية دائنة /251

الى مذكورين

96000000 ح/تأمينات مستلمة لقاء الاعتمادات الصادرة /2551

240000 ح/عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها /4441

10000 ح/مصاريف اتصال مستردة /4482

2/16

240000000 من ح/التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /1931

240000000 الى ح/التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /2931

4/25

240000000X= 72000000 دينار قيمة سندات الشحن

72000000 من ح/مستندات الشحن بحوزة المصرف لاستيراد / 145

72000000 الى ح/حسابات الاعتمادات /26671

4/25

72000000 من ح/التزامات المصرف لقاء الاعتماد المستندية الصادرة /2931

72000000 الى ح/التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /1931

5/28

168000000 = 72000000-240000000 دينار المتبقي من مبلغ الاعتماد

168000000 من ح/مستندات الشحن بحوزة المصرف للاستيراد /145

168000000 الى ح / الاعتمادات /26671

5/28

168000000 من ح/التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /2931

168000000 الى ح/التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /1931

6/15

240000000 من ح/حسابات الاعتماد /26671

240000000 الى ح/حسابات مدينة متبادلة /163

6/20

من مذكورين

96000000 ح/تأمينات مستلمة لقاء الاعتمادات الصادرة /2551

144000000 ح/حسابات جارية دائنة /251

240000000 الى ح/مستندات الشحن بحوزة المصرف للاستيراد /145

الفرع الرئيسي:-

240000000 من ح/حسابات مدينة متبادلة /163

6/10

240000000 الى ح/حسابات مصارف خارجية مع المصرف /2541

مثال 2 في 2008/4/11 قدمت وزارة الصحة طلبا الى مصرف الرافدين الرئيسي بفتح اعتماد مستندي لاستيراد اجهزة طبية بمبلغ يعادل (100) مليون دينار لمدة 3 اشهر من المانيا وحصلت الموافقة حيث سددت الوزارة تأمينات اولية بنسبة %35 من قيمة الاعتماد بالإضافة الى عمولة الاعتماد (100000) دينار واجور بريد (25000) دينار حيث تم خصم كافة المبالغ من الحساب الجاري للوزارة لدى الفرع الرئيسي

5/20 وردت مستندات الشحن الى المصرف وبنسبة %80 من مبلغ الاعتماد

6/1 طلبت الوزارة من مصرف الرافدين الرئيسي الغاء المتبقي من الاعتماد بعد موافقة الجانب الالمانى على ذلك

6/4 وصل اشعار مدين من المصرف الالمانى الى الفرع الرئيسي بقيمة مستندات الشحن الواردة وتم التسديد

6/7 راجعت الوزارة الفرع الرئيسي بعد تخليص مستندات الشحن حيث احتسب المصرف فائدة الاعتماد البالغة (50000) دينار وتم تسديد المستحقات المالية الى المصرف من الحساب الجاري الخاص بالوزارة

المطلوب /اجراء المعالجات القيدية في سجلات الفرع الرئيسي

4/11

35125000 من ح/حسابات جارية دائنة قطاع حكومي /2511

الى مذكورين

35000000 ح/تأمينات مستلمة لقاء الاعتمادات الصادرة /2551

100000 ح/عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها /4441

25000 ح /مصاريف اتصال مستردة /4482

4/11

100000000 من ح/التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /1931

100000000 الى ح/التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /2931

5/20

80000000 من ح/مستندات الشحن بحوزة المصرف للاستيراد /145

80000000 الى ح/حسابات الاعتماد /26671

5/20

80000000 من ح/التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /2931

80000000 الى ح/التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /1931

6/1

20000000 من ح/التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /2931

20000000 الى ح/التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /1931

6/4

80000000 من ح/حسابات الاعتمادات /26671
80000000 الى ح/النقد لدى المصارف الخارجية /187

6/7

من مذكورين
35000000 ح/تأمينات مستلمة لقاء الاعتمادات الصادرة /2551
45050000 ح/حسابات جاري دائنة حكومي /2511
الى مذكورين
80000000 ح/مستندات الشحن بحوزة المصرف استيراد /145
50000 ح/فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها /4442

مثال/ بالاشارة الى المثال رقم (1) على فرض نفس المعلومات الواردة في 2006/2/16
3/1 قدمت شركة البيادر طلبا الى المصرف لزيادة مبلغ الاعتماد المستندي بمبلغ (50000)
دولار امريكي ووافق المصرف حيث تم استقطاع التامينات والعمولة بنفس النسبة المذكورة في
المثال واجور بريد (5000) دينار تم خصم كافة المبالغ في الحساب الجاري للشركة لدى
المصرف

5/30 وردت مستندات الشحن بقيمة الاعتماد الكلية الى مصرف الرافدين فرع البصرة
6/15 استلم فرع البصرة الاشعار المدين وبمبلغ الاشعار المستندي
6/20 تم تخليص مستندات الشحن من قبل شركة البيادر وقام فرع البصرة بتسوية كافة
متعلقات الاعتماد المستندي مع فائدة الاعتماد المستندية البالغة (100000) دينار من الحساب
الجاري للشركة لدى الفرع حيث كان رصيده يبلغ (175) مليون

فرع البصرة

2/16 قيد خصم التامينات والعمولة واجور البريد الجاري
+القيد المتقابل مبلغ الاعتماد

3/1 $60000000 = 1200 \times 50000$ دينار الزيادة في قيمة الاعتماد

$24000000 = \text{---} \times 60000000$ دينار التامينات

$60000 = \text{---} \times 60000000$ دينار العمولة

24065000 من ح/حسابات جارية دائته/251

الى مذكورين

24000000 ح/تامينات مستلمة لقاء الاعتمادات الصادرة /2551

60000 ح/عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها/4441

5000 ح/مصاريف اتصال مستردة /4482

3/1

24000000 من ح/التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /1931

24000000 الى ح/التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /2931

5/30

300000000 من ح/مستندات الشحن بحوزة المصرف استيراد /145

300000000 الى ح/حسابات الاعتمادات /26671

5/30

300000000 من ح/التزامات المصرف لقاء الاعتمادات الصادرة / 2931

300000000 الى ح/ التزامات الزبائن لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة /1931

6/15

300000000 من ح/حسابات الاعتمادية / 26671

300000000 الى ح/ حسابات مدينة متبادلة /163

6/20

من مذكورين

120000000 ح/تامينات مستلمة لقاء الاعتمادات الصادرة – تصدير /2551

175000000 ح/حسابات جارية دائنة /251

5100000 ح/مدينو ديون متاخرة التسديد/1691

الى مذكورين

300000000 ح/مستندات الشحن بحوزة المصرف استيراد/145

100000 ح/فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها/4442

الاعتمادات المستندية الواردة التصدير:-

وهي الاعتمادات التي ترد الى المصرف من قبل المصارف الخارجية لغرض تصدير مواد او بضائع الى خارج العراق حيث يقوم المصرف بعد استلامه كتاب الاعتماد المستندي والتأكد من صحته بتثبيت الاعتماد في سجلاته باعتباره التزام عليه ويقوم التاجر او المصدر بتقديم المستندات الشحن الخاص بالبضاعة المصدرة يقوم المصرف العراقي بدفع قيمة مستندات الشحن الى المصدر العراقي نقدا او اضافتها الى حساب الجاري وبالدينار العراقي وحسب الاسعار المعتمدة من قبل المصرف حيث يستوفي المصرف عمولة أي مصاريف اخرى ثم يقوم المصرف بارسال مستندات الشحن بموجب كتاب الى المصرف الخارجي لغرض المطالبة بقيمة مستندات الشحن ويقوم المصرف الخارجي بارسال واشعار دائن الى المصرف العراقي .

اما المعالجات القيدية فهي كما يلي

1- عند استلام المصرف كتاب الاعتماد المستندي المرسل من المصرف الخارجي الناجم عن تصدير بضائع من العراق الى الخارج يتم تقييم الاعتماد بالدينار العراقي ويسجل القيد المتقابل التالي :

من ح/التزامات المرسلين لقاء الاعتمادات الواردة /195
الى ح/المستفيدين من الاعتمادات الواردة /295

2- عند استلام المصرف المحلي مستندات الشحن الخاصة بالبضاعة المصدرة يقوم المصرف بتدقيقها مع كتاب الاعتماد الوارد حيث يتم احتساب الفوائد واية مصاريف اخرى ويضاف الباقي في الحساب الجاري للتاجر وبالقيد التالي

من ح/مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة تصدير/146

الى مذكورين

ح/ فوائد الاعتمادات الواردة وحوالاتها /4444

ح/م. اتصال مستردة / 4482

ح/حسابات جارية دائنة /251

ويكرر القيد اعلاه بتكرر الشحنات المصدرة الى الخارج

3-يقوم الصرف المحلي بارسال مستندات الشحن الى المصرف الخارجي بموجب اشعار مدين مرفق مع كتاب الاعتماد المستندي وعند ورود الاشعار الدائن من المصرف الخارجي بقيد مبلغ مستندات الشحن لحساب المصرف العراقي يتم تسجيل القيد التالي

من ح/النقد لدى المصارف الخارجية /187

او حسابات مصارف خارجية مع المصرف

الى مذكورين

ح/مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة تصدير /146

ح/عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها /4443

4-يتم عكس القيد المتقابل بمبلغ مستندات الشحن الخاصة بالبضاعة او المواد المصدرة

من ح/ المستفيدين من الاعتمادات الواردة / 295

الى ح/ التزامات المرسلين لقاء الاعتمادات الواردة / 195

ملاحظة :-

في حالة الغاء جزء من الاعتماد المستندي او تخفيضه يتم عكس القيد المتقابل وبمبلغ التخفيض او الالغاء

ملاحظه :-

يتم توسط حسابات مدينة متبادلة بدلا من حساب النقد لدى المصارف الخارجية اذا كان الفرع غير مخول بالتعامل مع المصارف الخارجية حيث تكون الدائرة الدولية في الفرع الرئيسي هي الجهة التي تتعامل مع المصارف الخارجية

مثال: 20 / 3 / 2007 قدمت شركة الفيحاء التجارية الى مصرف الرافدين فرع ميسان كتاب اعتماد مستندي بغرض تصدير التمور الى الاردن لمصلحة شركة النور الاردنية التي لديها حساب جاري لدى مصرف عمان الاردني وبمبلغ يعادل 75000000 دينار عراقي 5/1 قدمت شركة الفيحاء الى فرع ميسان مستندات الشحن بقيمة الاعتماد الكلية وبعد تدقيقها تمت الموافقة واستقطع المصرف فائدة الاعتماد بمبلغ (80000) دينار وازاد الصافي الى حساب الجاري للشركة لدى الفرع 5/4 تم ارسال مستندات من الشحن مرفقة باشعار الى الدائرة الدولية في الفرع الرئيسي لمفاتحة المصرف الاردني لغرض تسديد مبلغ الاعتماد 5/22 تسلم الفرع الرئيسي اشعار دائن من مصرف عمان يبين فيه تسديدة لمبلغ الاعتماد مضافا الية العمولة البالغة 50000 دينار وتم ارسال اشعار دائن بمبلغ الى فرع ميسان 5/25 استلم فرع ميسان الاشعار الدائن المرسل من الفرع الرئيسي واجرى الازم المطلوب / اجراء المعالجات القيدية في سجلات فرع ميسان والفرع الرئيسي

أ- فرع ميسان
3/20

75000000 من ح/التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة /195
75000000 الى ح/المستفيدين من الاعتمادات الواردة /295

5/1

75000000 من ح/مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة تصدير /146
الى مذكورين

80000 ح/فوائد الاعتمادات الواردة وحوالاتها /4444

74920000 ح/حسابات جارية دائنة خاص شركات /2516

5/4

75000000 من ح/حسابات مدينة متبادلة /163

75000000 الى ح/مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة تصدير /146

5/25

75000000 من ح/المستفيدين من الاعتمادات الواردة /295

75000000 الى ح/الالتزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة /295

ب- الفرع الرئيسي
5/4

75000000 ممن ح/مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة تصدير /146

75000000 الى ح/حسابات مدينة متبادلة /163

5/22

75050000 من ح/النقد لدى المصارف الخارجية /187

الى مذكورين

50000 ح/عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها /4443

75000000 ح/مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة تصدير /146

الحسابات الختامية في المصارف

الحسابات الختامية في المصاريف عند اعداد الحسابات الختامية في المصارف فان ذلك يتطلب مراعاة الاعراف والمفاهيم والمبادئ المنسية لكي تكون مطابقة لهذه المبادئ ومن اهم هذه المبادئ

1- مبدأ سنوية المحاسبة 2- مبدأ مقابلة المصاريف السنة مع ايراداتها 3- مبدأ السوق او الكلفة ايهما اقل .

وهناك اجراءات عدسة يجب القيام بها في نهاية الفترة المالية وقبل اعداد الحسابات الختامية منها :

1- مراجعة قيود المصروفات والايادات والتأكد من سنة تحقيقها

2- اجراء قيود التسوية اللازمة عند وجود قيود تخص مصروفات او ايرادات سنوات مالية سابقة او لاحقة

3- احتساب الاندثار للموجودات الثابتة المصرفية (عدا الاراضي)

4- اجراء الجرد الفعلي لكافة موجودات المصرف ومطابقتها مع الارصدة الدفترية

5- تصفية كافة الموقوفات وخاصة الحسابات المتبادلة بين الفروع

6- التأكد من الارصدة الظاهرة في السجلات الفرعية ومطابقتها مع الاستاذ العام

7- اجراء عملية التقييم لموجودات المصرف التي يتأثر سعرها بالسوق مثل العملات الاجنبية

8- اعداد القيود الخاصة بالمخصصات مثل مخصصة الديون المشكوك فيها وتعتبر قيود التسوية من العمليات المحاسبية الضرورية جداً في المصارف للأسباب التالية :

1- تعتبر وسيلة للعمل بمبدأ الاستحقاق وبالتالي تحميل الفترة المالية بما يخصها من ايرادات ومصروفات

2- تمكن من الاعتراف بالايادات غير المثبتة والفترة المالية التي تعود اليها كذلك الحال مع المصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الايرادات

3- باستخدام قيود التسوية فان بيانات قائمة الدخل (أ. خ) وقائمة المركز المالي (الميزانية) تكون معبرة أصدق تعبير عن نشاط المصرف

أما قيود التسوية الواجب اجرائها في نهاية الفترة المالية منها :

أ- **الايادات المستحقة** : وهي مبالغ مستحقة للمصرف ولم يتم استلامها بعد مثل فوائد

مستندات الشحن الخاصة بالاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد حيث يتم تسديد قيمة

مستندات الشحن الى المصارف الخارجية ولم يستوفي المصرف قيمتها من الزبائن لغاية
12 / 31 حيث يكون القيد:

من حـ / ايرادات مستحقة / 1662
الى حـ/ فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة / 4442

عند استلام مبلغ الفائدة في السنة التالية
من حـ/حسابات جارية
الى حـ/ ايرادات مستحقة /1662

ب- المصاريف المستحقة : مثل الجوائز المتحققة لاصحاب حسابات التوفير والودائع الثابتة ولم
تسد الى مستحقيها لغاية 12/31
من حـ/ مصروفات عمليات مصرفية متنوعة /346
محفظات الادخار /3462
الى حـ/ مصاريف مستحقة /2663
جوائز مستحقة /26632

وعند تسديد قيمتها في السنة التالية نقداً
من حـ/ جوائز مستحقة /26632
الى حـ/ النقد في الصندوق /181

ج - احتساب الاندثارات : يتم احتساب الاندثارات على كافة الموجودات الثابتة عدا الاراضي
وبالقيد التالي
من حـ/ الاندثار (حسب الموجود) /37
الى حـ/ مخصص الاندثار المتراكم /221

د- تقييم الموجودات المتداولة : حيث يتم تقييم العملات الاجنبية وحسب اسعار السوق ومقارنة
ذلك مع القيمة الدفترية لها بتاريخ اعداد الميزانية ويحدد الفرق بالزيادة او النقصان . فمثلاً عند
تقييم العملات الاجنبية المودعة من قبل المصارف العراقية لدى المصارف الخارجية وكان
التقييم بالنقصان أي ان سعر السوق اقل من القيمة المثبتة في السجلات يكون القيد
من حـ/فروقات تقييم عملات اجنبية /344
الى حـ/النقد لدى المصارف الخارجية /187

- 2- الخطوة الثانية اعداد ميزان المراجعة المعدل بعد اجراء قيود التسوية اللازمة
- 3- الخطوة الثالثة غلق المصروفات والايرادات في حساب أ. خ / 281
- 4- الخطوة الرابعة اعداد قائمة المركز المالي (الميزانية) مع ضرورة اعداد كشوفات تحليلية مفصلة عن الارصدة الظاهرة في الموازنة

.....

ميزان المراجعة : يتم اعداد ميزان المراجعة عن طريق تثبيت كافة الارصدة المدنية الظاهرة في الاستاذ العام والتي تشمل (الموجودات + المصروفات) والارصدة الدائمة وتشمل (المطلوبات + الايرادات) وفي تاريخ اعداد الميزان ويكون الناتج (الارصدة المدنية – الارصدة الدائمة = صفر)

الارصدة المدنية تتمثل بالموجودات + المصروفات وتشمل

ارصدة (الموجودات المتداولة + الموجودات الثابتة + المصروفات بأنواعها + الحسابات المتقابلة المدنية)

اما الارصدة الدائمة فتتمثل بالمطلوب + الايرادات المطلوب (الحسابات الجارية الدائمة / التوفير / الثابتة / التأمينات / راس المال / الاحتياطيات / مخصصات الاندثار / الدائنون / الايرادات بأنواعها / الحسابات المتقابلة الدائمة)

ج - حساب الارباح والخسائر/281 : بعد اعداد ميزان المراجعة يتم اعداد حساب p . خ عن طريق تثبيت كافة الايرادات مطروحاً منها كافة المصروفات حيث تكون النتيجة اما فائض او عجز

الايرادات بأنواعها – المصروفات بأنواعها من ضمنها الاندثار والمصاريف الادارية = فائض / عجز العمليات الجارية + الايرادات التحويلية والايردات الاخرى – المصروفات الاخرى = الفائض القابل للتوزيع او عجز

اعداد الميزانية : بعد اعداد حساب أ . خ واطهار نتيجة العمليات الحسابية يتم اعداد الميزانية العامة كما في 12/31 حيث يتم اظهار الموجودات بانواعها والمطلوبات بانواعها .

الموجودات : المتداولة (النقد/الذهب/الاستثمارات/الاوراق التجارية المحضورة والمتباعدة / القروض والتنسيقات / المدينون / الموجودات الثابتة بالقيمة الصافية (بعد طرح مخصص الاندثار) =مجموع الموجودات يضاف اليها الحسابات المتقابلة المدنية

المطلوبات : قصيرة الاجل (جارية دائنة / قروض مستلمة قصيرة الاجل الدائنون التوفير /...)

+ المطلوبات طويلة الاجل (قروض طويلة الاجل / الاحتياطيات / راس المال / الحسابات المتقابلة الدائنة .

224	الفائض المتراكم	225	العجز المتراكم
222	الاحتياط العام	221	مخصص الاندثار المتراكم
268	دائنو توزيع ارباح	281	النشاط الجاري
216	فائض العمليات الجارية		

مثال / الارصدة التالية مستخرجة من سجلات احد المصارف بتاريخ 2008/12/31
الارصدة المدينة : موجودات ثابتة 8000000 , قروض ممنوحة 5200000 , حسابات جارية
10000000 , المدينون 360000 , النقد في الصندوق 12000000 , النقد الى المصارف
المحلية 7000000 , اوراق نقدية اجنبية 8000000 , حسابات متقابلة مدينة 100000
رواتب واجور 2902000 القرطاسية 550000 , ماء وكهرباء 130000 , الفوائد المصرفية
المدفوعة 108000 العمولات المدفوعة 400000 , مصاريف متنوعة 220000 , مصاريف
تحويلية 100000 , مصاريف اخرى 18000

الارصدة الدائنة : راس المال المدفوع 34000000 , الاحتياط العام 7500000 , مخصص
الاندثار المتراكم 1000000 , حسابات جارية دائنة 2500000 , حسابات التوفير 500000 ,
ودائع ثابتة 3500000 , حسابات مصاريف خارجية مع المصرف 2000000 , تأمينات
340000 دائنون 500000 , حسابات متقابلة دائنة 100000 ايراد النشاط الخدمي 600000 ,
ايراد العمليات المصرفية 5500000 , ايراد استثمارات عقارية 700000 , ايراد استثمارات
مالية 1300000 , الايرادات الاخرى 120000 وقد توفرت البيانات الاضافية التالية
1- اندثار الموجودات الثابتة لهذا العام مبلغ (200000) دينار لم يسجل في التسجيلات
2- هنالك فوائد للودائع الثابتة بمبلغ (450000) دينار لم تسجل في التسجيلات
3- هنالك فائدة بمبلغ (16000) دينار على مستندات الشخص خاصة باعتماد مستندي صادر لم
تسجل في التسجيلات

4- ثم تقييم العملات الاجنبية التي بحوزة المصرف ونتج عن ذلك فرق بالزيادة في التقييم بمبلغ
(70000) دينار لم تسجل في السجلات
المطلوب /1- تسجيل القيود اللازمة .

2- تصوير حساب الارباح والخسائر عن الفترة المنتهية 2008/12/31

3- تصوير الميزانية العامة للمصرف كما في 2008/12/31

1- 200000 من حـ / الاندثار 37/

200000 الى حـ / مخصص الاندثار المتراكم /221

2- 450000 من حـ / فوائد الودائع الثابتة /3422

450000 الى حـ / فوائد مستحقة /2663

3- 16000 من حـ / ايرادات مستحقة /1662

16000 الى حـ / فوائد الاعتمادات والحوالات المستندية الصادرة /4442

4- 700000 من حـ / النقد الاجنبي /187
70000 الى حـ / فروقات تقييم العملات الاجنبية /344

.....
قيد غلق المصروفات في حساب النشاط الجاري

6050000 من حـ / النشاط الجاري /281

الى مذكورين

2092000 حـ/الرواتب والاجور لنقد /311

550000 حـ/القرطاسية /3252

130000 حـ/ماء وكهرباء/327

1530000 حـ/الفوائد المصرفية المدفوعة /342

400000 حـ/العمولات المدفوعة /343

220000 حـ/مصاريف متنوعة /346

200000 حـ/الاندثار /37

100000 حـ/مصاريف تحويلية /38

18000 حـ/مصاريف اخرى /39

من مذكورين

600000 حـ/ ايراد النشاط الخدمي / 43 5516000 حـ/ ايراد العمليات المصرفية

700000 حـ/ ايراد الاستثمارات العقارية /461

1300000 حـ/ ايراد استثمارات مالية / 462

70000 حـ/ فروقات تقييم العملات الاجنبية /344

12000 حـ/ الايرادات الاخرى / 49

8306000 الى حـ/ النشاط الجاري /281

.....
2256000 من حـ/ النشاط الجاري /281

2256000 الى حـ/ فائض العمليات الجارية /216

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في 2008/12/31

المبلغ	التفاصيل	رقم الدليل
600000	<u>ايرادات النشاط التجاري</u>	
5516000	ايراد النشاط الخدمي	43
2000000	ايراد العمليات المصرفية	44
70000	ايراد الاستثمارات	46
8186000	فروقات تقييم العملات	344
	مجموع الايرادات	
		34
	<u>ينزل مصروفات النشاط الجاري</u>	37
2150000	مصروفات العمليات المصرفية	32-31
200000	الاندثار	
3582000	المصروفات الادارية	49
	مجموع المصروفات	38
(5932000)		39
2254000	فائض العمليات الجارية المرحلة الاولى	
120000	يضاف الايراد الاخرى	
100000	يطرح: المصروفات التحويلية	
18000	المصروفات الاخرى	
2256000	فائض العمليات الجارية المرحلة الثانية (الفائض القابل للتوزيع)	

الميزانية العامة كما في 2008/12/31

المبلغ	التفاصيل	رقم الدليل
--------	----------	------------

	الموجودات المتداولة	
27070000	النقد في الصندوق ولدى المصارف	18
10000000	الاستثمارات	15
4176000	المدينون	16
28000000	الاوراق التجارية المخصومة والمباعة	144
7200000	القروض والتسليفات	14
6800000	الموجودات الثابتة	11
100000	الحسابات المتقابلة المدينة	19
58146000	مجموع الموجودات	
		2
	المطلوبات	
	المطلوبات المتداولة	25
11340000	حسابات جارية وودائع وتأمينات	
2000000	حسابات مصارف خارجية مع المصرف	26
950000	الدائنون	
14290000	المطلوبات الثابتة	216
2256000	فائض العمليات الجارية	211
34000000	راس المال المدفوع	213
7500000	الاحتياطيات	
43756000	مجموع المطلوبات المتداولة والثابتة	29
100000	الحسابات المتقابلة الدائنة	
58146000	مجموع المطلوبات	

المحاسبة في شركات النفط :-

محاسبة النفط :- هي تطبيق القواعد والمبادئ والأصول المحاسبية لاحتساب وحصر تكاليف الإنتاج لتسجيلها وتبويبها واحتساب الإيرادات وتسجيلها وتصنيفها ومقابلتها مع النفقات لغرض تصوير الحسابات الختامية وإعداد التقارير المالية .
ويعتبر النفط من الأصول المتناقصة ذات القيمة المتزايدة بالإستخدام والخاضعة لقواعد الندرة التي لا يمكن تعويضها إلا باستكشافات جديدة.
ومن خصائص النفط :-

1-النفط مادة ناضبة (منتهية)أي قابلة للنفاذ .

2-النفط لا يمكن تصنيعه .

3-النفط مخزون في باطن الأرض وليس مخزن .

4-النفط يزداد خزينة بالاستكشافات .

5-النفط مادة تستهلك بالاستعمال .

إن النظم المحاسبية المطبقة في شركات النفط تختلف حسب حجم وطبيعة العمليات التي تقوم بها فقسم من الشركات تقوم بجمع النشاطات الصناعية من البحث عن النفط إلى الاستخراج تم التكرير والنقل والتسويق ومنها ما يقوم بالاستخراج فقط أو التوزيع كما أن تختلف الشركات من ناحية الشكل القانوني لها فمنها فردية ومنها تضامنية أو مساهمة ومنها حكومية أيضاً.

ومن هنا تأتي صعوبة حفظ نظام موحد للمحاسبة في شركات النفط كما تختلف السياسات المحاسبية المطبقة تبعاً لذلك .

خصائص محاسبة النفط :-

1-تباين ظروف التشغيل والإنتاج :- حيث إن صناعة النفط تتأثر بظروف البيئة

المحيطة بعمليات البحث والاستكشاف والإنتاج والتصنيع وهذا التباين ينتج عنه ما يأتي:-

أ-عدم وضوح العلاقة بين النفقات والإيرادات مما يؤدي الى صعوبة تطبيق مقابلة الإيرادات بالمصروفات .

ب- تعدد المشتقات المستخرجة من النفط والغاز مما يستوجب استخدام التكاليف المشتركة واليه توزيع هذه التكاليف .

- ج- تأثير إختلاف درجات الحرارة في مدة استخراج المنتج ونقله وبيعه بما يؤثر في حجم المنتج ومن ثم إختلاف قيمته .
- د- عدم وجود علاقة بين كلفة الإنتاج ونوعيته مما يجعل عمليات التسعير لا تعتمد على الكلفة .

2-ضخامة حجم الإستثمار في القطاع النفطي :- ويترتب على ذلك أ-ضخامة حجم الأصول الثابتة

ب-زيادة المشاكل المتعلقة بأسلوب وطريقة احتساب أقساط الاندثار

ج-صعوبة مقابلة النفقات الناجمة عن عمليات البحث والتطوير وطول مدتها وبظل ظروف عدم التأكد مع الإيرادات المتحققة في السنوات التالية .

3-وجود عنصر المخاطرة :- تؤدي هذه الخاصية إلى صعوبة التنبؤ في كثير من النواحي المحاسبية المرتبطة بصناعة النفط والغاز ومنها

أ - صعوبة تحديد الملائمة بين كلفة الإنتاج ونوعيته وحجمه حيث لا يمكن التأكد من جدوى عمليات الإنفاق والعوائد المتوقعة فيها بسبب عامل عدم التأكد.

ب - صعوبة اتخاذ القرارات فيما يتعلق بالاستثمار في البحث والاستكشافات لعدم دقة تحديد النفقات والعوائد المرتبطة بهذا الاستثمار .

ج - لا يمكن الاعتماد على بيانات التكاليف بالماضي كأساس لوضع موازنات بسبب تباين ظروف التشغيل .

4- يخضع النفط للاستنفاد كونه أصلا متناقصا :-
وهذه الخاصية تؤدي إلى :-

أ - صعوبة إعداد الموازنات التخطيطية والربط بين التكاليف والإيرادات .

ب - عدم دقة الإندثار المحسوبة لكون العمر الإنتاجي للأصل الثابت يعتمد على العمر الإنتاجي للبئر الذي يكون غير معروف بشكل دقيق .

ج- وجود نوعين من التكاليف الأول يخضع للاندثار (كلفة الآلات والمعدات) والثاني يخضع للنفاذ وهو مرتبط بالاحتياطي النفطي مثل (تكاليف التنقيب).

د- عدم إمكانية تطبيق المبدأ المحاسبي (مقابلة الإيرادات بالمصروفات) فقد تكون الإيرادات كبيرة لكبر الاحتياطات المكتشفة بالرغم من صغر المبالغ المنفقة وبالعكس .

5- الانتشار الجغرافي لموقع الإنتاج :-

وهذه الخاصية تؤثر في حجم التكاليف الإدارية والتشغيلية مما يتطلب نظاما محاسبيا لمتابعة هذه التكاليف وخاصة في مرحلة إنتاج النفط الخام المكون مرحلة التكرير موقعها ثابت .

6- تعدد جنسية الشركات العاملة :- وهذا يؤدي إلى

أ - اختلاف النظم المحاسبية بين مجموعة الشركات العاملة

ب - صعوبة التوحيد في المفاهيم المحاسبية

الأصول المتناقصة :- هي الأصول الطبيعية المخزونة في باطن الأرض غير معروفة القيمة الاقتصادية إلا عند استخراجها حيث تصبح أصول متداولة تتحول (1) منتج نهائي لا يمكن استبداله أو تعويض ما فقد منه .

المعالجات القيدية للنفقات في محاسبة النفط :-

هناك ثلاثة طرق محاسبية لمعالجة نفقات الحفر والتنقيب وهي :-

أ - طريقة المصروفات الجارية

ب - الطريقة الرأسمالية

ج- طريقة المجهودات الناجحة

أ- طريقة المجهودات الجارية:-

بموجب هذه الطريقة يتم اعتبار كافة نفقات الحفر والتنقيب نفقات إيرادية تغلق في حساب أ.خ بغض النظر عن النتائج المتحققة سلبية أم ايجابية .

مبررات استخدام هذه الطريقة :-

- 1- إن الهدف من الإنفاق على الحفر والتنقيب هو تحقيق إيراد في تلك السنة مما يتطلب مقابلة المصاريف مع الإيرادات في حساب أ . خ لتلك السنة لهذا تعتبر هذه النفقات إيرادية .
 - 2 – إن الصرف على الحفر والتنقيب قد لا ينتج عنه تحقيق أصول مقابل ما ثم صرفه لذا فمن الأفضل شطب تلك المصروفات سنويا باعتبارها مصروف إيرادي .
 - 3 – إن هذه المصاريف تكون على أراضي مملوكة للغير (مؤجرة أو متعاقد عليها) تعود على مالكيها بعد إنتهاء فترة العقد وبالتالي لا ينتج عنها أصل مستقبلا لهذا فهي مصاريف إيرادية .
- اما الآراء المعارضة لهذه الطريقة (العيوب):-
- 1 – إن إجراء معالجة قيديه واحدة لنتائج مختلفة أمر غير مقبول محاسبيا حيث يتم معاملة المشاريع الناجحة والمشاريع الفاشلة معاملة واحدة .
 - بينما المشروع الناجح ينتج عنه أصل مستقبلا قادر على تحقيق إيراد . أما المشروع الفاشل فلا ينتج عنه أصل وبالتالي عدم قدرته على تحقيق الإيراد لذا يجب التمييز بين المصاريف الإيرادية والمصاريف الرأسمالية .
 - 2 - إن تبويب كافة المصاريف الخاصة بالحفر والتنقيب كمصاريف إيرادية سوف لا يميز بين الجهود الناجحة والجهود الفاشلة .
 - 3 – لا تعطي صورة حقيقية للمساهمين عن رصيد حساب البحث والتطوير حيث يتم غلقه في حساب أ . خ في نهاية السنة .

أما الأمور المترتبة على استخدام هذه الطريقة (النتائج)

- 1 – انخفاض الأرباح في السنوات التي يتم فيها إنفاق مبالغ كبيرة على الحفر والتنقيب (البحث والإستكشاف) وزيادة الأرباح في السنوات التي لا يتم فيها مثل هذا الإنفاق مما يؤدي إلى عدم إنتظام معدل الربح المتحقق .
- 2 – إنخفاض الكلفة الرأسمالية للآبار النفطية بسبب تسجيل كافة مصاريف الحفر والتنقيب كمصروفات إيرادية تغلق في حساب أ.خ
- 3 – إنخفاض كلفة النفاذ لكل برميل من النفط بسبب إنخفاض الكلفة الرأسمالية المتعلقة بالحفر والتنقيب

كلفة النفاذ = الكلفة الرأسمالية للآبار

الاحتياطي القابل للإستخراج (عدد البراميل النفطية)

المعالجة القيدية :- 1 - عند الأنفاق

XX من حـ / نفقات الإستكشاف الجارية

XX إلى حـ / الدائون النقد لدى المصارف

2 - في نهاية السنة XX من حـ / أ . خ

XX إلى حـ / نفقات الإستكشاف الجارية

ب - الطريقة الرأسمالية :-

بموجب هذه يتم إعتبار كافة النفقات التي تتم على البحث والاستكشاف نفقات رأسمالية تظهر في الميزانية العمومية للشركة بغض النظر عن حالة التأكد من وجود أو عدم وجود النفط .

مبررات استخدام هذه الطريقة :-

1 - بإستخدام هذه الطريقة فإن القوائم المالية (الميزانية العمومية) تعطي صورة واضحة عن

نشاط الشركة في مجال البحث والتطوير من خلال إظهار المصروفات الخاصة بالبحث والتطوير كأنفاق رأسمالي في الميزانية العمومية مستقلا عن الموجودات الثابتة والمتداولة تحت حساب (نفقات بحث وتطوير).

2 - زيادة الأنفاق في الإستكشاف من قبل شركات النفط دليل على زيادة الجهود والمساحات الخاضعة للأستكشاف وبالتالي هنالك فرص كبيرة لإكتشاف إحتياطات جديدة للنفط .

3 - إن ظهور مبالغ البحث والإستكشاف في الميزانية العمومية يجب أن يقابلها أصول عينية (أبار نفط منتجة) وفي حالة ظهور نتائج فاشلة فيمكن إعتبار الخبرة المكتسبة في مجال البحث أصول تقابل هذه المبالغ المصروفة .

4 - إن إعتبار نفقات البحث والإستكشاف إنفاق رأسمالي (أصل من أصول الشركة) سيعطي للشركة قوة لمركزها المالي لدى المساهمين لأن الجهود في هذا المجال يعتبر من الأصول التي تحقق إيرادا إذا ما تم اكتشاف النفط مستقبلا .

أما الانتقادات الموجهة إلى هذه الطريقة :-

- 1 - ضعف العلاقة بين حجم الأنفاق وزيادة المساحات المستكشفة المنتجة بسبب عامل عدم التأكد .
- 2 - الفشل في إيجاد المساحات المنتجة يمكن أن يعتبر سوء إختيار المناطق البحث ولا يعني بالضرورة زيادة في الخبرة المكتسبة في مجال البحث .
- 3 - إظهار نفقات المشروعات الفاشلة كأصول في الميزانية العمومية سيحدث خلا بموضوعية الميزانية حيث ستظهر أرصدة في الموازنة لا يقابلها أصول حقيقية في الواقع .
- 4 - استخدام هذه الطريقة في المشروعات الفاشلة يقلل من ثقة المساهمين بالشركة لان المبالغ الظاهرة كأصول على مشاريع فاشلة لا يتولد عنها أي إيراد مستقبلا .
أما النتائج المترتبة على استخدام هذه الطريقة :-
- 1 - عدم تأثر الأرباح السنوية للشركات بنفقات الاستكشاف حتى لو أعتبرت خسائر بسبب فشل نتائج الاستكشاف لعدم غلقها في ح / أ.خ
- 2 - إرتفاع الكلفة الرأسمالية لآبار النفط بإستخدام هذه الطريقة لأنها تعتبر كل جهود البحث والإستكشاف الناجحة والفاشلة ذات قيمة (أصول) تظهر في الميزانية .
- 3 - ارتفاع تكليف نفاذ برميل النفط لارتفاع التكاليف الرأسمالية للآبار

المعالجة القيدية:-

1 - عند الإنفاق

من ح / عقود إمتياز معلق

إلى ح / النقد الدائنون

2 - في نهاية السنة

من ح / عقود إمتياز غير معده

إلى ح / عقود إمتياز معلق

- 3 - يظهر حساب عقود إمتياز غير معده في الميزانية العمومية كموجود ويتطلب إطفائها سنوياً كما ويتم احتساب الاندثار السنوي لها

من حـ/ إندثار عقود إمتياز غير معده

إلى حـ/ مخصص عقود إمتياز غير معده

4 – في نهاية السنة يتم غلق حـ / الإندثار في حـ. أ . خ

من حـ/ أ . خ

إلى حـ / إندثار عقود إمتياز غير معده

5 – عند حسم النتائج سواء كانت مناطق منتجة أو غير منتجة يتم تحويل العقود غير معده الى عقود منتجة بالقيد الثاني

من حـ/ عقود إمتياز منتجة

إلى حـ/ عقود إمتياز غير معده

حـ - طريقة المجهودات الناجحة :-

نفقات الاستكشاف التي تخص المناطق المنتجة تعتبر نفقات الرأس مالية أما النفقات التي تخص المناطق غير المنتجة (الفاشلة) تعتبر إيرادية وبالتالي فإن نفقات المناطق المنتجة الرأسمالية تظهر في الميزانية العمومية (أصول مكتشفه أما نفقات المناطق غير المنتجة تعتبر إيراديه تغلق في حـ / أ . خ

مبررات إستخدام هذه الطريقة :-

1 – استخدام هذه الطريقة يحقق معالجه محاسبيه صحيحة فنفقات الاستكشاف الفاشلة تكون منفقها في سنه الإنفاق و تتمثل هذه المنفعة بإستغلال الطاقة الموجودة في مجال البحث و الاستكشاف أما نفقات الاستكشاف الناجحة تكون منفعتها ممتدة لأكثر من سنة وذلك لإنتاجها أصول (آبار النفط) تدر على الشركة إيراد في المستقبل.

2 – تنسجم هذه الطريقة مع مبدأ التخطيط المحاسبي فالإنفاق مع المشاريع الفاشلة لا يتحقق من وراءها أي إيرادات مستقبلاً يتم غلقها ح / أ . خ ولا يمكن اعتبارها إنفاق رأسمالية لعدم تحقيقها أصول منتجة.

3 – التمييز بين المشاريع الفاشلة والمشاريع الناجحة يجعل قرارات المستثمرين صحيحة وهي الإيرادات المتوقعة على أساس ما تظهره الميزانية العمومية من رصيد للبحث والاستكشاف سوف يقابله أصول تحقيق عائدات حقيقية للشركة.

أما الآراء المعارضة لهذه الطريقة (الانتقادات):-

1 – عمليات البحث و الاستكشاف تأخذ وقت طويل يتجاوز السنة المالية للتأكد من وجود النفط وعليه من الصعب التمييز بين النفقات الإيرادية والنفقات الرأسمالية خلال السنة المالية بل يتطلب الأمر التأجيل إلى سنوات اللاحقة للتحقيق من ذلك.

2 – استخدام هذه الطريقة سيؤدي إلى أن تكون الحسابات الختامية ونتائج الأعمال لا تعكس الواقع الفعلي بسبب طول الفترة المطلوبة لتحديد النتائج للبحث كونه الإنفاق المتحقق إيرادي ورأسمالي

3 – إن عامل عدم السرعة وعدم التأكد وإبقاء النفقات معلقة في الحسابات الختامية سيؤدي إلى تأجيل غلق المصاريف على أمل تحقيق نتائج ايجابية وهذا يتعارض مع مبدأ التخطيط المحاسبي .

وطريقة المجهودات الناجحة تميز بين نفقات البحث والاستكشاف الناجحة فتعتبرها رأسمالية تضاف إلى كلفة النفط ونفقات البحث والاستكشاف الفاشلة فتعتبرها إيرادية تنزل من إيرادات سنة حصول النفقات . أما في حالة عدم التحديد لنتائج البحث فإنه حساب تلك المنطقة يبقى مفتوحاً ويرحل إلى السنة التالية ولحين تحديد النتائج

* النتائج المترتبة على استخدام هذه الطريقة:-

1 – الأرباح المتحققة ستكون الأرباح الفعلية طبقاً لمبادئ ومفاهيم المحاسبة لتحميلها حساب أ . خ بنفقات الآبار الفاشلة التي لا تحقق إيرادات مستقبلاً أما مصاريف الآبار الناجحة تقفر في حساب الآبار وتظهر في الميزانية العمومية باعتبارها أصول ستحقق إيرادات مستقبلاً .

2 – التكاليف الرأسمالية لآبار النفط تمثل تكلفة الأصول المنتجة للنفط لان هذه الطريقة تقيم المشروعات المنتجة والمصاريف المتحققة عليها حتى تاريخ التأكد من وجود النفط فيها وذلك برسملة تلك المصاريف .

3 – تكلفة نفاذ برميل النفط تمثل الكلفة الفعلية لأنها ستعبر بصورة فعلية عن قيمه متحققة من تراكم نفقات البحث والاستكشاف للآبار الناجحة والمنتجة فقط. المعالجة القيدية بموجب طريقة المجهودات الناجحة:-

1 – عند الإنفاق من حـ / عقود إمتياز معلق

إلى حـ / النقدية , الدائون

2 – في حالة التنازل الكلي عن المنطقة كونها غير منتج يكون القيد :-

من حـ / عقود إمتياز متنازل عنها

إلى حـ / عقود إمتياز معلق

3 – في نهاية السنة يتم غلق حـ / عقود إمتياز متنازل عنها في حـ / أ . خ

من حـ / أ . خ

إلى حـ / عقود إمتياز متنازل عنها

4 – في حالة التنازل عن جزء من المنطقة والإحتفاظ بالباقي واستمرار الاستكشاف

من المذكورين

حـ / عقود امتياز متنازل عنها

حـ / عقود امتياز غير معدة

إلى حـ / عقود امتياز معلق

5 - في نهاية السنة يتم غلق حـ / عقود إمتياز متنازل عنها في حـ / أ . خ بأعتبارها مصروف

6 - في حالة وجود النفط في المنطقة في منطقة العقد بشكل تجاري يكون القيد

من حـ / عقود إمتياز منتجة

إلى حـ / عقود إمتياز غير معدة

مثال / بلغت مصاريف الحصول على حق الاستكشاف في منطقة العقد (30) والبالغة

مساحتها (20 000) كم2 المستغلة من قبل الشركة (P.S.) النفطية مبلغ

8000,000 دينار تم دفعها بموجب صك.

المطلوب / إجراء المعالجات القيدية في سجلات الشركة باستخدام الطرق المحاسبية

الثلاثة في ضل الافتراضات التالية :-

1 - قررت الشركة التنازل عن منطقة العقد بالكامل بسبب استمرار الأعمال في هذه المنطقة واحتمال وجود النفط ضعيف فيها.

2- تأكد للشركة إن المنطقة غير منتجة وضرورة التنازل عنها بالكامل.

3- تنازلت الشركة عن 75% من مساحه العقد وأبرمت عقد جديد للاستكشاف

بالمساحة المتبقية من منطقه العقد

الحل/ أ- بموجب طريقه المصروفات الجارية (النفقات الإيرادات)

8000000 من حـ/مصاريف استكشاف جاريه

8000000 إلى حـ/النقد لدى المصارف

8000000 من حـ/ أ. ح

في نهاية السنه

8000000 إلى حـ/ مصارف استكشاف جاريه

ب- بموجب طريقه المصاريف الرأسمالية (الطريقة الرأسمالية)

8000000 من حـ/ عقود امتياز معلق

8000000 إلى حـ/النقد لدى المصارف

8000000 من حـ/ عقود امتياز غير معده

8000000 إلى حـ/عقود امتياز معلق

1 - الافتراض الأول: لا يسجل قيد لعدم حسم النتائج

2 - الافتراض الثاني: يسجل القيد التالي لحسم النتائج

8000000 من حـ/عقود امتياز منتج

8000000 إلى حـ/ عقود امتياز غير معده

3 - الافتراض الثالث: لا يسجل قيد لعدم حسم النتائج

بموجب طريقه الموجودات الناجحة:-

8000000 من حـ/ عقود امتياز معلق

8000000 إلى حـ/ النقد لدى المصارف

الافتراض الأول والثاني 8000000 من حـ/عقود امتياز متنازل عنها

8000000 إلى حـ/ عقود امتياز معلق

8000000 من حـ/ أ. ح

في نهاية السنة

8000000 إلى حـ/ عقود امتياز معلق

من المذكورين

الافتراض الثالث

6000000 حـ/عقود امتياز متنازل عنها

2000000 حـ/عقود امتياز غير معده

8000000 حـ/عقود امتياز معلق

6000000 من حـ/ أ. ح

6000000 إلى حـ/عقود امتياز متنازل عنها

ملاحظه/ تكاليف الامتياز تشمل كافة المصاريف القضائية والرسوم وعقد الإيجار وتعتمد المعالجة القيدية لهذه المصاريف على ظروف الشركة والمبالغ المنفقة.

نفقات الاستكشاف الجيولوجي:- وتشمل كافة المصاريف المتعلقة بأعمال البحث الاستكشافي فمنها ما هو مباشر ومنها ما هو غير مباشر كالمصاريف الإدارية المتعلقة بهذه العمليات وإيجار مباني ومعامل البحث وتكون معالجتها المحاسبية باستخدام الطرق الثلاثة (الإيرادية، الرأسمالية، المجهودات الناجحة).

مثال/ وردت لإحدى شركات النفط مطالبه ماليه بمبلغ 24 مليون دينار من شركه الحفر الاستكشافي عن العقود التالية:-

العقد رقم (1) بمساحه 400كم²

العقد الثاني(2) بمساحه 600كم²

العقد الثالث(3)بمساحه 100كم²

وخلال العام تم التنازل عن العقد رقم (3) بثبوت عدم وجود النفط فيه وفي نفس الوقت تم التأكد من جود النفط وبكميات تجاربه في العقد رقم (1) وتقرر الاستمرار بأعمال البحث والتنقيب في منطقه العقد رقم (2)

المطلوب/ تسجيل القيود المحاسبية بإستخدام الطرق المحاسبية الثلاثة

(الإيرادات، الرأسمالية، الناجحة)

أ-الإيرادات 24000000 من ح/مصاريف الاستكشاف الجارية

24000000 الى ح/الدائنون (شركه الحفر)

24000000 من ح/ أ. ح

24000000 الى ح/مصاريف الاستكشاف الجارية

24000000 من ح/عقود امتياز معلق

ب- الرأسمالية

24000000 الى ح/الدائنون (شركه الحفر)

24000000 من ح/عقود امتياز غير معده

24000000 الى ح/عقود امتياز معلق

القعد رقم 1+3 يحول إلى منتجه لحسم النتائج
12000000=1000X1200 دينار كلفه العقد رقم 3
4800000=400X12000 دينار كلفه العقد رقم 1
16800000 من ح/عقود امتياز منتجه
16800000 إلى ح/عقود امتياز غير معده

ح- الطريقة المجهودات الناجحة:-

24000000 من ح/عقود امتياز معلق
24000000 إلى ح/الدائون شركه الحفر
من المذكورين
12000000 ح/عقود امتياز متنازل عنها عقد(3)
12000000 ح/عقود امتياز غير معده (عقد1، عقد2)
24000000 إلى ح/عقود امتياز معلق

12000000 من ح/أ.ح
12000000 إلى ح/عقود امتياز متنازل عنها (عقد3)
4800000 من ح/عقود امتياز منتجه (عقد1)
4800000 إلى ح/عقود امتياز غير معده

مثال/ العمليات التالية تخص شركه (X.X) النفطية
في 2009/1/1 حصلت الشركة على ترخيص بالاستكشاف في منطقه مساحتها
4000 كم² مقابل رسم مقداره 800000 دينار سدد نقدا وكانت نفقات المسح
الجيولوجي التي سددتها الشركة بلغت 4 ملايين دينار سددت بموجب صك

في 2009/12/31 تنازلت الشركة عن نصف المنطقة و أبرمت عقد جديد عن الجزء
المتبقي حيث بلغت المصاريف القضائية 2 مليون دينار سددت بصك
في عام 2010 بلغ إجمالي النفقات الخاصة بالأعمال الجيولوجية 10 ملايين دينار
سددت بصك

في نهاية عام 2010 تنازلت الشركة عن 75% من منطقته كونها غير منتجة واحتفظت بالباقي حيث تم اكتشاف النفط فيه بكميات تجارية

المطلوب/ تسجيل القيود المحاسبية باستخدام الطرق الثلاثة

1 - الطريقة الإيرادية 2009

800000 من ح/مصاريف الاستكشاف الجارية
800000 الى ح/النقد في الصندوق

4000000 من ح/مصاريف المسح الجيولوجي
4000000 الى ح/النقد في الصندوق

2000000 من ح/المصاريف القضائية
2000000 الى ح/النقد لدى المصارف
6800000 من ح/أ.ح
إلى مذكورين

800000 ح/م. الاستكشاف الجاري
4000000 ح / م . مسح جيولوجي
2000000 ح / م . قضائية

في سنة 2010 10000000 من ح / م . إستكشاف جاري
10000000 الى ح/النقد لدى المصارف

في 2010/12/31 10000000 من ح / أ . ح

10000000 الى ح / م . استكشاف جاري

2- الطريقة الرأسمالية 2009

800000 من ح / عقود امتياز معلق
800000 الى ح / النقد في الصندوق

4000000 من حـ / عقود امتياز معلق

4000000 إلى حـ / النقد لدى المصارف

2000,000 من حـ / عقود امتياز معلق

2000,000 إلى حـ / النقد لدى المصارف

2009/12/31 6800,000 من حـ / عقود امتياز غير معدة

6800,000 إلى حـ / عقود امتياز معلق

في سنة 2010 10,000,000 من حـ / عقود امتياز معلق

10,000,000 إلى حـ / النقد لدى المصارف

10,000,000 من حـ / عقود امتياز غير معدة

10,000,000 إلى حـ / عقود امتياز معلق

16800,000 من حـ / عقود امتياز منتجة

16800,000 إلى حـ / عقود امتياز غير معدة

3 – المجهودات الناجحة 800,000 من حـ / عقود امتياز معلق

800,000 إلى حـ / النقد في الصندوق

2009

400,000 من حـ / عقود امتياز معلق

400,000 إلى حـ / النقد لدى المصارف

من مذكورين

2400,000 حـ / عقود امتياز متنازل عنها

2400,000 حـ / عقود امتياز غير متنازل عنها

4800,000 إلى حـ / عقود امتياز معلق
2400,000 من حـ / أ . ح
2400,000 إلى حـ / عقود امتياز متنازل عنها

2000,000 من حـ / عقود امتياز معلق
200,000 إلى حـ / النقد لدى المصارف

2010 2000000 من حـ/عقود امتياز غير معده
2000000 إلى حـ/عقود امتياز معلق

2010 10000000 من حـ/عقود امتياز غير معده
10000000 إلى حـ/النقد لدى المصارف
10000000 من حـ/عقود امتياز غير معده
10000000 إلى حـ/عقود امتياز معلق

2009 2010
14400000 = 2000000 + 2400000 + 1000000 دينار رصيد غير معده
من المذكورين

10800000 من حـ/عقود امتياز متنازل عنها
3600000 حـ/عقود منتجه
14400000 إلى حـ/عقود امتياز غير معده
10800000 من حـ/أ.ح
10800000 إلى حـ/عقود امتياز متنازل عنها

طرق احتساب اندثار العقود غير المعدة (إطفاء العقود غير المعدة):-
هنالك طريقتان هما:- أ-نسبه مئوية من رصيد إجمالي العقود غير المعدة
ب- على أساس كلفه ومدته كل عقد

- أ-طريقه النسبة المئوية من رصيد إجمالي العقود غير المعدة :-
 مثال/ لدى شركة P.R النفطية ثلاث عقود العقد رقم 1 (1500000)دينار، العقد 2 (8500000)دينار، العقد 3(10ملايين)دينار في نهاية عام 2006 المطلوب/1- تسجيل قيود اندثار العقود غير المعدة لسنة 2006
 2- في حالة التنازل عن العقد رقم 1 في عام 2007 ما هي القيود الواجب تسجيلها؟
 3-في حالة التنازل عن العقد رقم 3 في عام 2007 ما هي القيود الواجب تسجيلها؟

إذا علمت إن الشركة تحتفظ بمخصص اندثار نهاية كل عام بما يعادل 10% من رصيد إجمالي العقود غير المعدة

الحل / $1500000 + 8500000 + 10000000 = 20000000$ دينار إجمالي العقود غير المعدة

1- $20000000 \times 10\% = 2000000$ دينار اندثار لسنة 2006

2000000 من ح/اندثار عقود امتياز غير معدة

2000000 الى ح/ مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة

2000000 من ح / أ . ح

2000000 الى ح / إندثار عقود امتياز غير معدة

2- في سنة 2007

1500000 من ح/عقود امتياز متنازل عنها / 1500000 من ح/مخصص اندثار

1500000 الى ح/عقود امتياز غير معدة / 1500000 الى ح/عقود متنازل عنها

$1850000 \times 10\% = 185000$ دينار المخصص المطلوب لسنة 2007

185000-500000(محجوز كرصيد من 2006) = 1350000دينار الواجب إضافته

لـ 2007

1350000 من ح/اندثار عقود امتياز غير معده
1350000 الى ح/مخصص اندثار عقود امتياز غير معده

1350000 من ح/أ.ح

1350000 الى ح/ اندثار عقود امتياز غير معده

3- في حالة التنازل عن العقد رقم (3) 10000000 من ح/عقود امتياز متنازل عنها
10000000 الى ح/عقود امتياز غير معده

من المذكورين

2000000 ح/مخصص اندثار عقود امتياز غير معده

8000000 ح/أ.ح

10000000 الى ح/عقود امتياز متنازل عنها

$1500000 + 8500000 = 10000000$ دينار رصيد العقود المتبقي

$10000000 = 10\% \times 10000000$ دينار قسط اندثار المطلوب

1000000 من ح/اندثار عقود امتياز غير معده

1000000 الى ح/مخصص اندثار عقود امتياز غير معده

1000000 من ح/أ.ح

1000000 الى ح/اندثار عقود امتياز غير معده

ب- على أساس كلفه ومدته كل عقد :- عن طريق قسمه كلفه كل عقد على عدد سنوات عمره الإنتاجي.

مثال/ لدى شركة S.S النفطية عقد كلفته 1500000 دينار وقدر عمره الإنتاجي بـ 10 سنوات والمطلوب احتساب اندثاره السنوي وتسجيل القيود اللازمة

150000=10/1500000 دينار قسط الاندثار السنوي

150000 من ح/ اندثار عقود امتياز غير معده

150000 الى ح/مخصص اندثار عقود امتياز غير معده

150000 من ح/أ.ح

150000 الى ح/اندثار عقود امتياز غير معده

حالات غلق العقود غير المعدة:-

العقود غير المعدة:- أ- حاله التنازل عن العقود غير المعدة

ب- حاله التحويل إلى العقود المنتجة

ج- حاله البيع إلى شركات أخرى

أ - في حاله التنازل عن العقود غير المعدة :- ستكون هنالك ثلاث احتمالات.

1-الاحتمال الأول:- عدم احتساب اندثار سابق لهذه العقود حيث يم غلقها

في ح/ أ.ح مباشرة

عند التنازل عن العقد من ح/عقود امتياز متنازل عنها

إلى ح/عقود امتياز غير معده

من ح/أ.ح

عند الغلق

إلى ح/عقود امتياز متنازل عنها

مثال / بلغ رصيد إجمالي العقود غير المعدة (15 مليون دينار) في إحدى الشركات

وبالشكل التالي. العقد رقم 6 كلفته 4ملايين دينار

العقد رقم 7 كلفته 6 ملايين دينار

العقد رقم 8 كلفته 5 ملايين دينار

ولم يتم احتساب اندثار سابق لهذه العقود وتنازلت الشركة عن العقد رقم 7
م/ تسجيل القيود اللازمة لذلك

6000000 من ح/ عقود امتياز متنازل عنها

6000000 إلى ح/ عقود امتياز غير معده

6000000 من ح.أ.ح

6000000 إلى ح/ عقود امتياز متنازل عنها

الاحتمال الثاني:- 2- في حالة احتساب الاندثار كنسبه مئوية من إجمالي العقود:-
حيث يتم تخفيض قيمه العقود المتنازل عنها بمخصص الاندثار المحتسب والباقي من
قيمه العقد المتنازل عنه يغلق في ح/ أ.ح

مثال/ اظهر حساب العقود غير المعدة لإحدى شركات النفط في نهاية سنة 2008
رصيداً بمقدار 6 ملايين دينار للعقد رقم 3 بمبلغ (4) ملايين دينار والعقد رقم 4 بمبلغ
(2) مليون دينار

المطلوب / 1 - حجز مخصص اندثار بنسبة 10% من إجمالي العقود في نهاية السنة
2 - في سنة 2009 تم التنازل عن العقد رقم (3)

الحل $6000,000 \times 100/10 = 600,000$ دينار قسط الاندثار السنوي

1 - 600,000 من ح / اندثار عقود امتياز غير معدة

600,000 إلى ح / مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة

600,000 من ح / أ . ح

600,000 إلى ح / اندثار عقود امتياز غير معدة

2 - في سنة 2009
4000,000 من حـ / عقود امتياز متنازل عنها
4000,000 إلى حـ / عقود امتياز غير معدة

من المذكورين

600,000 حـ / مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة
3400,000 حـ / أ . خ
4000,000 إلى حـ / عقود امتياز متنازل عنها

$200,000 = 10\% \times 2000,000$ دينار قسط الاندثار لسنة 2009

200,000 من حـ / اندثار عقود امتياز غير معدة
200,000 إلى حـ / مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة

200,000 من حـ / أ . خ

200.000 إلى حـ / اندثار عقود امتياز متنازل عنها

3 - الاحتمال الثالث :- إحتساب الاندثار على أساس كلفة وحدة كل عقد :-
حيث يتم تخفيض قيمة العقود المتنازل عنها بمخصص الاندثار المحتسب
لذلك العقد والباقي في حساب أ . خ

من حـ / عقود امتياز متنازل عنها
إلى حـ / عقود امتياز غير معدة

من المذكورين

د / مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة

د / أ . خ

إلى د / عقود امتياز متنازل عنها

ب - في حال التحويل إلى العقود المنتجة :-

1 - في حالة عدم احتساب اندثار سابق للعقود غير المعدة واحتسابه كنسبة مئوية من رصيد إجمالي العقود الغير معدة يتم التحول إلى العقود المنتجة

من د / عقود امتياز منتجة

إلى د / عقود امتياز غير معدة

2 - في حالة احتساب اندثار لكل عقد بشكل منفصل عن العقود الأخرى يتم تخفيض كلفة العقد بمخصص الاندثار المحتسب

من المذكورين

د / تخصص اندثار عقود امتياز غير معدة

د / عقود امتياز منتجة

إلى د / عقود امتياز غير معدة

د - في حالة البيع إلى شركات أخرى :-

1 - عدم احتساب اندثار سابق للعقد واحتساب على أساس نسبة مئوية من رصيد

من د / النقد , المدينون

إجمالي العقود غير المعدة

إلى المذكورين

د / عقود امتياز غير معدة

د / أرباح بيع عقود امتياز غير معدة

من د / أرباح بيع عقود امتياز غير معدة

إلى ح / أ . خ

أما في حالة البيع بخسارة

من المذكورين

ح / النقد في الصندوق المدنيين

ح / خسائر بيع عقود امتياز غير معدة

إلى ح / عقود امتياز غير معدة

2 – عند احتساب اندثار لكل عقد بشكل منفصل عن الأخرى فيتم تخفيض كلفة العقود غير المعدة بمخصص الاندثار

البيع بخسارة

من المذكورين

من المذكورين

البيع بربح

ح / مخصص اندثار عقود غير معدة

ح / مخصص اندثار عقود غير معدة

ح / الصندوق, المدنيين

ح / النقد , المدنيين

ح / خسائر بيع عقود غير معدة

إلى مذكورين

ح / عقود غير معدة

ح / أرباح بيع عقود غير معدة

مثال / لدى شركة S . R النفطية ثلاث عقود غير معدة في نهاية عام 2006

العقد رقم 11 بكلفة 1000,000 دينار

العقد رقم 12 بكلفة 2500,000 دينار

العقد رقم 13 بكلفة 5250,000 دينار

المطلوب :- تسجيل قيد مخصص الاندثار للعقود غير المعدة وبنسبة 10% من الرصيد

الإجمالي 31-12-2006

2 – القيد الأزم خلال سنة 2007 عند ثبوت العقدين 12, 13 عقدين منتجين .

3 – تسجيل القيود اللازمة في نهاية عام 2007 على فرض ان العقد 11 تبين انه

أ - عقد منتج وقررت الشركة الاحتفاظ به

ب - عقد غير منتج وقررت الشركة التنازل عنه

ح - تم بيع العقد 11 لشركة أخرى بمبلغ 1125,000 دينار واستلم المبلغ بصك

الحل:

1 - في 2006/12/31 $8750,000 \times 10\% = 875,000$ دينار شرط الاندثار السنوي

875,000 من حـ / اندثار عقود امتياز غير معدة

875,000 إلى حـ / مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة

875,000 من حـ / أ . خ

875,000 إلى حـ / اندثار عقود امتياز غير معدة

2 - في عام 2007 7750,000 من حـ / عقود امتياز منتجة
7750,000 إلى حـ / عقود امتياز غير معدة

3 - في 2007/12/31 من المذكورين

أ - 875,000 حـ / مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة

125,000 حـ / عقود منتجة

1000,000 إلى حـ / عقود امتياز غير معدة

ب - 1000,000 من حـ / عقود امتياز متنازل عنها (العقد 11)
1000,000 إلى حـ / عقود امتياز غير معدلة (العقد 11)

من المذكورين

875,000 حـ / مخصص اندثار عقود امتياز غير معدة

125,000 حـ / أ . خ

1000,000 إلى حـ / عقود امتياز متنازل عنها

ح / من المذكورين

875,000 ح / مخصص اندثار عقود غير معدة

1125,000 ح / النقد

إلى المذكورين

1000,000 ح / عقود امتياز غير معدة

1000,000 ح / أرباح بيع عقود غير معدة

1000,000 من ح / أرباح بيع عقود غير معدة

1000,000 إلى ح / أ . خ

المعالجات القيدية لمرحلة الحفر:-

نبدأ مرحلة الحفر بعد مرحلة الاستكشاف حيث يتم فيها حفر الآبار وتهيئتها للإنتاج أما مصاريف هذه المرحلة فتنقسم إلى:-

أ – القسم الأول :- تكاليف حفر وإعداد البئر غير الملموسة الجارية :- وتشمل

1 – مصاريف تحديد المكان اللازم للحفر .

2 – مصاريف إعداد المكان وما يتضمن من تسوية الأرض , المياه , بناء الطرق , تكاليف نقل التجهيزات إلى منطقة الحفر .

3 – مصاريف نصب أجهزة الحفر وعملية الحفر وتشمل (أجور عمال الحفر , مواد ولوازم الحفر, صيانة آلات الحفر , تكاليف الوقود, استهلاك آلات ومعدات الحفر .

4 – مصاريف عملية الإتمام:- وتشمل تكاليف إجراء الاختبارات , تغليف البئر بالاسمنت, تكاليف الحوامض والمواد الضرورية, تكاليف تنقيب البئر, تكاليف تركيب الصمامات , تكاليف تفكيك معدات الحفر, تنظيف المكان وردم الآبار الجافة.

ب – القسم الثاني :- تكاليف حفر وإعداد البئر الملموسة :- وتشمل كل ماينفق على شراء الآلات والمعدات الملموسة اللازمة لإعداد البئر للإنتاج وتكون لها قيمة بيعيه وأنقاض في نهاية عمرها الإنتاجي وتشمل:-

1-التجهيزات المركبة داخل البئر:- ومنها الأنابيب الأولية والأنابيب الداخلية والصمامات أما تكاليف نقل وتركيب الأنابيب والصمامات فتتغير مصاريف حفر غير ملموسة.

2- التجهيزات المركبة على سطح البئر :- يمثل الهيكل المعدني وأنابيب الاستخراج والتوصيل

3- الآلات والمعدات المستخدمة والأجهزة الخاصة بفصل النفط عن الغاز والماء ومستودعات وغلايات الزيوت وأنابيب التوصيل للمستودعات حيث تظهر جميعا بكلفه الشراء مع كلفه النقل والتركيب

المعالجات المحاسبية:- يتم في هذه المرحلة فتح ثلاث حسابات وسيطة

1-ح/ أعمال تحت التشغيل /عمليات الحفر وتشمل النفقات غير الملموسة الجارية

2-ح/أعمال تحت التشغيل /تجهيزات الحفر وتشمل التجهيزات التي تتركب داخل البئر

أو على سطحه مثل الأنابيب والصمامات إما تكاليف نقلها فتعتبر مصاريف غير ملموسة

3-ح/أعمال تحت التشغيل / آلات ومعدات الحفر ويشمل تكاليف الأجهزة والمعدات وتكاليف نقلها وتركيبها

فإذا كان البئر منتج يتم غلقها في ح/العقود المنتجة إما إذا كان البئر غير منتج فيتم غلقها في ح/ خسائر الآبار الجافة غير المنتجة الذي يغلق في ح/ أ.ح في نهاية السنة.

مثال/ في سنة 2010 تم التأكد من وجود النفط بكميات تجارية في منطقة العقد رقم 32 العائد لشركة (G.P) النفطية وقررت الشركة الحفر في نفس العام حيث كانت التكاليف بالشكل التالي :-

- 1- تكاليف تسوية الأرض وبناء الطرق 1400000 دينار
- 2- أجور عمال الحفر 6 ملايين دينار
- 3- تكاليف الوقود والقوى المحركة للأثاث 300000 دينار
- 4 - تكاليف صيانة وتصليح آلات الحفر 400000 دينار
- 5- تكاليف تغليف البئر وإحاطته بالاسمنت 1200000 دينار
- 6- تكاليف الحوامض المذيبة 500000 دينار
- 7- تكاليف ثقب البئر 3500000 دينار
- 8- تكاليف أنابيب التغليف وصمامات التحكم وأنابيب التوصيل السطح البئر 3 مليون دينار ثم سحبها من مخازن الشركة علماً إن كلفه نقلها وتركيبها 250000 دينار
- 9- تكاليف تجهزه فصل النفط عن الماء وغلايات ومحركات ومستودعات 19 مليون دينار علماً إن تكاليف نقلها وتركيبها بلغت 750000 دينار حيث تم دفع كافة المبالغ المتحققة بشيكات

المطلوب / تسجيل القيود المحاسبية اللازمة بمرحلة الحفر للعقد (32)

الحل / من مذكورين

1400000 د/ أعمال تحت التشغيل / عمليات الحفر

6000000 د/ أعمال تحت التشغيل / عمليات الحفر

300000 د/ أعمال تحت التشغيل / عمليات الحفر

400000 د/ أعمال تحت التشغيل / عمليات الحفر

1200000 حـ / أعمال تحت التشغيل / عمليات الحفر

500000 حـ / أعمال تحت التشغيل / عمليات الحفر

350000 حـ / أعمال تحت التشغيل 8 عمليات الحفر

10150000 الى حـ / النقد لدى المصارف

3000000 من حـ / أعمال تحت التشغيل / تجهيزات الحفر

3000000 الى حـ / المخازن

250000 من حـ / أعمال تحت التشغيل / عمليات الحفر

250000 الى حـ / النقد لدى المصارف

19750000 من حـ / أعمال تحت التشغيل / آلات ومعدات الحفر

19750000 إلى حـ / النقد لدى المصارف

33150000 من حـ / العقود المنتجة

إلى مذكورين

10400000 حـ / أعمال تحت التشغيل / عمليات الحفر

3000000 حـ / أعمال تحت التشغيل / تجهيزات الحفر

19750000 حـ / أعمال تحت التشغيل / آلات ومعدات الحفر

ملاحظة (1) :- في حالة إعادة قسم من التجهيزات إلى المخازن يكون قيد الإعادة

من حـ / المخازن

إلى حـ / أعمال تحت التشغيل / تجهيزات الحفر

ملاحظة (2) :- إذا كان العقد جاف يتم توسط حساب خسائر الآبار الجافة بدلا من حساب العقود المنتجة وفي نهاية السنة يغلق حساب أ.خ

المعايير المحاسبية الدولية والمحلية الخاصة بمحاسبة النفط الخام

- أ- المعايير المحاسبية الدولية :- إن الهدف العام من المعايير الدولية هو تحديد التقارير المالية المتعلقة باستكشاف الموارد المعدنية وتقييمها وإجراء التحسينات على المجموعات المحاسبية الحالية و ثم تطبيق ذلك على المنشآت النفطية عام 2006 وأهم الملاحظات الواردة هي :-
- 1 - تصنيف أصول الاستكشاف والتقييم إلى ملموسة مثل (الأجهزة والمركبات) وغير ملموسة مثل (حقوق الحفر)
 - 2 - إذا المستهلك أصل ملموس في تطوير أصل غير ملموس فإن كلفة استهلاك الأصل الملموس يعد جزء من كلفة الأصل غير الملموس
 - 3 - في حالة ظهور جدوى فنية أو اقتصادية لاستخراج المورد المعدني فيتم تقييم أصول الاستكشاف وتحديد الانخفاض في القيمة والاعتراف بأنه خسارة في الانخفاض قبل إعادة التصنيف
 - 4 - يتم تقييم الأصل لتحديد الانخفاض في القيمة عندما يكون المبلغ المسجل أكبر من المبلغ القابل للاسترداد ولذلك على المنشأة الإفصاح عن أي خسارة في الانخفاض وعرضها وقياسها.
 - 5 - على المنشأة الإفصاح عن سياستها المحاسبية لمصروفات الاستكشاف والتقييم بما في ذلك الاعتراف بأصول الاستكشاف والتقييم.
 - 6 - على المنشأة معاملة أصول الاستكشاف والتقييم كقناة منفصلة عن الأصول وعمل كافة الإفصاحات التي تتطلبها المعايير الدولية وبما يتفق مع تصنيف الأصول .

ب – المعايير المحاسبية المحلية :- تعتمد شركات النفط في العراق على النظام _____ المحاسبي الموحد كأساس في تسجيل كافة

المعاملات المحاسبية حيث يتم تصنيف حساباتها وفقا للدليل المحاسبي الموحد وعليه يمكن ملاحظة الأمور التالية في معالجة مصروفات الاستكشاف والتقييم :-

- 1 – إن شركات النفط لا تدفع تكاليف استغلال الأرض في الغالب كونها الأراضي والشركات تعود ملكيتها بجهة واحدة (الحكومة) عدا بعض الحالات الخاصة التي تكون ملكية الأرض إلى الأفراد حيث يتم تعويضهم .
- 2 – إن النشاط الاستكشافي تقوم به جهة متخصصة ويتم تحويل الأبار المستكشفة إلى شركة النفط المختصة أي إن مصروف يتحقق خلال الاستكشاف يتم تحويله إلى الجهات المستفيدة التي تقوم توزيعه حسب الإنتاج .
- 3 – تقوم منشأة الاستكشافات النفطية بمعالجة مصروفات البحث والاستكشاف على أساس (مصروفات إيرادية) .

4 – في حالة كون مصاريف الاستكشاف تفيد أكثر من سنة مالية واحدة فقد صنفها ال.ن.م.م ضمن المصروفات الإيرادية المؤجلة (118) تحت حساب مصروفات (1183) حيث يتم توزيع مبلغها على عدد السنوات المستفيدة منها.

5 – في حالة وجود النفط تجارية فان مصروفات الاستكشاف يتم تحميلها على حساب مصروفات استكشاف ومسح (1183) إيرادية مؤجلة حيث يتم إطفائها على عدد سنوات العمر الإنتاجي للأصل .

أما إذا كانت نتائج الاستكشاف هي آبار جافة (فاشلة) فيتم غلقها في حـ / أ.خ وهذا يطلق عليه طريقة المجهودات الناجحة)

6 – هنالك أسلوبان لتطبيق طريقة المجهودات الناجحة

أ – الأسلوب الأول :- يعتمد على سجلات التكاليف في المنشأة لمعرفة مصاريف كل بئر ويتم إجراء التسويات القيدية على هذا الأساس .

ب – الأسلوب الثاني :- أسلوب تقديري ويعتمد على عدد الآبار الناجحة وعدد الآبار الفاشلة في تلك السنة واستخراج نسبة مئوية بالاعتماد على المعادلتين التاليتين .

$$1- \text{عدد الآبار الناجحة} \times 100 = \text{نسبة الآبار المنتجة} \\ \text{عدد الآبار المنجزة خلال السنة}$$

$$2 - \text{عدد الآبار الفاشلة} \times 100 = \text{نسبة الآبار غير المنتجة} \\ \text{عدد الآبار المنجزة خلال السنة}$$

حيث يتم احتساب المصروفات التي تخص الآبار المنتجة والمصروفات التي تخص الآبار غير المنتجة .

شركات التأمين

قسم المحاسبة
المرحلة الثانية

استاذ المادة

م.م: أياد عادل الفياض

مكتبة : ذو الفقار

شركات التأمين

عقد التأمين :- هو عقد بين المؤمن والمؤمن له يتعهد بموجبه المؤمن بتعويض المؤمن له او من يحل محله في حالة وقوع حادث وفق الشروط المحددة بالعقد وذلك مقابل مبلغ يتفق عليه يدفعه المؤمن له الى المؤمن .

اركان عقد التأمين :-

- ١- المؤمن :- وهي شركة التأمين المختصة .
- ٢- المؤمن له :- هو الشخص الذي يتفق مع شركة التأمين سواء كان طبيعي او معنوي .
- ٣- مبلغ التأمين :- ويمثل قيمة الشيء المؤمن عليه .
- ٤- قسط التأمين :- ويمثل اجور التأمين . المستحقة للشركة لقاء قيامها بالتأمين .
- ٥- الاخطار المؤمن عنها :- اي الاخطار الوارد ذكرها في عقد التأمين .
- ٦- تفاصيل الاموال المؤمن عليها .
- ٧- واجبات المؤمن والمؤمن له .
- ٨- مدة التأمين وطريقة احتساب الاضرار .

انواع التأمين

ويقسم الي نوعين

أ- من حيث نوع الخطر :- ويشمل

- ١- التأمين على الحياة :- اي التأمين على الحياة البشرية وما تتعرض له من عجز و شيخوخة و وفاة .
- ٢- التأمين ضد الحريق :- اي التأمين ضد مخاطر الحريق الذي له الاموال والممتلكات .
- ٣- التأمين ضد السرقة :- اي التأمين ضد مخاطر السرقة للاموال المنقولة كالثمن والبضائع .
- ٤- تأمين السيارات :- اي التأمين على السيارات من الحوادث التي تتعرض لها او تسببها .
- ٥- التأمين ضد اصابات العمل :- اي التأمين ضد المخاطر التي يتعرض لها العامل اثناء العمل .

٦- التأمين على الاموال والبضائع اثناء النقل :- ويشمل التأمين البري والبحري والجوي على الاموال والبضائع اثناء النقل .

ب- من حيث الطبيعة القانونية :- ويشمل

١- التأمين على الحياة :- ويتضمن التأمين ضد كافة انواع المخاطر التي تتعرض لها الحياة البشرية .

٢- التأمين على الممتلكات :- ويتضمن التأمين ضد كافة انواع المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات والاموال .

٣- التأمين ضد المسؤولية :- ويتضمن التأمين ضد الخسائر التي تتعرض لها الدوائر والمنشآت عن المسؤوليات اتجاه الغير .

مصادر التأمين :- كيف يتم ابرام عقد التأمين ؟

١- عن طريق مكاتب شركة التأمين مباشرة دون توسط طرف ثالث .

٢- عن طريق الوكلاء المندوبين :- حيث تقوم الشركة بدفع عمولات للوكلاء عند توسطهم باجراء التأمين .

٣- عن طريق شركة تأمين اخرى :- حيث تتفق عدة شركات تأمين على اجراء التأمين لدى شركة تأمين اخرى لغرض توزيع الخطر على اكثر من شركة وهو ما يسمى (بأعادة التأمين)

المعالجات المحاسبية لشركات التأمين

المعالجات القيدية لعمليات التأمين على الحياة:-

أ- الايرادات :- تتمثل الايرادات لعمليات التأمين على الحياة بأقساط التأمين المصدرة والمجددة وأقساط تعديل الوثائق الصادرة والعمولات المستحقة للشركة واقساط اعادة التأمين الواردة حيث يتم تثبيت قيد استحقاق بالايرادات وقيد استلام وبالشكل التالي :

أ- قيد الاستحقاق

من ح/ المدينون

الى ح/ اقساط التأمين / ٤٥١

قيد استحقاق اقساط التأمين

ب- عند استلام مبالغ الاقساط

من ح/ النقد في الصندوق / ١٨١

الى ح/ المدينون

قيد استلام اقساط التأمين

مثال : في ٢٠٠٨/٣/١ بلغت الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين التي اصدرته شركة التأمين الوطنية / قسم التأمين على الحياة مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

في ٣/١٠ كان المبلغ المسدد نقداً من قبل المؤمن لهم بنسبة ٧٥% من قيمة الاقساط المستحقة

م/ اجراء المعالجات القيدية في سجلات شركة التأمين الوطنية .

٤٠٠٠٠٠٠ من ح/المدينون

٤٠٠٠٠٠٠ الى ح/اقساط التأمين

قيد استحقاق اقساط التأمين

$$٣٠٠٠٠٠٠ = ٧٥\% * ٤٠٠٠٠٠٠$$

٣٠٠٠٠٠٠ من ح/النقد في الصندوق / ١٨١

٣٠٠٠٠٠٠ الى ح/المدينون

* في نهاية السنة يتم غلق كافة الايرادات في ح/ أ . خ

من ح/ اقساط التأمين

الى ح/ أ.خ

ب- المصروفات :- تتمثل المصروفات في شركات التأمين بالمبالغ المستحقة على الشركة لصالح الوكلاء والمندوبين (العمولات) المدفوعة من قبل الشركة لصالحهم كذلك اقساط اعادة التأمين الصادرة التي تدفعها شركة التأمين ، التعويضات المدفوعة لحملة الوثائق بالاضافة الى المصروفات الاعتيادية حيث يتم تثبيت قيد استحقاق بالمصروفات ومن ثم قيد تسديد

بالشكل التالي :

أ- قيد الاستحقاق العمولة

من ح/ مصروفات وعمولات التأمين / ٣٥١

الى ح/ الدائنون

قيد استحقاق العمولة

ب- عند التسديد

من ح/ الدائنون

الى ح/ النقد لدى المصارف / ١٨٣

قيد تسديد العمولة المستحقة للوكلاء

مثال : في ٢٠٠٨/٢/١ بلغت اقساط التأمين المستحقة عن وثائق التأمين على الحياة الصادرة مبلغ ٦ ملايين دينار

في ٢/١٠ بلغت العمولة المستحقة للوكلاء مبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ دينار

في ٢/٢٠ استلمت الشركة نسبة ٧٥% من الاقساط المستحقة نقداً
في ٢/٢٥ سددت شركة التأمين نسبة ٦٠% من العمولة المستحقة للوكلاء بموجب صك
م/ اجراء المعالجات القيدية اللازمة في سجلات شركة التأمين

الحل /

٢/١

٦٠٠٠٠٠٠ من ح/ المدينون

٦٠٠٠٠٠٠ الى ح/ اقساط التأمين

قيد استحقاق اقساط التأمين

٢/١٠

٤٠٠٠٠٠٠ من ح/ مصروفات وعمولات التأمين / ٣٥١١

٤٠٠٠٠٠٠ الى ح/ الدائون

قيد استحقاق العمولة للوكلاء

٢/٢٠

$$4500000 = \%75 * 6000000$$

٤٥٠٠٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق / ١٨١

٤٥٠٠٠٠٠ الى ح/ المدينون

قيد استلام اقساط التأمين بنسبة ٧٥% من الاقساط المستحقة

٢/٢٥

$$٢٤٠٠٠٠٠ = \%٦٠ * ٤٠٠٠٠٠٠$$

٢٤٠٠٠٠ من ح/ الدائون

٢٤٠٠٠٠ الى ح/ النقد لدى المصارف /١٨٣

قيد تسديد العمولة بموجب صك

ح/ امانات طلبات التأمين على الحياة /٢٦٤٤

في بعض الاحيان يسدد المؤمن له قسطاً مقدماً لغرض الحصول على وثيقة التأمين على الحياة اي يكون تسديد القسط قبل اصدار الوثيقة فتكون المعالجة القيدية بالشكل التالي:

١- عند استلام شركة التأمين القسط نقداً قبل اصدار الوثيقة

من ح/ النقد في الصندوق /١٨١

الى ح/ امانات طلبات التأمين على الحياة /٢٦٤٤

٢- عند اصدار وثيقة التأمين :-

من مذكورين

ح/ امانات طلبات التأمين على الحياة /٢٦٤٤

ح/ النقد في الصندوق /١٨١

الى ح/ اقساط التأمين /٤٥١

مثال : ٢٠٠٦/٨/١٥ استلمت شركة التأمين مبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً من قبل احد الافراد لغرض الحصول على وثيقة تأمين له .

في ٢٠٠٦/١٠/١ اصدرت شركة التأمين وثيقة التأمين المطلوبة بعد ان قام الزبون بتسديد مبلغ (٦٠٠٠٠٠٠) دينار نقداً وهي تمثل القسط السنوي .
م/ اجراء القيود اللازمة في سجلات شركة التأمين .

الحل:

٨/١٥

٤٠٠٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق /١٨١

٤٠٠٠٠٠ الى ح/ امانات طلبات التأمين على الحياة /٢٦٤٤

قيد استلام مبلغ الامانات

١٠/١

من مذكورين

٤٠٠٠٠٠ ح/ امانات طلبات التأمين على الحياة /٢٦٤٤

٦٠٠٠٠٠ ح/ النقد في الصندوق /١٨١

١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ اقساط التأمين

قيد اصدار وثيقة تأمين بقسط سنوي بمبلغ 1 مليون دينار

الغاء وثائق التأمين وتعديلها :-

في حالة عدم تسديد المؤمن لهم اقساط التأمين المستحقة عليهم تتبع شركات التأمين الاجراءات المناسبة لغرض حثهم على التسديد وفي حالة الامتناع عن التسديد فأن شركة التأمين تقوم بالغاء وثيقة التأمين او قد يطلب المؤمن له اجراء تعديل على وثيقة التأمين مما يترتب عليه :-

أ- تخفيض الاقساط المستحقة الملغاة او المعدلة

ب- تخفيض العمولات المترتبة على الوثائق الصادرة بواسطة الوكلاء
أ- بالنسبة لتخفيض الاقساط :

من ح/ اقساط التأمين / ٤٥١

الى ح/ المدينون

ب- بالنسبة لإلغاء او تخفيض العمولات:

من ح/ الدائنون

الى ح/ مصروفات وعمولات التأمين / 351

مثال : العمليات التالية تمت لدى شركة التأمين الوطنية خلال شهر نيسان

- ١- بلغت الاقساط المستحقة عن اصدار وثائق التأمين خلال الشهر ٥ ملايين دينار ٦٠% بواسطة المركز والباقي عن طريق الوكلاء
- ٢- بلغت العمولة للوكلاء عن اقساط والوثائق الصادرة بنسبة ١٠%
- ٣- بلغت الاقساط الملغاة بنسبة ١٥% من الاقساط الصادرة بواسطة الوكلاء
- ٤- تم استلام مبلغ الاقساط نقداً

٥- تم تسديد العمولة الى الوكلاء بموجب صك

م/ اجراء المعالجات القيدية في سجلات شركة التأمين الوطنية

1- ٥٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ المدينون

٥٠٠٠٠٠٠ الى ح/ اقساط التأمين / ٤٥١

قيد استحقاق اقساط التأمين لشهر نيسان

-2

٥٠٠٠٠٠٠ * ٤٠% = ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار الاقساط الصادرة بواسطة الوكلاء

٢٠٠٠٠٠٠ * ١٠% = ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار العمولة المستحقة للوكلاء

٢٠٠٠٠٠ من ح/ مصروفات وعمولات التأمين / ٣٥١١

٢٠٠٠٠٠ الى ح/ الدائنون

قيد احتساب العمولة المستحقة للوكلاء

-3

٢٠٠٠٠٠ * ١٥% = ٣٠٠٠٠٠٠ دينار الاقساط الملغاة

٣٠٠٠٠٠ من ح/ اقساط التأمين / ٤٥١

٣٠٠٠٠٠ الى ح/ المدينون

٣٠٠٠٠٠ * ١٠% = ٣٠٠٠٠٠٠ دينار العمولة الملغاة

٣٠٠٠٠٠ من ح/ الدائنون

٣٠٠٠٠٠ الى ح/ مصروفات وعمولات التأمين / ٣٥١١

قيد العمولة الملغاة

-4

٣٠٠٠٠٠ - ٥٠٠٠٠٠٠ = ٤٧٠٠٠٠٠٠ دينار الاقساط المستلمة

٤٧٠٠٠٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق / ١٨١

٤٧٠٠٠٠٠٠ الى ح/ المدينون

قيد استلام الاقساط نقداً

-5

٣٠٠٠٠٠٠ - ٢٠٠٠٠٠٠ = ١٧٠٠٠٠٠٠ دينار العمولة المسددة

١٧٠٠٠٠٠٠ من ح/ الدائنون

١٧٠٠٠٠٠٠ الى ح/ النقد لدى المصارف / ١٨٣

قيد تسديد العمولة الى الوكلاء

مثال : في ٢٠٠٧/٣/١ بلغ رصيد الاقساط المستحقة وغير المسددة ٤ ملايين دينار عن وثائق التأمين على الحياة وكانت العمولة المستحقة للوكلاء عليها بلغت ٣٢٠٠٠٠٠ دينار في ٢٠٠٧/٣/١٥ بلغت اقساط التأمين المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة خلال الشهر مبلغ ٣ ملايين دينار فيما بلغت العمولة المستحقة عن هذه الوثائق ٢٤٠٠٠٠٠ دينار في ٣/٢٢ تم الغاء نسبة ٦٠% من الاقساط المستحقة وغير المسددة لتعذر تحصيلها فيما سدد الزبائن الباقي نقداً الى الشركة

في ٣/٢٥ سدد المؤمن لهم نسبة ٧٠% من اقساط التأمين الصادرة خلال الشهر نقداً

في ٣/٢٧ سددت شركة التأمين ٦٠% من قيمة العمولة المستحقة للوكلاء لشهر آذار بموجب صك

في ٣/٢٩ سددت شركة التأمين ٦٠% من قيمة العمولة المستحقة للوكلاء عن الرصيد المسدد من الاقساط المستحقة بموجب صك

الحل /

في ٣/١ لا يسجل قيد

٣/١٥

٣٠٠٠٠٠٠ من ح/ المدينون

٣٠٠٠٠٠٠ الى ح/ اقساط التأمين

قيد استحقاق الاقساط لشهر آذار

٢٤٠٠٠٠٠ من ح/ مصروفات وعمولات التأمين / ٣٥١١

٢٤٠٠٠٠٠ الى ح/ الدائنون

قيد استحقاق العمولة لشهر آذار

٣/٢٢

٤٠٠٠٠٠٠ * ٦٠% = ٢٤٠٠٠٠٠٠ دينار الاقساط الملغاة

٢٤٠٠٠٠٠٠ من ح/ اقساط التأمين / ٤٥١

٢٤٠٠٠٠٠٠ الى ح/ المدينون

قيد الاقساط الملغاة بنسبة ٦٠% من الاقساط المستحقة

٣٢٠٠٠٠٠ * ٦٠% = ١٩٢٠٠٠٠٠ دينار العمولة الملغاة

١٩٢٠٠٠٠ من ح/ الدائنون

١٩٢٠٠٠ الى ح/ مصروفات وعمولات التأمين / ٣٥١١

قيد الغاء العمولة الخاصة بالاقساط المستحقة

٤٠٠٠٠٠٠ - ٢٤٠٠٠٠٠٠ = ١٦٠٠٠٠٠٠ دينار الباقي من رصيد الاقساط المستحقة
بعد استبعاد الملغاة

١٦٠٠٠٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق / ١٨١

١٦٠٠٠٠٠٠ الى ح/ المدينون

قيد تسديد الاقساط نقداً

٣/٢٥

٣٠٠٠٠٠٠٠ * ٧٠% = ٢١٠٠٠٠٠٠٠ دينار الاقساط المسددة خلال الشهر

٢١٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق / ١٨١

٢١٠٠٠٠٠٠٠ الى ح/ المدينون

قيد استلام الاقساط نقداً

٣/٢٧

٢٤٠٠٠٠ * ٦٠% = ١٤٤٠٠٠ دينار العمولة المسددة

١٤٤٠٠٠ من ح/ الدائون

١٤٤٠٠٠ الى ح/ النقد لدى المصارف /١٨٣

قيد تسديد العمولة للوكلاء بموجب صك

٣/٢٩

٣٢٠٠٠٠ - ١٩٢٠٠ = ١٢٨٠٠٠ دينار العمولة المستحقة لرصيد الاقساط في ٣/١

١٢٨٠٠٠ * ٦٠% = ٧٦٨٠٠ دينار العمولة المسددة

٧٦٨٠٠ من ح/ الدائون

٧٦٨٠٠ الى ح/ النقد لدى المصارف /١٨٣

قيد تسديد العمولة بموجب صك

القروض في شركات التأمين:- وتقسم الى نوعين

أ- القروض الاعتيادية :-

وهي القروض التي تمنح سنوياً من قبل شركة التأمين لحملة وثائق التأمين بعد مرور ٣ سنوات على اصدار وثيقة التأمين مقابل فائدة تحددها شركة التأمين ويحدد مبلغ القرض بنسبة ١٥% من قيمة الوثيقة السنوية حيث يتم احتساب الفائدة مقدماً وتستقطع من اصل القرض ويسدد الصافي الى المؤمن له .

المعالجات القيدية :-

١- عند منح القرض

من ح/ استثمارات مالية طويلة الاجل /١٥٢

الى مذكورين

ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة /٤٦٢٥

ح/ إيرادات مستلمة مقدماً /٢٦٦٢

ح/ النقد لدى المصارف /١٨٣

٢- عند تسديد المؤمن له القسط الاول يتم احتساب الفائدة على المتبقي من القرض حيث يكون القيد :

من ح/ النقد في الصندوق /١٨١

الى مذكورين

ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة /٤٦٢٥

ح/ إيرادات مستلمة مقدماً /٢٦٦٢

ح/ استثمارات مالية طويلة الاجل /١٥٢

٣- يتم اجراء قيد تسوية بتحويل الايرادات المستلمة مقدما الى حساب فوائد قروض

من ح/ إيرادات مستلمة مقدماً /٢٦٦٢

الى ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة /٤٦٢٥

مثال : في ٢٠١٠/١٠/١ منحت شركة التأمين على الحياة لآحد زبائننا من حملة الوثائق قرضاً اعتيادياً بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار على اني سدد القرض على قسطين ولمدة سنتين بفائدة ١٢% سنوياً حيث تم تسديد صافي المبلغ بصك بعد استقطاع الفائدة مقدماً.

في ٢٠١١/١٠/١ سدد المؤمن له القسط الاول من القرض نقداً

في ٢٠١٢/١٠/١ سدد المؤمن له القسط الثاني من القرض نقداً

م/ اجراء المعالجات القيدية في سجلات شركة التأمين

الحل /

٢٠١٠/١٠/١

١٢/٣١ الى ١٠/١ من ١٨٠٠٠ = ١٢/٣ * ١٢% * ٦٠٠٠٠٠

٢٠١٢/١٠/١ الى ١/١ من ٥٤٠٠٠ = ١٢/٩ * ١٢% * ٦٠٠٠٠٠

٦٠٠٠٠٠ من ح/ استثمارات مالية طويلة الاجل / ١٥٢

الى مذكورين

١٨٠٠٠ ح/ فوائد قروض حملة وثائق لتأمين على الحياة / ٤٦٢٥

٥٤٠٠٠ ح/ إيرادات مستلمة مقدماً / ٢٦٦٢

٥٢٨٠٠٠ ح/ النقد لدى المصارف / ١٨٣

٢٠١٢/١٠/١

٥٤٠٠٠ من ح/ إيرادات مستلمة مقدماً / ٢٦٦٢

٥٤٠٠٠ الى ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة / ٤٦٢٥

٢٠١٢/١٠/١

٩٠٠٠ = ١٢/٣ * ١٢% * ٣٠٠٠٠٠ دينار الفوائد

٢٧٠٠٠ = ١٢/٩ * ١٢% * ٣٠٠٠٠٠ دينار إيرادات مستلمة مقدماً

٢٧٠٠٠+٩٠٠٠

٣٠٠٠٠٠+٣٦٠٠٠٠=

٣٣٦٠٠٠٠= مجموع ما سدد الى الشركة

٣٣٦٠٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق / ١٨١

الى مذكورين

٩٠٠٠ ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة / ٤٦٢٥

٢٧٠٠٠ ح/ إيرادات مستلمة مقدماً / ٢٦٦٢

٣٠٠٠٠٠ ح/ استثمارات مالية طويلة الاجل / ١٥٢

قيد تسديد القسط الاول من القرض مع الفوائد

٢٠١٣/١٠/١

٢٧٠٠٠ من ح/ إيرادات مستلمة مقدماً / ٢٦٦٢

٢٧٠٠٠ الى ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة / ٤٦٢٥

قيد تسوية

٢٠١٣/١٠/١

٣٠٠٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق / ١٨١

٣٠٠٠٠٠ الى ح/ استثمارات مالية طويلة الاجل / ١٥٢

قيد تسديد القسط الثاني من القرض

ب- القروض التلقائية :- وهي قروض قصيرة الاجل تمنحها شركة التأمين لحملة الوثائق لتسديد القسط السنوي للتأمين بعد مرور ٣ سنوات على اصدار وثيقة التأمين التي اصبح لها قيمة نقدية . حيث تقوم شركة التأمين بتسديد القسط المتأخر بموجب قرض يعادل القسط المستحق وغير المسدد مقابل فائدة يدفعها المقرض له مع القرض الى شركة التأمين .

المعالجات القيدية :-

١- عند منح القرض بما يعادل قيمة القسط المتأخر

من ح/ اقساط التأمين قيد التحصيل /1642
الى ح/ اقساط التأمين /٤٥١

٢- عند تسديد القرض مع الفائدة في نهاية مدة القرض يكون القيد

من ح/ النقد في الصندوق /١٨١
الى مذكورين
ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة /٤٦٢٥
ح/ إيرادات مستلمة مقدماً /٢٦٦٢
ح/ اقساط التأمين قيد التحصيل /1642

مثال : في ٢٠١٠/٨/١ منحت شركة التأمين على الحياة قرضاً بمبلغ 900000 دينار
لاحد حملة وثائق التأمين بفائدة 10% سنوياً

في ٢٠١١/٨/١ سددنا لمؤمن له مبلغ القرض مع الفوائد نقداً.
م/ اجراء المعالجات القيدية اللازمة في سجلات شركة التأمين

في ٢٠١٠/٨/١

900000 من ح/ اقساط التأمين قيد التحصيل /١٦٤٢
الى ح/ اقساط التأمين /٤٥١

٢٠١٠/١٢/٣١

900000 * ١٠% * ١٢/٥ = ٣٧٥٠٠٠ دينار الفائدة

37500 من ح/ إيرادات مستحقة /1662

37500 الى ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة /٤٦٢٥

قيد احتساب الفائدة

٢٠١١/٨/١

990000 من ح/ النقد في الصندوق /١٨١

الى مذكورين

37500 ح/ إيرادات مستحقة /١٦٦٢

52500 ح/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة /٤٦٢٥

900000 ح/ اقساط التأمين قيد التحصيل /١٦٤٢

التعويضات :- هي المبالغ المدفوعة من قبل شركة التأمين الى ورثة المؤمن له عند وفاته بعد التأكد من صحة الوفاة واسبابها وهل كانت الوفاة بسبب طبيعيا او بحادث خاصة وثائق التأمين الملحق بها تعويض الحوادث ومدى استحقاقه للتعويض المضاعف في حالة الوفاة بحادث طارئ وخاصة الوثائق التي مضى عليها اكثر من 3 سنوات .

المعالجات القيدية :-

١- عند تحديد مبلغ التعويض

قيد الاستحقاق

من ح/ التعويضات المدفوعة / ٣٥٣١
الى ح/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة / ٢٦٤٥

٢- عند التسديد

من ح/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة / ٢٦٤٥

الى ح/ النقد لدى المصارف / ١٨٣

٣- اذا كانت وثائق التأمين على الحياة منا لوثائق التي فيها شرط المشاركة في الارباح
فيدفع للورثة مبلغ الفائدة بالاضافة الى التعويض

من ح/ حوافز حملة وثائق التأمين / ٣٥٣٣

الى ح/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة / ٢٦٤٥

٤- عند تسديد الفائدة مع التعويض يكون القيد

من ح/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة / ٢٦٤٥

الى ح/ النقد لدى المصارف / ١٨٣

مثال : في ٢٠١٠/٧/١٥ بلغت قيمة التعويضات لحملة وثائق التأمين المستحقة
بالوفاة مبلغ 12000000 دينار

في ٢٠١٠/٧/٢٠ سددت شركة التأمين قسم من التعويضات البالغة 8000000 دينار
م/ اجراء المعالجات القيدية في سجلات شركة التأمين .

12000000 من حـ/ التعويضات المدفوعة / ٣٥٣١

12000000 الى حـ/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة / ٢٦٤٥

8000000 من حـ/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة / ٢٦٤٥

8000000 الى حـ/ النقد لدى المصارف / ١٨٣

تصفيات وثائق التأمين :- قد يطلب حامل وثيقة التأمين (المؤمن له) تصفية الوثيقة بعد توقفه عند التسديد الاقساط بشرط ان تكون الوثيقة مر عليها اكثر من 3 سنوات حيث تقوم شركة التأمين باحتساب المبالغ المستحقة له واستقطاع أي مبالغ لصالح شركة التأمين مثل القروض وغيرها .

المعالجات القيدية :-

١- عند تصفية الوثيقة ولم يكن المؤمن له مدين لشركة التأمين

من حـ/ تصفيات وثائق التأمين على الحياة / ٣٥٣٤

الى حـ/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة / ٢٦٤٥

٢- في حالة تصفية الوثيقة وان المؤمن له قرض الشركة التأمين

من ح/ تصفيات وثائق التأمين على الحياة / ٣٥٣٤

الى مذكورين

ح/ استثمارات مالية طويلة الاجل / ١٥٢

ح/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة / ٢٦٤٥

٣- عند التسديد

من ح/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة / ٢٦٤٥

الى ح/ النقد لدى المصارف / ١٨٣

مثال: في ٢٠٠٨/٤/٢ تم تصفية احدى وثائق التأمين بناء على طلب صاحبها وكانت قيمتها بلغت 9000000 دينار علماً انه نال كقرضاً منح له من قبل شركة التأمين بمبلغ 750000 دينار في ١٠/٤ تم تسديد المبالغ بموجب صك كامل الوثيقة م/ اجراء المعالجات القيدية في سجلات شركة التأمين

9000000 من ح/ تصفيات وثائق التأمين على الحياة / ٣٥٣٤

الى مذكورين

750000 ح/ استثمارات مالية طويلة الاجل / ١٥٢

8250000 ح/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة / ٢٦٤٥

8250000 ح/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة / ٢٦٤٥

8250000 ح/ النقد لدى المصارف / ١٨٣

عقد اعادة التأمين :-

هو عقد يستند به المؤمن المباشر الى المؤمن المعيد مقابل قسط مع ينجز من الاخطار التي تعاقد عليها او كل الاخطار بقصد تحقيق اكبر قدر ممكن من التناسق بينها وهناك 3 طرق لاعادة التأمين:

١- اعادة التأمين الالزامي :- الالزام على اعادة التأمين بموجب تشريع قانوني .

٢- اعادة التأمين الاتفاقي :- بموجب اتفاق بين شركات التأمين .

٣- اعادة التأمين الاختياري :- ويكون حسب رغبة شركة التأمين ويتوقف على قبول اعادة التأمين او تخصيصه ارفضه .

أ- اقساط اعادة التأمين الصادرة/ ٣٥٢ :-

وهي الاقساط المدفوعة من قبل شركة لتأمين الام الى شركة اعادة التأمين بعد احتساب حقها من الاقساط المحصلة خلال السنة المالية . وتحتسب حصة شركة اعادة التأمين بنسبة مساهمتها في تحمل المخاطر المؤمن عليها لدى شركة التأمين الام .

اما المعالجات القيدية في شركة التأمين :-

١- تقوم شركة التأمين الام بأحتساب حصة شركة اعادة التأمين من قيمة الاقساط المحصلة

قيد الاستحقاق

من ح/ اقساط اعادة التأمين الصادرة/ ٣٥٢

الى ح/ الدائون

٢ - عند التسديد

من ح/ الدائنون

الى ح/ النقد لدى المصارف /١٨٣

٣- يتم احتساب حصة شركة التأمين الام من العمولة التي تدفعها شركة اعادة التأمين على اساس الاقساط المستحقة من قبل شركة اعادة التأمين وحسب نسب العمولة المقدره

من ح/ المدينون

الى ح/ مصروفات وعمولات اعادة التأمين الصادرة /٤٥٣١

٤ - عند استلام العمولة

من ح/ النقد في الصندوق /١٨١

الى ح/ المدينون

٥- عند تحديد حصة شركة اعادة التأمين من التعويضات المدفوعة من قبل شركة التأمين الام لحملة وثائق التأمين

من ح/ المدينون

الى ح/ حصة معيدي التأمينات من التعويضات /٤٥٥

٦- عند استلام شركة التأمين المال تعويضات المسددة من قبل شركة اعادة التأمين

من ح/ النقد في الصندوق /١٨١

الى ح/ المدينون

مثال : العمليات التالية مستخرجة من سجلات شركة التأمين على الحياة

في ٢٠٠٧/١٠/١ بلغت قيمة الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين على الحياة 9500000 دينار.

في ٢٠٠٧/١٠/٦ استلمت الشركة 80% من قيمة الاقساط نقداً.

في ١٠/٨ بلغت الوثائق المؤمن عليها لدى شركة اعادة التأمين بنسبة ٤٠% من الاقساط المستحقة.

في ١٠/١٠ سددت شركة التأمين على الحياة حصة شركة اعادة التأمين من الاقساط المستحقة بموجب صك .

في ١٠/١٢ بلغت العمولة المستحقة على الاقساط المستحقة 300000 دينار سدد مبلغها من شركة التأمين بنسبة 80% منها بموجب صك الى الوكلاء في ١٠/١٥ سددت شركة اعادة التأمين حصتها من العمولة الى شركة التأمين بموجب صك استلم من قبل شركة التأمين على الحياة .

في ١٠/٢٠ بلغت قيمة التعويضات المستحقة لحملة الوثائق مبلغ 6000000 دينار

في ١٠/٢٢ بلغت حصة شركة اعادة التأمين من التعويضات بنسبة ٣٠% .

في ١٠/٢٤ سددت شركة التأمين قيمة التعويضات بموجب صك .

في ١٠/٢٨ سددت شركة اعادة التأمين حصتها من التعويضات بموجب صك استلمته شركة التأمين.

م/ اجراء المعالجات القيدية في سجلات شركة التأمين على الحياة

١٠/١

9500000 من ح/ المدينون

9500000 الى ح/ اقساط التأمين / ٤٥١

١٠/٦

7600000=9500000*%٨٠ دينار الاقساط المسددة

7600000 من ح/ النقد في الصندوق /١٨١

7600000 الى ح/ المدينون

١٠/٨

3800000=9500000*%٤٠

3800000 منح/ اقساط اعادة التأمين الصادرة/٣٥٢

3800000 الى ح/ الدائنون

١٠/١٠

3800000 من ح/ الدائنون

3800000 الى ح/ النقد لدى المصارف /١٨٣

١٠/١٢

300000 من ح/ مصروفات وعمولات التأمين /٣٥١١

300000 الى ح/ الدائنون

240000=300000*%٨٠ دينار العمولة المسددة للوكلاء

240000 منح/ الدائنون

240000 الى ح/ النقد لدى المصارف /١٨٣

١٠/١٥

300000*40% = 120000 دينار حصة نشأة اعادة التأمين بالعمولة المدفوعة
للكلاء

120000 من ح/ المدينون

120000 الى ح/ مصروفات وعمولات اعادة التأمين / 4531

120000 من ح/ النقد في الصندوق / 181

120000 الى ح/ المدينون

10/20

6000000 من ح/ التعويضات المدفوعة / 3531

6000000 الى ح/ مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة / 2645

10/22

6000000*30% = 1800000 دينار حصة شركة اعادة التأمين من التعويضات

1800000 من ح/ المدينون

800000 الى ح/ حصة معيدي التأمين من التعويضات / 455

10/24

6000000 من ح/ مبالغ التأمين على الحياة لمستحقة وغير المدفوعة / ٢٦٤٥

6000000 الى ح/ النقد لدى المصارف / ١٨٣

١٠/٢٨

1800000 من ح/ النقد في الصندوق / ١٨١

1800000 الى ح/ المدينون