جمهورية العراق
وزارة التربية
المديرية العامةللتعليم المهني

محاسبة المنشآت المالية

الصف الثالث
اختصاص محاسبة ـ الفرع التجاري

تأليف

علي جهاد
أياد كاظم عبد الكناني

محي مجيد حسين
ساهرة كاظم حسين

الطبعة السادسة 1447هـ-2025 م

المقدمة:

الحمدلله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف الانبياء والمرسلين نبينا محمد (ص) وعلى آلـــه وصحبه أجمعين ومن اهتدى بهديه الى يوم الدين.

وبعد حيث يلاحظ في يومنا المعاصر أنَّ هناك ثورة كبيرة في عالم الالكترونيات اخذت تغيـــر وجـــه المنشآت المالية من حيث التخلص من الأعمال التقليدية، ولقد أدت التطورات والتقنيات التكنولوجية الحديثة المتسارعة الى سرعة توفيروتبادل المعلومات ودقتها مما أدى الى ظهور التجارة الالكترونية والتقنيات الرقمية والحوالات السريعة والبطاقات الائتمانية وما الى ذلك من الأمور الاخـــرى والتـــي تحتاج منا دراسة عميقة واستخدام افضل الطرق والسبل في التعبير عن هذه الخدمات وتسويقها الى العملاء ضمن مفهوم التسويق الحديث حيث ان فكرة مفهوم تسويق الخدمات بالطرق التقليدية لم يعد بالامكان تطبيقـه في عالمنا المتغير مما يحتاج منا اخذ هذه المتغيرات بنظر الاعتبـــار حيـــث يـــجب عـــلى المنشآت المالية ان تتهيأ وتبقى على أهبة الاستعداد لمواجهة هذه التحديات بما لديها من هيكل تنظيمي ومالي.

لقد برزت أهمية المنشآت المالية ومنها المصارف وشركات التأمين في الوقت المعاصر فـــي عـــالم يزخرُ بنظم المعلومات وتقنيات الاتصال. مما يجعل تداول المال الذي هـــو مركـــز نشـــاطها ســـريعاً وسهلاً، وهذا يشكل زخماً على النظام المحاسبي في هذه المنشآت من أجل استيعاب حركة العمليـــات المالية ومتابعتها بصورة تعكس مجريات العمل بكل دقة وثقة.

ولكن هذا النظام المحاسبي يحتاج الى تفهم ومعرفة تنسجم مع التطبيقات العملية في المنشآت التي ترفد المجتمع بالمعرفة ومجالات العلوم بمختلف صنوفها، لذلك فإن لعلم المحاسبة حضوراً رئيساً في رحاب مؤسسات التعليم المهني:

ومن فروع هذا العلم ما يتعلق بمادة محاسبة المصارف وشركات التأمين حـــيث السمـــات المشتركة التي تجمع مابين المصارف وشركات التأمين.

ومن خلال هذا المنطلق يسعى المؤلفون أن يكون هذا الكتاب منهجاً ومرجعاً فـــي المـــادة المقـــررة والتي حرص على تسميتها (محاسبة المنشآت المالية) انسجاماً مع التوجـــــهات الحديثـــة فـــي المصطلحات، وان تكون موضوعاته بداية للنهج الذي يتم تدريسه في كليات الادارة والاقتصاد، اضافة الى مايجري تطبيقه في مختلف المصارف وشركات التأمين مما يعطي دعماً رئيساً لمفـــردات هـــذا الكتاب والتي أتسمت بالجوانب النظرية والتطبيقية معززة بالامثلة والنماذج من واقع الحياة العمليـــة في المنشآت متوخين من ذلك فائدة طلباتنا ونهضة مجتمعنا وتطوير بلدنا.

والله ولي التوفيق

المؤلفون

الباب الاول

المحاسبة في النشاط المصرفي

الفصل الاول : التعريف بالمصارف ونشاطاتها المختلفة .

الفصل الثاني : المعالجات المحاسبية للعمليات المصرفية .

الفصل الثالث : المطابقات اليومية للعمل المصرفي .

الفصل الرابع : الحسابات الختامية في النشاط المصرفي .

الفصل الأول

التعريف بالمصارف وبنشاطاتها المختلفة

اهداف الفصل

عزيزتي الطالبة عزيزي الطالب

بعد الانتهاء من هذا الفصل ستكون قادراً على :-

1- تعريف المصرف التجاري

2- فهم مفهوم طبيعة النشاط المصرفي

3- معرفة سمات واهداف المحاسبة في النشاط المصرفي

4- التعرف على أهم المستندات والسجلات والكشوفات المحاسبية للعمليات المصرفية

5- معرفة الدورة المحاسبية اليومية للنشاط المصرفي

اولاً : نبذة عن النشاط المصرفي وتطور نشأت الوظيفة المصرفية .

يتمثل النشاط المصرفي في مجمل عملياته بممارسة دور الوساطة باستلام الاموال وقبول الودائع وتبادل عمليات التجارة الخارجية عن طريق فتح الاعتمادات المستندية وغيرها من العمليات المصرفية الاخرى التي تلعب دوراً مهماً وبارزاً في تنشيط الحركة الاقتصادية وتوفير مستلزمات النهوض بها.

ويمكن تعريف المصرف ولاسيما المصرف التجاري (بأنه منظمة او وحدة اقتصادية توظف وتتاجر بالنقد). ولكن هذا التعريف يركز على الجانب التطبيقي للعمل المصرفي في التطبيق لأن حصيلة هذا العمل هو جلب النقود من مصادرها ثم توظيفها وفق أساليب مهنية والحصول عليها مرة أخرى بكمية أكبر تمثل الفرق الذي يحصل عليه المصرف في العمليات المذكورة.

وهناك من يعرف المصرف (بأنه تلك المنظمة التي تقوم على سبيل الاحتراف بتلقي أموال الجمهور على شكل ودائع او ما في حكمها ثم إعادة استخدام هذه الاموال لحسابها الخاص في عمليات الخصم والائتمان او في العمليات المالية الاخرى) .

وهناك تعريفات مماثلة تشير في محتواها الى أن المصرف التجاري يتخذ من النقود حرفة له او هو مكان التقاء عرض الاموال بالطلب عليها، ولكن معطيات نموه وتطوره أدت الى أن تكون للمصارف التجارية مهام ووظائف أشمل من الاتجار في النقد والحصول على فرق الفائدة حيث أصبح من المناسب تعريفها بأنها منظمات تهدف الى حث الجمهور للتعامل معها وتشجيعه على الادخار والاستثمار عن طريق قبول الودائع لتعيد استخدامها في مجالات متنوعة وتعود عليهم بعائد مناسب وهي في الوقت ذاته تستفيد من ذلك بفرق العائد بين ماتعطيه لعملائها وما تحصل عليه من توظيف الاموال)

وخلاصة القول يمكن تعريف المصرف (بأنه منظمة تنصب عملياتها الرئيسة على جمع النقود الفائضة عن حاجة الجمهور او منشآت الاعمال او الدولة لغرض إقراضها لآخرين وفق أسس معينة او استثمارها في أوراق مالية محددة).

أما من حيث تطور نشأت الوظيفة المصرفية فقد ساهم ظهور النقود كأحد الوسائل المهمة في التبادل التجاري الى ظاهرة أيداع الفائض منها في منظمات يؤمن جانبها بالاضافة الى الحلي والمعادن

الثمينة ولم يكن في ذلك الوقت ما يشابه المنظمات المصرفية في الوقت الراهن لذلك كان الايداع يـــتم لدى رجال ميسورين مثل الصاغة ويقوم هؤلاء بتقديم شهادات إيداع تثبت حقوق المودعين ويتقاضى هؤلاء الصاغة عمولة او أجراً مقابل المحافظة على تلك الاموال.

ولقد وجد هؤلاء الصاغة وغيرهم ممن تنطبق عليهم صفة الثقة والأمان بالمحافظـــة علـــى ودائـــع الغير. أن جزءاً كبيراً من هذه الاموال يبقى لمدة طويلة من دون استرداد لذلك نشأت مهنة الصرّاف الذي يكسب دخله من مبادلة العملات بعضها ببعض بين رجال البحارة والتجارة الذين كانوا يترددون على موانئ أوروبا الجنوبية (جنوا ومرسيليا)، وعن هذه الوظيفة ورثت المصارف التجارية اعمالها ونشاطها حيث بدأت هي الاخرى تتاجر بالنقود بيعاً وشراءً حتى يومنا هذا، ثم تطور الوضع لتقوم المصارف باقراض واستثمار الموارد المتاحة لديها مع عدم الأخلال بمبدأ الثقة أي اعادة الودائـــع لاصحابها عند الطلب حيث تحجز المبالغ المناسبة عندما يتوقع المطالبة في حدود مدة معينة، لـــذلك فقد جمعت الوظيفة المصرفية بين عمليتين: هما قبول الودائع والإقراض معاً، ثـــم تطـــورت هـــذه الإعمال وظهرت أشكال عديدة للتعامل المصرفي.

وقد ساهم تنوع العمليات الاقتصادية والمبادلات التجارية في تنوع وتعدد العمليات المصـــرفية ممـــا استدعى الى تخصـــص العمـــل المصـــرفي مثـــل المصـــارف التجاريـــة والمصـــارف الصـــناعية والزراعية...الخ.

لقد اثرت تقنيات العصرالحديث فجعلت من الوظيفة المصرفية وظيفة شاملة، حيث نشأت مصـــارف الاعمال والاستثمار والمصارف التجارية التي تجاوزت المهنة التقليدية بالاتجار بالنقد، وقد ظهـــرت حديثاً المصارف الأسلامية التي تأسست على مبادئ الشريعة الاسلامية في تحريم الربا، وهو الفائدة التي تأخذها المصارف التجارية التقليدية وعدّتها حرمة الأسلام واستبدلت في تعاملها طرقاً أخرى في توظيف الاموال لم تألفها المصارف التقليدية ومنها المشاركة والمضاربة والمرابحة وغيرهـــا مـــن العمليات ذات الصلة بتلك المصارف.

وبـــناءً على ما تقدم نجد أن الوظيفة المصرفية في الوقت الحاضر اخذت ابعاداً اخرى حيث اتصـــفت بالشمولية وعدم التخصص وذلك ايفاءاً لمتطلبات المجتمع المحيط وقد ترتب على ذلك نشوء منظمات او مصارف تتصف بضخامة رأس المال لتلبية الاحتياجات.

ثانياً : طبيعة النشاط المصرفي .

تهتم غالبية الدول بتنظيم النشاط المصرفي والاشراف عليه وذلك لاهميته في دعم التطور الاقتصادي للمجتمع ولأهمية البيانات الصادرة، عن هذا النشاط في رسم السياسات المالية والائتمانية لهـــا وأن تعاظم دور النشاط المصرفي جاء من جراء ممـــارسة الاعمال المصرفية الآتية التي تتســـم بأنهـــا متنوعة وشاملة.

- ـ قبول الودائع النقدية بانواعها المختلفة.
- ـ منح التسهيلات المصرفية بانواعها المختلفة.
- ـ خصم الكمبيالات والحوالات.
- ـ التسليف على مستندات الشحن وأمر تسلم الاموال على اختلاف انواعها.
- ـ التسليف لقاء رهن الاسهم والسندات والبضائع والذهب.
- ـ منح السلف الشخصية.
- ـ إصدار خطابات الضمان لمنفعة شخص ثالث.
- ـ منح الاعتمادات المستندية وقبول المسحوبات المستندية.
- ـ تحصيل الشيكات والكمبيالات والحوالات ومستندات الشحن وغيرها لحساب شخص ثالث
- ـ شراء وبيع النقود والسبائك الذهبية والعملات الاجنبيـــة وشـــيكات المســـافرين وكتـــب اعتمـــاد المسافرين والحوالات الخارجية.
- ـ شراء وبيع الاسهم والسندات لحساب شخص ثالث.
- ـ شراء وبيع الحوالات الداخلية بأنواعها المختلفة.
- ـ شراء وبيع حوالات الخزينة وسندات الحكومة العراقية.
- ـ تهيئة خزائن لحفظ الممتلكات الثمينة.
- ـ القيام بجميع الخدمات والاعمال المصرفية التي تقوم بها المصارف التجارية.
- ـ الإقراض والتسليف لتمويل شراء المكـــائن والمعـــدات والالآت اللازمـــة للمشـــاريع الصـــناعية والزراعية وغيرها.
- ـ الإقراض والتسليف لتمويل انشاء العمارات الســـكنية والاســـتثمارات العقاريـــة ذات الاغـــراض التجارية.
- ـ الإقراض لتمويل المشروعات الخاصة بالنقل بأنواعه المختلفة.
- ـ المساهمة في القروض المصرفية العربية والدولية ذات الطبيعة التجارية.

ثالثاً : طبيعة الموارد التي تتعامل بها المصارف .

تتكون الموارد التي تتعامل بها المصارف من النقود والاوراق المالية (الاسهم والسـندات) والاوراق التجارية (الشيكات والحوالات والكمبيالات) واية موجودات اخرى التي لها سوق مستمرة وسـريعة التداول مما يتطلب توفرعنصر الائتمان والرقابة في هذا النشاط بصورة فعالة.

رابعاً : سمات واهداف المحاسبة في النشاط المصرفي

يتسم النظام المحاسبي في النشاط المصرفي بخصائص تعتمد على تعدد الاجراءات المحاسبية نظـراً للترابط والتنسيق بين أعمال الاقسام والشعب المختلفة عن طريق تنظيم الكشوفات واجراء المطابقات واستخراج الموازين لغرض الرقابة وتوفير الحماية للموارد والموجودات من سوء التصـرف مـع توفيرالدقة الوضوح في البيانات والمعلومات. وتتركز هذه الاجـراءات بتعـدد وتنـوع المسـتندات كأساس للتسجيل سواء في النظام اليدوي او نظام الحاسوب من أجل الحصول على تقارير تفصـيلية عن نتائج الاعمال لمختلف العمليات المصرفية الزاما واجراء المقابلات الحسـابية والتحـري عـن اسباب الفروقات إن وجدت حال اكتشافها، وتهيئة مستلزمات الرقابة الخارجية (البـنـك المركزي) مثلاً.

أن الأجراءات المشار اليها ضرورية للنجاح في تحقيق الاهداف المحددة للمحاسبة في هذا النشـاط والتي تتركز على الآتي:ـ

1. الحصول على نتائج انيه وعند الحاجة بصورة سريعة لاجمالي مفردات الحسـابات والمعـاملات المقيدة في السجلات.
2. توفير البيانات والمؤشرات المالية والاحصائية المطلوبة عن نتائج النشاط المتحقق على مستوى المصرف ولكل نوع من انواع العمليات المصرفية.
3. توفير البيانات والمعلومات المالية المطلوبة لاستخراج نتيجة النشاط وتحديد المركز المالي.
4. تسجيل جميع العمليات المنجزة في السجلات العامة والمساعدة بشكل صحيح ودقيق وواضح. لذلك تستدعي الضرورة وجود مستلزمات لتوفير الاساس المحاسبي الملائم، ومن تلك المستلزمات:

أ- وجود نظام محاسبي خاص بالمصرف، يحدد نوعية الحسابات ونوعية النماذج المستخدمة التي تتلاءم مع طبيعة العمليات المصرفية .

ب- وجود سجلات او بطاقات تفصيلية لكل نوع من انواع العمليات المصرفية.

ج- وجود حسابات اجمالية لكل نوع من انواع العمليات المصرفية تحدد الخطوط العامة لوحـدة العمل المصرفي .

د- وجود تعليمات محددة مختصة لكل نوع من انواع المعاملات المصرفية تحدد الخطوط العامـة والتفصيلية للاعمال التي يمارسها المصرف.

خامساً : طبيعة الحسابات المصرفية .

ان النظام المحاسبي في المصرف هو عبارة عن وسيلة لتحقيق هدفين رئيسين هما:

1. ضبط العمليات المنفذة لمختلف جوانب فعاليات المصرف بشكل يسمح للأدارة بمتابعتهـــا بشـــكل مستمر واتخاذ القرارات والاجراءات اللازمة في الوقت المناسب لاغراض الرقابة وتقييم الاداء.
2. انتاج التقارير والاحصائيات والبيانات المحاسبية او المالية تلبية لاحتياجات المستخدمين ســـواء كانت جهات داخلية مثل إدارة المصرف او جهات خارجية مثل البنك المركـــزي ووزارة الماليـــة والمتعاملين مع المصرف.إستناداً لهذين الهدفين فأن النظام المحاسبي المصرفي يتماشى مع الهيكل التنظيمي للمصرف من حيث عدد الاقسام المنفذة للعمليـــات المصـــرفية وتحديـــد مســـؤوليات واختصاصات كل قسم من الاقسام وتوزيع المسؤوليات والاختصاصات وتحديد قنـــوات الاتصـــال بنقل واستقبال المعلومات حيث يؤدي ذلك الى:ـ

أ- الدقة والوضوح في المصطلحات والتسميات وتقسيم الحسابات.

ب- السرعة في اعداد وتجهيز البيانات والمعلومات المحاسبية وفي الوقت المناسب.

ج- تصميم الدورة المحاسبية بشكل يتحاشى التكرار. ومن خلال هذه المعطيـــات يمكـــن توزيـــع الحسابات المصرفية من حيث طبيعتها وانسجاماً لما ورد في ادبيات الفكر المحاسبي الى:ـ

1) الحسابات الشخصية: حيث تشمل هذه المجموعة حسابات الاشخاص سواء كـــانوا اشخاصـــاً بعينهم مثل محمد، علي... او معنويين مثل اسماء الشركات او المؤسسات.

2) الحسابات غير الشخصية: مثل حسابات الاصـــول (الموجـــودات) والخصـــوم (المطلوبـــات) وحسابات المصروفات والايرادات حيث تقسم هذه المجموعة الى :ـ

(2ـ1) حسابات حقيقية: وهي الحسابات التي تدور أرصدتها من سنة الى اخرى مثـــل حســـابات الموجودات والمطلوبات.

(2ـ2) حسابات وهمية: وهي الحسابات المتعلقة بالنشاط الجـــاري للمصـــرف مثـــل حســـابات المصروفات والايرادات والتي تقفل في نهاية السنة المالية.

3) الحسابات المتقابلة (النظامية): وتشمل هذه المجموعة حسابات نظامية تستخدم لغرض تحديـــد التزامات المصرف تجاه الآخرين وحقوق المصرف عليهم وبطبيعـــة الحـــال لاتـــؤثر هـــذه الحسابات على المركز المالي للمصرف، ولا على مطابقة ميزان المراجعة وباســـتخدام هـــذه الحسابات، ويجري قيد مبالغ هذه الحسابات في السجلات إما بالقيمة الحقيقيـــة او بالقيمـــة الاعتبارية حسب الحالة وبشكل متساوي.

سادساً : المستندات والسجلات والكشوفات المحاسبية للعمليات المصرفية.

نظراً لتعدد وتنوع العمليات المصرفية فأن ذلك يتطلب استخدام سجلات ومستندات وكشوفات مناسبة وملائمة تعكس نشاط هذه العمليات وحجمها وجرياً مع الاعراف المحاسبية فإنه يمكن تقسيم المقومات الرئيسة للنظام المحاسبي المصرفي الى الآتي:ـ

1) المجموعة المستندية: وهي من أهم مدخلات النظام المحاسبي حيث يتم بواسطتها تجميع البيانات والمعلومات عن العمليات المصرفية، وان عملية تصميم المستندات الخاصة بالنظام المحاسبي المصرفي ينسجم مع طبيعة العمل المصرفي وقد جرت العادة في المصارف على تصميم مستندات معينة لكل عملية مصرفية بحيث تنسجم هذه المستندات مع طبيعة العملية المصرفية وتمييزها من غيرها. فمثلاً تصميم مستند قيد الايداع في الحساب الجاري يختلف عن مستند قسيمة ايداع في حسابات التوفيروهكذا وتختلف كذلك هذه القسائم عن مستندات السحب، ولعله من المناسب القول أن المجموعة المستندية في النظام المحاسبي المصرفي لها ما يميزها من غيرها من المجموعات المستندية المستخدمة في المنظمات المالية الأخرى حيث أنها مصممة بكيفية تعكس اداء العمل المصرفي بدقة، ويمكن تقسيم هذه المجموعة الى قسمين:ـ

ـ مجموعة مستندات داخلية: وهي النماذج التي يتم اعدادها من قبل المصرف نفسه لتتلاءم مع طبيعة عمله وتنطوي تحت مفهوم هذه المستندات المستندات المحاسبية والمستندات الاخرى.

ـ مجموعة مستندات خارجية: وهي مجموعة المستندات التي تنظم لاغراض العملاء وغيرهم مثل قسائم الايداع وايصالات السحب النقدية وحوافظ ايداع الكمبيالات وغيرها.

ان المستندات المشار اليها تكون اساساً لاجراء القيد المحاسبي سواء كان ذلك بالنسبة للنظام اليدوي او النظام الآلي، وتجدر الاشارة الى ان المستندات المحاسبية والتي تعدً ضمن المستندات الداخلية يمكن تقسيمها في المصارف التجارية الى (مستندات قبض، مستندات صرف، مستندات تسوية). لكل من هذه المستندات مدلولها المحاسبي في تمشية المعاملات المصرفية.

- مستند القبض: مخصص للمقبوضات النقدية مهما كانت طبيعتها حيث يكون الصندوق الطرف المدين
- مستند الصرف: مخصص للمدفوعات النقدية والتي يكون فيها الصندوق الطرف الدائن
- مستندات التسوية: فهي التي لايكون الصندوق طرفاً فيها.

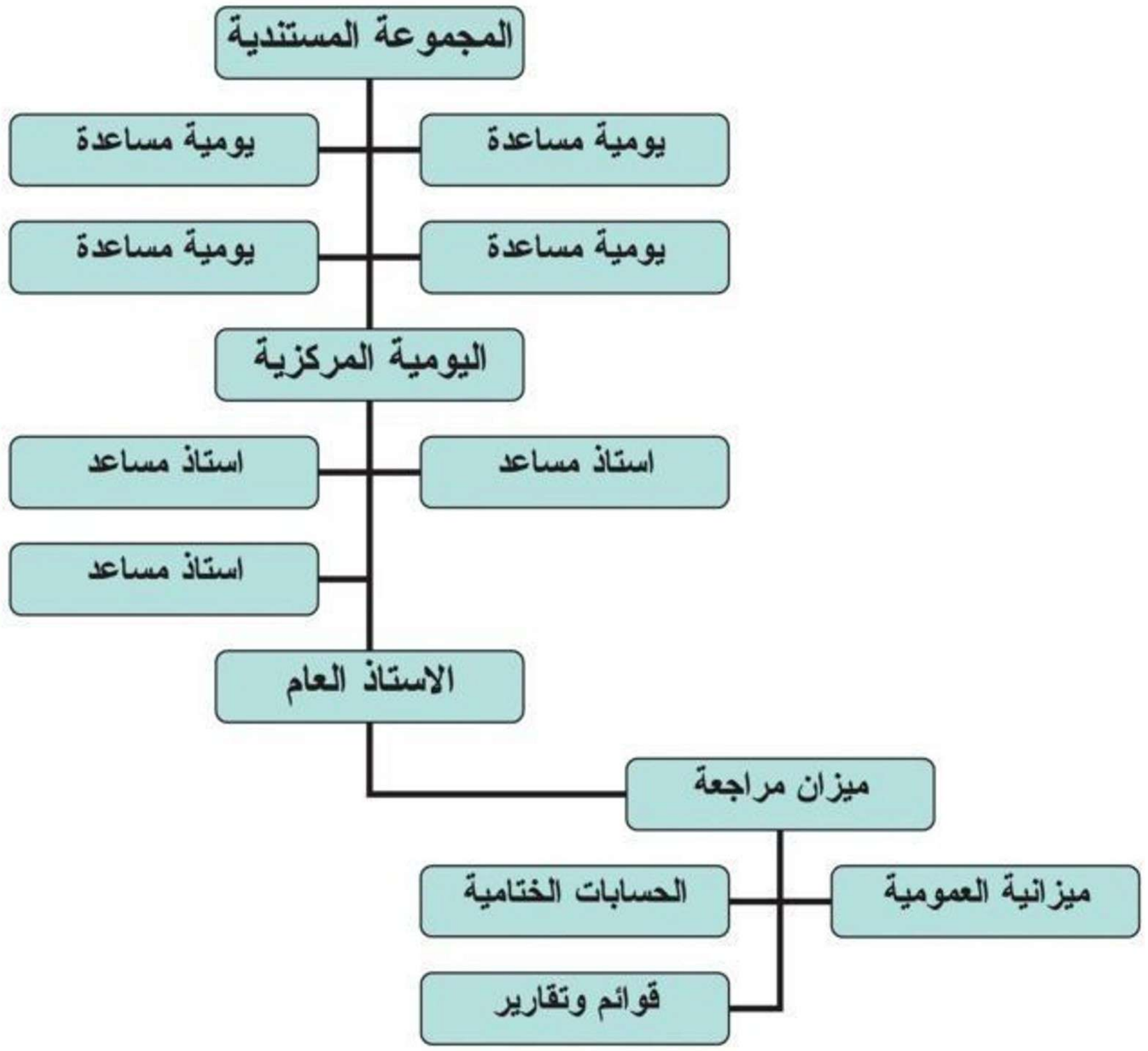
2) المجموعة الدفترية (السجلات): السجلات التي تستخدم في المنشآت المصرفية تختلف من مصرف لآخر بحسب نوع العمليات وحجمها وكالآتي:

أ- السجلات الالزامية: وتتمثل بسجل اليومية العامة وسجل الاستاذ العام حيث تقوم شعبة المحاسبة في المصرف بالتسجيل في سجل اليومية العامة من واقع الجداول المحاسبية المعدة من قبل كل شعبة من شعب المصرف حيث تتم مطابقة هذا السجل ويتم الترحيل منه الى الاستاذ العام الذي تطابق أرصدته بهدف إعداد ميزان المراجعة للتأكد من صحة العمليات الحسابية.

ب- السجلات الاختيارية: وهي السجلات الفرعية (المساعدة) التي تتطلبها حاجة العمليات المصرفية مثل سجلات حسابات التوفير وسجلات الحسابات الجارية.

سابعا: الدورة المحاسبية اليومية للنشاط المصرفي .

يمكن تصوير الدورة المحاسبية اليومية للتسجيل والترحيل في السجلات بالنموذج رقم (1) .



نموذج رقم (1)

مخطط الدورة المحاسبية في المصرف

وتأخذ الدورة المحاسبية اليومية للمصرف التجاري بصورة عامة المسار الآتي:ــ

1) تثبت العمليات الخاصة بكل شعبة او قسم بجداول محاسبية (يوميات مساعدة مُعَدة لهذا الغــرض من واقع مستندات القيد اولاً بأول وتنظم هذه الجداول بنسختين.
2) تدقق هذه الجداول من قبل المخولين بالشعبة وتطابق مع مستندات القيود ويوقع عليها بتوقعيين احدهما بدرجة اولى (مخول أ) بعد جمعها والتأكد من صحتها.
3) تثبيت المجاميع النهائية في خلاصة الجداول التي تتضمن اسماء الحسابات الاجمالية التي جرت فيها الحركة اليومية سواء كانت عمليات نقدية أم عمليات تسوية وترسل نسخة من هذه الجداول الى شعبة المحاسبة مع المستندات القيدية الخاصة بها.
4) من خلال خلاصة الجداول المشار اليها يتم في شعبة المحاسبة الترحيل فــي الســجل اليوميــة العامة بعد التاكد من صحتها وبذلك يتم اثبات جميع العمليات المصرفية في حساباته المختصــة وتتم مطابقتها ثم ترحل الى سجل الاستاذ العام.
5) في صباح اليوم التالي تجري عملية مطابقة ارصدة الحسابات الفرعية لجميع الاقسام او الشعب مع ارصدة الحسابات الاجمالية في الاستاذ العام.

- يتم تنظيم ميزان المراجعة من واقع سجل الاستاذ العام .

ولغرض السيطرة على مجريات النظام المحاسبي لابد من وجود دليل للحسابات يحتوي على اســماء الحسابات المعتمدة وفق تسلسل معين يساعد على إعداد البيانات المحاسبية المطلوبة، وهناك بعض الدول العربية مثل العراق اعتمدت نظاماً محاسبياً موحداً للعمل المصرفي حيث يتم تبويب الحسابات في الدليل المحاسبي وفقاً للنموذج رقم (2) .

الاطار العام للنظام المحاسبي الموحد للمصارف

أولاً : حسابات الميزانية .

رقم الدليل	اسم الحساب	رقم الدليل	اسم الحساب
1	الموجودات	2	المطلوبات
11	الموجودات الثابتة	21	رأس المال الاحتياطي
12	مشروعات تحت التنفيذ	22	التخصيصات
13	حقوق السحب الخاص	23	المخصص للعراق من حقوق السحب الخاص
14	حسابات الائتمان النقدي	24	القروض المستلمة
15	الاستثمارات	25	حسابات جارية وودائع
16	المدينون	26	الدائنون
17	الذهب	27	حسابات عمليات الاصدار
18	النقود	28	حسابات العمليات الجارية
19	الحسابات المتقابلة المدينة	29	الحسابات المتقابلة الدائنة

نموذج رقم (2)

ثانياً : حسابات النتيجة .

رقم الدليل	اسم الحساب	رقم الدليل	اسم الحساب
3	المصروفات	4	الايرادات
31	رواتب وأجور	43	ايراد النشاط الخدمي
32	المستلزمات السلعية	44	ايراد العمليات المصرفية
33	المستلزمات الخدمية	45	ايراد العمليات التأمينية
34	مصروفات العمليات المصرفية	46	ايراد الاستثمار
35	مصروفات العمليات التأمينية	48	الايرادات التحويلية
37	الاندثـــــار	49	الايرادات الاخرى
38	مصروفات تحويلية		
39	المصروفات الاخرى		

نموذج رقم (3)

أسئلة الفصل الاول

س 1) هناك عدة تعريفات للمصرف، ماهو التعريف الاكثر شمولية في الدلالة على الوظيفة المصرفية .

س 2) تكلم عــن نشأت وتطور الوظيفة المصرفية ؟ وماهي انعكاساتها واهميتها في الوقت الحاضر؟

س 3) اذكر انواع الاموال في المصارف ؟

س 4) ماهي أهم سمات المحاسبة في النشاط المصرفي ؟

س 5) ماهي المستندات والسجلات المستخدمة في المصارف ومامعنى الحسابات النظامية واهميتها في النشاط المصرفي ؟

س 6) ماهي الكيفية التي تتم بها الدورة المحاسبية اليومية في المصارف معززاً أجابتك بالرسم .

س7) وضح الحسابات المصرفية من حيث طبيعتها ، وانسجاماً لما ورد في ادبيات الفكر المحاسبي .

الفصل الثاني

المعالجات المحاسبية للعمليات المصرفية

اهداف الفصل

بعد الانتهاء من هذا الفصل ستكون قادراً على :-

1- فهم المعالجات المحاسبية لعمليات شعبة امانة الصندوق وكذلك كيفية اثبـــات العمليات الخاصه بالحسابات الجارية وحساب التوفير

2- اثبات العمليات المحاسبية الخاصة بشعبة الودائع

3- اثبات وتسجيل العمليات الخاصة بشعبة خصم الاوراق التجارية وتحصيلها

4- اثبات وتسجيل العمليات الخاصة بشعبة الحوالات الداخلية والخارجية

5- اثبات وتسجيل العمليات الخاصة بشعبة الاعتمادات المستندية

6- اثبات وتسجيل العمليات الخاصة بشعبة خطابات الضمان

أولا ـ المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة أمانة الصندوق :

يقسم هذا الحساب الى قمسين:

أ. شعبة أمانة الصندوق في الأدارة العامة (الغرفة الحصينة)•: حيث يتم تجهيز فـرع المصـرف بالنقد عن طريق هذه الشعبة او المديرية والمصرف بصورة عامة يجهز بالنقد من قبل البنـك المركزي العراقي حيث تقوم هذه المديرية بدور الوسيط فهي تستلم النقد من البنـك المركـزي العراقي وتحتفظ به في غرفتها الحصينة تمهيداً لتسديد احتياجات الفرع:ـ

- عند استلام النقد من البنك المركزي العراقي يكون القيد:

××× من حـ / نقد في الصندوق 181

صندوق الادارة العامة 1811

××× الى حـ / نقد لدى المصارف المحلية 183

البنك المركزي العراقي 1831

- وعند تجهيز الفروع بالنقد يكون القيد:

××× من حـ / حسابات مدينة متبادلة• 163

حـ / فروع داخله على الحاسبة 1631

فرع .....

××× الى حـ / نقد في الصندوق 181

صندوق الادارة العامة 1811

❖ الغرفة الحصينة: اصطلاح مصرفي يقصد به تلك الغرفة المجهزة بقاصات حديدية لحفظ النقود ولا يجوز الدخول اليها الا من قبل مخولين.
❖ حسابات مدنية متبادلة 163: يفتح هذا الحساب لدى الادارة العامة للمصرف وفروعه ويشمل المعاملات المدينة والدائنة المتبادلة فيما بينها.

مثال (1)

أ- بتاريخ 2009/1/2 تسلمت الأدارة العامة لمصرف الرافدين مبلغ 60000000 دينار من البنك المركزي العراقي بموجب اشعار مدين أودع المبلغ في الغرفة الحصينة .

ب- بتاريخ 2009/1/4 ارسلت الادارة العامة مبلغ 30000000 دينار الى فرع الكاظمية لتغذية موجود النقد بموجب اشعار مدين .

المطلوب/ اجراء القيودالمحاسبية في سجلات الأدارة العامة وفرع الكاظمية .

سجلات الادارة العامة	سجلات فرع الكاظمية
أ. 60000000 من حـــ/ نقد في الصندوق 181	لايسجل قيد
صندوق الادارة العامة 1811	
60000000الى حـــ/ نقد لدى المصارف لمحلية 183	
البنك المركزي العراقي 1831	
قيد النقد المجهز من البنك المركزي العراقي	
ب. 30000000 من حـــ/ حسابات مدنية متبادلة 163	ب. 30000000 من حـــ/ نقد في الصندوق 181
فروع داخلة على الحاسبة 1631	صندوق الفروع 1812
فرع الكاظمية 5/1631	30000000 الى حـــ/ حسابات مدينة متبادلة 163
3000000 الى حـــ/ نقد في الصندوق 181	فروع داخلة على الحاسبة 1631
صندوق الادارة العامة 1811	الادارة العامة 1/1631
قيد النقد المجهز للفروع	قيد النقد المجهز من الادارة العامة

1) شعبة امانة الصندوق في الفروع (الخزانة) : وتشابه أعمالها الى حد ما اعمال امانة الصندوق في الادارة العامة ويمكن تلخيصها بالآتي:ـ

أ- عند تسلم مبالغ من العملاء يكون القيد: (أيداع)

××× من حـــ / نقدية في الصندوق 181

××× الى حـــ / الحساب المختص مثل (جاري ـ توفير ـ ودائع)

ب-عند دفع مبالغ للعملاء يكون القيد: (سحب)

××× من حـــ / الحساب المختص (جاري ـ توفير ـ ودائع)

××× الى حـــ / نقدية في الصندوق 181

ج-عند ارسال الفائض النقدي الى الادارة العامة

من حـــ / حسابات مدنية متبادلة 163

فروع داخلة على الحاسبة 1631

الادارة العامة 1/1631

الى حـــ / نقدية في الصندوق 181

صندوق الفروع 1812

وفي نهاية كل يوم (نهاية الدوام الرسمي) تتم مطابقة الموجود النقدي لدى امين الصندوق للمقبوضات مع الرصيد الدفتري للمقبوضات والمدفوعات. وينظم امين الصندوق القيدين الآتيين من واقع كشوفات المدفوعات والمقبوضات .

×× من حـــ / النقد في الصندوق 181

×× الى حـــ / المقبوضات النقدية ××

عن المقبوضات النقدية ليوم / / 201

×× من حـــ / المدفوعات النقدية ××

×× الى حـــ / النقد في الصندوق 181

عن المدفوعات النقدية ليوم / / 201

وينظم أمين الصندوق كشفين احدهما خاص بالمقبوضات النقدية والآخر خاص بالمدفوعات النقدية وذلك اذا كان النظام يدوياً أما في حالة استخدام الحاسوب كما هـــو معمول به حالياً فأن المطابقة تتم عن طريق التقارير التي يظهرها الحاسوب يومياً.

مثـال (2)

1- بتاريخ 2008/4/1 تسلمت الإدارة العامة لمصرف الرافدين مبلغ (60 000 000) دينار من البـــنك المركزي العراقـــي بموجب اشعار مدين وأودع المبلغ في الغرفة الحصينة .

2- بتاريخ 2008/4/2 ارسلت الإدارة العامة مبـــلغ (20 000 000) دينار الى مصرف الرافدين فرع الحارثيه

3- قام مصرف الرافدين فرع المنصور بإرسال الفائض النقدي لديه والبـــالغ (10 000 000) دينار، الى الإداره العامه وذلك بتاريخ 2008/4/3 .

4- بتاريخ 2008/4/4 ارسلت الإداره العامة مبـــلغ (90 000 000) دينار ، الى مصرف الرافدين فرع الشورجة لتغذية النقد لدى الفرع .

5- بتاريخ 2008/4/5 استلمـــت الإدارة العامـــــة من مصرف الرافديـــــن فـــــرع زيونـــــة مبلغ (8 000 000) دينار لكونه فائض عن حاجة الفرع .

* **المطلوب :-** اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات الادارة العامة لمصرف الرافدين ،

الحل :- سجلات الاداره العامة لمصرف الرافدين

1- 60 000 000 من حـــ / نقد في الصندوق 181
صندوق الاداره العامـــة 1811

60 000 000 الى حـــ / نقد لدى المصارف المحلية 183
البنك المركزي العراقي 1831

قيد النقد المجهز من البنك المركزي العراقي

2- 20 000 000 من حـــ / حسابات مدينة متبادلة 163
فروع داخلية على الحاسبة 1631
فرع الحارثيه

20 000 000 الى حـــ / نقد في الصندوق 181
صندوق الاداره العامة 1811

قيد النقد المجهز لفرع الحارثية

3- 10 000 000 من حـــ / نقد في الصندوق 181
صندوق الاداره العامـــة 1811

10 000 000 الى جـــ / حسابات مدينة متبادلة 163
حسابات داخله على الحاسبة 1631
فرع المنصور

استلام الفائض النقدي من فرع المنصور

4- 90 000 000 من حـــ / حسابات مدينة متبادلة 163
حسابات داخله على الحاسبة 1631
فرع الشورجة
90 000 000 الى جـــ / نقد في الصندوق 181
صندوق الاداره العامـــة 1811

قيد النقد المجهز لفرع الشورجة

5- 8 000 000 من حـــ / نقد في الصندوق 181
صندوق الاداره العامـــة 1811
8 000 000 الى حـــ / حسابات مدينة متبادلة 163
حسابات داخله على الحاسبة 1631
فرع زيونه

استلام الفائض النقدي من فرع زيونه

وكذلك يقوم أمين الصدوق في نهاية الدوام الرسمي بمطابقة رصيد الخزانة من النقود مع رصيد الحساب في الاستاذ العام وفق المعادلة الآتية :

الرصيد اليومي للصندوق
+الرصيد النقدي في صندوق الاستاذ العام (لليوم السابق)
= الموجود النقدي في الخزانة

وعند المطابقة في نهاية اليوم قد يظهر هناك نقص او زيادة فتتم المعالجة بعد التحري والتأكد وكذلك ابلاغ مدير الفرع عن ذلك وتتم المعالجة وفق الاسلوب الآتي:

1- اذا كان الموجود الفعلي في الصندوق اقل من **الرصيد الدفتري فالفرق نقصان في الصندوق**

2- اذا كان الموجود الفعلي في الصندوق اكثر من **الرصيد الدفتري فالفرق زيادة في الصندوق**

1) حالة وجود نقص لم يسدد فوراً من قبل أمين الصندوق يثبت القيد الآتي:

أ) من حـــ / حسابات مدينة متنوعة	166	
فروقات نقدية ومخزنية	1665	
الى حـــ / نقدية في الصندوق		181
قيد اثبات النقص في الصندوق لليوم		
ب) من حـــ / السلف	167	
سلف المنتسبين	1672	
الى حـــ / حسابات مدنية متنوعة		166
فروقات نقدية ومخزنية		1665
قيد اثبات الفرق في ذمة أمين الصندوق		
ج) من حـــ / نقدية في الصندوق	181	
الى حـــ / السلف		167
سلف المنتسبين		1672
قيد المبلغ المستلم عن تسديد السلفة		

2) في حالة ظهور زيادة في النقد :

أ) من حـــ / نقدية في الصندوق	181	
الى حـــ / حسابات دائنة متنوعة		266
زيادة في الصندوق		2668
قيد اثبات الزيادة في الصندوق ليوم		

ب) من حـــ / حسابات دائنة متنوعة 266

زيادة في الصندوق 2668

الى حـــ / نقدية في الصندوق 181

قيد اعادة الزيادة في الصندوق التي ظهرت بتاريخ .....

ج) اذا لم يظهر شخص يدعي للزيادة ويكون القيد كما يلي:

×× من حـــ / حسابات دائنة متنوعة 266

حـــ / زيادة في الصندوق 2668

×× الى حـــ / حسابات دائنة اخرى 269

حـــ / مبالغ غير مطالب بها 2697

وبعد مضي المدة القانونية يحول المبلغ الى الخزينة العامة للدولة بموجب القيد الآتي :

×× من حـــ / حسابات دائنة اخرى 269

حـــ / مبالغ غير مطالب بها 2697

×× الى حـــ / الحوالات ــ الشيكات ــ الداخلية 256

مثـال (3)

ــ كانت المقبوضات النقدية من العملاء كما يأتي:ــ

10000000 دينار ايداعات نقدية في حسابات التوفير

40000000 دينار ايداعات نقدية في حسابات الودائع الثابتة

ــ وكانت المدفوعات النقدية كالآتي:ــ

5000000 دينار مسحوباً من حسابات التوفير

المطلوب/ اجراء القيود المحاسبية للعمليات المذكورة .

الحـل:

50000000 من حـــ / نقدية في الصندوق 181

الى مذكورين

10000000 حـــ / حسابات الادخار 252

حسابات التوفير 2521

40000000 حـــ /حسابات الودائع لاجل وحين الطلب 253

الودائع الثابته 2531

قيد اثبات المقبوضات النقدية

50000000 من حـــ / حسابات الادخار 252

حسابات التوفير 2521

50000000 الى حـــ / نقدية في الصندوق 181

مثـال (4)

كان رصيد الصندوق في 6/30 كما موضح ادناه اذا علمت أن رصيد الصندوق في الاستاذ العام ليوم (6/29)350000 دينار والموجود النقدي الفعلي في الخزينة بلغ كما يأتي:

أ. 469000 دينار

ب. 475000 دينار

علماً ان المبالغ المودعة هي 180000 دينار والمسحوبة 60000 دينار

المطلوب/اجراء مطابقة الصندوق واثبات قيود الفرق .

رصيد اليوم السابق	350000
+الايداعات	180000
– المسحوبات	(60000)
الرصيد الدفتري	470000

أ. الموجود الفعلي - الرصيد الدفتري = زيادة او نقصان

469000 - 470000 = - 1000 دينار

1) 1000 من حـــ / حسابات مدينة متنوعة 166

فروقات نقدية ومخزنية 1665

1000 الى حـــ / نقدية في الصندوق 181

قيد اثبات النقص

2) 1000 من حـــ/ السلف 167

سلف المنتسبين 1672

1000 الى حـــ / حسابات مدينة متنوعة 166

فروقات نقدية ومخزنية 1665

قيد اثبات الفرق في ذمة امين الصندوق

3) 1000 من حـــ / نقدية في الصندوق 181

1000 الى حـــ / السلف 167

سلف المنتسبين 1672

قيد المبلغ المستلم عن تسديد السلفة التى بذمة امين الصندوق

ب. الموجود الفعلي - الرصيد الدفتري = (زيادة او نقصان)

475000 ــ 470000 = 5000 زيادة

1) 5000 من حـــ / نقدية في الصندوق 181

5000 الى حـــ / حسابات دائنة متنوعة 266

زيادة في الصندوق 2668

قيد اثبات الزيادة

2) 5000 من حـــ / حسابات دائنة متنوعة 266

زيادة في الصندوق 2668

5000 الى حـــ / نقدية في الصندوق 181

قيد اعادة الزيادة في الصندوق

مثـال (5)

كان رصيـد الصنـدوق فـي يـوم 1/ 3 / 2010 فـي مصـرف الرافديـن / فـرع بابـل (15 000 00 دينار). وتمت العمليات التالية في هذا اليوم :

1- استلم فرع بابل مبلغ (5 000 000) دينار . من الاداره العامة لمصرف الرافدين .

2- مدفوعات الفرع الى العملاء (لهم حسابات توفير في الفرع) كانت (1 000 000 دينار) .

3- ايداعات عملاء لهم حسابات جارية دائنة في الفرع كانت (2 000 000 دينار) .

4- مسحوبات الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص شركات بلغت (3 000 000 دينار .

5- كان الموجود النقدي في نـــــهاية الدوام الرسمي لذلك اليوم مبلغ (4 492 000 دينار) ولم يتم معرفة اسباب هذا النقص فتم اعتباره سلفة بذمة امين الصندوق

* المطلوب:- تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات اعلاه في سجلات مصرف الرافدين / فرع بابل

الحل :- سجلات مصرف الرافدين / فرع بابل

الرصيد الافتتاحي لايسجل به قيد

1- 5000 000 من حـــ / نقد في الصندوق 181

5000 000 الى حـــ / حسابات مدينة متبادله 163

حـــ / فروع داخلة على الحاسبة 1631

الادارة العامة 1/1631

استلام نقدي من الادارة العامة

2- 1000 000 من حـــ / حسابات الادخار 252

حسابات التوفير 2521

1000 000 الى حـــ / نقد في الصندوق 181

مدفوعات لعملاء حسابات التوفير

3- 2000 000 من حـــ / نقد في الصندوق 181

2000 000 الى حـــ /حسابات جاريه دائنه 251

ايداعات الحسابات الجاريه الدائنه

4- 3000 000 من حـــ / حسابات جاريه دائنه 251

حسابات جاريه دائنه قطاع خاص شركات 2516

3000 000 الى حـــ / نقد في الصندوق 181

مسحوبات الحسابات الجاريه الدئنه / قطاع خاص شركات

5- الرصيد اليومي للصندوق أول المدة	1 500 000	
+ الايداعات	5 000 000	(قيد ١)
	2 000 000	(قيد ٣)
- (المسحوبات)	(1 000 000)	(قيد ٢)
	(3 000 000)	(قيد ٤)
الرصيد الدفتري	4 500 000 دينار	

الموجود الفعلي - الرصيد الدفتري = زيادة او نقصان

4 492 000 - 4500 000 = - 8000 دينار

أ-قيد اثبات النقص

8 000 من حـــ / حسابات مدينة متنوعة 166

فروقات نقدية ومخزنية 1665

8000 الى حـــ / نقد في الصندوق 181

ب- قيد اعتبار قيمة النقص سلفة بذمه امين الصندوق

8000 من حـــ / السلف 167

سلف المنتسبين 1672

8000 الى حـــ / حسابات مدينة متنوعة 166

فروقات نقدية ومخزنيه 1665

ملاحظة :- اذا ورد بالسؤال قيام امين الصندوق بتسديد مبلغ النقص نغلق السلفة ونسجل القيد الآتي :-

8 000 من حـــ / نقد في الصندوق 181

8 000 الى حـــ / السلف 167

سلف المنتسبين 1672

ثانيا ـ المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحسابات الجارية :

في هذه الشعبة تكون الحسابات المفتوحة من قبل زبائن المصرف على نوعين:ــ

أ- الحسابات الجارية الدائنة: وهي الحسابات المفتوحة لصالح زبائن المصرف سواء كانوا افراداً بعينهم ام شركات او مؤسسات حكومية وأرصدة هذه الحسابات تكون دائنة لصالح أصحابها ولايجوز السحب منها إلا بحدود الرصيد الدائن.

ويمكن تقسيم هذه الحسابات بحسب القطاعات الى الإنواع الآتية:

ــ حسابات جارية دائنة/ قطاع حكومي 2511

ــ حسابات جارية دائنة / قطاع عام 2512

ــ حسابات جارية دائنة/ قطاع مالي 2513

ــ حسابات جارية دائنة/ قطاع تعاوني 2514

ــ حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط 2515

ــ حسابات جارية دائنة/ قطاع شركات وجمعيات 2516

ــ حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص أفراد 2517

ــ حسابات جارية دائنة/ قطاع العالم الخارجي 2518

ب- الحسابات الجارية المدينة: وفي هذا النوع يـضع المصرف تحت تصرف صاحب الحساب الجاري الدائن (الذي يقدم الضمانات الكافية) مبلغ معين يستطيع سحبه متى شاء من دون اشتراط توفر رصيد ويطلق عليه مصرفياً (السحب على المكشوف) وأن هذه الحسابات جرى تقسيمها بحسب القطاعات المذكورة سابقاً ولكن تبدأ بالرقم 1431 وتنتهي بالرقم 1438.

وتكون المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحسابات الجارية كما يأتي:

1) الايداع :

1ــ1: الايداع النقدي (عندما يكون الايداع في الحسابات الجارية بصيغة (نقد) ينظم القيد الآتي:

×× من حـــ / نقدية في الصندوق 181

××× الى حـــ / الحسابات الجارية الدائنة/ حسب القطاع 251 /...

قيد الايداع النقدي

1ــ2: الايداع بموجب شيك: هذا النوع من الابداع يكون على نوعين:

1 ــ 2ــ1: اذا كان الشيك مسحوباً على عميل الفرع نفسه (محرر الشيك)

من حـــ / حسابات جارية دائنة بحسب القطاع/ اسم العميل محرر الشيك 251

أو من حـــ / حسابات جارية مدينة/ بحسب القطاع/ اسم العميل محرر الشيك 143

الى حـــ / حسابات جارية دائنة/ بحسب القطاع/ اسم العميل المستفيد 251

أو الى حـــ / الحسابات الجارية المدينة/ بحسب القطاع/ اسم العميل المستفيد 143

1 ــ 2 ــ 2: اذا كان الشيك مسحوباً على احد فروع المصرف داخل المدينة :

من حـــ / حسابات مدينة متبادلة 163

حسابات الفروع الداخلية على الحاسبة 1631

الى حـــ / حسابات جارية دائنة بحسب القطاع / اسم العميل 251

او الى حـــ / حسابات جارية دائنة بحسب القطاع/ اسم العميل المستفيد 143

1 ــ 2 ــ 3: اذا كان الشيك مسحوبـــاً على فروع المصرف خارج المدينة فهناك اجراءات مصرفية خاصة حيث يصبح على شكل سندات برسم التحصيل او حوالات داخلية مبتاعة .

1ــ3: الايداع بموجب قيد تسوية: وهـــو الايداع في الحساب الجاري نتيجة لقيـــام المصرف لقيد تسوية بحسب طلب العميل عند إيداع مبالغ تعود له نتيجة المعاملات المصرفية مثل أيداع تأمينات اعتمادات مستنديـــة او هناك كمبيالة مخصومة لصالحه حيث يتم إيـــداع المبالـــغ المذكورة بموجب قيد التسوية الآتي: ــ

×× من حـــ / الحساب المختص (كمبيالات مخصومة، تأمينات)

×× الى حـــ / الحسابات الجارية المدينة / الدائنة (بحسب القطاع)

2) السحب :

هناك طريقتان شائعتان في المصارف هما:

2ــ1: السحب النقدي من الحسابات الجارية من قبل صاحب الحساب ويكون القيد كالاتـــــي :

من حـــ / حسابات جارية دائنة/ بحسب القطاعات 251

او من حـــ / حسابات جارية مدينة / بحسب القطاعات 143

الى حـــ / نقدية في الصندوق 181

2ـــ2: بموجب قيد تسوية: في هذه الحالة يتم أحتساب فوائد على الحساب الجاري المدين أو عند تحويل مبالغ من الحسابات الجارية الدائنة الى حساب التوفير او الودائع الثابتة او تسديد قيمة كمبيالات مخصومة ويكون القيد كالآتي:

من حـــ / حسابات جارية دائنة/ بحسب القطاعات 251

او من حـــ / حسابات جارية مدينة/ بحسب القطاعات 143

الى حـــ / الحساب المتأثر (فوائد، تأمينات....)

مثـال (6)

بتاريخ 2005/7/31 تمت العمليات الآتية في مصرف الرافدين فرع بغداد الجديدة :

1) بلغ مجموع المبالغ النقدية المودعة في الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص افراد 40000000 دينار والحسابات الجارية المدينة قطاع خاص افراد 20000000 دينار.

2) بلغ مجموع الشيكات المودعة في الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص/ شركات والمسحوبة على حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ افراد لعملاء الفرع نفسه 50000000 دينار.

3) بلغ مجموع الشيكات المودعة في الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص/ افراد والمسحوبة على حسابات جارية مدينة قطاع خاص/شركات لعملاء الفرع نفسه 30000000دينار.

4) بلغ مجموع المبالغ المسحوبة نقداً من الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص افراد 20000000دينار.

5) بلغ مجموع المبالغ المسحوبة نقداً من الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص شركات 40000000 دينار.

6) بلغت الفوائد المحتسبة على الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص افراد 5000000 دينار.

المطلوب/ اجراء القيود المحاسبية للعمليات المذكورة أعلاه .

الحـل:

(1)

60000000 من حـــ / نقدية في الصندوق 181

40000000 الى حـــ / حسابات جارية دائنة 251

قطاع خاص/ افراد 2517

20000000 الى حـــ / حسابات جارية مدينة 143

حسابات جارية مدينة قطاع خاص/ افراد 1437

المقبوضات النقدية ليوم 7/31

---

(2)

50000000 من حـــ / حسابات جارية دائنة 251

قطاع خاص/ افراد 2517 / اسم العميل محرر شيك

50000000 الى حـــ / حسابات جارية دائنة 251

قطاع خاص/ شركات 2516 / اسم العميل المستفيد

الشيكات المقدمة للتحصيل

---

(3)

30 000 000 من حـــ / حسابات جارية مدينة 143

حسابات جارية مدينة قطاع خاص/ شركات 1436 / اسم العميل محرر شيك

30 000 000 الى حـــ / حسابات جارية مدينة 143

حسابات جارية مدينة قطاع خاص/ افراد 1437 / اسم العميل المستفيد

الشيكات المقدمة للتحصيل

(4)

20000000 من حـــ / حسابات جارية دائنة 251

قطاع خاص/ افراد 2517

20000000 الى حـــ / نقدية في الصندوق 181

عن مسحوبات نقدية

(5)

40000000 من حـــ / حسابات جارية مدينة 143

قطاع خاص/ شركات 1436

40000000 الى حـــ / نقدية في الصندوق 181

(6)

5000000 من حـــ / حسابات جارية مدينة 143

حسابات جارية مدينة قطاع خاص/ افراد 1437

5000 000 الى حـــ / ايرادات القروض الداخلية والتسليفات 442

فوائد الحسابات الجارية المدينة 4422

اثبات الفوائد

ثالثاً ـ المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة حسابات التوفير :

تعدُّ هذه الحسابات من الاوعية الادخارية لتشجيع ذوي الدخول المحدودة للأدخار ولايشترط المصرف ايداع مبالغ كبيرة لغرض فتح الحساب او يكون لصاحب الحساب نشاط تجاري معين ويقوم المصرف بدفع فوائد بنسبة مئوية معينة لاصحاب تلك الحسابات ويزود العميل بدفتر توفير ويكون السحب من هذا الحساب شخصياً.

وتكون المعالجات القيدية كما يأتي: ــ

أ- عمليات الأيداع: يتم الايداع في حسابات التوفير بعدة طرق وبحسب ما يتطلبه العمل المصرفي

1) الايداع النقدي (عندما يكون الايداع بصيغة نقد)

من حـــ / نقدية في الصندوق 181

الى حـــ / حسابات الادخار 252

حساب التوفير 2521

قيد الايداع النقدي

2) الايداع بموجب قيد تسوية (عندما ينقل العميل مبلغ من حسابه الجاري لدى المصرف الى حساب الودائع او غير ذلك ويتم اجراء القيد الآتي: ــ

من حـــ / الحساب المختص/ حسب القطاع

الى حـــ / حسابات الادخار 252

حسابات التوفير 2521

قيد الايداع بموجب قيد التسوية

3) الايداع بموجب شيك :

ويتم الايداع بطريقة الايداع نفسه بموجب الشيكات

ب- عمليات السحب

1) السحب النقدي

من حـــ / حسابات الادخار 252

حسابات التوفير 2521

الى حـــ / نقدية في الصندوق 181

قيد سحب مبلغ نقدي

2) السحب بموجب قيد تسوية

من حـــ / حسابات الادخار 252

حسابات التوفير 2521

الى حـــ / الحساب المختص/ بحسب القطاع

قيد عن سحب مبلغ

ملاحظات : 1. رصيد حساب التوفير لايسجل به قيد.

2. حساب التوفير 2521 دائماً يكون (دائناً) عدا حالة السحب يكون (مديناً).

مثـال (7)

1) بتاريخ 2006/1/2 راجع السيد حيدر اياد مصرف الرافدين/ فرع الوثبة وقدم طلباً لفتح حساب توفير بمبلغ 600000 دينار وتمت الموافقة على ذلك وأجري اللازم.

2) بتاريخ 2006/7/4 طلب العميل حيدر سحب مبلغ 250000 دينار نقداً

3) بتاريخ 2006/10/1 راجع العميل حيدر وطلب تغذية حساب التوفير بمبلغ 800000 دينار من حسابه الجاري الدائن في الفرع نفسه

4) بلغت الفائدة التي استحقها الحساب عن المدة المنتهية في 2006/12/ 31 75000دينار

المطلوب/ اجراء القيود المحاسبية للعمليات المذكورة أعلاه .

الحـل:

1) قيد الايداع في 2006/1/2

600000من حـــ نقدية في الصندوق 181

600000 الى حـــ / حسابات الادخار 252

حساب التوفير 2521

2) قيد السحب 2006/7/4

250000 من حـــ / حسابات الادخار 252

حسابات التوفير 2521

250000 الى حـــ/ نقدية فى الصندوق 181

3) قيد تغذية الحساب 2006/10/1

800000 من حـــ / حسابات جارية دائنة 251

حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ افراد 2517

800000 الى حـــ / حسابات الادخار 252

حساب التوفير 2521

4) قيد الفوائد 2006/12/31

75000 من حـ/ الفوائد المصرفية المدفوعة	342	
فوائد حسابات التوفير		3421
75000 الى حـ/ حسابات الادخار	252	
حسابات التوفير		2521

رابعا ـ المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الودائع النقدية :

الوديعة الثابتة: هي عقد يخول بموجبه المصرف بتملك النقود المودعة لديه والتصرف بها بما يتفق ونشاطها المهني مع التزامه برد مبالغها للمودع بالتاريخ المتفق عليه مقابل فائدة يدفعها المصرف لصاحب الوديعة.

وتقسم الودائع من حيث الطبيعة الى:ـ

أ- الودائع الوقتية: وهي ودائع غير محددة بمدة معينة ويحق للمودع سحبها حين الطلب وفي هذه الحالة لايلتزم المصرف بدفع فوائد عنها.

ب- الودائع الثابتة: وهي الودائع التي تحدد مدتها مسبقاً وتكون مشمولة بالفائدة.

ج- الودائع بالانذار: وهي الودائع التي يشترط لسحبها أشعار المصرف قبل السحب بمدة معينة متفق عليها وغالباً ماتكون مبالغ هذه الودائع كبيرة وهذه الودائع تكون مشمولة بالفائدة ايضاً.

وتكون المعالجة المحاسبية للودائع كالآتي:

(1). ايداع الوديعة :

1ـ1: عند الايداع النقدي يسجل القيد الآتي:

من حـ/ نقدية في الصندوق	181	
الى حـ/ الودائع لاجل وحين الطلب		253
الودائع الثابتة وباانذار		2531
الودائع الثابتة وباانذار قطاع خاص افراد		25317

قيد الايداع النقدي

1ـ2: عند الايداع بموجب قيد تسوية،عندما ينقل العميل مبلغاً من حسابه الجاري لدى المصرف الى حساب الودائع او غير ذلك يتم اجراء القيد الآتي :-

من حـــ / الحساب المختص

حسابات جارية دائنة 251

حسابات الادخار 252

الى حـــ / الودائع لاجل وحين الطلب 253

الودائع الثابتة وباانذار 2531

قيد الايداع بموجب قيد التسوية (التحويل من الحسابات الاخرى)

1ـ3: عند الايداع بموجب شيك مسحوب على المصرف نفسه يسجل القيد الآتي:ـ

من حـــ / الحسابات الجارية المدينة او الدائنة بحسب القطاع 251/143

الى حـــ / الودائع النقدية ـ بحسب نوعها) 253

1ـ4: عند الايداع بموجب شيك مسحوب على مصرف آخر يسجل القيد الآتي:ـ

من حـــ / حسابات مدينة متبادلة 163

الى حـــ / الودائع النقدية (بحسب نوعها) 253

وقد جرى العرف المصرفي على تزويد صاحب الوديعة بعد استكمال معاملة الايداع بما يسمى بصك الوديعة وهذا الصك بمثابة وصل يؤيد حق المودع تجاه المصرف ونماذج هذه الصكوك تكون مرقمة ترقيماً متسلسلاً لغرض المراقبة.

(2).سحب الوديعة :

2ـ1: عند سحب الوديعة يتم تسجيل القيد الآتي:

من حـــ / الودائع لاجل وحين الطلب 253

ودائع ثابتة 2531

الى حـــ / نقدية في الصندوق 181

قيد سحب الوديعة

2ـ2: عند استحقاق الوديعة والفوائد وبحسب شروط الاتفاق يسجل القيد الآتي:ـ

من حـــ / ودائع لاجل وحين الطلب 253

ودائع ثابتة 2531

من حـــ/ الفوائد المصرفية المدفوعة 342

فوائد الودائع الثابتة 3422

الى حـــ / نقدية في الصندوق 181

قيد تسوية الوديعة مع الفوائد

2ـــ3: أما اذا رغب العميل بتجديد الوديعة في ميعادها أو وجود تخويل مسبق بالتجديد التلقائي عند طلب فتح حساب الوديعة فيكون القيد ما يأتي:ـــ

من حـــ / ودائع لأجل وحين الطلب 253

ودائع ثابتة (الرقم القديم) 2531

من حـــ / الفوائد المصرفية المدفوعة 342

الى حـــ / الودائع لأجل وحين الطلب 253

ودائع ثابتة (الرقم الجديد) 2531

قيد تجديد الوديعة الثابتة

مثـال (8)

1- بتاريخ 1 / 3 / 2010 اودع السيد احمد محمد مبلغ (3 000 000 دينار) لمدة ٣ اشـــهر كوديعة ثابتة لدى مصرف الرافدين / فرع الكرادة بفائدة ٨ % سنوياً .

2- بتاريخ 2010/5/31 سحب العميل احمد مبلغ الوديعة وفوائدها نقداً .

* المطلوب:- اجراء القيود المحاسبية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع الكرادة .

الحل :-

2010 / 3 / 1

3 000 000 من حـــ / نقد في الصندوق 181

3 000 000 الى حـــ / ودائع لأجل وحين الطلب 253

ودائع ثابتة 2531

قيد الايداع

2010 / 5 / 31

3 000 000 $\times \frac{8}{100} \times \frac{3}{12}$ = 6 0 000 دينار الفائدة

60 000	من حـــ / فوائد مصرفية مدفوعة	342
	فوائد الودائع الثابتة	3422
3 000 000	من حـــ / ودائع لأجل وحين الطلب	253
	ودائع ثابتة	2531
3 060 000	الى حـــ / نقد في الصندوق	181

قيد سحب الوديعة وفوائدها

مثـال (9)

1- بتاريخ 2010 / 2 / 1 اودعت الانسه زينب علي مبلغ (5 000 000 دينار) لمدة ٦ شهر كوديعة ثابتة لدى مصرف الرافدين / فرع الاعظمية بفائدة 8 % سنوياً .

2- في تاريخ الاستحقاق سحبت الانسه زينب علي مبلغ الوديعة وفوائدها نقداً

المطلوب اجراء القيود المحاسبية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع الاعظمية .

الحل :-

2010 / 2 / 1

5 000 000	من حـــ / نقد في الصندوق	181
5 000 000	الى حـــ / ودائع لأجل وحين الطلب	253
	ودائع ثابتة	2531

قيد الايداع

2010 / 7 / 31

$5\,000\,000 \times \frac{8}{100} \times \frac{6}{12}$ = 200 000 دينار الفائدة

200 000	من حـــ / فوائد مصرفية مدفوعة	342
	فوائد الودائع الثابته	3422
5 000 000	من حـــ / ودائع لأجل وحين الطلب	253
	ودائع ثابته	2531
5 200 000	الى حـــ / نقد في الصندوق	181

قيد سحب الوديعة وفوائدها

مثـال (10)

1) بتاريخ 2007/3/1 اودع السيد محمد أياد مبلغ 4000000 دينار لمدة 6 أشهركوديعة ثابتة لدى مصرف الرافدين/ فرع المشتل بفائدة 7% سنوياً.

2) بتاريخ 1/ 9 /2007 طلب العميل محمد تجديد الوديعة لمدة 3 أشهر اخرى بعد اضافة الفوائد الى مبلغ الوديعة.

3) بتاريخ 2007/11/30 سحب العميل مبلغ الوديعة والفوائد نقداً.

المطلوب/ اجراء القيود المحاسبية اللازمة.

الحل :-

1) قيد الايداع 2007/3/1

4000000 من حـــ/ نقدية في الصندوق 181

4000000 الى حـــ / الودائع لأجل وحين الطلب 253

ودائع ثابتة 2531

2) قيد احتساب الفائدة 8/31

$4000000 \times \frac{7}{100} \times \frac{6}{12}$ = 140000 دينار الفائدة

140000 من حـــ / الفوائد المصرفية المدفوعة 342

فوائد الودائع الثابتة 3422

140000 الى حـــ / حسابات دائنة متنوعة 266

مصاريف مستحقة 2663

فوائد مستحقة 26631

3) قيد تجديد الوديعة 9/1

140000 من/ حـــ حسابات دائنة متنوعة	266
مصاريف مستحقة	2663
فؤائد مستحقة	26631
4000000 من حـــ / ودائع لأجل وحين الطلب	253
ودائع ثابتة (الرقم القديم)	2531
4140000 الى حـــ / ودائع لأجل وحين الطلب	253
ودائع ثابتة (الرقم الجديد)	2531

4) قيد اثبات الفائدة الثانية

$$\text{الفائدة الثانية} = 72450 = \frac{7}{100} \times \frac{3}{12} \times 4140000$$

72450 من حـ/فوائد مصرفية مدفوعة
فوائد الودائع الثانية
72450 الى حـ/حسابات دائنة متنوعة
مصاريف مستحقة
فوائد مستحقة

---

5) قيد السحب الوديعة في 2007 /11/30

4140000 من حـ/ ودائع لاجل وحين الطلب
ودائع ثابتة

72450 من حـ/حسابات دائنة متنوعة
مصاريف مستحقة
فوائد مستحقة

41472540 الى حـ/نقد في الصندوق

مثـال (11)

1- بتاريخ 1 / 3 / 2009 اودعت السيدة ايمان حسين مبلغ (10 000 000 دينار) لمدة 3 اشهر
كوديعة ثابتة لدى مصرف الرافدين / فرع واسط بفائدة 9% سنوياً.
2- بتاريخ 1 / 6 / 2009 طلبت السيدة ايمان تجديد مبلغ الوديعة وفوائدها لمدة ستة اشهر اخرى.
3- سحبت السيدة ايمان مبلغ الوديعة وفوائدها نقداً وذلك بتاريخ الاستحقاق.
* المطلوب :-
تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع واسط .

الحل :-

2009 / 3 / 1

10 000 000 من حـــ / نقد في الصندوق 181
10 000 000 الى حـــ / ودائع لأجل وحين الطلب 253
ودائع ثابتة 2531

قيد الايداع

2009 / 5 / 31

10 000 000 × $\frac{9}{100}$ × $\frac{3}{12}$ = 225 000 دينار الفائدة

225 000 من حـــ / فوائد مصرفية مدفوعة 342
فوائد الودائع الثابتة 3422
225 000 الى حـــ / حسابات دائنة متنوعة 266
مصاريف مستحقة 2663
فوائد مستحقة 26631

قيد الفائدة المستحقة في 31 / 5

2009 / 6 / 1

10 000 000 من حـــ / ودائع لأجل وحين الطلب 253
ودائع ثابتة 2531 (المبلغ القديم)
225 000 من حـــ / حسابات دائنة متنوعة
مصاريف مستحقة 2663
فوائد مستحقة 26631
10 225 000 الى حـــ / ودائع لأجل وحين الطلب 253
ودائع ثابتة 2531 (المبلغ الجديد)

قيد تجديد الوديعة

بتاريخ الاستحقاق تحتسب الفوائد ويتم سحبها مع مبلغ الوديعة (30 / 11)

مبلغ الفائدة = $\frac{9}{100} \times \frac{6}{12}$ × 10 225 000 = 460 125

460 125	من حـــ / فوائد مصرفية مدفوعة	342
	فوائد الودائع الثابتة	3422
10 225 000	من حـــ / ودائع لأجل وحين الطلب	253
	ودائع ثابتة 2531 (المبلغ الجديد)	
10 685 125	الى حـــ / نقد في الصندوق	181

سحب الوديعة وفوائدها

ملاحـــظة :- اذا ورد في الســـؤال مثلاً ان سحـــب الوديعة في أي يوم بـــعد تاريخ الاستحقاق مثلاً 1 / 12 أو 2 / 12 يجب ان نسجل قيدين القيد الأول يختص بالفائدة المستحقة كالآتي :-

460 125	من حـــ / فوائد مصرفية مدفوعة	342
	فوائد الودائع الثابتة	3422
460 125	الى حـــ / حسابات دائنة متنوعة	266
	مصاريف مستحقة	2663
	فوائد مستحقة	26631

قيد السحب في اي تاريخ بعد تاريخ الاستحقاق يكون كالآتي :-

460 125	من حـــ / حسابات دائنة متنوعة	266
	مصاريف مستحقة	2663
	فوائد مستحقة	26631
10 225 000	من حـــ / ودائع لاجل وحين الطلب	253
	ودائع ثابتة 2531 (الرقم الجديد)	
10 685 125	الى حـــ / نقد في الصندوق	181

خامساً ـ المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة خصم الاوراق التجارية وتحصيلها :

وتعني عملية الخصم استقطاع جزء من مبلغ الورقة لتغطية الفائدة والعمولة والمصاريف الاخـــرى ودفع الصافي للعميل أو ايداعه في الحساب الجاري او التوفير ولابد من توفر شروط قانونية واخرى مصرفية وتجري عمليات الخصم عادة للعملاء الذين لديهم تسهيلات مصـــرفية بهـــذا النـــوع مـــن العمليات المصرفية وهذه التسهيلات نوع من الائتمان النقدي الذي تمنحه المصارف لعملائها وتـــتم عمليات الخصم بعد استيفاء اجراءات معينة يتطلبها العمل المصرفي

تقسم الكمبيالات من حيث الخصم ومن حيث المعالجة القيدية الى ما يأتي:ـــ

أ- الكمبيالات : ويكون فيها المدين والدائن ضمن مدينة الفرع الذي قدمت له الكمبيالة

1) عند الخصم يكون القيد كالآتي:ـــ

من حـــ / الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	144
كمبيالات مخصومة	1441
الى حـــ / ايرادات القروض الداخلية والتسليقات	442
ايراد قطع وتحصيل الاوراق التجارية	4423
فوائد الكمبيالات المخصومة	44231
الى حـــ / حسابات جارية مدينة	143
او حسابات جارية دائنة	251
قيد خصم الورقة التجارية	

2) وعند تسديد قيمة الورقة اعلاه نقداً (التحصيل) من قبل المدين يكون القيد كالآتي:ـــ

من حـــ / نقدية في الصندوق	181
الى حـــ/ الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	144
كمبيالات مخصومة	1441

ب - الحوالات :

1) الحوالات المخصومة/ وهي كمبيالة في أصلها الا ان المدين فيها خارج مدينة الفـــرع الـــذي قدمت فيه لغرض الخصم حيث يترتب على ذلك ارسالها الى فرع المصرف فـــي منطقـــة المـــدين لغرض تحصيل قيمتها ولاتختلف اجراءات الخصم عمّا ذكر بالنسبة لكمبيالة المخصومة ويتقاضى

المصرف عمولة فضلاً على الفوائد بحسب التعليمات وتسمى هذه الحوالة عند تسلمها مـــن قبـــل الفرع المرسلة اليه (مستند قبض) وتتم المعالجة القيدية للحوالات أو مستندات القبض كما يأتي:ـــ

2) مستندات القبض/ وهي كما ذكرنا سابقاً حوالات مخصومة مرسلة من قبـــل الفـــروع الاخـــرى لغرض قبض قيمتها من المدينين في الوقت المحدد وتتم المعالجة القيدية للحـــوالات ومســـتندات القبض كما يأتي:ـــ

سجلات الفرع المرسل :

1) من حـــ / الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	144	
الحوالات المخصومة	1442	
الى حـــ / ايرادات القروض الداخلية والتسليفات		442
ايرادات قطع وتحصيل الاوراق التجارية		4423
فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة		44231
عمولة الحوالات		44232
الى حـــ / مصروفات مستردة		448
اتصالات مستردة		4482
الى حـــ / حسابات جارية مدينة		143
او حسابات جارية دائنة		251
قيد خصم الورقة		
2) من حـــ/ حسابات مدينة متبادلة	163	
فروع داخلة على الحاسبة الفرع/ المختص	1631	
الى حـــ / اوراق تجارية مخصومة مبتاعة		144
الحوالات المخصومة		1442
قيد ارسال الورقة		

3) ثم يتم تسجيل قيد نظامي لغرض مراقبة تسديد هذه الحوالة كالآتي: ـــ

من حـــ / حسابات برسم التحصيل	196	
حوالات مخصومة ومرسلة للفروع	1968	
الى حـــ / مقابل عمليات برسم التحصيل		296
مقابل الحوالات المخصومة ومرسلة للفروع		2968
القيد النظامي		

الحسابات المتقابلة: وتستخدم لتحديد التزامات وحقوق المصرف تجاه الآخرين ولا تـــؤثر علـــى المركز المالي للمصرف وتستخدم لاغراض الرقابة المحاسبية على موجودات المصرف.

مستندات القبض: وهي كما ذكرنا سابقاً حوالات مخصومة مرسلة من قبل الفروع الاخرى لغرض قبض قيمتها من المدينين في الوقت المحدد وتتم المعالجة القيدية لمستندات القـــبض (حـــوالات مخصومة) كما يأتي:ـــ

عند استلام الحوالات المخصومة من قبل الفرع(المرسل اليه)يسجل القيد الآتي:

من حـــ / اوراق تجارية مخصومة ومبتاعة 144

4) سندات قبض 1443

الى حـــ / حسابات مدينة متبادلة 163

فروع داخلة على الحاسبة 1631

الفرع المختص

قيد استلام الحوالة من الفرع

5) وعند استلام مبلغ الحوالة في تاريخ الاستحقاق من قبل الفرع(المرسل اليه) يكون القيد كالآتي: ـــ

من حـــ / الحسابات الجارية الدائنة 251

او من حـــ / حسابات جارية مدينة 143

او من حـ / نقدية في الصندوق 181

الى حـــ / اوراق تجارية مخصومة ومبتاعة 144

سندات القبض 1443

6) ثم يقوم المصرف (المرسل) يعكس القيد النظامي عند اشعار المصرف الذي ارسل الحوالة ويكون القيد كما يأتي:ـــ

من حـــ /مقابل عمليات برسم التحصيل 296

مقابل حوالات مخصومةمرسلة للفروع 2968

الى حـــ / عمليات برسم التحصيل 196

حوالات مخصومة مرسلة للفروع 1968

مثـال (12)

- في 2009/7/4 خصم مصرف الرافدين/ الفرع الرئيس كمبيالة مبلغهـا (500000) دينـار لصالح الزبون سعد الذي لديه حساب جارٍ مدين لدى المصرف علمـاً ان تـاريخ انشـاء الورقة هو التاريخ نفسه الذي تم تقديمها للخصم وان مدة الكمبيالة هي 4 اشهر وبمعدل فائدة 9% سنوياً:
- في تاريخ الاستحقاق تم تحصيل قيمة الكمبيالة من الحساب الجاري الدائن لمحرر الورقة.

المطلوب/ تسجيل العمليات في سجلات مصرف الرافدين/الفرع الرئيس .

الحـل:

- في 2009/7/4

الفائدة = $500000 \times \frac{9}{100} \times \frac{4}{12}$ = 15000 دينار

500000 من حـــ / الكمبيالات المخصومة 1441

15000 الى حـــ / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة/افراد 44231

485000 الى حـــ / حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص افراد 1437

- في 11/4

500000 من حـــ / حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص افراد 2517

500000 الى حـــ / الكمبيالات المخصومة 1441

مثـال (13)

في 8/1 خصم مصرف الرافدين/ فرع ساحة التحرير كمبيالة مبلغها (600000) دينار لمدة (3) أشهر لزبونه أحمد عدنان واضـــافة صافي المبلغ الى الحساب الجاري المدين لأحمد عدنان بعد استيفاء الفائـــدة البالغة 9% وأجور بريـــد (100) دينار وعمولة (150) دينار وفـــي التاريخ نفسه أرسل المصرف/ فرع ساحة التحرير الكمبيالة المذكورة الى فرع كربلاء مع إشعار مدين.

في 8/3 استلم فرع كربلاء الكمبيالة المذكورة مع الاشعار المدين وقد تم إشعار محرر الورقة بموعد التسديد.

في 11/1 قام المدين بتسديد مبلغ الكمبيالة نقداً وقام الفرع المذكور بأرسال إشـــعار لمصـــرف الرافدين/ ساحة التحرير يعلمه بالتسديد.

وقد اجري اللازم من قبل فرع/ ساحة التحرير في تاريخ 11/2.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة في سجلات فرعي ساحةالتحرير وكربلاء .

الحـل:

سجلات فرع ساحة التحرير (المرسل)
الفائدة+ $600000 \times \frac{9}{100} \times \frac{3}{12} = 13500$
(1) في 8/1 600000 من حـــ / الحوالات المخصومة 1442 الى المذكورين 13500 حـــ / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231 150 حـــ / عمولة الحوالات المخصومة 44232 100 حـــ / اتصالات مستردة 4482 586250 الى حـــ/ حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص ــ افراد 1437 قيد قطع الورقة
(2) في 8/1 600000 من حـــ / حسابات مدينة متبادلة 163 فروع داخلية على الحاسبة 1631 فرع كربلاء 3/1631 600000 الى حـــ / الحوالات المخصومة 1442 قيد ارسال الورقة
(3) في 8/1 60000 من حـــ / عمليات برسم التحصيل 196 حوالات مخصومة مرسلة للفروع 1968 60000 الى حـــ /مقابل عمليات برسم التحصيل 296 مقابل الحوالات المخصومة المرسلة للفروع 2968 القيد النظامي
(6) 60000 من حـــ / مقابل الحوالات المخصومة المرسلة 2968 600000 الى حـــ / الحوالات المخصومة المرسلة للفروع 198 قيد عكس القيد النظامي في 11/2

سجلات فرع كربلاء (المرسل اليه)
(4) في 8/3 600000 من حـــ/ سندات القبض 1443 600000 الى حـــ / حسابات مدينة متبادلة163 فروع داخلة على الحاسبة 1631 فرع التحرير 2/1631 قيد استلام الورقة
(5) في 11/1 600000 من حـــ / نقد في الصندوق 181 600000 الى حـــ / سندات القبض 1443

ج - السندات برسم التحصيل

وهـــي الاوراق التجاريـــة (كمبيالات وحوالات وغيرها) او الاوراق المالية (اسهم وسندات) التي تودع لدى المصرف لغرض تحصيل مبالغهامن المدينين نيابة عن الذي سيكون المصرف كوسيط من دون تحمل اي التزام مالي الا في حالة تسديدها ويتقاضى المصـــرف عـــن هـــذه العمليـــات عمولات واجوراً. وتقسم السندات برسم التحصيل من حيث مكان ادائها الى قسمين:

1) سندات برسم التحصيل لدى المصرف .

وهـــي السندات التي يكون مكان ادائها فـــي مدينة الفرع نفسها الذي قدمت له للايـــداع

أ-عند ايداع السندات برسم التحصيل لدى المصرف (القيد النظامي) يكون القيد كالآتي :

من حـــ /حسابات عمليات برسم التحصيل 196

سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

الى حـــ / مقابل عمليات برسم التحصيل 296

مقابل سندات برسم التحصيل 2966

ب- قيد العمولة اما المصاريف المستحقة للمصرف فتستوفى من الحساب الجاري للعميل وبموجب القيد الآتي:

من حـــ / حسابات جارية دائنة او مدينة بحسب القطاع

الى حـــ / ايرادات القروض الداخلية والتسليفات 442

ايرادات قطع وتحصيل اوراق تجارية 4423

عمولة سندات برسم التحصيل 44233

ج- عند تحصيل وتسلم قيمة السندات يسجل القيد الآتي:

من حـــ / نقدية في الصندوق 181

او حسابات جارية دائنة او مدينة بحسب القطاع

الى حـــ / سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

د- اما السندات غير المسددة في موعد استحقاقها فتعاد الى مودعيها وعندئذ يتم عكس القيد النظامي:

من حـــ / مقابل عمليات برسم التحصيل 296

مقابل سندات برسم التحصيل 2966

الى حـــ /حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد 2517

2) سندات برسم التحصيل لدى الفروع

وهي السندات التي تودع لدى أحد فروع المصرف ويكون مكان ادائها في مدينة اخرى غير مدينة الفرع الذي اودعت فيه .

أ- عند ايداع السندات برسم التحصيل

من حـــ / عمليات برسم التحصيل	196
سندات برسم التحصيل لدى الفروع	1967
الى حـــ / مقابل عمليات برسم التحصيل	296
مقابل سندات برسم التحصيل	2966

ب- عند استيفاء المصاريف والعمولات المستحقة للمصرف بموجب القيد الآتي:

من حـــ / حسابات جارية دائنة او مدينة بحسب القطاع	
الى حـــ/ ايرادات القروض الداخلية والتسليفات	442
ايرادات قطع وتحصيل اوراق تجارية	4423
عمولة سندات برسم التحصيل	44233

جـ- بالنسبة للفرع (المرسل) فعند استلامه للاشعار الدائن (الذي يعلمه باستلام وتحصيل المبلغ) فيسجل القيد الآتي:

من حـــ / حسابات مدينة متبادلة	163
الى حـــ / حسابات جارية دائنة او مدينة بحسب القطاع	

د- ويقوم المصرف بعكس القيد النظامي

من حـــ / مقابل عمليات برسم التحصيل	296
مقابل سنداتَ برسم التحصيل	2966
الى حـــ / سندات برسم التحصيل	1966
سندتِ برسم التحصيل لدى الفروع	1967

ثم ترسل السندات مع جداول الى الفروع المعنية حيث تعامل في الفروع المستلمة معاملة السندات برسم التحصيل لدى المصرف وكما يأتي:

ـــ يسجل القيد النظامي

من حـــ / عمليات برسم التحصيل	196
سندات برسم التحصيل لدى المصارف	1966
الى حـــ / مقابل عمليات برسم التحصيل	296
مقابل سندات برسم التحصيل	2966

وعند استلام الفروع لمبالغ السندات المرسلة اليها في تاريخ استحقاقها ينظم القيم الآتي:

من حـــ / نقدية في الصندوق 181

او حـــ / حسابات جارية دائنة او مدينة بحسب القطاع

الى حـــ / الحسابات المدينة المتبادلة 163

ـــ يتم عكس القيد النظامي :

من حـــ / مقابل عمليات برسم التحصيل 296

مقابل سندات برسم التحصيل 2966

الى حـــ / عمليات برسم التحصيل 196

سندات برسم التحصيل لدى المصارف 1966

ـــ وفي حالة عدم التحصيل في الوقت المحدد يعاد السند الى الفرع وايضا يعكس القيد النظامي.

مثـال (14)

تمت العمليات ادناه في مصرف الرافدين / فرع الصالحية والمطلوب تسجيل القيود اللازمة لها:

- في 3/15 قدم الزيون سالم للمصرف كمبيالة مبلغها (450000) دينـــار وتســـتحق بتـــاريخ 6/15 وقد طلب من المصرف استحصال مبلغها بتاريخ الاستحقاق من المدين محمود وهو زبون في نفس المصرف ايضاً وقد استوفى المصرف عمولة مبلغها (500) دينار من الحساب الجـــاري الـــدائن لسالم.
- في 6/15 قام المدين بتسديد الورقة نقداً للمصرف وتم إضافة المبلغ للحساب الجاري لسالم.

سجلات فرع الصالحية
في 3/15
450000 من حـــ / السندات برسم التحصيل لدى المصرف1966
450000 الى حـــ / مقابل السندات برسم التحصيل 2966
500 من حـــ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد2517
500 الى حـــ / عمولة السندات برسم التحصيل 44233
في 6/15
450000 من حـــ / نقد في الصندوق 181
450000 الى حـــ / السندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966
450000 من حـــ / مقابل سندات برسم التحصيل 2966
450000 الى حـــ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517

مثـال (15)

1 / 4 / 2010 اســتلم مصرف الرافدين فرع الامين كمبــيالة من الانســة دانية عامر مبــلغها 600000 دينار تستحق بــتاريخ 1 / 7 وقــد طلب من المصرف استحــصال مبــلغها بــتاريخ الاستحقاق من المدين الساكن في بغداد وقد اســتوفى المصرف عمولة قــدرها 5000 دينار من الحساب الجاري الدائن للزبونة دانية

15 / 7 قام المدين بتسديد الورقة نقدا وتم اضافة المبلغ الجاري للأنسة دانية

م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع الأمين

(سجلات فرع الامين)

الحل :-

600 000	من حـــ/	السندات برسم التحصيل لدى المصرف	1966
600 000	الى حـــ/	مقابل السندات برسم التحصيل	2966

العمولة :-

5000	من حـــ/	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	2517
5000	الى حـــ/	عمولة السندات برسم التحصيل	44233

15 / 7

600 000	من حـــ/	نقدية في الصندوق	181
600 000	الى حـــ/	السندات برسم التحصيل لدى المصرف	1966

600 000	من حـــ/	مقابل السندات برسم التحصيل	2966
600 000	الى حـــ/	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	2517

مثـال (16)

في 7/20 أودع الزبون سمير كمبيالة مبلغها (700000) دينـــار لدى مصرف الرافدين/ فرع المنصور وتســـتحق فـــي 11/20. وقدطلب من المصرف استحصال مبلغهامن المدين الساكن في الكوت، وقد تم استيفاء مبلـــغ (750) دينار كعمولة من الحساب الجاري الدائن لسمير وتم أرسال الكمبيالة الى فرع الكوت.

في 11/20 تـــم تسديد قيمة الورقة من قبل المدين نقداً إلى فرع الكوت وقد تم إعلام فرع المنصور بتحصيل المبلغ واجري اللازم .

المطلوب/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات فرع/ المنصور وفرع/ الكوت .

سجلات فرع المنصور
في 7/20
700000 من حـــ / السندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967
700000 الى حـــ / مقابل سندات برسم التحصيل 2966
750 من حـــ/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517
750 الى حـــ / عمولة سندات برسم التحصيل 44233
في 11/20
700000 من حـــ / حسابات مدينة متبادلة 163
حـــ / فروع داخلة على الحاسبة 1631 فرع الكوت
700000 الى حـــ/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص 2517
700000 من حـــ/ مقابل سندات التحصيل 2966
700000 الى حـــ/ سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967

سجلات فرع الكوت
في 7/20
700000 من حـــ / السندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966
700000 الى حـــ / مقابل السندات برسم التحصيل 2966
في 11/20
700000 من حـــ/ نقد في الصندوق 181
700000 الى حـــ/ حسابات مدينة متبادلة163
د / فروع داخلة على الحاسبة 1631 فرع المنصور
700000 من حـــ/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966
700000 الى حـــ/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

مثـال (17)

في 20 / 5 / 2012 استلم مصرف الرافدين فرع المنصور كمبـــيالة من الســـيدة لميس صالح مبلغها 900 000 دينار تستحق في 20 / 9 وقد طلب من المصرف استحـــصال مبـــلغها من المدين الساكن في الموصل وقد تم اســـتيفاء مبـــلغ 800 دينار كعمولة من الحســـاب الجاري الدائن للسيدة لميس وقد تم ارسال الكمبيالة الى فرع الموصل في 20 / 9 وتم تسديد قيمة الورقة من قبل المدين نقدا الى فرع الموصل . م / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات فرع المنصور وفرع الموصل .

سجلات فرع المنصور

7 / 20

900 000 من حـــ/ السندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967

900 000 الى حـــ/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

---

800 من حـــ/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص/افراد 2517

800 الى حـــ/ عمولة السندات برسم التحصيل 44233

---

9 / 20

900 000 من حـــ/ حسابات مدينة متبادلة 163

حـــ/ فروع الداخلة على الحاسبه 1631

فرع الموصل

900 000 الى حـــ/ حسابات جارية دائنة 251

قطاع خاص / افراد 2517

---

900 000 من حـــ/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

900 000 الى حـــ/ سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967

سجلات فرع الموصل

7 / 20

900 000 من حـــ/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

900 000 الى حـــ/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

في 9 / 20

900 000 من حـــ/ نقدية في الصندوق 181

900 000 الى حـــ/ حسابات مدينة متبادلة 163

حـــ/الفروع الداخلة على الحاسبه 1631

فرع المنصور

---

900 000 من حـــ/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

900000 الى حـــ/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

سادساً ـ المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحوالات الداخلية :

وبـــذلك تمثـــل الحوالـــة الداخلية أحدى العمليات المصرفية التي يقدمها البنك خدمة لعملائه والمواطنين لتسهيل أعمالهم.

وتقسم الحوالات الداخلية من حيث طبيعتها الى ثلاثة اقسام وهي :

أ- الحوالة الداخلية المباعة ب- الحوالات الداخلية المبتاعة (المشتراة) جـ - السفاتج المسحوبة على المصرف

أ. الحوالة الداخلية المباعة :

وبموجب هذا النوع يقبل المصرف طلب شخص ما سواء كان عميلاً له او لا على تحويل مبلـــغ معين الى مستفيد في مكان آخر حيث يقوم هذا الشخص بدفع المبلـــغ الـــى المصـــرف لغـــرض التحويل.

1) عند استلام المبلغ من قبل المصرف (قيد اصدار حوالة داخلية مباعة) يكون القيد الآتي:

من حـــ / نقدية في الصندوق	181	
او حـــ / حسابات جارية دائنة/ حسب القطاع	251	
الى حـــ / حوالات وشيكات داخلية	256	
حوالات داخلية مباعة		2564
الى حـــ / عمولات الحوالات	443	
عمولة حوالات مباعة	4431	
الى حـــ /مصروفات مستردة	448	
اتصالات مستردة		4482

2) ثـــم يرسل اشعار دائن بالمبلغ الى الفـــرع المسحوبـــة عليه الحوالـــة (مكان المستفيد) (قيد ارسال الحوالة) بعد اجراء القيد الآتي :

من حـــ /حوالات وشكات داخلية	256	
حوالات داخلية مباعة		2564
الى حـــ / حسابات مدينة متبادلة	163	
حسابات الفروع الداخلةعلى الحاسبة	1631	
الفرع المختص		

3) وعند استلام الفرع المرسل اليه الحوالة والاشعار يسجل القيد الآتي:

من حـــ / حسابات مدينة متبادلة 163

حسابات الفروع الداخلة على الـــحاسبة 1631

الى حـــ / حوالات وشيكات داخلية 256

حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

4) وعندما يقوم هذا الفرع باشعار المستفيد بوصول الحوالة لصالحه ويطالب منـــه مراجعـــة المصرف لاستلام المبلغ، فأن قيد استلام المستفيد المبلغ يسجل القيد الآتي:

من حـــ / الحوالات والشيكات الداخلية 256

حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

الى حـــ / نقدية الصندوق 181

ب. الحوالات الداخلية المبتاعة (المشتراة) :

وهي حوالات او شيكات تقدم للمصرف من قبل زبائنه لغرض صرفها واستلام قيمتها، وعادة ما تكون هذه الحوالات مسحوبة على فروع المصرف الأخرى في مدن أخرى ويقـــوم المصـــرف ببيعها لقاء عمولة وتسديد صافي مبلغها للمستفيد ومتابعة تحصيل مبلغهـــا مـــن المســـحوب عليه.

1) عند شراء الحوالة من قبل المصرف يسجل القيد الآتي:

من حـــ /اوراق تجارية مخصومة ومبتاعة 144

حوالات داخلية مبتاعة 1445

الى حـــ / حسابات جارية دائنة بحسب القطاع 251

او نقدية في الصندوق 181

الى حـــ / عمولات الحوالات 443

عمولات الحوالات الداخلية 4431

الى حـــ / مصروفات مستردة 448

اتصالات مستردة 4482

2) ثم ترسل الحوالة الى الفرع المسحوبة عليه لغرض التحصيل اما القيود المحاســـبية لـــدى الفرع المسحوبة عليه الحوالة فهي:

ـ عند استلام النداء الهاتفي يحجز المبلغ ويتم اجراء القيد الآتي:

من حـــ / حسابات جارية بحسب القطاع 251

الى حـــ / حسابات جارية دائنة 251

شيكات معتمدة محجوزة 2519

شيكات محجوزة هاتفياً 25192

ـ عند استلام الفرع المسحوبة عليه (الحوالة) يقوم باجراء القيد الآتي:

من حـــ / حسابات جارية دائنة 251

شيكات معتمدة ومحجوزة 2519

شيكات محجوزة هاتفياً 25192

الى حـــ / حسابات مدينة متبادلة 163

فروع داخلة على الحاسبة 1631

ـ ثم يقوم الفرع المسحوبة عليه الحوالة بأرسال اشعار دائن الى الفرع (المرسـل) يعلمه بتسديد المبلغ ويقوم الفرع الاخير باجراء القيد الآتي عند استلامه الاشعار.

من حـــ / حسابات مدينة متبادلة 163

فروع داخلة على الحاسبة 1631

الى حـــ / اوراق تجارية مخصومة و مبتاعة 144

حوالات داخلية مبتاعة 1445

3) وفي حالة اعادة الشيك (الحوالة) من قبل الفرع المسحوبة عليه الشيكات لعدم امكانية تحصيلها يقوم الفرع المرسل بتنزيل مبلغها مع الفوائد التأخيرية من الحساب الجاري للزبون.

من حـــ / الحسابات الجارية بحسب القطاع 1143 او 251

الى حـــ / الحوالات الداخلية المبتاعة 1445

الى حـــ / فوائد تأخير تسديد الحوالات مبتاعة 4433

ج. السفاتج المسحوبة على المصرف:

هي نوع من انواع الحوالات الداخلية حيث تسحب بناءً على طلب أحد المراجعين سواء الذين لهم حساب جار مع المصرف او ليس لهم حساب وتكون مسحوبة لأمـر جهـات حكوميـة وعادة يستوفي المصرف لقاء ذلك عمولات.

1) عند تنظيم السفتجة لأمر جهة معينة:

من حـــ / نقدية في الصندوق 181

الى حـــ / حوالات وشيكات داخلية 256

سفاتج مسحوبة على المصرف 2562

الى حـــ / عمولات مصرفية متنوعة 447

عمولة اصدار سفاتج واعتماد الشيكات 4471

2) عند تقديم السفتجة من قبل الجهة المستفيدة لغرض تسديد مبلغها

من حـــ / حوالات وشيكات داخلية 256

سفاتج مسحوبة على المصرف 2562

الى حـــ / حسابات جارية دائنة 251

او الى حـــ / نقدية في الصندوق 181

مثـال (18)

بتاريخ 3 / 3 / 2010 راجعت السيدة لينا عبـــد الله مصرف الرافدين / فرع شـــارع فلســـطين وطلبت تحويل مبلغ (000 000 1 دينار) الى ابـــنها الطالب في جامعة الموصل وقـــد قـــام المصرف باتخاذ مايلزم بعد استقطاع مايلي :-

1000 دينار اجور بريد

2000 دينار عمولة

وبنفس اليوم تم ارسال الحوالة الى مصرف الرافدين / فرع الموصل

بـــتاريخ 4 / 3 / 2010 تم استلام الحوالة من قبـــل مصرف الرافدين / فرع الموصل

بـــتاريخ 5 / 3 / 2010 راجع المستفيد مصرف الرافدين / فرع الموصل واستلم مبلغ الحوالة نقدا .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصـــــرف الرافديـــــن / فرع شارع فلسطيـــن

ومصرف الرافدين / فرع الموصل

سجلات مصرف الرافدين / فرع شارع فلسطين

الحل :-

2010 / 3 / 3

1 003 000 من حـــ/ نقد في الصندوق 181

1 000 000 الى حـــ/ حوالات داخلية مباعة 2564

1 000 الى حـــ / مصاريف اتصالات مستردة 4482

2 000 الى حـــ / عمولة الحوالات الداخليه 4431

1 000 000	من حـــ/ حوالات داخلية مباعة	2564
1 000 000	الى حـــ/ فروع داخلة على الحاسبة	1631

فرع الموصل

سجلات مصرف الرافدين / فرع الموصل

2010 / 3 / 4

1 000 000	من حـــ/ فروع داخلة على الحاسبة	1631

فرع شارع فلسطين

1 000 000	الى حـــ/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	2561

2010 / 3 / 5

1 000 000	من حـــ/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	2561
1 000 000	الى حـــ/ نقد في الصندوق	181

مثـال (19)

بتاريخ 5 / 6 / 2009 راجعت الأنسة لمياء عبد المجيد مصرف الرافدين / فرع الكرادة ، وقدمت شيكاً بمبلغ (4 000 000 دينار) . علماً ان هذا الشيك مسحوبـــاً على مصرف الرافدين / فرع الرمادي وقد وافق المصرف على ابتياعه بعد حجزه هاتفياً واستوفى مايلي :-

5 000 دينار عمولة

2 000 دينار اجور بريد

وسدد صافي المبلغ للأنسه لمياء نقداً

بتاريخ 8 / 6 / 2009 أستلم مصرف الرافدين /فرع الكرادة اشـــعاراً من مصرف الرافدين / فرع الرمادي بتسجيل المبلغ لصالحه

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع الكرادة وسجلات مصرف الرافدين فرع الرمادي ، علماً ان محرر الشيك لديه حساب جاري دائن قطاع خاص افراد لدى فرع الرمادي.

الحل :-

سجلات مصرف الرافدين / فرع الكرادة

4 000 000	من حـــ/ حوالات داخلية متباعه	1445	
5000	الى حـــ/ مصاريف اتصالات مستردة	4482	
2000	الى حـــ/ عمولة الحوالات الداخلية	4431	
3 993 000	الى حـــ/ نقد في الصندوق	181	
4 000 000	من حـــ/ فروع داخلة على الحاسبة	1631	

فرع الرمادي

4 000 000	الى حـــ/ حوالات داخلية مبتاعه	1445	

سجلات مصرف الرافدين / فرع الرمادي

4 000 000	من حـــ/ حسابات جارية دائنه / قطاع خاص افراد	2517	
4 000 000	الى حـــ/ مبالغ محجوزة هاتفياً	25192	

4 000 000	من حـــ/ مبالغ محجوزة هاتفياً	25192	
4 000 000	الى/ حـــ فروع داخلة على الحاسبة	1631	

فرع الكرادة

مثـال (20)

بتاريخ 5/11 طلبت احدى شركات المقاولات من القطاع الخاص من مصرف الرافدين/فرع بغداد تنظيم سفتجة لأمر أحدى الجهات الحكومية بمبلغ (2500000) دينار وقد استوفى المصرف نقداً أضافة لمبلغ السفتجة عمولة اصدار (1250) دينار.

في 5/25 طلبت الجهة الحكومية اضافة مبلغ السفتجة إلى حسابها الجاري الدائن المفتوح لدى المصرف نفسه.

المطلوب/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات المصرف المذكور.

الحـــل:

في 5/11

2501250 من حـــ / نقدية في الصندوق 181

2500000 الى حـــ / السفاتج المسحوبة على المصرف 2562

1250 حـــ / عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات 4471

في 5/25

2500000 من حـــ / السفاتج المسحوبة على المصرف 2562

2500000 الى حـــ / حسابات جارية دائنة قطاع حكومي 2511

سابعاً ـ المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحوالات الخارجية :

التحويل الخارجي بمعناه العام هو مبادلة عملة محلية بعملة اجنبية. وتكون الحوالات الخارجية صادرة من المصرف الى خارج العراق او وارده اليه من الخارج ومن امثلة الحوالات الخارجية، التحويل لاغراض السفر والايفاد الى الخارج وكذلك الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف لامر جهات داخل العراق.

وتقسم الحوالات الخارجية الى ما يأتي : أ-الحوالات الخارجية المباعة ب- شيكات المسافرين

أ. الحوالات الخارجية المباعة :

وينشأ هذا النوع من الحوالات المصرفية لاغراض تحويل مدخولات الاجانب والعرب الذين يعملون في القطر الى ذويهم في الخارج وعادة ما يتم استيفاء المبلغ المعادل للعملة الاجنبية بالدينار العراقي مع اضافة العمولات والمصاريف المترتبة على عمليات ارسال الحوالات وبعد اتمام جميع اجراءات التحويل تسجل القيود الآتية: ــ

1) قيد تنظيم حوالة خارجية مباعة

من حـــ/ نقدية في الصندوق 181

الى حـــ/ حوالات وشيكات خارجية 257

حوالات خارجية مباعة 2572

الى حـــ/ عمولات الحوالات 443

عمولة حوالات خارجية 4332

الى حـ / استقطاعات لحساب الغير 267

حـ / استقطاعات من الغير لحساب الغير 2672

الى حـــ/ مصروفات مستردة 448

اتصالات مستردة 4482

2) عند ينظم أمر الدفع المتعلق بالحوالة المباعة يتم اجراء القيد الآتي:

من حـــ / حوالات وشيكات خارجية 257

حوالات خارجية مباعة 2572

الى حـــ / المصارف والمنظمات الخارجية 254

مصارف خارجية 2541

3) اما في حالة تحويل المبلغ نقداً كما يجري عليه العمل في السفر والايفاد فيكون القيد الآتي:

من حـــ / نقدية في الصندوق 181

الى حـــ / اوراق نقدية اجنبية 186

الى حـــ/ عمولات الحوالات 443

عمولة حوالات خارجية 4432

ب. شيكات المسافرين:

وهي شيكات تُعد بموجب نموذج خاص يزود بها المسافرون وهي بمثابة عملة اجنبية بحوزتهم يمكن تصريفها من أي بلد بحسب الاعراف المصرفية وهي سهلة ويتوفر فيها عنصر الآمان والثقة حيث لايجوز صرفها الا بعد توقيع المستفيد توقيعاً ثانياً، ويتعامل مصرف الرافدين بهذا النوع من الشيكات بعملـتين اصليتين هما الدولار الامريكي والباون الاسترليني ويتم طبع كميات وفئات من هذه الشيكات وفقاً للاعراف المصرفية مع المراسلين والاتفاق بهذا الشأن.

1) في حال قيام الفرع بيع شيكات للزبائن وفي حالة تحويل المبلغ المطلوب على شكل شيكات مسافرين) يكون القيد الآتي:ـ

من حـــ / نقدية في الصندوق 181

الى حـــ / حوالات وشيكات خارجية 257

شيكات مسافرين مباعة 2574

الى حـــ / عمولة حوالات 443

عمولة حوالات خارجية 4432

مثـال (21)

بتاريخ 2007/7/2 تمت العمليـــات الآتيـــة لدى مصـــرف الرافـــــدين فـــــرع دار الســـــــلام راجع احد المواطنين العرب وطلب تحويل جزء من مدخولاته بحسب استحقاقه وهو ما يعادل (200000) دينار الى دولار امريكي وقد استوفى المصرف عمولة قدرها (3000) دينار واجور بريد (1000) دينار وضريبة دخل مقدارها (2000) دينار نقداً

- راجع احد المواطنين الموفدين للخارج وطلب تنظيم معاملة تحويل خارجي للايفاد وقد ترتب له ما يعادل مبلغ (300000) دينار عراقي حيث تسلم نصفها نقداً بالدولار والباقي شيكات مسافرين وقدبلغت العمولة المستوفاة (4000) دينار.

المطلوب/ اجراء القيود المحاسبية اللازمة .

الحل:

(1) في 7/2

206000من حـــ/ نقدية في الصندوق 181

200000 الى حـــ/ شيكات خارجية 257

حوالات خارجية مباعة 2572

3000 عمولة الحوالات 443

عمولة حوالات خارجية 4432

2000 الى حـــ/ حسابات استقطاعات لحساب الغير 267

استقطاعات من الغير لحساب الغير 2672

1000 الى حـــ/ مصروفات مستردة 448

اتصالات مستردة 4482

قيد تنظيم حوالة خارجية مباعة

200000 من حـــ/ حوالات وشيكات خارجية 257

حوالات خارجية مباعة 2572

200000 الى حـــ/ المصارف والمنظمات الخارجية 254

مصارف خارجية 2541

قيد تحويل مبلغ الحوالة

(2)

304000 من حـ/ نقدية في الصندوق 181

150000 الى حـــ/ اوراق نقدية اجنبية 186

150000 الى حـــ/ حوالات وشيكات خارجية 257

شيكات مسافرين مباعة 2574

4000 الى حـــ/ عمولات حوالات 442

عمولة الحوالات الخارجية 4432

ثامناً : المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الاعتمادات المستندية.

يمثل الاعتماد المستندي (عقداً يتعهد المصرف بموجبه بفتح اعتماد لصالح المستفيد بناء على طلب الآخر يفتح الاعتماد بضمان مستندات تمثل بضاعة منقولة او مُعدّة للنقل) وهناك شروط خاصة لفتح الاعتمادات المستندية وهي:

1) ان يكون لفاتح الاعتماد المستندي حساب جارٍ مع المصرف اي انه احد زبائن المصرف الموثوق بهم.

2) ان يتم التعامل بالمستندات لا بالبضائع التي تمثلها في عمليات الاعتمادات المستندية.

وتقسم الاعتمادات المستندية من حيث طبيعتها الى :

1) الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد :

وهي الاعتمادات التي تفتح لغرض استيراد بضائع بموجب مستندات وترتيبات يقوم بها المصرف الفاتح للاعتماد بناء على طلب الزبون فاتح الاعتماد. وهذه الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد تتم معالجتها محاسبياً وفقاً للترتيب الآتي:

أ. عند فتح الاعتماد المستند بناء على طلب المستورد يتم القيد الآتي:

من حـــ / حسابات جارية بحسب القطاعات	251	
الى حـــ / تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	255	
الى جـ / ايرادات الاعتمادات والحوالات المصرفية	444	
الى حـــ / عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4441	
الى حـــ / مصروفات مستردة	448	
اتصالات مستردة		4482

ب. وفي الوقت نفسه يتم اجراء القيد النظامي (لمراقبة التسديد)

من حـــ / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	1931	
الى حـــ / التزامات المصـرف لقاء الاعتمادات الصادرة		2931

ج. عند وصول مستندات الشحن بانواعها يتم اجراء القيد الآتي :

من حـــ / مستندات شـحن استيراد بحوزة المصرف	145	
الى حـــ / حسابات دائنة متنوعة		266
اعتمادات الفروع		2667
حساب الاعتمادات المستندية		26671

و.عند تخليص مستندات الشحن (البضاعة المستوردة) من قبل المستورد يجري القيد الآتي:

من حـــ /حسابات جارية دائنة بحسب القطاع

من حـــ / تأمينات مستلمة ومقبوظة لقاء العمليات المصرفية 255

الى حـــ / مستندات الشحن استيراد بحوزة المصرف 145

هـــ. وعند ورود الاشعار المدين من المراسل الاجنبي الخاص بقيد المبلغ الخاص بقيمة مستندات الشحن على حساب المصرف يتم اجراء القيد الآتي في الفرع الرئيس.

من حـــ / حسابات دائنة متنوعة 266

اعتمادات الفروع 2667

حساب الاعتمادات 26671

الى حـــ / حساب مصارف ومنظمات خارجية 254

حساب المصارف الخارجية مع المصرف 2541

او الى حـــ / نقدية لدى المصارف الخارجية 187

او الى حـــ / نقدية لدى الفروع الخارجية 186

د. ثم يجري عكس القيد النظامي الذي نظم عند فتح الاعتماد كالآتي وبعد التسوية :

من حـــ / مقابل حسابات الاعتمادات الصادرة 293

التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931

الى حـــ / حسابات الاعتمادات الصادرة 193

التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931

مثـال (22)

بتاريخ 1 / 3 / 2008 طلبت شركة دجلة الخير من مصرف الرافدين / فرع شارع الرشيد فتح اعتماد مستندي لاستيراد بضاعة من اليابان بما يعادل مبـــلغ (15 000 دولار امريكي) لمدة ثلاثة اشهر وقد تم فتح الاعتماد وتم استيفاء المبالغ الاتيه من الحساب الجاري الدائن لشركة دجلة الخير :-

25% من قيمة الاعتماد كتأمينات

$\frac{1}{8}$ % من قيمة الاعتماد عمولة عن كل شهر

32 500 دينار اجور بريد وبرق

بتاريخ 31 / 5 / 2008 وردت مستندات الشحن بكامل القيمة، وفي اليوم التالي راجع مندوب شركة دجلة الخير وتم تخليص مستندات الشحن .

المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة / اذا علمت بـــأن الدولار يســـاوي (1200 دينار) لأغراض

القيد المحاسبي .

الحل :-

15000 × 1200 = 18 000 000 دينار قيمة الاعتماد المستندي

18 000 000 × $\frac{25}{100}$ = 4 500 000 دينار تأمينات الاعتماد

18 00 000 × $\frac{1}{800}$ × 3 شهر = 67 500 دينار العمولة لمدة 3 شهر

4 600 000 من حـــ/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص شركات 2516

1-القيد الافتتاحي

4 500 000	الى حـــ/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	2551
67 500	الى حـــ/ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4441
32 500	الى حـــ/ مصاريف اتصالات مستردة	4482

2-القيد النظامي

18 000 000	من حـــ/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	1931
18 000 000	الى حـــ/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	2932

القيد النظامي

3-عند وصول مستندات الشحن

18 000 000	من حـــ/ مستندات شحن /استيراد بحوزة المصرف	145
18 000 000	الى حـــ/ حسابات الاعتمادات	26671

4- تخليص مستندات الشحن

4 500 000	من حـــ/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	2551
13 500 000	من حـــ/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص شركات	2516
18 000 000	الى حـــ/ مستندات شحن /استيراد بحوزة المصرف	145

5- عند ورود الاشعار المدين من المراسل الاجنبي

18 000 000	من حـــ/ حسابات الاعتمادات	26671
18 000 000	الى حـــ/ نقدية لدى المصارف الخارجيه	187

6- عكس القيد النظامي

18 000 000	من حـــ/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	2931
18 000 000	الى حـــ/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	1931

الغاء القيد النظامي

مثـال (23)

1- في 2009/5/2 طلب احد عملاء مصرف الرافدين / فرع الكرادة فتح اعتماد مستندي بمبـــلغ (20000) دولار امريكي على مراسله بنك لندن لمدة (6) اشهر ويتم استيفاء المبالغ التالية من الحساب الجاري الدائن للعميل :-
تأمينات بنسبة ٢٥% من مبلغ الاعتماد ، عمولة فتح الاعتماد (40000) دينار مصاريف بريد (30000) دينار .
2- في 8/29 وردت مستندات الشحن مطابقة للشروط وبكامل المبلغ وتم تخليص مستندات الشحن في 9/3
م / اجراء قيود اليومية اللازمة اذا علمت بان سعر الدولار (1200) دينار .

الحل :-

1- أ القيد الافتتاحي

20000 × 1200 = 24000000 دينار قيمة الاعتماد

$\frac{25}{100}$ × 24000000 = 6000000 دينار تامينات

6110000 من حـــ/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد 2517
600 000 الى حـــ/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551
40000 الى حـــ/ عمولة الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها 4441
70000 الى حـــ/ اتصالات مستردة 4482

ب - القيد النظامي

24000000 من حـــ/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات الصادرة 1931
24000000 الى حـــ/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات الصادرة 2931

2- أ- وصول مستندات الشحن

24000000 من حـــ/ مستندات الشحن بحوزة المصرف / قطاع خاص/ افراد/استيراد 1457
24000000 الى حـــ/ الاعتمادات 26671

ب - تخليص مستندات الشحن

6000000 من حـــ/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551
18000000 من حـــ/ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص/ افراد 2517
24000000 الى حـــ/ مستندات الشحن بحوزة المصرف/استيراد/ قطاع خاص 1457

حـــ - ورود الاشعار المدين من المراسل الاجنبي

24000000 من حـــ/ الاعتمادات 26671
24000000 الى حـــ/ مصارف خارجية مع المصرف 2541

د - عكس القيد النظامي

24000000 من حـــ/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات الصادرة 2931
24000000 الى حـــ/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات الصادرة 1931

مثـال (24)

- بتاريخ 6/1 طلب المستورد (شركة الافراح) احدى شركات القطاع الخاص من مصرف الرافدين الفرع الرئيس لفتح اعتماد مستندي مبلغه (3000000) دينار عراقي ولمدة (4) أشهر وقد تم فتح الاعتماد وتم استيفاء المبالغ الآتية من الحساب الجاري الدائن للمستورد وهي (25%) من أصل المبلغ تأمينات و(2500) دينار عمولة واجور بريد (100) دينار.

- في 6/15 طلب المستورد (شركة الافراح زيادة مبلغ الاعتماد(1000000) دينار واستوفى المصرف (25%) من مبلغ الزيادة تأمينات واجور بريد (100) دينار وعمولة (2500) دينار.
- في 10/1 وردت مستندات شحن المستوردة بقيمة (4000000) دينار مع اشعار من المراسل بقيمة المبلغ على حسابات المصرف لديه.
- وفي 10/5 راجع المستورد (شركة الافراح) المصرف وتم تخليص مستندات الشحن.

المطلوب / تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات الفرع الرئيسي .

1- القيد الافتتاحي

752600 من حـــ / حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص شركات وجمعيات 2516

750000 الى حـــ / تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551

2500 الى حـــ / عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها 4441

100 الى حـــ / مصاريف اتصالات مستردة 4482

2-القيد النظامي

3000000 من حـــ /التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931

3000000 الى حـــ / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931

3- في 6/15 زيادة في مبلغ الاعتماد

252600 من حـــ / حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص شركات وجمعيات 2516

250000 الى حـــ / تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2551

2500 الى حـــ / عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها 4441

100 الى حـــ / مصاريف الاتصالات المستردة 4482

4-القيد النظامي لمبلغ الزيادة

1000000 من حـــ / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931

1000000 الى حـــ / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931

5-وصول مستندات الشحن

في 10/1

4000000 من حـــ / مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف 145

حـــ / مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / شركات 1456

4000000 الى حـــ / حسابات الاعتمادات 26671

6- تخليص مستندات الشحن

في 10/5

1000000 من حـــ / تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551

3000000 من حـــ / حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص شركات وجمعيات 2516

4000000 الى حـــ / مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف 145

حـــ / مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / شركات 1456

7-ورود الاشعار المدين من المراسل

4000000 من حـــ / حسابات الاعتمادات 26671

4000000 الى حـــ / نقدية لدى المصارف الخارجية 187

8-عكس القيد النظامي

4000000 من حـــ / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931

4000000 الى حـــ / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931

---

2) الاعتمادات المستندية الواردة للتصدير :

هي تلك الاعتمادات التي ترد للمصرف من قبل مراسليه في الخارج لغرض تصدير بضاعة الى مستوردين خارجيين. تتم المعالجة المحاسبية وفقاً للآتي:

أ- عند استلام المصرف لكتاب الاعتماد المفتوح من المراسل وبعد التأكد من صحته يسجل القيد الآتي:

من حـــ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

الى حـــ / المستفيدين من الاعتمادات الواردة 295

ب- وبعد استلام المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة والمستندات المطلوبة يقوم بدفع قيمتها للمصدر العراقي بالدينار العراقي بسعر الشراء او بالسعر الذي يقرره البنك المركزي بعد استيفاء العمولات والاجور المطلوبة منه يجري القيد الآتي:

من حـــ / مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة للتصدير 146

الى حـــ / ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية 444

عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها 4443

الى حـــ / حسابات جارية دائنة/ بحسب القطاعات 251

ج- عند ورود الاشعار من قبل المراسل والخاص بقيد المبلغ لصالح المصرف يسجل القيد الآتي:ـــ

من حـــ / نقدية لدى المصارف الخارجية 187

او من حـــ / حسابات مصارف ومنظمات خارجية 254

حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541

الى حـــ / مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة للتصدير 146

د- يتم عكس القيد النظامي الذي تم تسجيله عند فتح الاعتماد

من حـــ / المستفيدين من الاعتمادات الواردة 295

الى حـــ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

مثـال (25)

- في 7/1 ورد الى مصرف الرافدين/ الفرع الرئيس كتاب بفتح اعتماد مستندي من البنك في لندن والخاص بتصدير بضائع الى المستورد في لندن وبعدالتأكد من صحة الاعتماد البالغ قيمته (3500000) دينار اجري اللازم :
- في 11/1 استلم المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة من المصدر العراقي والبالغ قيمتها (3500000) دينار وقدقام المصرف بدفع قيمة المستندات الى المصدر بعد استقطاع عمولة (3000) دينار واضافة صافي المبلغ الى الحساب الجاري الدائن له.
- في 11/5 ورد اشعار المراسل يقيد المبلغ لصالح حساب المصرف لديه.

المطلوب/ تسجيل قيود اليومية اللازمة .

الحـل:

- في 7/1

3500000 من حـــ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

3500000 الى حـــ / المستفيدون من الاعتمادات الواردة 295

- في 11/1

3500000 من حـــ / مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة / للتصدير 146

3000 الى حـــ / عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها 4443

3497000 الى حـــ / حسابات جارية بحسب القطاع

- في 11/5

3500000 من حـــ / نقد لدى المصارف الخارجية 187

3500000 الى حـــ / مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردةتصدير 146

3500000 من حـــ / المستفيدون من الاعتمادات الواردة 295

3500000 الى حـــ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

مثـال (26)

في 1 / 6 تسلم مصرف الرافدين / فرع الرشيد كتاب بفتح اعتماد مستندي من البنك المراســل في مدريد والخاص بــتصدير بــضاعة من العراق من المصدر شــركة الرافدين التجارية الى المستورد في مدريد وبعد التأكد من صحة الاعتماد البالغ قــيمته (000 000 20 دينار) تم اجراء اللازم .

في 9/1 أستلم المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة من المصدر العراقــي (شــركة الرافدين التجارية) بكامل القيمة (000 000 20 دينار) ، وقد قــام المصرف بــدفع قــيمة المستندات الى شركة الرافدين التجارية بعد استقــطاع عمولة مقــدارها (000 10 دينار) واضافة صافي المبلغ الى الحساب الجاري الدائن لشركة الرافدين التجارية .

في 9/5 ورد اشعار البنك المراسل في مدريد بقيد المبلغ لصالح حساب المصرف لديه .

المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع الرشيد

الحل :-

1 / 6

20 000 000 من حــ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195
000 20 000 الى حــ / المستفيدون من الاعتمادات الواردة 295

القيد النظامي

1 / 9

20 000 000 من حـ / مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة / تصدير 146
10 000 الى حــ / عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها 4443
19 990 000 الى حــ / حسابات جاريه دائنة قطاع خاص شركات 2516

20 000 000 من حــ / نقد لدى المصارف الخارجيه 187
20 000 000 الى حــ / مستندات لشحن لقاء اعتمادات واردة / تصدير 146

20 000 000 من حــ/ المستفيدون من الاعتمادات الواردة 295
20 000 000 الى حــ/ التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

الغاء القيد النظامي

مثـال (27)

1- في 2007 / 9 / 1 تسلم مصرف الرافدين فرع الاعظمية كتاب اعتماد مستندي من مراسلة بنك لندن بمبلغ (3 000 000) دينار لغرض استيراد بضاعة من المصدر أحمد كامل .

2- بتاريخ 10 / 1 قدم المصـــدر مستندات الشحـــن مستوفيـــه لشروط التصديـــــر وبلغت العمولة (3000) دينار وتم تسديد قيمة المستندات من قبـــل المصرف في الحســـاب الجاري الدائن للزبون احمد كامل.

3- في15 / 10 تم قيد المبلغ على حساب المراسل وتم تسوية قيمة المستندات في ســـجلات الفرع

المطلوب / اجراء القيوداليوميه اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع الاعظمية.

الحل:-

1 / 9

3 000 000 من حـــ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

3 000 000 الى حـــ / المستفيدون في الاعتمادات الواردة 295

10 / 1

3 000 000 من حـــ / مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة / التصدير 146

3 000 الى حـــ / عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها 4443

2 997 000 الى حـــ / حسابات جارية قطاع خاص / افراد 2517

10 / 15

3 000 000 من حـــ / نقدية لدى المصارف الخارجية 187

3 000 000 الى حـــ / مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة 146

3 000 000 من حـــ / المستفيدون من الاعتمادات الواردة 295

3 000 000 الى حـــ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

تاسعاً : المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة خطابات الضمان (الكفالات المصرفية) .

يعرف خطاب الضمان بأنه تعهد يصدر من المصرف بناءاً على طلب احد المتعاقدين معه (الأمر) بدفع مبلغ معين او قابل للتعيين لشخص آخر (المستفيد) من دون قيد أو شرط إذا طلب منه ذلك خلال المدة المعينة في الخطاب، ويحدد في خطاب الضمان الغرض الذي صدر من أجله .

ولا بد من الاشارة الى أطراف خطابات الضمان وهي:

- المصرف: وهو الجهة التي تصدر الخطاب ويسمى المصرف بالضامن لذلك ويترتب عليه الالتزام تجاه الطرف المستفيد اذا أخل الطرف الآخر بالتزاماته ومعنى ذلك ان المصرف ملتزم بالدفع الى الجهات المستفيدة .
- الآمر : وهو الشخص المعني او المعنوي (عميل المصرف او مراسله) الذي يصدر خطاب الضمان بحسب أمره وهذا يتطلب ايضا التعرف على التزاماته مع المصرف من خلال السجلات المحاسبية .
- المستفيد : وهو الجهة التي يصدر خطاب الضمان لصالحها.

أما اهم انواع خطابات الضمان فهي :

أ- خطابات الضمان الداخلية :

وهي التي تصدر بناءاً على طلب داخلي لمنفعة جهة داخل البلـــد ويتطلب الأمر عند إصدارها الالتزام بالضوابط التي تنظم عملياتها. ومن أهم من يلاحظ في هذه الضوابط مدة خطاب الضمان حيث ان مسؤولية المصرف تنتهي بانتهاء هذه المدة ما لم يتم تحديدها وكذلك (غرض خطاب الضمان) حيث يتم تحديده تحديداً واضحاً وفيما يأتي المعالجات القيدية لخطابات الضمان الداخلية.

1) عند اصدار خطاب ضمان داخلي من قبل المصرف يسجل القيد الآتي: ــ

من حـــ / حسابات جارية دائنة/ حسب القطاع	
الى حـــ / تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية	255
تأمينات لقاء خطاب الضمان	2552
الى حـــ / ايرادات خطاب الضمان	445
عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451
الى حـــ / رسوم طوابع مالية مستحقة	26663

2) ثم يسجل القيد النظامي بكامل مبلغ الخطاب وكالآتي:ـــ

من حـــ / حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة 192

التزامات العملاء لقاء خطابات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية لمصدره 1921

الى حـــ / حسابات خطابات الضمان المصدرة بعهدة المصدر 292

خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921

3) في حالة اذا لم يطالب المستفيد بقيمة الخطاب بعد انتهاء مدتها يتم اعادة التأمينات وعكس القيد النظامي .

3ـــ1: قيد اعادة التأمينات.

من حـــ / تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية 255

تأمينات لقاء خطابات الضمان 2552

الى حـــ / حسابات جارية دائنة 251

حسابات جارية دائنة قطاع خاص الافراد 2517

3ـــ2: قيد عكس القيد النظامي .

من حـــ / حسابات خطابات الضمان المصدرة بعهدة المصرف 292

خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921

الى حـــ / حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة 192

التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

4) في حالة مطالبة الجهة المستفيدة بتنفيذ الالتزامات مع وجود رصيد كافٍ لدى العميل فيكون القيد الآتي:

من حـــ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ افراد 2517

من حـــ / تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية 255

تأمينات لقاء خطابات الضمان 2552

الى حـــ / حوالات وشيكات داخلية 256

شيكات مسحوبة على المصرف 2563

غلق القيد النظامي

من حـ / خطابات الضمان الداخلية بعهدة المصرف 2921

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

5) اذا طالبت الجهة المستفيدة بتنفيذ الالتزامات ولايوجد لدى العميل رصيد كافٍ يتكون القيد.

(أ) من حـــ / حسابات مدينة اخرى 169

مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693

الى حـــ / حوالات وشيكات داخلية 256

شيكات مسحوبة على المصرف 2563

(ب) من حـــ / تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية 255

تأمينات لقاء خطابات الضمان 2552

من حـــ / حسابات جارية/ بحسب القطاع 251

مدينو ديون متأخرة التسديد 1691

مدينو ديون متأخرة التسديد 1691

الى حـــ / حسابات مدينة اخرى 169

مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693

ملاحظة : ويبقى القيد النظامي من دون إلغاء لأن العميل لم يُسدّد كامل الالتزامات .

مثـال (28)

1- في 1 / 4 /2006 اصدر مصرف الرافدين/ فرع البياع خطاب ضمان بمبـــلغ (100 000 000 دينار) عن تنفيذ مقاولة تبليط شوارع لمدة (6 اشهر) وقد قام المصرف بأستيفاء المبـــالغ الآتيه من الحساب الجاري الدائن للمقاول :-

10% تأمينات خطابات الضمان

200 000 دينار عن رسوم الطوابع الماليه

100 000 دينار عمولة

في 1 / 10 / 2006 أعيد خطاب الضمان من قبل الجهة المستفيدة لأنتفاء الحاجه اليه وتم الغاؤه من قبل المصرف

المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافين / فرع البياع

الحل :-

$\frac{10}{100} \times 100\,000\,000 = 10\,000\,000$ دينار التأمينات

10 300 000 من حـــ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517

10 000 000 الى حـــ / تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية 2552

100 000 الى حـــ / عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451

200 000 الى حـــ / رسوم الطوابع المالية المستحقة 26663

قيد اصدار خطاب الضمان

100 000 000 من حـــ / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخليه المصدره 1921
100 000 000 الى حـــ / خطابات الضمان الداخليه بعهدة المصرف 2921

القيد النظامي

10 000 000 من حـــ / تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية 2552
10 000 000 الى حـــ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517

قيد اعادة التأمينات واضافتها للحساب الجاري الدائن

100 000 000 من حـــ / خطابات الضمان الداخلية بعهدة المصرف 2921
100 000 000 الى حـــ / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخليه المصدره 1921

الغاء القيد النظامي

مثـال (29)

1- في 1 / 3 /2009اصدر مصرف الرافدين/ فرع بعقوبـــة خطاب ضمان بمبـــلغ (50000000 دينار) عن مقاولة صيانة لمدة اربعة اشهر وقد قام المصرف بأستيفاء المبالغ الآتيه من الحساب الجاري الدائن للمقاول :-

25% تأمينات خطابات الضمان
100 000 دينار رسوم طوابع مالية
50 000 دينار عمولة

في 10 / 7 / 2009 وردت مطالبة من الجهة المستفيدة بتنفيذ خطاب الضمان لتلكؤ المقاول بـــالعمل ، وكان رصيد الحساب الجاري الدائن للمقاول كافياً لتسديد المبلغ .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع بعقوبة

الحل :-

50 000 000 × $\frac{25}{100}$ = 12 500 000 دينار التأمينات

12 650 000 من حـــ/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517
12 500 000 الى حـــ/ تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية 2552
50 000 الى حـــ/ عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451
100 000 الى حـــ / رسوم الطوابع المالية المستحقة 26663

قيد اصدار خطاب الضمان

50 000 000 من حـــ / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخليه المصدره 1921
50 000 000 الى حـــ / خطابات الضمان الداخليه بعهدة المصرف 2921

القيد النظامي

من مذكورين

12 500 000 حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية 2552

37 500 000 حـ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517

50 000 000 الى حـ / الشيكات المسحوبة على المصارف 2563

قيد استيفاء مبلغ الضمان من المقاول بضمنها التأمينات

---

50 000 000 من حـــ / خطابات الضمان الداخلية بعهدة المصرف 2921

50 000 000 الى حـــ / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخليه المصدرة 1921

الغاء القيد النظامي

مثـال (30)

1- في 1 / 2 / 2008 اصـــدر مصـــرف الرافديـــن/ فرع كركـــوك خطاب ضمـــان بمبلـــغ (80000000 دينار) عن مقاولة بناء مستوصف صحي لمدة تسعة أشهر وقد قام المصرف بأستيفاء المبالغ الآتية من الحساب الجاري الدائن للمقاول :-

20% تأمينات خطابات الضمان

80 000 دينار عمولة

120 000 دينار رسوم طوابع مالية

في 15 / 11 / 2008 وردت مطالبـــة من الجهة المســـتفيدة بـــتنفيذ خطاب الضمان لتلكؤ المقاول بالعمل وكان رصيد الحساب الجاري الدائن للمقاول مبلغ (37 000 000 دينار)

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع كركوك

الحل :-

$\frac{20}{100} \times 80\,000\,000 = 16\,000\,000$ دينار التأمينات

16 200 000 من حـــ/ جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517

16 000 000 الى حـــ/ تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية 2552

80 000 الى حـــ/ عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451

120 000 الى حـــ / رسوم الطوابع المالية المستحقة 26663

قيد اصدار خطاب الضمان

80 000 000 من حـــ / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخليه المصدره 1921

80 000 000 الى حـــ / خطابات الضمان الداخليه بعهدة المصرف 2921

القيد النظامي

80 000 000 من حـــ / مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693

80 000 000 الى حـــ / شيكات مسحوبة على المصرف 2563

16 000 000	من حـــ / تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية	2552
37 000 000	من حـــ / جارية دائنة قطاع خاص افراد	2517
27 000 000	من حـــ / مدينو ديون متأخرة التسديد	1691
80 000 000	الى حـــ / مدينو خطابات الضمان المدفوعة	1693

لا يتم الغاء القيد النظامي

ب- خطابات الضمان الخارجية :

ويتم اصدار هذا النوع مقابل الخطابات التي يصدرها المراسلون تجاه الجهة الخارجية المتمثلة بالمجهز الاجنبي للبضائع المستوردة عن طريق الاعتمادات المستندية.. وتتم المعالجات القيدية لخطابات الضمان الخارجية كما يلي:

1) عند اصدار خطاب الضمان الخارجي يترتب احتساب المبلغ المعادل لمبلغه بالعملة الاجنبية بالدينار العراقي وتحتسب مصاريف هذا الخطاب (عمولة وأجور بريد) بحسب جدول الاسعار ويجري القيد الآتي:

من حـــ / مدينو مصاريف خطابات الضمان الخارجية	1692
الى حـــ / عمولة خطابات الضمان الخارجية	4425
الى حـــ / مصاريف الاتصالات المستردة	4482

2) ثم يسجل القيد النظامي الآتي:

من حـــ/ التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة	1922
الى حـــ / خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف	2922

3) ثم يرسل المصرف خطاب الضمان الخارجي الى المراسل وتتم مطالبة المراسل بتسديد مصاريف خطابات الضمان المشار اليها، وعند تسديد المراسل هـــذه المصاريف يكون القيد في الفرع الرئيس كما يأتي:

من حـــ / حسابات مصارف خارجية مع المصرف	2541
الى حـــ / مدينو مصاريف خطابات الضمان الخارجية	1692

4) وإذا كان احد فروع المصرف يكون القيد كالآتي:

من حـــ / الفروع الداخلة على الحاسبة	1631
الى حـــ / مدينو مصاريف خطابات الضمان الخارجية	1692

5) وتتم الاجراءات نفسها من حيث الإلغاء او انتهاء خطاب الضمان التي أشرنا اليها في خطابات الضمان الداخلية، وعند انتفاء الحاجة الى خطاب الضمان الخارجي وانتهاء التزام المصرف يعكس القيد النظامي وكما يأتي:

من حـــ/ خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف	2922
الى حـــ/ التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة	1922

مثـال (31)

1- بتاريخ 2010/3/7 قام مصرف الرافدين / فرع المنصور بإصدار خطاب ضمان خارجي بمبلغ (50) الف دولار امريكي بناء على طلب احد المصارف اليابانية، وقد بلغت مصاريف خطاب الضمان المذكور (80) الف دينار عمولة و (60) الف دينار اجور بريد وبرق.

2- بتاريخ 2010/3/18 سدد المراسل الاجنبي مصروفات خطاب الضمان المذكور.

3- بتاريخ 2010/5/25 تم الغاء خطاب الضمان المذكور.

المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع المنصور ، اذا علمت بأن الدولار الامريكي يساوي (1200) دينار عراقي.

الحل :- 3/7 اصدار خطاب ضمان خارجي

140000 من حـ / مصروفات خطابات الضمان الخارجية 1692

80000 الى حـ / عمولة خطابات الضمان الخارجية 4452

60000 الى حـ / مصروفات اتصالات مستردة 4482

3/7 القيد النظامي

50000 x 1200 = 60000000 دينار قيمة خطاب الضمان الخارجي

60000000 من حـ / التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة 1922

60000000 الى حـ / خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف 2922

3/18 تسديد مصروفات خطاب الضمان

140000 من حـ / حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541

140000 الى حـ / مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية 1692

5/25 قيد الالغاء

60000000 من حـ / خطابات الضمان الخارجية بعهدة المصرف 2922

60000000 الى حـ / التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية 1922

اسئلة وتمارين الفصل الثاني

س 1 :- ما الفرق بين عملية خصم الورقة التجارية وعملية تحصيل الورقة التجارية ؟

س 2 :- ما المقصود بالاعتماد المستندي ؟ وما أهم الشروط الخاصة لفتح الاعتماد المستندي ؟

س 3 :- ما أهم اقسام الاعتمادات المستندية من حيث طبيعتها ؟

س 4:- ماالفرق بين حساب التوفير والوديعة الثابته؟

س 5:-ماهي اقسام الودائع من حيث طبيعتها؟

س 6:- عرف خطاب الضمان، وماهي الاطراف الرئيسية لخطاب الضمان؟

س 7:- بتاريخ 2008/1/2 تسلمت الادارة العامة لمصرف الرافدين مبلغ (50 000 000 دينار) من البنك المركزي العراقي بموجب اشعار مدين واودع المبلغ في الغرفه الحصينة .

بتاريخ 3 / 1 / 2008 أرسلت الادارة العـامة مبلغ (40 000 000 دينار) الى فروعها في بابل وكربلاء والعامرية وكالآتي :-

15 000 000 دينار الى كل من فرع بابل وكربلاء

10 000 000 دينار الى فرع العامرية

المطلوب :- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / الادارة العامة وفروع مصرف الرافدين في بابل و كربلاء والعامرية .

س 8:- بتاريخ 15 / 1 / 2007 تسلمت الادارة العامة لمصرف الرافدين مبلغ (80 000 000 دينار) من البنك المركزي العراقي بموجب اشعار مدين أودع المبلغ في الغرفة الحصينة.

بتاريخ 16 / 1 / 2007أستلمت الادارة العامة مبلغ (12 000 000 دينار) من مصرف الرافدين/ فرع الكاظمية وذلك عن الفائض النقدي في الفرع .

بتاريخ 17 / 1 / 2007 أرسلت الادارة العامة مبلغ (15 000 000 دينار) الى مصرف الرافدين / فرع الزعفرانية لتغذية النقد الموجود لدى الفرع .

بتاريخ 18 / 1 / 2007 أرسلت الادارة العامة مبلغ (20 000 000 دينار) الى مصرف الرافدين/ فرع الدورة لتغذية النقد الموجود لدى الفرع .

بتاريخ 20 / 1 / 2007 قام مصرف الرافدين / فرع اليرموك بأرسال الفائض النقدي لديه والبالغ (11 000 000 دينار) الى الأدارة العامة

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / الادارة العامة

س9 :- فيما يلي بعض العمليات التي تمت في مصرف الرافدين / فرع الشورجة في يوم 2010/2/15 :-

1- كان الرصيد الافتتاحي لدى امين الصندوق (1 000 000 دينار)

2- المقبوضات النقدية كالآتي :-

15 000 000 دينار ايداعات نقدية في حسابات التوفير

19 000 000 دينار ايداعات نقدية في حسابات الودائع الثابتة

16 000 000 دينار ايداعات نقدية في حسابات جارية قطاع خاص افراد

3- المدفوعات النقدية كالآتي :-

11 000 000 دينار مسحوبات نقدية من حسابات التوفير

20 000 000 دينار مسحوبات نقدية من الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص شركات

4- كان الموجود الفعلي النقدي نهاية الدوام الرسمي ليوم 15/ 2 / 2010 هو (19 900 000 دينار) وتم اعتبار الفرق سلفة بذمة أمين الصندوق

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع الشورجة

س10 :- كان رصيد الصندوق في يوم 18 /1 / 2010 في سجلات مصرف الرافدين /فرع الاعظمية (9 000 000) دينار وتمت العمليات التالية بنفس اليوم :-

1- مجموع المبالغ النقدية المستلمة من العملاء عن حسابات التوفير كانت (7 000 000 دينار)

2- مجموع المبالغ النقدية المودعة كحسابات ودائع ثابته بلغت (15 000 000 دينار)

3- مجموع المبالغ المسحوبة من حسابات التوفير (3 000 000 دينار)

4- مجموع المبالغ النقدية المودعة في الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص افراد(4 000 000 دينار) وفي الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص شركات (6 000 000 دينار) وفي الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص شركات (5 000 000 دينار)

5- مجموع المبالغ النقدية المسحوبة من الحسابات الجارية كالآتي :-

6 500 000 دينار من الحسابات الجاريه الدائنة قطاع خاص / افراد 2517

7 500 000 دينار من الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص / شركات 2516

9 000 000 دينار من الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص / شركات 1436

6- كان الموجود النقدي الفعلي في نهاية الدوام الرسمي لذلك اليوم مبلغ (19 950 000 دينار)

وعند التحري عن اسباب النقص لم يجد ما يبرره فتقرر اعتبار النقص سلفة بذمة امين الصندوق المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع الاعظمية

س11 :- فيما يأتي العمليات التي تمت في شعبة الحسابات الجارية لمصرف الرافدين فرع/ الشورجة وخلال شهر تموز/ 2004

- في 7/3 أودعت احدى شركات القطاع المختلط مبلغاً نقدياً مقداره (8500000) دينار في حسابها الجاري الدائن لدى المصرف.

- في 7/8 طلب الزبون مثنى من المصرف تحويل مبلغ (500000) دينارمن حساب التوفير الخاص به لدى المصرف الى حسابه الجاري المدين وقد اجري اللازم من قبل المصرف.
- في 7/15 قامت إحدى الجمعيات التعاونية بايداع مبلغ (3000000) دينار في حسابها الجاري الدائن وبموجب شيك على احدى شركات القطاع الخاص التي لديها حساب جار دائن لدى الفرع نفسه.
- في 7/25 أودعت احدى الجهات الحكومية مبلغاً (800000) دينار بموجب شيك مسحوب على احدى شركات القطاع المختلط التي لديها حساب جار دائن في فرع/ الكوت
- في 7/13 استحقت فوائد على الحساب الجاري المدين لأحد العملاء/ قطاع خاص بلغ مجموعها (65000) دينار وقد تم استقطاعها من حسابه.

المطلوب/ تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات اعلاه في سجلات مصرف الرافدين/ فرع الشورجة.

س 12 :- تمت العمليات أدناه في مصرف الرافدين/ الفرع الرئيس في شعبة حسابات التوفير خلال شهر كانون الأول .

- في12/5 راجع الزبون مسعود المصرف وطلب فتح حساب توفير بمبلغ (85000) دينار وقد أودع المبلغ نقداً.
- في12/16 طلب الزبون مرتضى من المصرف تغذية حساب التوفير الخاص به لدى المصرف من حسابه الجاري الدائن/ لدى الفرع نفسه بمبلغ (100000دينار).
- في12/23 سحب الزبون كامل مبلغا قدره (525000) دينار من حساب التوفيرالخاص به ودفع المبلغ له نقداً.
- في12/23 بلغ اجمالي الفوائد المستحقة لأصحاب حسابات التوفير عن العام (3576500) دينار.

المطلوب/ تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات أعلاه في سجلات مصرف الرافدين / الفرع الرئيسي

س 13 :- في 1 / 4 / 2007 طلبت الانسه منال عبد الحق من مصرف الرافدين / فرع المنصور فتح حسابات وديعة ثابته بمبلغ (000 000 4 دينار) لمدة ثلاثة اشهر وبمعدل فائدة سنوية 10% في تاريخ الاستحقاق قامت الانسه منال بسحب مبلغ الوديعه وفوائدها نقداً

المطلوب / تسجيل العمليات اعلاه في سجلات مصرف الرافدين / فرع المنصور .

س 14 :- تمت العمليات أدناه في مصرف الرافدين / فرع بابل

- في 2004/3/1 أودع الزبون علي مبلغ (100000) دينار كوديعة ثابتة ولمدة ستة أشهر بفائدة 9% .
- في 9/1 راجع الزبون علي المصرف وطلب تجديد الوديعة مع الفوائد لمدة ثلاثة اشهر اخرى.
- في تاريخ الاستحقاق سحب الزبون المذكور الوديعة مع الفوائد نقداً .

المطلوب/ تسجيل العمليات أعلاه في سجلات المصرف المذكور .

س15 :- بتاريخ 5/5 خصم مصرف الرافدين/ فرع الصالحية كمبيالة مبلغها (200000) دينار لصالح العميل محمود الذي لديه حساب جار مدين لدى المصرف علماً ان المدين محرر الورقة لديه حساب جار دائن في المصرف نفسه وان تاريخ انشاء الورقة هو التاريخ نفسه الذي تم تقديمها للخصم وان تاريخ استحقاقها هو في 11/5 وبمعدل فائدة 9% سنوياً.

- بتاريخ 11/5 تم تحصيل قيمة الكمبيالة من الحساب الجاري لمحرر الورقة.

المطلوب/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين/ فرع الصالحية.

س16 :- بتاريخ 4/5 خصم مصرف الرافدين الفرع الرئيس كمبيالة للزبون سالم مبلغها (1000000) دينار تاريخ انشائها في 4/1 مستحقة الدفع بعد أربعة أشهر وقد تم اضافة صافي المبلغ لحسابه الجاري الدائن، أما المدين محرر الورقة فهو من مدينة الكوت وزبون لمصرف الرافدين/ فرع الكوت ولديه حساب جاري دائن علماً ان الفرع الرئيس يتقاضى فائدة 9% وعمولة تحصيل (500) دينار واجور بريد (600) دينار.

- بتاريخ 4/12 استلم فرع الكوت الكمبيالة وتم تسجيلها في سجلاته وارسال أشعار لمحرر الورقة بموعد التسديد.

وفي تاريخ الاستحقاق تم تسديد قيمة الكمبيالة نقداً من قبل المدين وتم اشعار الفرع الرئيسي بذلك وأجري الازم.

المطلوب/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات كل من فرعي بغداد (الرئيس) وفرع الكوت

س17 :- في 2009/6/15 قدم الزبون علي حسين كمبيالة الى مصرف الرافدين / فرع المدائن مبلغها (3 000 000 دينار) تستحق بتاريخ 1 / 8 / 2009 لغرض تحصيلها ، وان المدين فيها أحمد محمد وهو زبون في نفس المصرف وله حساب جاري دائن ، وقد استوفى المصرف عمولة قدرها (5 000 دينار) من الحساب الجاري الدائن للزبون علي حسين .

بتاريخ 2009/8/1 قام المدين احمد محمد بتسديد قيمة الكمبيالة خصماً من حسابه الجاري الدائن ، وقام المصرف ايضاً بأضافة قيمة الكمبيالة لحساب الزبون على حسين لدى المصرف

المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع المدائن

س18 :- في 2008/5/25 قدم الزبون مجيد محمود كمبيالة قيمتها (000 000 4 دينار) الى مصرف الرافدين / فرع السيدية لغرض تحصيلها من قبل المدين جاسم محمد عميل مصرف الرافدين / فرع ديالى علماً ان الكمبياله تستحق بتاريخ 30 / 6 / 2008 وقد قام المصرف باستيفاء مبلغ (6000 دينار) كعموله من الحساب الجاري الدائن للزبون مجيد محمود.

وتم ارسال الكمبيالة الى فرع ديالى وبتاريخ الاستحقاق قام المدين جاسم محمد بتسديد قيمة الكمبيالة نقداً الى فرع ديالى وقام فرع ديالى بأعلام فرع السيدية بتحصيل المبلغ وأجري اللازم

المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع السيدية/ فرع ديالى

س19 :- بتاريخ 2008/10/1 راجع السيد ماهر مصرف الرافدين / فرع المشتل وقدم شيكاً بمبلغ (5000000 دينار) مسحوب على مصرف الرافدين فرع الناصرية وقد وافق المصرف على ابتياعه بعد حجزه هاتفياً واستوفى المبالغ التالية (000 8 دينار عمولة ، 000 7 دينار أجور بريد) وسدد صافي المبلغ للسيد ماهر نقداً .

بتاريخ 7 / 10 / 2008 أستلم مصرف الرافدين / فرع المشتل اشعاراً من مصرف الرافدين / فرع الناصرية بتسجيل المبلغ لصالحه

المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع المشتل وفرع الناصرية

س20 :- بتاريخ 2007/4/1 راجع احد عملاء مصرف الرافدين الفرع الرئيس وطلب تحويل مبلغ (1000000) دينار الى احد اقربائه في الموصل وقد استوفى المصرف فضلاً على المبلغ المذكور عمولة مقدارها (4000) دينار و (1000) دينار اجور بريد وتمّ ارسال الحوالة لفرع الموصل الذي استلمها بتاريخ 4/6 .

بتاريخ 4/8 سدد فرع الموصل مبلغ الحوالة الى المستفيد نقداً.

المطلوب/ اجراء القيود المحاسبية اللازمة في سجلات الفرع الرئيس وفرع الموصل .

س21 :- بتاريخ 2007/4/10 طلب احد عملاء المصرف الفرع الرئيس تنظيم سفتجة لأمر الشركة العامة لتجارة المواد الغذائية بمبلغ (20000000) دينار وتم استيفاء (30000) دينارعمولة وقدمت السفتجة المذكورة بتاريخ 2007/4/15 من قبل الشركة وطلبت اضافتها الى حسابها الجاري الدائن لدى المصرف.

المطلوب/ تسجيل قيود اليومية الازمةفي سجلات مصرف الرافدين/ الفرع الرينسي.

س22 :- بتاريخ 2007/7/2 تمت العمليات الآتية لدى مصرف الرافدين / الفرع الرئيسي

راجع احد المواطنين العرب وطلب تحويل جزء من مدخولاته بحسب استحقاقه

وهو مايعادل (200000) دينار الى دولار امريكي وقد استوفى المصرف عمولة مقدارها (3000) دينار واجور بريد (1000) دينار وضريبة دخل مقدارها (2000) دينار نقداً.

راجع أحد المواطنين العراقيين الموفـد للخارج وطلب تنظيم معاملة تحويل خارجي للايفاد وقد ترتب له ما يعادل مبلغ (300000) دينار عراقي حيث تسلم نصفها نقداً بالدولار والباقي شيكات مسافرين وقد بلغت العمولة المستوفاة (4000) دينار.

المطلوب/ اجراء القيود المحاسبية اللازمة .

س23 :- بتاريخ 2006/4/1 تم فتح اعتماد مستندي لصالح احد المستوردين من قبل مصرف الرافدين الفرع الرئيس بمبلغ (000 30) باون استرليني لاستيراد بضائع من انكلترا ولمدة (4) أشهر وقد استوفى المصرف المبالغ الآتية من الحساب الجاري للزبون الدائن قطاع خاص وكما يأتي :

25% تأمينات عن مبلغ الاعتماد

30000 دينار عمولة فتح الاعتماد

20000 دينار اجور بريد وبرقيات لفتح الاعتماد

- بتاريخ 2006/7/30 وردت مستندات الشحن بما يعادل كامل مبلغ الاعتماد ومطابقة للشروط وثم تخليص المستندات بحسب الاصول.

المطلوب/ اجراء القيود المحاسبية اللازمة للعمليات المذكورة اعلاه اذا علمت بأن للباون الاسترليني يساوي (1500) دينار عراقي عند الفتح ووصول المستندات.

س24 :- تمت العمليات أدناه في مصرف الرافدين/ فرع الصالحية.

- في 1/1 طلبت الشركة العراقية للاستثمارات (قطاع خاص) اصدار خطاب ضمان داخلي بمبلغ (150 000 000) دينار لصالح وزارة الاسكان والتعمير لتفيذ مقاولة رست عليها واستوفى المصرف المبالغ الآتية من الحساب الجاري الدائن للشركة .

(25%) تأمينات

(100 000) دينار عمولة خطابات الضمان

(75000) دينار رسوم طابع مالي

- في 11/30 طلبت وزارة الاسكان والتعمير من المصرف تسديد قيمة الخطاب نظراً لعدم تمكن الشركة من تنفيذ التزاماتها وقد اجري اللازم علماً ان المصرف وجد أن رصيد الحساب الجاري للشركة كافياً لتسديد المبلغ.

المطلوب/ تسجيل قيود اليـــوميـــة اللازمة للعمليات أعلاه في سجلات المصرف المذكور.

س25 :- في 1/ 2 / 2009 أصدر مصرف الرافدين/فرع الكرادة خطاب ضمان بمبلغ (300000000) دينار عن بناء مدرسة لمدة عشرة أشهر لصالح وزارة التربية، وقـد قـام المصرف بأسـتيفاء المبالغ الآتيه من الحساب الجاري الدائن لشركة انهار العراق للمقاولات

20% تأمينات خطابات الضمان

180 000 دينار عمولة

320 000 دينار رسوم طوابع مالية

في 2 / 2 / 2009 أعيد خطاب الضمان من قبل وزارة التربية لأنتفاء الحاجه اليه وتم الغاؤه من قبل المصرف لاكمال شركة انهار العراق اعمال بناء المدرسة

المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع الكرادة

س26 :- في 15 / 2 /2010 أصدر مصرف الرافدين/ فرع قـــلعة صالح خطاب ضمان بمبـــلغ (200000000 دينار) وذلك عن مقاولة تبليط شوارع لمدة ثمانية أشهر وقـد قـام المصرف بأستيفاء المبالغ الآتية من الحساب الجاري الدائن للمقاول (شركة دجلة للمقاولات) :-

30% تأمينات خطابات الضمان

200 000 دينار رسوم طوابع مالية

100 000 دينار عمولة

في 27 / 11 / 2010 وردت مطالبة من الجهة المستفيدة بتنفيذ خطاب الضمان لتلكؤ المقـاول بالعمل وكان رصيد الحساب الجاري الدائن لشركة دجلة للمقاولات مبلغ (70000000 دينار)

المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع قلعة صالح .

س27 :- فيما يلـــي بعض العمليـــات المحاسبيـــة التي تمت في مصـــــرف الرافديـــــن / فرع الكرخ يـــوم 2009/9/7 :-

1- ورد كتاب من وزارة الكهرباء يفيد بأنتفاء الحاجة لخطاب الضمان الصـــادر عن مقاولـــة الصيانة لشركة دجلة الخيـــر وذلك لأكمال شركة دجلة الخيـــر الهندسيـــه العمل . علماً ان قيمة خطاب الضمان كانت (200 000 000 دينار) ونسبـــة التأمينات منه 25%

2- ورد كتاب من وزارة التربية يفيد بأنتفاء الحـــاجه لخطاب الضمان الصادر عن مقـــاولة بـــناء مدرسة لشركة الفرات للمقاولات وذلك لاكمال شركة الفرات للمقاولات اعمال بناء المدرسة ، علماً أن قيمة خطاب الضمان كانت (400 000 000 دينار) ونسبة التأمينات 30%

3- طلبت وزارة الصحة من المصرف تسديد قيمة خطاب ضمان قد تم اصداره قبل تسعة اشـــهر بمبلغ (250 000 000 دينار) من شركة الافراح للمقاولات نظراً لعدم تمكن شركة الافراح من تنفيذ التزاماتها وتلكؤها بالعمل ، ولدى تدقيق حساب شركة الافراح الدائن لدى المصرف تبين بأنه كافياً لتسديد المبلغ ، علماً ان نسبة التأمينات كانت 20%

المطلوب / تسجيل القيود المحاسبية اللازمة للحالات الواردة اعلاه بتاريخ 7 / 9 / 2009 في سجلات مصرف الرافدين / فرع الكرخ .

س28 :- في 2011/4/14 قام مصرف الرافدين / فرع الكرادة بإصدار خطاب ضمان خارجـــي بمبلـــغ (80 000) دولار امريكي بناء على طلب احد المصارف الفرنسية ، وقد بلغت مصاريف خطاب الضمان المذكور كالاتي :-

دينار واحد عن كل الف دينار من قيمة الخطاب عمولة .

54000 دينار اجور بريد وبرق .

في 2011/4/20 سدد المراسل الاجنبي مصروفات خطاب الضمان .

في 2011/6/20 تم الغاء خطاب الضمان المذكور .

المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع الكرادة اذا علمت ان الدولار الامريكي يساوي (1200) دينار عراقي.

الفصل الثالث

المطـــابقات اليـــومية للعمل المصـــرفي

اهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادراً على :-

1- معرفة ماهية اعمال المطابقة اليوميه في شعبة امانة الصندوق وشعبة الحسابات الجارية وكذلك شعبة حسابات التوفير والودائع الثابته

2- معرفة ماهية اعمال المطابقة اليوميه في شعب الاوراق التجارية المخصومه والحوالات الداخليه والخارجية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان

اولاً: عمليات المطابقة اليومية لشعبة امانة الصندوق بعد ان يتأكد امين الصندوق في نهاية اليوم من سلامة الارصدة بصندوقه وذلك من خلال :-

١- اجراء المطابقة على مستوى الموجود النقدي لديه للتعرف على الزيادة او النقص في الصندوق.
٢- التأكد فيما اذا كان الموجود النقدي الفعلي مطابق لما في الأرصدة الظاهرة في الدفاتر.
٣- البحث والتحري عن اسباب الزيادة او النقص لاتخاذ الاجراءات العلاجية المناسبة.
٤- تتم مطابقة ثانية على مستوى الصندوق العام كما يلي :-
أ- اجراء مطابقة خانة المدفوعات مع كشف حركة المدفوعات وكشف حركة الوارد.
ب- على ضوء الخطوة الاولى يتم استخراج الرصيد الدفتري حيث ان :
الرصيد الدفتري = الرصيد الافتتاحي + الايداعات – المسحوبات.
ج- اجراء المطابقة بين الرصيد الدفتري والرصيد الفعلي بعد اجراء الجرد الفعلي.
واذا ما ظهرت اية فروقات من اجراء المطابقة الاولى يتم توسيط حساب فروقات نقدية (١٦٦٥)
واذا ما ظهرت زيادة من اجراء المطابقة فسيتم توسيط حساب الزيادة في الصندوق (٢٦٦٨) .

ثانياً:- عمليات المطابقة اليومية لشعبة الحسابات الجارية.

بعد ان تقوم شعبة الحسابات الجارية التي تعد من اكبر الشعب في المصارف واكثرها اهمية بأداء مهامها اليومية سواء المتمثلة بفتح الحسابات الجارية للعملاء ام قبول ايداع العملات من الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى، وتتم مطابقتها من خلال الاتي:-

١- اجراء المطابقة اليومية لتلك الشعب عن مجموعة مستندية ودفترية صحيحة ودقيقة التي لا تسمح بارتكاب اي اخطاء او تلاعب فيها.

٢- عمل جداول محاسبية معدة لهذا الغرض بمثابة يوميات مساعدة.

٣- جمع الحقول الدائنة مع الحقول المدينة وملاحظة مدى التطابق بينهما.

ثالثاً:- عمليات المطابقة اليومية لشعبة حسابات التوفير والودائع الثابته.

تتم المطابقة وفق التالي:-

١- قبض المبلغ وتسليم اصل قسيمة الايداع وختمها للعميل.

٢- تحفظ صورة للقسيمة في كشف النقدية الواردة على ان ترسل الى شعبة التوفير والودائع.

٣- احتساب الفوائد على هذه الحسابات.

رابعاً:- عمليات المطابقة اليومية لشعبة الاوراق التجارية المخصومة.

تشمل الاوراق التجارية المخصومة والمباعة اقيام الاوراق التجارية (السند لأمر او الكمبيالة، الحوالة، السفتجة والشيك او سندات برسم التحصيل) التي تقدم للخصم قبل موعد الاستحقاق من قبل الزبائن الممنوحين تسهيلات مصرفية في الخصم بحدود الاعتماد المخصص للزبون او بحسب الصلاحيات المقررة بعد تظهيرها لأمر المصرف.

أ - وتجري المطابقة اليومية للكمبيالات المخصومة كما يلي:-

١- تعهد غير معلق على شروط بوفاء مبلغ معين من النقود في تاريخ ومكان معينين.

٢- اعداد جدول خاص بها يمثل الجانب منه قيمة الكمبيالة المخصومة اما الجانب الدائن يمثل فوائد الكمبيالات المخصومة المصروفات المستردة والايرادات المستلمة مقدماً والحسابات الجارية سواء مدينة او دائنة.

٣- ارسال خلاصة الجدول الى شعبة الحسابات العامة لغرض تسجيلها في سجلات اليومية المركزية.

٤- اجراء المطابقة ما بين الارصدة في شعبة الكمبيالات مع الارصدة في الاستاذ العام.

ب - اما بالنسبة للسندات برسم التحصيل :-

تتكون من جداول محاسبية مكونة من عدة حقول خاصة ببيانات السندات برسم التحصيل والتي تشمل الكمبيالات والحوالات والسندات المالية التي يقرر تحصيلها ويقابل هذا الحساب حساب مقابل سندات برسم التحصيل وحساب السندات برسم التحصيل لدى الفروع والتي يكون المدين فيها غير مدينة الفرع وترسل الى الفرع المعين للاستحقاق.

خامساً:- عمليات المطابقة اليومية لشعبة الحوالات الداخلية.

تقسم الحوالات بطبيعتها الى نوعين حوالات داخلية مباعة وحوالات داخلية مبتاعة (المشتراة)

أ - شعبة الحوالات الداخلية المباعة (٢٥٦٤) الى العملاء بقصد تحويل مبالغها لحساباتهم تتم الى فروع اخرى في مدن اخرى او لأمر المستفيدين او لأمرهم شخصياً سواء كانت الحوالات شيكاً او حوالة برقية او هاتفية بحسب طلب المحول.ويتم اعداد الجداول المحاسبية المدينة والدائنة والتي تكون معززة بالوثائق والمستندات المرتبطة بالحوالات الداخلية المباعة وارسالها الى الفروع بعد استيفاء العمولات والمصاريف التي تعد ايرادا للمصرف ويعد هذا النموذج بمثابة سجل يحمل ارقام متسلسلة للحوالات.

ب - حوالات داخلية مبتاعة (١٤٤٥) اعداد نماذج يتضمن تسلسل ورقم الشيك وتاريخ الشيك الساحب الفرع المحسوب المبلغ والعمولة اجور الهاتف اسم البائع وعنوانه وحسابه على ان تحتسب من مجموع المبلغ والعمولة واجور الهاتف كما يتضمن تأثير الشعبة من منظم ومدقق ومدير الشعبة واخيراً موافقة المدير على الابتياع.

ج - السفاتج المسحوبة على المصرف (٢٥٦٢) ينظم جدول يوضح فيه الجانب المدين المبلغ والتسلسل ورقم تسلسل التسديد والمستفيد وتاريخ القيد اما في الجانب الدائن فيسجل المبلغ والتسلسل ورقم تسلسل التسديد والقيمة والمستفيد.

سادساً: عمليات المطابقة اليومية لشعبة الحوالات الخارجية وفق:-

أ - الحوالات الخارجية المباعة يتم بناء على طلب عملاء المصرف لأمرهم او لأمر مستفيدين خارج العراق سواء كانت حوالات بشيك او حوالة بريدية او برقية وان تسجل في سجل الحوالات الخارجية المباعة الذي يوضح فيه رقم وتاريخ الحوالة واسم المحول واسم المستفيد واسم المرسل المسحوب عليه واسم الدولة وكذلك بنك التغطية بالعملة الاجنبية ونوع العملة والمبلغ بالعملة العراقية واجور البرقيات.

ب - شيكات المسافرين المباعة .ينظم لها سجل شيكات المسافرين المباعة سواء بالدولار الامريكي او الباوند الاسترليني يوضح فيه التاريخ ورقم التسلسل الاسم الثلاثي للمستفيد وقيمة الشيك بالدينار العراقي والعملة الاجنبية.

سابعاً:- عمليات المطابقة اليومية لشعبة الاعتماد المستندية.

يتم اعداد الجداول الخاصة بإيرادات الاعتمادات المستندية والتي تشمل عمليات الاستيراد والتصدير الناجمة عن الاعتمادات الصادرة والواردة، تحلل هذه الجداول الى عمولة الاعتمادات الصادرة وعمولة الاعتمادات الواردة وفوائد الاعتمادات الواردة، ويتم اعداد جداول محاسبية متعددة منها يرتبط بمعاملات فتح وتعديل الاعتماد ومنها ما يخص ورود مستندات الشحن او اكفائها اما اذا تم تقليص حجم عمليات هذه الشعبة فيتم جمع كل الجداول في جدول واحد يفي بالغرض على ان يتطابق مع المدين ويمكن اعادة خلاصة نهائية والتسجيل في اليومية العامة والترحيل للأستاذ العام والمطابقة.

ثامناً :- عمليات المطابقة اليومية لشعبة خطابات الضمان.

هناك طلب خاص بإصدار خطاب الضمان وهناك سجل الاساس للكفالات بعهدة المصرف والذي يتضمن معلومات وحقول خاصة بتاريخ الاصدار. رقم الكفالة، المبلغ، تسلسل الاصدار، تسلسل الالغاء، الجهة المكفولة لها والوكلاء، مدة الاستحقاق، العمولة، التأمينات وكذلك الالغاء من حيث رقم الكفالة وتاريخها.

اسئلة الفصل الثالث

س1 :- اكمل الفقرات التالية بما يناسبها :-

1- الرصيد الدفتري في اخر اليوم = ... + ... - .....

2- تشمل الاوراق التجارية المخصومة والمباعة اقيام الاوراق التجارية (..... و ..... و ..... أو ..... و .....أو .....

س2 :- اكتب القيد المحاسبي الخاص بالحالات التالية :-

1- قيد اثبات النقص في النقدية في شعبة امانه الصندوق

2- قيد اثبات الزيادة في النقدية في شعبة امانه الصندوق

3- القيد النظامي لفتح الاعتمادات المستندية الصادرة

4- القيد النظامي للاعتمادات المستندية الواردة

5- القيد النظامي لاصدار خطاب الضمان الداخلي

6- القيد النظامي لاصدار خطاب الضمان الخارجي.

س3 :- اكتب القيد المحاسبي الخاص بإلغاء القيد النظامي لكل من :

1. الاعتماد المستندي الوارد
2. الاعتماد المستندي الصادر
3. خطاب الضمان الداخلي
4. خطاب الضمان الخارجي

س4 :- وضح بدقة عمليات المطابقة اليومية لكل من :

1. شعبة امانة الصندوق
2. شعبة الحسابات الجارية
3. شعبة حسابات التوفير والودائع الثابتة
4. شعبة الاوراق التجارية المخصومة
5. شعبة الحوالات الداخلية
6. شعبة الحوالات الخارجية
7. شعبة الاعتمادات المستندية
8. شعبة خطابات الضمان

الفصل الرابع

الحسابات الختامية في النشاط المصرفي

اهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادراً على :-

1- اثبات التسويات القيدية الخاصه بـــ :-

أ- الايرادات المستحقه

ب- الجوائز المستحقة

جـــ- الفوائد المستحقة

د - اندثار الموجودات الثابته

هـــ- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

2- الاطلاع على الميزانية العامة في قطاع المصارف

3- الاطلاع على حساب الارباح والخسائر في قطاع المصارف

تمهيد:

من المعروف أنه هناك العديد من الاجراءات الواجب القيام بها في نهاية المدة المحاسبية وقبل اعداد الحسابات الختامية، وهي اعداد ومراجعة قيود المصروفات والايرادات والتأكد من انها تخص سنة تحققها واجراء قيود التسوية اللازمة في حالة ظهور مصروفات وايرادات تخص سنوات سابقة او لاحقة بجانب احتساب الاندثارات للموجودات المصرفية الثابتة والتأكد من صحتها بعملية اكبر اما الموجودات المتداولة النقد والاوراق التجارية والكمبيالات والاوراق المالية التي بحوزة المصرف ومطابقتها مع ارصدتها والعمل على تصفية جميع الموقوفات وخاصة فيما يتعلق بالقيود المتبادلة بين الفروع والتأكد من جميع مفردات أرصدة الحسابات في السجلات الفرعية ومطابقتها مع أرصدة الاستاذ العام كانت ضمن الاجراءات مراجعة الفوائد المصرفية والفوائد الدائنة والتأكد من احتسابها بالشكل الصحيح واجراء عملية تقييم موجودات المصرف من العملات الاجنبية ومن الطبيعي ان كثرة التفاصيل المرتبطة بهذه الاجراءات قد تؤدي الى الوقوع في اخطاء والتي اذا حدثت فسوف تكلف مزيداً من الجهد لاكتشافهاوفي نهاية الفصل المحاسبي جرت العادة على اجراء التسويات للحسابات بشيء من الدقة والعناية ومراعاة الفروض والمفاهيم والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها وذلك لأن قيود التسوية تعدّ وسيلة للعمل وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي.

ومن ابرز التسويات القيدية التي تجري في المصرف ما يأتي:

اولاً : الايرادات المستحقة .

والتي تمثل جميع المبالغ المستحقة الدفع للمصرف والتي لم تسلم بعد، من ابرزها فوائد مستندات الشحن وهي فوائد تحتسب على عمليات الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد التي تمت خلال السنة وتم دفع مبالغ الى المراسل الاجنبي الا انه لم يتم استيفاء مبالغها من عملاء المصرف أصحاب العلاقة لغاية 31/12 وتحتسب فوائد لصالح المصرف وبحسب النسب المقررة في جدول الاسعار.

حيث يجري تنظيم القيد الآتي:

من حـــ/ ايرادات مستحقة 1662

الى حـــ/ فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها 4442

وعند تسديد قيمة المستندات خلال السنة التالية يجري القيد الآتي:

من حـــ/ حسابات جارية بحسب القطاع

الى حـــ/ ايرادات مستحقة 1662

وتطبق القيود نفسها بخصوص فوائد القروض والسلع وفوائد خطابات الضمان مع تبويب تسمية الحساب ورقمه بموجب الدليل المحاسبي.

ثانياً :المصاريف المستحقة: ومن أمثلتها .

أ. الجوائز* المستحقة: تتمثل بالجوائز التي يدفعها المصرف لأصحاب حسابات التوفير والودائع النقدية ولكن اصحابها لم يراجعوا المصرف لاستلامها وسوف يسجل الآتي:

من حـــ/ محفزات الادخار 3462

الى حـــ/ جوائز مستحقة 26632

وعند تسديد الجائزة في العام يكون القيد الآتي:

من حـــ/ جوائز مستحقة 26632

الى حـــ/ نقد في الصندوق 181

ب. الفوائد المستحقة: ومن أمثلتها فوائد الودائع الثابتة المستحقة لعملاء المصرف حيث يسجل بها القيد الآتي:

من حـــ/ فوائد الودائع الثابتة 3422

الى حـــ/ فوائد مستحقة 26631

وعند تسديد الفائدة نقداً يسجل القيد الآتي:

من حـــ/ الفوائد المستحقة 26631

الى حـــ/ نقد في الصندوق 181

ثالثاً: احتساب الاندثار على الموجودات الثابتة .

حيث يسجل القيد الآتي :

من حـــ/ الاندثار بحسب نوع الموجود 37

الى حـــ/ مخصص الاندثار 221

رابعاً: المخصصات الاخرى فضلاً على مخصص الاندثار .

مثل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حيث ينظم بها القيد المحاسبي الآتي:

من حـــ/ ديون مشطوبة 3833

الى حـــ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 222

وبعد الانتهاء من اعداد التسويات القيدية والجردية يصبح المجال مفتوحاً لاعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية والذي يمكن معهما الحصول على نتيجة النشاط الفعلي للمصرف ســـواء كـــان ربحاً او خسارة بجانب معرفة المركز المالي كما في31/12

* الجوائز/ عبارة عن محفزات للادخار للعملاء لغرض فتح عدد من الاوعية الادخارية

مثال :- توفرت لديك المعلومات التالية في مصرف الرافدين / فرع الكاظمية بتاريخ 31 / 12 / 2008 :-

1- بلغت فوائد مستندات الشحن على عمليات الاعتمادات المستندية الصادرة المستحقة مبلغ (2 000 000) دينار

2- بلغت فوائد ودائع الثابته المستحقة التي لم يراجع اصحابها (90 000 دينار)

3- بلغت قيمة الجوائز المستحقة لحسابات التوفير والتي لم يراجع اصحابها لاستلامها مبلغ (18 0 000 دينار)

4- لم يحتسب اندثار على المباني وعند احتسابه بلغ (250 000 دينار)

5- بلغت الديون المشطوبه مبلغ (170 000 دينار)

المطلوب :- اثبات التسويات القيـــدية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع الكاظمية بتاريخ 31 / 12 / 2008

الحل :-

1-	2 000 000	من حـــ/ ايرادات مستحقة	1662
	2 000 000	الى حـــ/ فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	4442
2-	90 000	من حـــ/ فوائد الودائع الثابته	3422
	90 000	الى حـــ/ فوائد مستحقة	26631
3-	180 000	من حـــ/ محفزات الادخار	3462
	180 000	الى حـــ/ جوائز مستحقة	26632
4-	250 000	من حـــ/ اندثار المباني	372
	250 000	الى حـــ/ مخصص الاندثار المتراكم للمباني	2212
5-	170 000	من حـــ/ ديون مشطوبة	3833
	170 000	الى حـــ/ مخصص ديون مشكوك فيها	222

أما بخصوص الميزانية العامة كما في 12/31 فيمكن تحضيرها وفق تبويبات النظام المحاسبي الموحد وعلى النحو الآتي:-

قطاع المصارف

الميزانية العامة كما في 12/31

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية (دينار)	السنة السابقة (دينار)
	الموجودات		
	الموجودات المتداولة		
18	النقود (في الصندوق ولدى المصارف	××	××
131	حقوق السحب الخاصة	××	××
17	الذهب	××	××
15	الاستثمارات	××	××
14	الائتمان النقدي		
144	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	××	××
142–141	القروض والتسليفات	××	××
147– 148	تسليفات لقاء عمليات تصدير	××	××
16	المدينون	××	××
12/11	الموجودات الثابتة بعد تنزيل الاندثار	××	××
	مجموع الموجودات		
	الحسابات المتقابلة		
19	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية	××	××
195/191	(بعد تنزيل تأمينات) لها مقابل		
	المطلوبات		
	المطلوبات قصيرة الأجل		
271	اوراق نقدية ومسكوكات مصدرة	××	××
25	حسابات جارية وودائع	××	××
242	قروض مستلمة قصيرة الاجل	××	××
231	المخصص للعراق من حقوق السحب الخاصة	××	××
26	الدائنون	××	××

	مجموع المطلوبات قصيرة الأجل	××	××
	المطلوبات طويلة الأجل		
241	قروض مستلمة طويلة الأجل	××	××
215	الاحتياطيات الفنية	××	××
211	رأس المال المدفوع	××	××
213	الاحتياطيات	××	××
	مجموع المطلوبات	××	××
	الحسابات المتقابلة		
29	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	××	××
295/294	(بعد تنزيل التأمينات لها مقابل	××	××

أما بخصوص حساب الارباح والخسائر والتوزيع الذي تعلن فيه جميع المصروفات والايرادات بقصد أظهار نتيجة النشاط الفعلي للمصرف إذا كان ربحاً او خسارة فيمكن تحضيره بالشكل الذي ينسجم مع النظام المحاسبي المصرفي وكالآتي:

قطـاع المصـارف

حساب الارباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في 12/31

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة الحالية (دينار)	السنة السابقة (دينار)
	ايرادات النشاط التجاري		
44	ايرادات العمليات المصرفية	××	××
45	ايرادات العمليات الـــتأمينية	××	××
46	ايرادات الاستثمار	××	××
	ينزل مصروفات النشاط التجاري	××	××
34	مصروفات العمليات المصرفية	××	××
35	مصروفات العلميات التأمينية	××	××
37	الاندثار	××	××
33 ــ 31	المصروفات الادارية	××	××
	فائض (عجز) العمليات الجارية	××	××
	يضاف: الايرادات التحصيلية الاولى	××	××
48	الايرادات التحويلية	××	××
49 ــ 43	الايرادات الاخرى	××	××
38	ينزل: المصروفات التحويلية والاخرى	××	××
	المصروفات التحويلية	××	××
39	المصروفات الاخرى	××	××
	الفائض (العجز) موزع كما مبـــين أدنـــاه (تثبيت التوزيعات وفقا لاحكام التشريعات النفاذة)	××	××

اسئلة وتمارين الفصل الرابع

س 1 :- مالمقصود بكل من :-

1- الايرادات المستحقة

2- الجوائز المستحقه

س 2 :- ما هي المعالجات المحاسبية للحالات التاليه :- ((قيود التسوية فقط))

1- اثبات قيد اندثار المباني

2- اثبات القيد الديون المشطوبة

3- اثبات قيد الجوائز المستحقة

س 3 :- توفرت لديك المعلومات التاليه من مصرف الرافدين / فرع الكفاح بتاريخ 31 / 12 / 2009 :-

1- بلغت فوائد مستندات الشحن على عمليات الاعتمادات المستندية الصادرة المستحقة (3 500 000) دينار .

2- بلغت فوائد الودائع الثابته المستحقه التي لم يراجع اصحابهـــا (270 000 دينار)

3- بلغت قيمة الجوائز المستحقة لحسابات التوفير والتي لم يراجع اصحابها لاستلامها مبلغ (190 000 دينار)

4- لم يحتسب اندثار بناية المصرف وقد بلغ عند الاحتساب مبلغ (660 000 دينار)

5- بلغت الديون المشطوبه (230 000 دينار)

المطلوب :- اثبات قيود التسويـــة اللازمـــة في سجلات مصرف الرافديـــن / فرع الكفاح بتاريخ 31 / 12 / 2009

الباب الثاني

المحاسبة في شركات التأمين

الفصل الاول : المدخل الى التأمين .

الفصل الثاني : المعالجات المحاسبية لعمليات شركات التأمين .

الفصل الثالث : رأس المال والاحتياطيات .

الفصل الرابع : سياسة توظيف الاموال (القروض والاستثمارات) في شركات التأمين .

الفصل الخامس : الحسابات الختامية .

الفصل الاول

المدخل الى التأمين

اهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادراً على :-

1- تعريف التأمين ، ومعرفة اركان عقد التأمين

2- معرفة انواع التأمين ومصادر التأمين

3- معرفة السمات المحاسبية في شركات التأمين واهدافها

4- معرفة أهم السجلات المحاسبية لشركات التأمين

5- الاطلاع على النماذج التالية :-

أ- نموذج سجل اصدارات وثائق التأمين

ب- نموذج سجل التعديلات والالغاءات لوثائق التأمين

يعد التأمين أحد وسائل استثمار الاموال وتقديم التعويضات المادية عن الخسائر المتوقعة للمؤمن له وعليه فأن التأمين يمكن ان يعرف كما يأتي:

هو عقد بين المؤمن والمؤمن له يتعهد بموجبه المؤمن تعويض المؤمن له او من يحل محله في حالة وقوع حادث مضمون وفق الشروط المحددة بالعقد وذلك مقابل مبلغ متفق عليه يدفعه المؤمن له للمؤمن. ومن هذا التعريف نستنتج ان هناك عدة اركان لعقد التأمين.

أركان عقد التأمين:

1) المؤمن وهي شركة التأمين المختصة .
2) المؤمن له هو الشخص الذي يتفق مع شركة التأمين ويوقع العقد معها .
3) مبلغ التأمين هو المبلغ الذي يمثل قيمة الشيء المؤمن عليه .
4) قسط التأمين: وهو يمثل مبلغ اجور التأمين المستحقة للشركة لقاء قيامها بالتأمين .
5) الاخطار المؤمن عليها .
6) تفاصيل الاموال المؤمن عليها .
7) واجبات كل من المؤمن والمؤمن له .
8) مدة التأمين وطريقة احتساب الاضرار في حالة وقوعها خلال مدة التأمين.

ومن خلال هذه الاركان يتبين لنا ان هناك اهمية وحاجة اجتماعية للتأمين يرافقها حاجة شركات التأمين الى نظام محاسبي للسيطرة على عملياتها وللتعرف على مصروفاتها وايراداتها ونتيجة نشاطها ومركزها المالي ولغرض التعرف على كيفية تصميم هذا النظام لابد لنا من أن نوضح أهم المرتكزات التي يستند عليها ومنها:

اولاً: انواع التأمين (يمكن تبويب نوع التأمين من حيث) .

أ. نوع الخطر: ويقصد به الخطر الذي يمكن التعرض له في الحياة العملية ومن اهم انواعه وتقسيماته.

1) التأمين على الحياة: ويشمل انواع التأمين المتعلقة بالحياة البشرية من عجز وشيخوخة ووفاة .
2) التأمين على الحريق: ويشمل انواع التأمين المتعلقة بمخاطر الحريق وحوادثه التي تتعرض لها الاموال والممتلكات.
3) التأمين ضد السرقة: حيث يشمل غطاء التأمين الحوادث المتعلقة بسرقة الامـــوال المنقولـــة كالنقود والبضائع والمستندات المالية وغيرها.
4) تأمين السيارات: ويشمل انواع التأمين على السيارات من الحوادث والاضرار التي تتعـــرض لها والاضرار التي تسببها للآخرين.
5) التأمين ضد اصابات العمل: ويشمل أنواع التأمين على المخاطر التي يتعرض لها العـــاملون في اثناء اداء العمل.
6) التأمين على الاموال والبضائع اثناء النقل: ويشمل التأمين البري والبحري والجوي.

ب.الطبيعة القانونية: يبوب التأمين على اساس الطبيعة القانونية لعقد التأمين الى :

1) التأمين على الحياة: ويشمل جميع انواع التأمين التي تتعرض لها الحياة البشرية .
2) التأمين على الممتلكات: ويشمل جميع المخاطر التي تتعرض لها الاموال والممتلكات .
3) التأمين على المسؤولية: ويشمل انواع التأمين على الخسائر التي تتعـــرض لهـــا الـــدوائر والمؤسسات عن مسؤولياتها تجاه الآخرين.

ثانياً: مصادر التأمين (هناك مصادر رئيسة لعمليات التأمين تـتم علـى اساسـها المعالجـة المحاسبية وهي) .

أ. العمليات التأمينية عن طريق مكاتب وادارة الشركة:

حيث تتم المراجعة المباشرة لطالبي التأمين الى هذه الادارات والمكاتب من دون توســـط طـــرف ثالث وان هذه العملية تعرف بالعملية المباشرة ولاتتضمن هذه الحالة التزاماً بدفع العمولة مـــن جانب المؤمن الا أن المؤمن له يمكن ان يحصل على خصم يعادل ماتدفعه شركة التـــأمين مـــن عمولات الى الوسيط ويدرج تحت هذا النوع من العمليات التأمينية ما يسمى بعمليات التأمين ذات

الوثيقة المشتركة وهي التي يشترك في تغطيةاخطارها عدد من شركات التأمين كل منها بحصة تحدد في الوثيقة التي تصدرها هذه الشركات مجتمعة وقد جرى العمل في مثل هذه الوثائق على تعيين الشركة ذات النصيب الاكبر من بين الشركات المشتركة التي تتولى ادارة شؤون هذه العملية اي بمثابة حلقة الاتصال بين العميل ومجموعة الشركات المشتركة في عملية التأمين.

ب. العمليات التأمينية عن طريق الوكلاء والمندوبين .

حين يتم التوسط باجراء التأمين بأنواعه عن طريق وكلاء معتمدين لشركات التأمين مقابل عمولة تدفع لهم وينقسم هؤلاء الوكلاء الى :

1) وكلاء معتمدين لهم تفويض مطلق .
2) وكلاء معتمدين ليس لهم تفويض مطلق .

ويتميز الفريق الاول بأن له حق تحصيل الاقساط واعطاء الوصولات بينما لايتمتع الفريق الثاني بهذا الحق وفي نهاية كل مدة زمنية معينة تقدم شركة التأمين كشف حساب الى كل من وكلائها المفوضين يبين مدى مديونيتهم او دائنيتهم وتمسك الشركة حساباً لكل وكيل من وكلائها ويتقاضى الوكلاء عمولة كما تدفع لهم المصروفات التي ينفقونها لحساب الشركة.

ج. العمليات التأمينية عن طريق شركة تأمين اخرى.

حيث يتم الاتفاق بين شركات التأمين على اجراء التأمين لدى الشركات الاخرى في عدة حالات لغرض توزيع الخطر على اكثر من شركة ومنها ايضا حالات اعادة التأمين كما تقرر على اساس ذلك نوع العمولة ونسبتها. وتقوم شركات التأمين بعمليات ذات طبيعة لعل من أهمها :

1) عمليات تأمين محولة من شركة تأمين لاتباشر نوعاً معيناً من التأمينات الى شركة اخرى تقبل هذا النوع من التأمين ومثال ذلك شركة تأمين لاتباشر عمليات التأمين ضد اخطار الحروب تقدم لها عميل بتأمينات لاخطار متعددة ففي هذه الحالة نجد ان الشركة تقوم بتغطية ماتخصصت به من اخطار التأمين وتحول تأمين اخطار الحروب الى شركة اخرى تخصصت في هذا النوع من التأمين.

وفي هذه الحالة تظل العلاقة قائمة مابين العميل والشركة التي تقدم اليها بتأمينه وتجري هذه العملية مقابل عمولة تحصل الشركة الاصلية عليها من الشركة المحول اليها.

2) عمليات اعادة التأمين: أما في حالة اعادة التأمين فليس للمؤمن له علاقة بعملية اعادة التأمين وانما تقوم كل شركة باعادة التأمين على جزء من عملياتها لدى الشركة المعاد

التأمين لديها وذلك لأن الشركة الاصلية لايمكنها ان تتحمل الخطر بأكمله ولـذا فأنهـا تشـرك شركات التأمين الاخرى في تحمل جزء من هذا الخطر مقابل التنازل عن جزء من اقساط التأمين.

ثالثاً: السمات المحاسبية في شركات التأمين واهدافها .

نظراً لقيام شركات التأمين بعمليات متنوعة يترتب عليها التعامل مع عدد كبيرمن العملاء وعدد آخر من الوكلاء والوسطاء كما ان بعض العمليات تتم خارج البلد وينتج عن ذلك وجـود مبـالغ كبيـرة تتجمع لدى شركات التأمين فضلاً على ذلك تترتب التزامات مالية على هذه الشركات منهـا واجـب الدفع حالاً ومنها متوقعة الوفاء بها مستقبلاً عند حصولها ولهذا لابد ان تنسجم اهداف المحاسبة في شركات التأمين مع هذه المتطلبات ومن بين تلك الاهداف ما يأتي:

أ. مراقبة حركة اصدار وتـجديد الوثائق ومتابعة تحصيل الاقساط والاجور المستحقة عنها .

ب. مطابقة الحسابات الجارية التي تتم بين الشركة ووكلائها وتنظيم احتساب العمولات بصـورة دورية.

ج. مراقبة حجم الالتزامات والتعهدات المترتبة على الشركة وطريقة تشغيل المبالغ الفائضة عن الحاجة بهدف الاستخدام الامثل للموارد المتاحة وتكوين الاحتياطيات.

د. السيطرة على حركة المستندات وطرق الرقابة الفعالة عليها .

هـ. ايجاد الصيغ الملائمة لكيفية استخدام حسابات النتيجة والوضع المالي للشـركة والبيانـات الاحصائية بصورة دقيقة تخدم مصالح الشركة.

رابعا: السجلات المحاسبية لشركات التأمين .

تعدُّ شركات التأمين من المنشأت المالية التي لها انشطة متعددة تستدعي وجود سـجلات محاسـبية تتلاءم مع طبيعة عملها ومن هذه السجلات.

أ. سجلات يحتفظ بها كل قسم من أقسام التأمين الانتاجية وتشمل :

1) سجل اصدار وثائق التأمين .
2) سجل التجديدات لوثائق التأمين .
3) سجل تعديل والغاء وثائق التأمين .
4) سجل التعويضات .

وتتضمن هذه السجلات اعلاه على حقول تنظيمية لغرض تدوين البيانات المطلوبة .

ب.سجلات يحتفظ بها قسم الخزانة او المالية مثل سجل الصندوق .

ج. سجلات يحتفظ بها قسم الحسابات وتشمل :

1) سجل اليومية العامة .
2) سجل الاستاذ الفرعي .
3) سجل الاستاذ العام .

حيث تعدُ هذه السجلات كأساس لتجميع البيانات والمعلومات المحاسبية من اجل الوصول الى نتيجة النشاط ومعرفة المركز المالي للشركة وفيما يأتي عرض تفصيلي لنموذج سجل اصدارات وثائق التأمين وسجل التعديلات والالغاءات لوثائق التأمين.

اسئلة الفصل الاول

1) عرف التأمين ثم بيّن اركان عقد التأمين ؟

2) ماهي انواع التأمين من حيث نوع الخطر ؟

3) تكلم على انواع التأمين من حيث الطبيعة القانونية ؟

4) من المعلوم أن هناك مصادر رئيسة للتأمين وعلى اساسها تتم المعالجة المحاسبية وضح ذلك.

5) ماهي السمات المحاسبية في شركات التأمين وأهدافها ؟

6) تكلم بايجاز عن السجلات المحاسبية لشركات التأمين .

الفصل الثاني

المعالجات المحاسبية لعمليات شركات التأمين

اهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراستك لهذا الفصل ستكون قادراً على :-

1- اثبات المعالجات المحاسبية لعمليات التأمين التالية :-

أ- الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين

ب- الاقساط المحصلة من الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين

جـ- العمولة المستحقة على أقساط التأمين المستحقة

د - العمولة المستحقة لصالح وكلاء التأمين

هـ- احتساب واثبات الاقساط الملغاة من اقساط التأمين الصادرة

و- تصفية وثائق التأمين

ز- التعويضات المستحقة بالوفاء

2- معرفة مفهوم عمليات اعادة التأمين

لابد من التركيز على معالجة عمليات التأمين على الحياة حسابياً ومحاسبياً وبحسب ماهو مطبق فعلاً في شركات التأمين على الحياة ولن يتم معالجة حسابات انواع التأمين الأخرى كالتأمين البحري والحوادث والحريق كون اجراءاتها متماثلة بشكل كبير من حيث طبيعة القيود المحاسبية وكذلك السجلات المستعملة.

اولاً: المعالجات المحاسبية لعمليات شركات التأمين على الحياة .

أ. أقساط التأمين على الحياة وتحصيلها :

تستحق أقساط التأمين لشركة التأمين على الحياة في الحالات الآتية:

1) **اقساط الوثائق الجديدة :** وهي الأقساط التي تستحق لشركات التأمين عند إصدار الوثائق الجديدة ولايتم تسليم وثيقة التأمين للمؤمن له الا بعد أن يدفع القسط الأول.
2) **اقساط التجديد :**وهي الاقساط التي تتقاضاها شركات التأمين في مواعيد محددة من المؤمن له مقابل استمرار سريان وثيقة التأمين وعند استحقاق اقساط التأمين على الحياة سواء كانت خاصة بالوثائق الجديدة او اقساط التجديد فأن قيد التسوية في سجلات شركات التأمين يكون كالآتي:

×× من حـــ/ الاقساط المستحقة	1662
×× الى حـــ/ اقساط التأمين على الحياة	451

الاقساط المستحقة لشهر.....

اما قيد اليومية المتعلق باثبات الاقساط المحصلة من قبل الشركة وفروعها ووكلائهـــا فســـيكون كالآتي:

×× من حـــ/ الصندوق او البنك	181
×× الى حـــ/ الاقساط المستحقة	1662

ان رصيد الاقساط المستحقة ان وجد يظهر في قائمة المركز المالي في جانب الموجـــودات بوصـــفها جزءً من الموجودات المتداولة ويتم اقفال رصيد اقساط التأمين على الحياة في نهاية المدة في حساب الارباح والخسائر بوصفها ايراداً للشركة ويكون قيد الاقفال كالآتي:

×× من حـــ/ اقساط التأمين على الحياة	451
×× الى حـــ/ الارباح والخسائر	281

مثـال (1)

بلغت الأقساط المستحقة عن وثائق التأمين التي اصدرتها شركة التأمين الوطنية العراقيـــة خـــلال شـــهر تموز2007 عشرة ملايين دينار وقد تم تحصيل 75% من قيمة الاقساط المستحقة نقداً.

المطلوب/ أثبات قيود اليومية والقفل اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية.

الحـل:

10000000 من حـــ/ الاقساط المستحقة	1662
10000000 الى حـــ/ اقساط التأمين على الحياة	451

وذلك عن الاقساط المستحقة خلال شهر تموز 2007

10000000×75% = 7500000 دينار الاقساط المحصلة

7500000 من حـــ/ النقد في الصندوق	181
7500000 الى حـــ/ الاقساط المستحقة	1662

وذلك عن قيمة الاقساط المحصلة وهي تمثل 75% من قيمة الاقساط المستحقة والبالغة عشـــرة ملايين دينار.

وفي2007/12/31 يقفل حـــ/ اقساط التأمين على الحياة

في حـــ/ الأرباح والخسائر ويكون القيد كالآتي :

10000000 من حـــ/ اقساط التأمين على الحياة	451
10000000 الى حـــ/ الارباح والخسائر	281

اما رصيد الاقساط المستحقة 2500000 دينار فيظهر في جانب الموجودات المتداولة مـــن قائمـــة المركز المالي.

مثـال (2)

بلغت الأقساط المستحقة عن وثائق التأمين التي اصدرتها شركة التأمين الوطنية العراقية خلال شـــهر آب 2008 خمسة ملايين دينار وقد تم تحصيل قيمتها نقداً .

المطلوب/ اثبات قيود اليومية والقفل اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية.

الحـل:

5000000 من حـــ/ الاقساط المستحقة 1662

5000000 الى حـــ/ اقساط التأمين على الحياة 451

وذلك عن الاقساط المستحقة خلال شهر آب 2008

5000000 من حـــ/ الصندوق 181

5000000 الى حـــ/ الاقساط المستحقة 1662

وذلك عن قيمة الاقساط المحصلة والمستحقة والبالغ قيمتها خمسة ملايين دينار.

وفي 2008/12/31 يقفل حـــ/ اقساط التأمين على الحياة في حـــ/ الارباح والخسائر ويكون القيد كالآتي:

5000000 من حـــ/ اقساط التأمين على الحياة 451

5000000 الى حـــ/ الارباح والخسائر 281

مثـال (3)

فيما يأتي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في شركة التأمين الوطنية العراقية/ قسم التأمين على الحياة خلال السنة المنتهية في 31 / 12 / 2010 .

1- بلغت أقساط التأمين المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة عشرة ملاين دينار

2 - بلغت الاقساط المحصلة نقداً ثمانية ملاين دينار

المطلوب: 1-اثبات العمليات المحاسبية اعلاه في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية
2- اجراء قيود الاقفال اللازمة كما في 31/ 12/ 2010

الحل:-

1- 10000000 من حـــ / اقساط التأمين المستحقة 1662

10000000 الى حـــ / اقساط التأمين على الحياة 451

وذلك عن الاقساط المستحقة

2- 8000000 من حـــ / الصندوق 181

8000000 الى حـــ / اقساط التأمين المستحقة 1662

وذلك عن قيمة الاقساط المحصلة

وفي 31/ 12/ 2010 يقفل حساب اقساط التأمين على الحياة

في حـــ / أ . خ ويكون القيد كالاتي

10000000 من حـــ / اقساط التأمين على الحياة 451

10000000 الى حـــ / الارباح والخسائر 281

اما رصيد الاقساط المستحقة والبالغ مليوني دينار فيظهر في جانب الموجودات المتداولة من قائمة المركز المالي.

ب. العمولة: عمليات التأمين على الحياة في الغالب تتم بواسطة مندوبين او وكلاء ويترتب على ذلـــك ان تقوم شركة التأمين بدفع عمولة انتاج الى الذين قاموا بتسويق التأمين وهذه العمولة يتم احتســـابها بنسبة معينة من القسط المستحق

1) عند إصدار وثائق التأمين على الحياة عن طريق الوكلاء تستحق معها العمولة الواجـــب اثباتهـــا ويكون قيد التسوية باثبات العمولة المستحقة كالآتي:

×× من حـــ/ عمولة التأمين 351

×× الى حـــ/ عمولة التأمين المستحقة 2663

2) عندما يقوم وكلاء التأمين بتحصيل اقساط التأمين تقوم شركة التأمين باثبات نصيبهم من العمولة تتناسب مع الاقساط المحصلة من قبلهم حيث يجري القيد الآتي:

×× من حـــ/ عمولة التأمين المستحقة 2663

×× الى حـــ/ وكلاء التأمين 35

3) عند تسديد ارصدة حساب وكلاء التأمين يجري القيد الآتي:

×× من حـــ/وكلاء التأمين 35

×× الى حـــ/ نقد لدى المصارف المحلية 183

مثـال (4)

بلغت العمولة المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة عن طريق الوكلاء خلال شهر آذار 2007 ستة ملايين دينار وقد سددت شركة التأمين الوطنية العراقية الى وكلائها خلال الشهر خمسة ملايين دينار بشيك.

المطلوب/ أجراء المعالجات المحاسبية في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية.

الحـل:

1) قيد اثبات العمولة المستحقة على اقساط التأمين المستحقة

6000000 من حـــ/ عمولة التأمين 351

6000000 الى حـــ/ عمولة التأمين المستحقة 2663

2) قيد اثبات العمولة المستحقة لصالح المنتجين (وكلاء التأمين) وبنسبة الاقساط المحصلة

5000000 من حـــ/ عمولة التأمين المستحقة 2663

5000000 الى حـــ/ وكلاء التأمين 35

3) قيد تسديد رصيد الوكلاء بشيك

5000000 من حـــ/ وكلاء التأمين 35

5000000 الى حـــ/ نقد لدى المصارف المحلية 183

مثـال (5)

فيما يأتي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في شركة دجلة للتأمين / قسم التأمين على الحياة خلال السنة المنتهية في 31 / 12 / 2011 .

1- بلغت أقساط التأمين المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة 25 مليون دينار وكانت كالاتي:

80 % عن طريق مركز الشركة.

20 % عن طريق الوكلاء

2 - استلمت الشركة 90 % من اجمالي قيمة الاقساط المستحقة نقداً.

3- يستحق الوكلاء عمولة بنسبة 8 % من قيمة الاقساط الصادرة عن طريقهم

4- سددت الشركة خلال السنة 50 % من العمولة المستحقة عليها للوكلاء بشيك

المطلوب: اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة دجلة للتأمين

الحل:-

1- 25000000 من حـــ / الاقساط المستحقة 1662

25000000 الى حـــ / اقساط التأمين على الحياة 451

2- $25000000 \times \frac{90}{100}$ = 22500000 دينار الاقساط المحصلة

22500000 من حـــ / نقد في الصندوق 181

22500000 الى حـــ / الاقساط المستحقة 1662

وذلك عن قيمة الاقساط المحصلة وهي تمثل 90 % من قيمة الاقساط المستحقة والبالغة 25000000 مليون دينار

3- $25000000 \times \frac{20}{100}$ = 5000000 دينار قيمة الاقساط الصادرةعن طريق الوكلاء

$5000000 \times \frac{8}{100}$ = 400000 دينار العمولة التي يستحقها الوكلاء

400000 من حـــ / عمولة التأمين 351

400000 الى حـــ / عمولة التأمين المستحقة 2663

قيد اثبات العمولة المستحقة للوكلاء

4- $400000 \times \frac{50}{100}$ = 200000 دينار ماسددته الشركة الى وكلاء التأمين

200000 من حـــ / عمولة التأمين المستحقة 2663

200000 الى حـــ / وكلاء التأمين 35

200000 من حـــ / وكلاء التأمين 35

200000 الى حـــ / نقد لدى المصارف المحلية 183

ماتم تسديده الى الوكلاء بشيك

ملاحظة : في حالة الاحتساب على اساس ماتم استلامه فعلاً عن طريق الوكلاء ما يستخدمونه من عمولة على اساسها فتكون المعالجة المحاسبية كالاتي :

5000 000 x $\frac{90}{100}$ = 4500 000 دينار الاقساط المحصلة عن طريق الوكلاء.

4500 000 x $\frac{8}{100}$ = 360 000 دينار العمولة المستحقة لوكلاء التأمين

360 000 x 50 % = 180 000 دينار ماسددته الشركة الى وكلاء التأمين

180 000 من جـ/ عمولة التأمين المستحقة 2663

180 000 الى جـ/ وكلاء التأمين 35

180 000 من جـ/ وكلاء التأمين 35

الى جـ/ نقد لدى المصارف المحلية 183

ج. الغاء وثيقة التأمين :

يمنح المؤمنون عادة مهلة لسداد الاقساط المستحقة وفي نهاية المهلة يرسل الى من لم يقوموا بالسداد انذار بالبريد المسجل فاذا لم يسددوا ما عليهم خلال المدة المعطاة لهم وغالباً ماتكون (15) يوماً من تاريخ الانذار ترد المستندات التي كانت ستسلم للمؤمن له الى المركز الرئيس لشركة التأمين مصحوبة بالايصالات وتخطر اقسام التأمين بأرقام الوثائق التي لم تسدد اقساطها لاتخاذ الاجراءالمناسب بشأنها وتقوم ادارة الحسابات بحصر قيمة الاقساط التي لم تحصل من واقع الايصالات المردودة ثم يجري القيد الآتي لاثبات الاقساط التي لم تحصل حيث يتم الغاؤها باجراء القيد الآتي:

من حـ/ اقساط التأمين على الحياة	451
الى حـ/ الاقساط المستحقة	1662
الغاء الاقساط التي طلبت ولم تسدد	

ويترتب على ذلك تخفيض اقساط التأمين على الحياة بقيمة اقساط التأمين الملغاة وعليه يجب تخفيض العمولة المستحقة بقيمة العمولة الخاصة بهذه الوثائق الملغاة ويتم ذلك باجراء القيد الآتي:

×× من حـ/ عمولات التأمين المستحقة	2663
×× الى حـ/ عمولات التأمين	351

(تخفيض العمولة بقيمة المستحق من وثائق التأمين الملغاة)

مثـال (6)

فيما يأتي بعض العمليات التي تمت في شركة التأمين على الحياة خلال شهر ايلول 2008 :

1) بلغت الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة خلال الشهر عشرة ملايين دينار وكانت كما يأتي:
   - 60% عن طريق مركز الشركة
   - 40% عن طريق وكلاء التأمين
2) بلغت العمولة المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة عن طريق الوكلاء 5% .
3) بلغت الاقساط المحصلة عن طريق الوكلاء 80% من الاقساط الصادرة عنهم .
4) بلغت الاقساط المحصلة عن طريق مركز الشركة 70% من الاقساط الصادرة عنها .
5) بلغت الاقساط الملغاة بنسبة 10% من رصيد اقساط التأمين الصادرة عن طريق الوكلاء .
6) تم تسديد رصيد حساب الوكلاء بشيك .

المطلوب: اجراء المعالجات القيدية في سجلات شركة التأمين على الحياة خلال شهر ايلول 2008

1) 10000000 من حـــ/ الاقساط المستحقة 1662

10000000 الى حـــ/ اقساط التأمين على الحياة 451

2) أقساط التأمين الصادرة عن طريق وكلاء التأمين

10000000 × 40% = 4000000 دينار

عمولة التأمين المستحقة الصادرة عن طريق الوكلاء

4000000 × 5% = 200000 دينار

200000 من حـــ/ عمولة التأمين 351

200000 الى حـــ/ عمولة التأمين المستحقة 2663

3) الاقساط المحصلة عن طريق وكلاء التأمين

4000000 × 80% = 3200000 دينار

3200000 من حـــ/ نقد في الصندوق 181

3200000 الى حـــ/ الاقساط المستحقة 1662

قيد التسوية باثبات حصة وكلاء التأمين من العمولة المستحقة بنسبة الاقساط المحصلة عن طريقهم:

عمولة التأمين الواجب اثباتها لصالح وكلاء التأمين3200000 × 5%= 160000 دينار

160000 من حـــ/ عمولة التأمين المستحقة 2663

160000 الى حـــ/ وكلاء التأمين 35

4) الاقساط المحصلة عن طريق الشركة $6000000 \times \frac{70}{100} = 4200000$ دينار

4200000 من حـــ / النقد في الصندوق 181

4200000 الى حـــ / الاقساط المستحقة 1662

5) رصيد أقساط التأمين المستحقة عن طريق الوكلاء

4000000 ــ 3200000 = 800000 دينار

اقساط التأمين الملغاة = 800000 × 10% = 80000 دينار

قيد الغاء الاقساط المستحقة

80000 من حـــ/ اقساط التأمين على الحياة 451

80000 الى حـــ/ الاقساط المستحقة 1662

قيد تسوية بتخفيض العمولة على اقساط التأمين الملغاة

العمولة الواجب تخفيضها = اقساط التأمين الملغاة × نسبة العمولة

= 80000 × 5%= 4000 دينار

4000 من حـــ/ عمولات التأمين المستحقة 2663

4000 الى حـــ/ عمولة التأمين 351

6) تسديد رصيد الوكلاء بشيك

160000 من حـــ/ وكلاء التأمين 35

160000 الى حـــ/ نقد لدى المصارف المحلية 183

د. تصفية الوثائق: قد تحدث ظروف قاهرة على حامل الوثيقة (المؤمن له) فيتوقف عن تسديد الاقســاط المستحقة عليه فيطلب من الشركة تصفية وثيقة التأمين واسترداد قيمتها فضلاً على استرداد القــروض التي قد تكون الشركة قد قامت بأقراضها للمؤمن له حيث تقوم الشركة باتخاذ ما يلزم لعمليــة التصــفية واحتساب المبلغ المستحق لحامل الوثيقة بعد استقطاع المبالغ المترتبة بذمته من اصل مبلــغ التصــفية حيث يقوم القسم المختص باعداد كشف بالوثائق التي تم تصفيتها ثم ترسل نسخة من الكشف الى قســم الحسابات من اجل اجراء المعالجات القيدية.

1) عند اثبات قيمة تصفية الوثائق لصالح حملة الوثائق يجرى قيد الاستحقاق الآتي:

××× من حـــ/ التصفية 3534

الى مذكورين

×× حـــ/ القروض 14

×× حـــ/ الاقساط المستحقة 1662

×× حـــ/ فوائد القروض الدائنة 4625

×× حـــ/ رسوم التأمين 3841

×× حـــ/ التصفيةالمستحقة وغير المدفوعة 2645

2) عند تسديد صافي قيمة تصفية وثائق التأمين الى حملة الوثائق يجرى القيد الآتي:

من حـــ/ التصفية المستحقة وغير المدفوعة 2645

الى حـــ/ البنك/ نقد لدى المصارف المحلية 183

وان رصيد حـــ/ التصفية يمثل مصروفاً يقفل في حساب الارباح والخسائر ويكون قيد القفل كالآتي:

×× من حـــ/ الارباح والخسائر 281

×× الى حـــ/ التصفية 3534

اما رصيد حساب التصفية المستحقة فأنه يظهر في قائمة المركز المــالي بوصــفه جــزءاً مــن المطلوبات المتداولة .

3) عند تسديد الشركة مستحقات اصحاب الوثائق المصفاة يجرى القيد الآتي:

×× من حـــ/ التصفية المستحقة وغير المدفوعة 2645

×× الى حـــ/ البنك/نقد لدى المصارف المحلية 183

مثـال (7)

فيما يأتي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في احدى شركات التأمين/ قسم التأمين على الحياة خـــلال شهر نيسان 2007 :

1) بلغت قيمة تصفية وثائق التأمين على الحياة خلال الشهر ثمانية ملايين دينار وقـــد تـــم تســـوية المبالغ الآتية المترتبة بذمة حملة الوثائق .

100000 دينار قروض

200000 دينار اقساط المستحقة

20000 دينار فوائد القروض المستحقة

80000 دينار رسوم اصدار الوثائق

2) سددت الشركة الى حملة الوثائق 90% من صافي قيمة تصفية الوثائق خلال الشهر.

المطلوب/

1) اثبات المعالجات المحاسبية كافة في سجلات الشركة .

2) اعداد قائمة المركز المالي الجزئية كما في 2007/4/30 .

الحـل:

1) قيد الاستحقاق

8000000 من حـــ/ التصفية		3534
الى مذكورين		
100000 حـــ/ القروض		14
200000 حـــ/ الاقساط المستحقة		1662
20000 حـــ/ فوائد القروض		4625
80000 حـــ/ رسوم اصدار وثائق التأمين		3841
7600000 حـــ/ التصفية المستحقة وغير المدفوعة		2645

2) المدفوع الى حملة الوثائق خلال الشهر

7600000 × 90% = 6840000 دينار

6840000 من حـــ/ التصفية المستحقة وغير المدفوعة2645

6840000 الى حـــ/ نقد لدى المصارف المحلية 183

قيد الاقفال

8000000 من حـــ/ الارباح والخسائر 281

8000000 الى حـــ/ التصفية 3534

ان رصيد حساب التصفية المستحقة وغير المدفوعة هو 760000 ويظهر في جانب المطلوبات في قائمة المركز التالي

قائمة المركز المالي الجزئية في 2007/4/30 .

رقم الحساب	المطلوبات المتداولة
2645	التصفيات المستحقة وغير مدفوعة 760000

مثـال (8)

فيما يأتي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في شركة التأمين الوطنية العراقية/ قسم التأمين على الحياة خلال شهر شباط 2011 .

1- بلغت الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة خلال الشهر خمس وستون مليون دينار

2 - تم تحصيل 80 % من الاقساط الصادرة

3- تم الغاء 50 % من قيمة الاقساط المتبقية

4- بلغت قيمة تصفية وثائق التأمين على الحياة خلال الشهر 15 مليون دينار وقد تم تسوية المبالغ الآتية المترتبة بذمة حملة الوثائق:

1000000 قروض

150000 اقساط مستحقة

100000 دينار فوائد القروض المستحقة

20000 دينار رسوم اصدار الوثائق

5- سددت الشركة الى المستفيدين مابذمتها من صافي قيمة تصفية الوثائق خلال الشهر

المطلوب: 1- اثبات قيود اليومية والقفل اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية

2- تصوير حساب اقساط التأمين على الحياة وحساب الاقساط المستحقة

الحل:-

1- 65000000 من حـــ / الاقساط المستحقة 1662

65000000 الى حـــ / اقساط التأمين على الحياة 451

2- $65000000 \times \frac{80}{100} = 52000000$ دينار قيمة الاقساط المحصلة

52000000 من حـــ / نقد في الصندوق 181

52000000 الى حـــ / الاقساط المستحقة 1662

وذلك عن قيمة الاقساط المحصلة وهي تمثل 80 % من قيمة الاقساط المستحقة والبالغة 65 مليون دينار

3- 65000000 - 52000000 = 13000000 دينار الاقساط المتبقية

$13000000 \times \frac{50}{100} = 6500000$ دينار قيمة الاقساط الملغاة

6500000 من حـــ / اقساط التأمين على الحياة 451

6500000 الى حـــ / الاقساط المستحقة 1662

4- 15000000 من حـــ / التصفية 3534

الى مذكورين

1000000 حـــ/ القروض 14

150000 حـــ/ الاقساط المستحقة 1662

100000 حـــ/ فوائد القروض المستحقة 4625

20000 حـــ/ رسوم اصدار وثائق التأمين 3841

13730000 حـــ/ التصفية المستحقة وغير المدفوعة 2645

5- 13730000 من حـــ/ التصفية المستحقة وغير المدفوعة 2645

13730000 الى حـــ/ نقد لدى المصارف المحلية 183

ماتم تسديده الى المستفيدين

قيود الاقفال 65 000 000 - 6 500 000 = 58 500 000 دينار

58500000 من حـــ/ اقساط التأمين على الحياة 451

58500000 الى حـــ/ الارباح والخسائر 281

15000000 من حـــ/ الارباح والخسائر 281

15000000 الى حـــ/ التصفية 3534

حـــ/ اقساط التأمين على الحياة

6500000 الى حـــ/ الاقساط المستحقة	65000000 من حـــ/ الاقساط المستحقة
58500000 الى حـــ / الارباح والخسائر	
65000000	65000000

حـــ/ الاقساط المستحقة

65000000 الى حـــ/ اقساط التأمين على الحياة	52000000 من حـــ/ نقد في الصندوق
	6500000 من حـــ/ اقساط التأمين على الحياة
	6500000 رصيد
65000000	65000000
6500000 الرصيد	

هـــ. التعويضات بالوفاء:

يتوجب على شركات التأمين الوفاء بالتزاماتها تجاه المؤمن لهم في نهاية مـــدة التـــأمين أي حـــين انقضاء المدة المحددة في وثيقة التأمين وذلك بدفع كامل مبلغ التأمين المحدد بالوثيقة، أما في حالـــة وجود مبالغ مترتبة بذمة المؤمن عليهم فأنها تستوفى من مبلغ التأمين ويدفع لهـــم صـــافي قيمـــة التعويضات وعليه تكون المعالجات القيدية كالآتي:

1) عند استحقاق حملة الوثائق لقيمة التعويضات بالوفاء يجري القيد الآتي:

××× من حـــ/ التعويضات بالوفاء	353	
الى مذكورين		
××× حـــ/ القروض	14	
×× حـــ/ رسوم اصدار وثائق التأمين	383	
×× حـــ/ فوائد القروض الدائنة	4421	(القروض المؤمن)
×× حـــ/ الاقساط المستحقة	1662	
×× حـــ/ التعويضات المستحقة بالوفاء	3531	
xx حـ / فوائد قروض حملة وثائق التأمين	4625	

2) عند تسديد الشركة الى حملة الوثائق صافي قيمة التعويضات المستحقة بالوفـــاء يجـــري القيـــد الآتي:

×× من حـــ/ التعويضات المستحقة بالوفاء	3531	
×× الى حـــ/ نقد لدى المصارف المحلية		183

أما رصيد حساب التعويضات المستحقة بالوفاء فيعدُّ جزءاً من المطلوبات المتداولة وعليه فأنـــه يظهر في قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) اما رصيد حساب التعويضات بالوفـــاء فأنـــه يمثل مصروفات يقفل في نهاية السنة في حساب الارباح والخسائر ويكون القيد كالآتي:

×× من حـــ/ الارباح والخسائر	281	
×× الى حـــ/ التعويضات بالوفاء		253

مثـال (9)

فيما يأتي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في احدى شركات التأمين قسم التأمين على الحياة خلال شهر شباط/ 2009 .

1- التعويضات المستحقة بالوفاء لحملة الوثائق خلال الشهر (20000000) عشرون مليون دينار اما المبالغ التي تم تسويتها من قيمة التعويضات والمترتبة بذمة حملة الوثائق فكانت كما يأتي:

200000 دينار اقساط مستحقة	1662	
1000000 دينار قروض اعتيادية	14	
100000 دينار فوائد قروض حملة وثائق التأمين	4625	
40000 دينار مصروفات تحويلية متنوعة	383	
رسوم اصدار وثائق التأمين		

2- سددت الشركة الى حملة الوثائق 70% من قيمة التعويضات المستحقة الوفاء خلال الشهر.

المطلوب/

1) اجراء قيود اليومية والاقفال الـلازمة في قسم التأمين على الحياة .
2) أعداد قائمة المركز المالي الجزئية كما في 2009/2/28 .

الحـل:

1) قيد الاستحقاق

20000000 من حـــ/ التعويضات بالوفاء		353
الى مذكورين		
200000 حـــ/ الاقساط المستحقة		1662
1000000 حـــ/ القروض الاعتيادية		14
100000حـــ/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين		4625
40 000 حـ / مصروفات تحويلية متنوعة		383
رسوم اصدار لوثائق التأمين		
18660000 حـــ/ التعويضات المستحقة بالوفاء		3531

2) المبلغ المدفوع الى حملة الوثائق

18660000 × 70% = 13062000

13062000	من حـــ/ التعويضات المستحقة (م.مستحقة)	2663
13062000	الى حـــ/ نقد لدى المصارف المحلية	183

3. قيد الاقفال

20000000 من حـــ/ الارباح من الخسائر		281
20000000 الى حـــ/ التعويضات بالوفاء		353

اما رصيد حساب التعويضات المستحقة بالوفاء فأنها تظهر في قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات المتداولة .

قائمة المركز المالي في 2009/2/28

المطلوبات المتداولة

التعويضات المستحقة بالوفاء	5598000

و. **تعويضات الوفاة:** تقوم شركة التأمين بدفع صافي مبلغ التأمين الى ورثة المؤمن له حين الوفاة بعد اتخاذ جميع الاجراءات القانونية والتأكد من صحة الوفاة ومعرفة السبب الحقيقي للوفاة حيث تقوم بعد ذلك شركة التأمين بتسوية جميع المبالغ المترتبة بذمة حامل الوثيقة المتوفى من أصل مبلغ التأمين وتقيد لصالحه المبالغ الاخرى التي يستحقها.

1) عند استحقاق الورثة او المستفيدين من التعويضات يجرى القيد الاستحقاق الآتي:

من مذكورين		
×× حـــ/ تعويضات الوفاة		3531
×× حـــ/ ارباح حملة الوثائق		281
×× حـــ/ فوائد القروض الدائنة (معادة)		4421
الى مذكورين		
حـــ/ تعويضات الوفاة المستحقةوغير المدفوعة		2663
حـــ / الاقساط المستحقة	1662	
حـــ/ القروض	14	
حـــ/ فوائد القروض الدائنة	4421	

2) عند تسديد صافي قيمة التعويضات الى الورثةاو المستفيدين يجرى القيد الآتي

×× من حـــ/ تعويضاة الوفاة المستحقة وغير المدفوعة 2663

×× الى حـــ/ نقد لدى المصارف المحلية 183

أما رصيد حساب تعويضات الوفاة فأنه يمثل مصروفاً يقفل في نهاية المدة المالية بالقيد الآتي:

×× من حـــ/ الارباح والخسائر 281

×× الى حـــ/ تعويضات الوفاة 3531

أما رصيد حساب تعويضات الوفاة المستحقة وغير المدفوعة فيمثل جزءاً من المطلوبات المتداولة وعليه فانه يظهر في قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) في جانب المطلوبات.

مثـال (10)

فيما يأتي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في شركة التأمين الوطنية/ قسم التأمين على الحياة خلال شهر آذار 2009 .

- بلغت قيمة تعويضات الوفاة المستحقة للورثة خلال الشهر (20000000) عشرين مليون دينار وكانت حصة الورثة من ارباح الشركة (2000000) مليونا دينار وقد تم تسوية المبالغ الآتية المترتبة بذمة حملة الوثائق المتوفين.

500000 أقساط مستحقة

200000 قروض

20000 فوائد قروض الدائنة

55000 رسوم تأمين

1) سددت الشركة الى الورثة 80% من صافي قيمة التعويضات المستحقة خلال الشهر

المطلوب/ أجراء قيود اليومية اللازمة وقيود الاقفال في سجلات شركة التأمين الوطنية- قسم التأمين على الحياة مع اعداد قائمة المركز المالي الجزئية في 2009/3/31 .

(1) قيد الاستحقاق

من مذكورين	
20000000 حـــ/ تعويضات الوفاة	3531
2000000 حـــ/ ارباح حملة وثائق التأمين	281
الى مذكورين	
500000 حـــ/ الاقساط المستحقة	1662
200000 حـــ/ القروض	14
20000 حـــ/ فوائد القروض	4421
55000 حـــ/ رسوم تأمين	383
21225000 حـــ/ تعويضات الوفاة المستحقة وغير المدفوعة	2663

قيد تسديد جزء من صافي التعويضات الى الورثة او المستفيدين

21225000 × 80%= 16980000 دينار المبلغ الواجب الدفع الى الورثة والمستفيدين

16980000 من حـــ/ تعويضات الوفاة المستحقة وغير المدفوعة	2663
16980000 الى حـــ/ نقد لدى المصارف المحلية	183

وفي 2009/3/31 يتم اقفال رصيد حساب تعويضات الوفاة في حساب الارباح والخسائر.

20000000 من حـــ/ الارباح والخسائر	281
20000000 الى حـــ/ تعويضات الوفاة	3531

حـــ/ تعويضات الوفاة غير المدفوعة

16980000 الى حـــ/ البنك	21225000 من مذكورين
4245000	
21225000	21225000
	4245000 رصيد

أما رصيد تعويضات الوفاة المستحقة وغير المدفوعة يظهر في قائمة المركز المالي .

قائمة المركز المالي الجزئية كما في 2009/3/31

الموجودات			المطلوبات		
المبلغ		التفاصيل	المبلغ		التفاصيل
فلس	دينار		فلس	دينار	
			000	4245000	المطلوبات المتداولة تعويضات الوفاة المستحقة غير المدفوعة

ثانياً : عمليات أعادة التأمين

تقوم عمليات التأمين على فكرة توزيع المخاطر وقد تقوم شركة التأمين باجراء عمليات تفوق طاقتها الاحتفاظية وهذه الطاقة تحددها عوامل عدة منها رأس مال الشركة احتياطياتها الفنية التي تمثل فضلاً على رأس مال الشركة مركزها المالي وكذلك الخبرة الفنية للشركة المتأتية من سير نتائج اعمالها السابقة ولكي لاتتحمل الشركة تلك المخاطربمفردها فأنها تشرك معها شركات تأمين اخرى وذلك بتحويل جزء او جميع هذه العمليات الى هذه الشركات بموجب عقود تبرمها معها لهذا يمكن تعريف عقد أعادة التأمين بأنه عقد يسند فيه المؤمن الى المؤمن المعيد في مقابل الحصول على قسط معين من الايرادات ويتحمل جزءاً من الاخطار التي تعاقدعليها او كلها بقصد تحقيق اكبر قدر ممكن من التناسق بينها تنقسم طرق اعادة التأمين الى ثلاثة انوع هي:

أ. اعادة التأمين الالزامي (الاحباب) .

ب. اعادة التأمين الاتفاقي .

ج. اعادة التأمين الاختياري .

أ. **اعادة التأمين الألزامي:** تقوم الدولة بدعم نشاط بعض شركات اعادة التأمين وتشجعها لغرض المحافظة على استمرارها بمزاولة أعمالها وبمقتضى القوانين السائدة يتم اعادة تأمين بنسبة معينة من فائض شركات التأمين لدى شركات اعادة التأمين.

ب.**اعادة التأمين الاتفاقي:** في هذه الحالة تتفق الشركة التي تريد اعادة تأمين اعمالها مع شركات اعادة التأمين على ان تقبل الاخيرة كل ما يقدم اليها من دون ان يكون لها حق تعديل المبالغ الموزعة عليها في حدود شروط الاتفاقية وان فائدة اتفاقيات اعادة التأمين تمكّن شركة التأمين من تغطية المبالغ التي لا تريد الاحتفاظ بها لنفسها من دون حاجة للرجوع الى شركات اعادة التأمين في كل حالة وذلك لأن الاتفاقية تعطي كل شركة من شركات التأمين الحق في توزيع الفائض عن حاجتها الى الشركات الاخرى المتعاقد معها في الحدود التي يتضمنها الفائض.

ج. **اعادة التأمين الأختياري:** في هذه الحالة ترسل البيانات الخاصة بكل عملية من عمليات التأمين التي يراد اعادة تأمينها الى شركات اعادة التأمين على شكل مذكرة يطلق عليها (مذكرة الطلب) ولشركات اعادة التأمين الحق في قبول اعادة التأمين او تخفيض قيمته او رفضه وفي حالـــة قبول الخطر فأن شركـــة اعادة التأمين ترسل الى الشركـــة الاصلية مذكـــرة يطلق عليها (مذكرة القبول)

والتي تعدّ قبولاً تحريرياً للعرض الذي تقدمت به شركة التأمين الاصلية. حيث تقوم شركات التأمين باعداد كشوفات ربع سنوية أي كل ثلاثة اشهر تتضمن هذه الكشوفات اقساط التأمين المعادة وكذلك حصة الشركة المعيدة من التعويضات من قبل شركة التأمين وكذلك تتضمن عمولة أعادة التأمين وتحتوي ايضاً على حصة الشركة المعيدة من المشاركة بالارباح والاحتياطي وتتبع كل شركة تأمين نموذجاً خاصاً بها الا انها جميعاً تفي بالغرض نفسه. اما المعالجة المحاسبية لعمليات اعادة التأمين

فسوف يتم دراستها في الدراسات المستقبلية في الجامعات والمعاهد بغية عدم ارباك الطالب في هـذه المرحلة الدراسية.

تمارين الفصل الثاني

س1 :- بلغت الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين التي اصدرتها شركة التأمين الوطنية العراقية خلال شهر شباط ٢٠١٠ عشرون مليون دينار وقد تم تحصيل 50 % من قيمة الاقساط المستحقة نقداً

المطلوب: اثبات قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية.

س2 :- بلغت الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين التي اصدرتها شركة التأمين الوطنية العراقية خلال شهر آب ٢٠١١ ثلاثون مليون دينار وقد تم تحصيل 80 % من قيمة الاقساط المستحقة نقداً

المطلوب: اثبات قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية.

س3 :- بلغت العمولة المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة عن طريق الوكلاء خلال شهر آذار ٢٠١١ ثمانية ملايين دينار وقد سددت شركة التأمين الوطنية العراقية الى وكلائها خلال الشـــهر 60 % دفعت بشيك.

المطلوب: اجراء المعالجات المحاسبية في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية.

س4 :- الآتي بعض العمليات التي تمت في شركة التأمين الوطنية العراقية خلال شهر تموز 2010

1- بلغت الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة من شركة التأمين الوطنية العراقـــية 40 اربعون مليون دينار وكانت كالآتي:

70 % عن طريق الشركة والباقي عن طريق الوكلاء.

2- استلمت الشركة 80 % من قيمة الاقساط المستحقة نقداً

3- يستحق الوكلاء عمولة بنسبة 10 % من قيمة الاقساط المستحقة

4- سددت الشركة خلال الشهر 70 % من العمولة المستحقة عليها للوكلاء بشيك

5- استلمت الشركة باقي قيمة الاقساط المستحقة نقداً

6- سددت الشركة الى الوكلاء ماتبقى بذمتها من العمولة بشيك

المطلوب: اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات شـــركة التأمين الوطنية العراقـــية

س5 :- فيما يأتي بعض العمليات التي تمت في شركة التأمين الوطنية العراقية خلال شـــهر تموز 2010

1- بلغت الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة خلال الشـــهر 60 ســـتون مليون دينار وكانت كالآتي:

50 % عن طريق الشركة والباقي عن طريق الوكلاء.

2- استلمت الشركة 90 % من قـــيمة الاقســـاط الصادرة عنها و ٨٠ % عن قـــيمة الاقســـاط االصادرة عن طريق الوكلاء

3- بلغت العمولة المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة عن طريق الوكلاء8 %

4- سددت الشركة الى الوكلاء نصف مايستحقون من العمولة بشيك

5- استلمت الشركة المتبقي من قيمة الاقساط الصادرة عن طريق الوكلاء

6- تم تسديد رصيد حساب الوكلاء بشيك

المطلوب: اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقـــية.

س6 :- بلغت العمولة المستحقـــة عن وثائق التأمين الصادرة عن طريق الوكلاء خلال شهرحـــزيران 2010 اربعة ملايين دينار وقد سددت الشركة الى وكلائها 80 % بشيك وتم الغاء المتبقي من العمولة لعدم تسديد الاقساط في حينها.

المطلوب: اجراء المعالجات القيدية في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقـــية خلال شـــهر حزيران 2010

س7 :- فيما يأتي بعض العمليات التي تمت في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية خلال شهر تشرين الاول 2011

1- بلغت الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة خلال الشهر تسع وثلاثون مليون دينار ثلثها عن طريق الشركة والمتبقي عن طريق الوكلاء.

2- استلمت الشركة ٩٠ % من قيمة الاقساط الصادرة عن طريقها وعن طريق الوكلاء

3- بلغت العمولة المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة عن طريق الوكلاء3 % وتم تســـديد 50 % منهـا الى الوكلاء بشيك

4-تم الغاء الاقساط المتبقية من اقساط التأمين الصادرة عن طريق الوكلاء

5- تم تسديد رصيد حساب الوكلاء بشيك

المطلوب: اجراء المعالجات المحاسبية اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية خلال شهر تشرين الاول 2011

س8 :- فيما يأتي بعض العمليات المحاسبية في احدى شركات التأمين/ قسم التأمين على الحياة خلال شهر ايلول 2010

1- بلغت قيمة تصفية وثائق التأمين على الحياة خلال الشهر 12 مليون دينار وقد تم تسوية المبالغ الآتية المترتبة بذمة حملة الوثائق:

2000000 دينار قروض

1200000 دينار اقساط المستحقة

20000 دينار فوائد القروض المستحقة

40000 دينار رسوم اصدار الوثائق.

2- سددت الشركة الى المستحقين ما بذمتها بشيك

المطلوب: 1- اثبات المعالجات المحاسبية في سجلات الشركة.

2- اعداد قائمة المركز المالي الجزئية كما في 30/ 9/ 2010

س9 :- فيما يأتي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية خلال شهركانون الاول 2010

1- بلغت الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة خلال الشهر 18 مليون دينار وكانت كالآتي:

80 % عن طريق الشركة

20 % عن طريق الوكلاء

2- بلغت العمولة المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة عن طريق الوكلاء5 %

3- بلغت الاقساط المحصلة عن طريق مركز الشركة 90 % من الاقساط الصادرة عنها

4- بلغت الاقساط المحصلة عن طريق الوكلاء 75 % من قيمة الاقساط الصادرة عنهم

5- بلغت قيمة تصفية الوثائق التأمين على الحياة خلال الشهر 5 ملايين دينار وقد تم تسوية المبالغ الآتية المترتبة بذمة حملة الوثائق

500000 دينار قروض

100000 دينار اقساط مستحقة

5000 دينار فوائد القروض المستحقة

6- سددت الشركة ما بذمتها الى وكلاء التأمين بشيك

7- سددت الشركة الى المستحقين من حملةالوثائق 80 % من قيمة تصفية الوثائق خلال الشهر بشيك

المطلوب: اجراءالمعالجات القيدية في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية خلال شهر كانون الاول ٢٠١٠

س10 :- فيما يأتي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في شركة المجد للتأمين/ قسم التأمين على الحياة خلال شهرحزيران 2011

1- بلغت اقساط التأمين المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة عشرون مليون دينار

2-بلغت الاقساط المحصلة نقداً 18 مليون دينار

3- بلغت التعويضات المستحقة بالوفاء لحملة الوثائق خلال الشهر اربعة ملايين دينار

4-دينار تم تسوية المبالغ الآتية من قيمة التعويضات والمترتبة بذمة حملة الوثائق

750000 دينار اقساط مستحقة

150000 دينار قروض اعتيادية

15000 دينار فوائد قروض حملة وثائق التأمين

10000 دينار مصروفات تحويلية متنوعة (رسوم اصدار وثائق التأمين)

5- سددت الشركة الى حملةالوثائق مابـــذمتها من قـــيمة التعويضات المستحقـــة الوفاء خلال الشهر

المطلوب: 1-اجراء قيود اليومية في سجلات شركة المجد للتأمين.

2- اعداد قائمة المركز المالي الجزئية كما في 30/ 6/ 2011

س11 :- فيما يأتي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في شـــركة الرافدين للتأمين / قســـم التأمين على الحياة خلال شهر تشرين الثاني 2011

1- بلغت قيمة تعويضات الوفاة المستحقة للورثة خلال الشهر خمسون مليون دينار

2- بلغت حصة الورثة من ارباح الشركة خمسة ملايين دينار وقـــد تم تســـوية المبـــالغ الآتية المترتبة بذمة حملة الوثائق المتوفين

6000000 دينار اقساط مستحقة

4000000 دينار قروض

40000 دينار فوائد قروض دائنة

3-سددت الشركة الى المستفيدين 70 % من صافي قيمة التعويضات المستحقة خلال الشهر

المطلوب: اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات شـــركة الرافدين للتأمين مع اعداد قـــائمة المركز المالي الجزئية في 30/ 11/ 2011

س12 :- فيما يأتي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية قسم التأمين على الحياة خلال شهر ايار 2011

1- بلغت الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة خلال الشهر ثمانون مليون دينار وكانت كالآتي:

50 % عن طريق الشركة

50 % عن طريق وكلاء التأمين

2- بلغت العمولة المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة عن طريق الوكلاء5 %

3- بلغت الاقساط المحصلة عن طريق الوكلاء ومركز الشركة 90 % من الاقساط الصادرة

4- بلغت قيمة تعويضات الوفاة المستحقة للورثة خلال الشهر عشرة مليون دينار

5- بلغت حصة الورثة من ارباح الشركة ثلاثة ملايين دينار وقد تم تسوية المبالغ الآتية المترتبة بذمة حملة الوثائق المتوفين

300000 دينار اقساط مستحقة

1000000 دينار قروض

10000 دينار فوائد قروض دائنة

6-سددت الشركة الى وكلاء التأمين 80 % من العمولة التي يستحقونها بشيك

7- سددت الشركة الى المستفيدين 90 % من صافي قيمة التعويضات المستحقة خلال الشهر

المطلوب: 1-اجراء قيود اليومية في سجلات شركةالتأمين الوطنية العراقية.

2- اعداد قائمة المركز المالي الجزئية كما في 31/ 5/ 2011

الفصل الثالث

رأس المال والأحتياطيات

أهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادراً على:-

1- معرفة مفهوم رأس المال

2- معرفة مفهوم احتياطي رأس المال

3- معرفة مفهوم الاحتياطي العام

4- معرفة مفهوم الاحتياطيات الاخرى

5- معرفة مفهوم الاحتياطي الفني وتحليلاته

حساب رأس المال والاحتياطيات في شركات التأمين:

يشمل مبالغ رأس المال والاحتياطيات المختلفة ويحلل الى الحسابات الآتية:ـــ

اولاً- رأس المال: ويشمل هذا الحساب الاموال المستلمة من قبل الوحدة بحساب رأس المال لمزاولة نشاطها سواء كان ذلك نقداً ام عيناً ام مقتطعاً من الارباح مع بيان رأس المال الاسمي للوحدة بصورة منفصلة.

ثانياً-احتياطي رأس المال: ويشمل هذا الحساب الاحتياطيات التي تستقطع من الارباح كما في احتياطي ارتفاع اسعار الموجودات الثابتة والذي يمثل المبالغ المحتسبة نتيجة الاستمرار في احتساب الاندثار على الموجودات الثابتة المستثمر استخدامها بعد بلوغ قيمتها الدفترية صفراً.

ثالثاً- الاحتياطي العام: يشمل هذا الحساب المبالغ المستقطعة من الارباح الصافية بموجب القوانين النافذة وكذلك يشمل الموجودات التي ترد الى الوحدة من دون ثمن بعد اجراء عملية التقييم عليها.

رابعاً- الاحتياطيات الاخرى: ويشمل هذا الحساب أي احتياطي آخر يجوز للوحدة تكوينه على وفق النصوص القانونية النافذة.

خامساً: الاحتياطي الفني: ويشمل هذا الحساب المبالغ التي تحتجز من الحسابات الفنية للعمليات التأمينية على وفق الأسس المتبعة في قطاع التأمين ويحلل الى الحسابات الآتية:

1) **احتياطي الاخطار غير المنتهية**: يشمل هذا الحساب نسبة معينة تستقطع سنوياً من صافي الاقساط التي تحتفظ بها الشركة لتغطية المسؤوليات الممتدة عن الاخطار المنتهية بعد انتهاء السنة المالية.
2) **احتياطي عمولات ورسوم التأمين**: يشمل هذا الحساب النسبة المحددة نفسها لاحتياطي الاخطار غير المنتهية من الرصيد الدائن لصافي العمولات بعد تنزيل صافي رسوم الطابع والتأمين المباشر واعادة التأمين الصادرة المقابلة لاقساط المسؤوليات الممتدة بعد انتهاء السنة المالية.

3) **احتياطي التعويضات الموقوفـــة:** يشمل هـــذا الحساب مجمـــوع التعويضات المعلقة التي لم يتم تسويتها في نهاية السنة المالية وكذلك يشمل التعويضات غير المبلغة بالتاريخ المذكور التي يتم تقديرها على وفق الاسس المعتمدة في الشركة.

4) **أحتياطي الطوارئ لعمليات التأمين:** يشمل هـــذا الحساب التنبؤ باحتمالات حدوث خسائر تأمينية غير متوقعة او ذات صفة كارثية لم يكن بالامكان التحسب لها ويتم تقديرها على وفـــق الأسس المعتمدة في الشركة.

5) **الاحتياطي الحسابي:** يشمل هذا الحساب الاموال التي تعود لحملة وثائق التأمين على الحياة التـــي استلمتها الشركة ضمن الاقساط المحصلة على وفق الاسس المعتمدة في شركة التأمين وأن التـــأمين على الحياة اكثر انواع التأمين تطبيقاً للاحتياطي الحسابي وذلك لأن عقودها طويلة الاجل قد تصل في كثير من الاحيان الى عشرات السنين من جهة كما ان بعضها يتضمن عنصر الادخار ومن جهة أخرى نجد ان الاحتياطي الذي تحتفظ به شركات التأمين التي تزاول اعمال التأمين على الحياة بصورة كبيرة الى مئات الملايين وذلك بحسب محفظة كل منها وأن الاحتياطي الخاص بوثائق التأمين على الحيـــاة التي يتم اصدارها في تاريخ معين يمكن اعتباره على وجه التقريب (مجموع الاقســـاط المحصلة لهذه الوثائق بعد اضافة الفوائد السنوية المســـتحقة لهـــا وخصـــم التعويضـــات المســـددة والمصاريف أولاً بأول).

الا أن هذا التقدير قد يكون بعيداً عن الواقع إذا كانت نسبة الوفيات الفعلية تختلف عن معدل الوفيات الذي تم اعتماده في حساب الاقساط. ان الاحتياطي الحسابي في التأمين على الحياة يقابل في مفهومه احتياطي الاخطار متساوية في انواع التأمين الاخرى.

مثـال (1)

بلغ الاحتياطي الحسابي للسنة المالية المنتهية في 2008/12/31 لشركة الرافدين للتأمين (70000000) سبعين مليون دينار علماً ان الاحتياطي المذكور في التاريخ نفسه من السنة السابقة كان (50000000) خمسين مليون دينار.

المطلوب/ اثبات العمليات اعلاه في سجلات شركة الرافدين للتأمين على الحياة واجراء قيود الاقفال كمـــا في 2008/12/31 .

الحـل:

1) يتم اطلاق الاحتياطي المحتجز في السنة السابقة (2007/12/31) ويكون القيد المحاسبي كالآتي:

50000000 من حـــ/ الاحتياطي الحسابي 2155

50000000 الى حـــ/ صافي الاحتياطي الحسابي 3545

2) ويتم حجز الاحتياطي لهذه السنة (2008/12/31) باجراء القيد المحاسبي الآتي:

70000000 من حـــ/ صافي الاحتياطي الحسابي 3545

70000000 الى حـــ/ الاحتياطي الحسابي 2155

يتم اقفال رصيد حساب صافي الاحتياطي الحسابي في حساب الارباح والخسائر فـــاذا كـــان الرصـــيد للاحتياطي الحسابي مديناً يجري القيد الآتي :

××× من حـــ/ الارباح والخسائر 281

××× الى حـــ/ صافي الاحتياطي الحسابي 3545

واذا كان رصيد صافي الاحتياطي الحسابي دائناً فيكون قيد الاقفال كالآتي:

××× من حـــ/ صافي الاحتياطي الحسابي 3545

××× الى حـــ/ الارباح والخسائر 281

مثـال (2)

بلغ الاحتياطي الحسابي للسنة المالية المنتهية في 31/ 12/ 2010 لشركة الفرات للتأمين 100 مليون دينار علماً ان الاحتياطي المذكور في التاريخ نفسه من السنة السابقة كان 90 مليون دينار

المطلوب: اثبات العمليات اعلاه في سجلات شركة الفرات للتأمين واجراء قـــيود الاقـــفال كما في 31/ 12/ 2010 وعلى فرض ان رصيد حساب صافي الاحتياط الحسابي

1- مديناً بعشرة ملايين دينار

2- دائناً بعشرة ملايين دينار

الحل:

1- يتم اطلاق الاحتياطي المحتجز في السنة السابقة 31/ 12/ 2009 ويكون القيد المحاسبي كالآتي:

90000000 من حـــ/ الا حتياطي الحسابي 2155

90000000 الى حـــ/ صافي الاحتياطي الحسابي 3545

2- يتم حجز الاحتياطي لهذه السنة 31/ 12/ 2010 باجراء القيد المحاسبي الآتي

100000000 من حـــ/ صافي الاحتياطي الحسابي 3545

100000000 الى حـــ/ الاحتياطي الحسابي 2155

قيود الاقفال

في حالة الرصيد مدنياً

10000000 من حـــ/ الارباح والخسائر 281

10000000 الى حـــ/ صافي الاحتياطي الحسابي 3545

في حالة الرصيد دائناً

10000000 من حـــ/ صافي الاحتياطي الحسابي 3545

10000000 الى حـــ/ الارباح والخسائر 281

اسئلة الفصل الثالث

س1 :- مالفرق بين رأس المال واحتياطي رأس المال في شركات التأمين؟

س2 :- مالفرق بين الاحتياطي العام والاحتياطيات الاخرى في شركات التأمين؟

س3 :- على ماذا يشتمل الاحتياطي الفني في شركات التأمين، وماهي الحسابات التي يحلل اليها؟

س4 :- ان التأمين على الحياة اكثر انواع التأمين تطبيقاً للاحتياطي الحسابي لماذا؟

س5 :- بلغ الاحتياطي الحسابي للســـنة المالية المنتهية في 2011/12/31 لشـــركة العراق للتأمين 200 مليون دينار علماً ان الاحتياطي المذكور في التاريخ نفسه من السنة السابقـــة كان 150 مليون دينار

المطلوب اثبات العمليات اعلاه في سجلات شركة العراق للتأمين واجراء قيود الاقـــفال كما في 2011/12/31 وعلى فرض ان رصيد حساب صافي الاحتياطي الحساب

1- مديناً بخمسين مليون دينار

2- دائناً بخمسين مليون دينار

الفصل الرابع

سياسة توظيف الاموال (القروض والاستثمار) في شركات التأمين

أهداف الفصل

بعد الأنتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادراً على:-

1-معرفة انواع القروض في شركات التأمين بنوعيها القروض الاعتيادية والقروض الاعتيادية والقروض التلقائية

2- اثبات وتسجيل العمليات والمعالجات المحاسبية للقروض الممنوحة لحاملي وثائق التأمين

3- اثبات وتسجيل عملية منح القروض التلقائية وكيفية احتساب فوائدها واثباتها

4- اثبات وتسجيل انواع الاستثمار

سياسة توظيف الاموال (القروض والاستثمارات) في شركات التأمين وهو ما يطلــق عليهــا بمجمــوع محفظة شركة التأمين من الموجودات المربحة اي ان التوظيف منسوب الى اجمالي المــوارد (اجمــالي محفظة القروض واجمالي محفظة الاستثمارات).

سنتناول في هذا الفصل جانبين:ــ

الأول/ القروض في شركات التأمين تمنح شركات التأمين غالباً نوعين من القروض هما:

1) القروض الاعتيادية:

حيث تصبح وثيقة التأمين ذات قيمة نقدية بعد مرور مدة معينة على أصدارها وفي هذه الحالة يحق لحملة الوثائق الاقتراض من الشركة على وثائقهم لقاء نسبة فائدة تحددها شركة التأمين وان مبلغ القــــرض تحدده نتيجة التصفية للوثيقة ويكون بنسبة تتراوح مابين (10-15%) كما هو معمول بــه فــي معظــم شركات التأمين وتحتسب الفائدة مقدماً وتستقطع من أصل مبلغ القرض وتستحق ســنوياً علــى رصــيد القرض.

المعالجات المحاسبية للقروض الممنوحة لحاملي وثائق التأمين

أ. عند منح القرض الى حامل الوثيقة يجرى القيد المحاسبي الآتي:ــ

من حـــ/ القروض الاعتيادية	14
الى مذكورين	
حـــ/ فوائد القروض الدائنة	4421
حـ / فوائد قروض حملة وثائق الحياة	4625
حـــ / اير ادات مستلمة مقدما (لفوائد القروض)	2662
حـــ/ الصندوق (البنك)	181/183

ب. عند قيام المقترض بتسديد القسط الاول تحتسب الفائدة على رصيد القرض المتبقي ويتم اثبــات القيد المحاسبي الآتي

×× من حـــ/نقدية لدى الصندوق	181
الى مذكورين	
×× حـــ/ فوائد القروض الدائنة	4421
×× حـ / فوائد قروض حملة وثائق الحياة	4625
×× حـــ / اير ادات مستلمة مقدما (لفوائد القروض)	2662
×× حـــ/ القروض الاعتيادية(بقيمة القسط)	14

ويكرر هذا القيد نفسه بالنسبة للاقساط الاخرى

ج. اما عند قيام المقترض بتسديد القسط الأخير من القرض فيكون القيد المحاسبي كالآتي:

×× من حـــ/ نقد في الصندوق	181
×× الى حـــ/ القروض الاعتيادية (القسط الاخير)	14

يلاحظ انه لم تحتسب الفائدة على القسط الاخيرلأن الفائدة قد تم استقطاعها مقدماً عند منح القــرض وعليه فأن القسط الاخير من القرض لاتستحق عليه الفائدة.

مثـال (1)

في 2005/9/1 منحت شركة التأمين الوطنية احد زبائنها من حملة الوثائق قرضاً بنسبة 10% مــن قيمة التصفية للوثيقة والبالغة (9000000)تسعة ملايين دينار على ان يستوفي اصل القــرض باقســاط متساوية لمدة ثلاث سنوات علماً بأن نسبة الفائدة على القروض الممنوحة هي 9% سنوياً.

المطلوب/ اثبات العمليات اعلاه في سجلات شركة التأمين الوطنية علماً بأن المقترض قد سدد جميــع الاقساط في مواعيدها المستحقة.

الحـل:

في 2005/9/1 تاريخ منح القرض يتم احتساب الفائدة السنوية على القرض من 2005/9/1 ولغايــة 2006/8/31 .

$$\frac{10}{100} \times 9000000 = 900000 \text{ دينار قيمة القرض الاعتيادي الممنوح للمقترض}$$

$$\text{فائدة القرض لسنة } 2005 = 900000 \times \frac{9}{100} \times \frac{4}{12} = 27000 \text{ دينار}$$

إيرادات مستلمة مقدماً لسنة (2006)=900000 × $\frac{9}{100}$ × $\frac{8}{12}$ = 54000 دينار

عند منح القرض يجرى القيد المحاسبي الآتي:

900000 من حـــ/ القروض الاعتيادية/ اسم حامل الوثيقة 14

الى مذكورين

27000 حـــ/ فوائد القروض الدائنة 4421

54000 حـــ/ ايرادات مستلمة مقدماً/(لفوائد القروض الدائنة) 2662

819000 حـــ/ نقد لدى المصارف المحلية 183

- في 2005/12/31 يتم اقفال حـــ/ فوائد القروض الدائنة في حساب الارباح والخسائر بـــاجراء القيـــد المحاسبي الآتي:

27000 من حـــ/ فوائد القروض الدائنة 4421

27000 الى حـــ/ أ.خ 281

- في 2006/1/1 يتم اجراء القيد الآتي:

54000 من حـــ/ ايرادات مستلمة مقدماً/(فوائد القروض الدائنة) 2662

54000 الى حـــ/ فوائد القروض الدائنة 4421

- في 2006/9/1 وهو تاريخ استلام القسط الاول من القرض والبالغ 300000 دينار مع الفائدة علـــى الرصيد المتبقي للقرض 600000 دينار

فائدة القرض الدائنة لسنة (2006) = 600000 × $\frac{9}{100}$ × $\frac{4}{12}$ = 18000 دينار

ايرادات مستلمة مقدماً لسنة 2007 = 600000 × $\frac{9}{100}$ × $\frac{8}{12}$ =36000 دينار

354000 من حـــ/ نقدية لدى الصندوق 181

الى مذكورين

300000 حـــ/ القروض الاعتيادية (القسط الاول) 14

18000 حـــ/ فوائد القروض الدائنة 4421

36000 حـــ/ ايرادات مستلمة مقدماً/(لفوائد القروض الدائنة) 2662

- وفي 2006/12/31 يتم اقفال رصيد حـــ/ فوائد القروض الدائنة في حساب خلاصة الدخل .

72000 من حـــ/ فوائد القروض الدائنة 4421

72000 الى حـــ/ أ.خ 281

- في 2007/1/1 يجرى القيد الآتي .

36000 من حـــ/ ايرادات مستلمة مقدماً/(لفوائد القروض الدائنة) 2662

36000 الى حـــ/ فوائد القروض الدائنة 4421

- في 2007/9/1 وهو تاريخ استلام القسط الثاني من المقترض مع الفوائد على رصيد القرض المتبقي البالغ 300000 دينار .

فائدة القرض الدائنة لسنة 2007

$$300000 \times \frac{9}{100} \times \frac{4}{12} = 9000 \text{ دينار}$$

$$\text{ايرادات مستلمة مقدماً لسنة } 2008 = 300000 \times \frac{9}{100} \times \frac{8}{12} = 18000$$

327000 من حـــ/نقدية لدى الصندوق 181

الى مذكورين

300000 حـــ/ القروض الاعتيادية (القسط الثاني) 14

9000 حـــ/ فوائد القروض الدائنة 4421

18000 حـــ/ ايرادات مستلمة مقدماً/(لفوائد القروض الدائنة) 2662

- وفي 2007/12/31 يتم اقفال رصيد حـــ/ فوائد القروض الدائنة في حساب خلاصة الدخل

45000 من حـــ/ فوائد القروض الدائنة 4421

45000 الى حـــ/ أ.خ 281

- في 2008/1/1 يجرى القيد الآتي المتعلق بالايرادات المستلمة مقدماً

18000 من حـــ/ ايرادات مستلمة مقدماً/(لفوائد القروض الدائنة) 2662

18000 الى حـــ/ فوائد القروض الدائنة 4421

- في 2008/9/1 وهو تاريخ استلام القسط الثالث (الاخير) البالغ 300000 دينار لاتحتسب

عليه فوائد حيث أن رصيد القرض يصبح صفراً بعد استلام القسط الثالث

300000 من حـــ/ الصندوق	183
300000 الى حـــ/القروض الاعتيادية	14

- وفي 2008/12/31 يتم اقفال حـــ/ فوائد القروض الدائنة في حساب الارباح والخسائر ويكون القيد الآتي:

18000 من حـــ/ فوائد القروض الدائنة	4421
18000 الى حـــ/ أ.خ	281

2) القروض التلقائية:

تقوم بعض شركات التأمين على الحياة باصدار وثائق تأمين ذات شروط خاصة ومنها التـــي يجـــوز للشركة منح قرض تلقائي لتسديد الاقساط التي يتوقف حامل الوثيقة عن تسديدها بعـــد مـــرور مـــدة معينة على اصدار الوثيقة (اي بعد ان تصبح لها قيمة نقدية للاشخاص المؤمن على حياتهم بموجب هـــذه الوثائق) حيث تقوم الشركة بتسديد الاقساط المتأخرة بموجب اعطاء قرض بما يعادل القسط المستحق السداد ان هذا الاسلوب متبع في معظم شركات التأمين على الحياة حيث تقوم فروع الشركة باعادة وصولات الاقساط المستحقة التي لم تسدد مبالغها ذو العلاقة الى ادارة الشركة ليقوم القسم المختص بعملية منح القروض التلقائية بتنظيم هذه القروض في كشف مرسل الى قسم الحسابات من اجـــل اعـــداد القيـــد المحاسبي الآتي:

×× من حـــ/ القروض التلقائية	14
×× الى حـــ/ اقساط التأمين المستحقة	1662

وعند قيام المقترض بالتسديد يجرى القيد المحاسبي الآتي:

×× من حـــ/ نقدية لدى الصندوق	181
الى مذكورين	
×× حـــ/ القروض التلقائية	14
×× حـــ/ فوائد قروض حملة وثائق الحياة	4625

أن القروض الممنوحة لحملة الوثائق هي احدى ابواب الاستثمار في شـــركات التأمين على الحياة حيث تقوم باستيفاء فائدة بنسبة معينة على القروض وفي نهاية كل شهر تقوم شركات التـــأمين

باحتساب الفوائد المترتبة على ارصدة القروض الممنوحة ومطالبة المقترضين بسداد هذه الفوائد في موعد استحقاق القسط.

مثـال (2)

الآتي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في سجلات شركة التأمين الوطنية/ قسم التأمين على الحياة.

في 2006/8/1 بلغ اجمالي القروض التلقائية الممنوحة لحملة الوثائق (5000000) خمسة ملايين دينار .

في 2006/12/1 بلغ اجمالي القروض التلقائية المقبوضة (4000000) اربعة ملايين دينار علماً ان الفائدة السنوية على القروض التلقائية هي 6% .

المطلوب/ اثبات العمليات المحاسبية اعلاه واجراء قيود التسوية اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية / قسم التأمين على الحياة.

الحل:

- في 2006/8/1 عند منح القروض التلقائية لحملة الوثائق يكون القيد المحاسبي الآتي:

5000000 من حـ/ القروض التلقائية	14	
5000000 الى حـ/ اقساط التأمين المستحقة		1662

- في 2006/12/1 الفائدة المستحقة على القروض المستلمة

$$4000000 \times \frac{6}{100} \times \frac{4}{12} = 80000 \text{ دينار}$$

قيد اثبات الفائدة المستحقة على القروض

80000 من حـ/ فوائد القروض المستحقة	4637	
80000 الى حـ/ فوائد قروض حملة وثائق الحياة		4625

عند استلام المسدد من حملة الوثائق يجرى القيد الآتي:

4080000 من حـ/ نقد في الصندوق	181	
الى مذكورين		
4000000 حـ/ القروض التلقائية		14
80000 حـ/ فوائد القروض المستحقة		4637

- في 2006/12/31 يتم احتساب الفائدة على رصيد القروض غير المسددة خلال السنة والبالغة مليون دينار وللفترة من 8/1 – 2006/12/31 .

فوائد القروض المستحقة = $1000000 \times \frac{6}{100} \times \frac{5}{12}$ =25000

25000 من حـــ/ فوائد القروض المستحقة	4637
25000 الى حـــ/ فوائد قروض حملة وثائق الحياة	4625

ويتم اقفال رصيد حـــ/ فوائد قروض حملة وثائق الحياة في حـــ/ الارباح والخسائر

105000 من حـــ/ فوائد قروض حملة وثائق الحياة	4625
105000 الى حـــ/ أ.خ	281

ثانياً/ الاستثمارات في شركات التأمين :

سبق وان تمت الاشارة الى أن شركات التأمين تعمل على أستثمار الاموال الفائضة عـن حاجتهـا فـي مجالات متعددة ، منها ما يرتبط بالاستثمار في اسهم الشركات والسندات ومنح القروض وتأسيس الشركات والمساهمة فيها وكل ذلك بقصد تحقيق الايرادات اللازمة لتدعيم مركزها المالي مـن جهـة أو تحقيـق الارباح من جهة ثانية والمساهمة في تنمية المدخرات بما يخدم أهداف التنمية الاقتصادية من جهة ثالثة على ان تحرص شركات التأمين في الوقت نفسه بأن تكون هذه الاسـتثمارات بعيـدة كـل البعـد عـن المضاربات المالية وتقلبات الاسعار الحادة بالنظر الى ان هذه الاموال المخصصة للاستثمار هي بالتـالي غطاء لحملة وثائق التأمين ويشترط بها ان تكون سهلة التحويل الى نقد عند الحاجة اليها لكي تسـتطيع الشركة ان تسدد التزاماتها المتوقعة بمجرد تحقق الاخطار المؤمن ضدها. وتقتضي المعالجة المحاسـبية بدراسة كل نوع من انواع هذه الاستثمارات وكما يأتي:

1) ايراد الاستثمارات العقارية :

ويشمل هذا الحساب الايرادات الناجمة عن بدلات أيجار العقارات التي تمتلكها شركات التأمين بهدف الاستثمار وكذلك صافي بدل الخدمات لتلك العقارات ويعدّ ثمن شراء العقـار وتكـاليف الاضـافات والتحسينات التي تطرأ عليه مصروفاً رأسمالياً أما مصاريف الصـيانة والاصـلاحات التـي تجـري لاغراض المحافظة على العقار وسلامته فهي مصروف ايرادي يحمل به حساب المصروف الخـاص بالعقارات لتلك المدة.

ويمكن تحديد ايرادات العقارات المملوكة لشركة التأمين من مصدرين هما:

المصدر الاول: القيمة الايجارية، المتخذة اساساً لربط العوائد، وايجار المثل وذلك عندما يكون العقار مشغولاً بالكامل او جزءاً منه من قبل الشركة .

المصدر الثاني: بدلات وعوائد الايجارات التي يدفعها المستأجرون لعقارات الشركة، أمـــا المعالجـــة المحاسبية لايرادات الاستثمارات العقارية فهي كالآتي:

أ. أثبات قيد استحقاق الايرادات

من مذكورين

×× حـــ/ مدينو النشاط الجاري 161

×× حـــ/ ايرادات مستحقة 1662

××الى حـــ/ ايراد الاستثمارات العقارية 461

ب. وعند تسلم مبالغ الايرادات يكون القيد كالآتي:

من حـــ/ نقد في الصندوق 181

الى ه الى مذكورين

×× حـــ/ مدينو النشاط الجاري 161

×× حـــ/ ايرادات مستحقة 1662

واحياناً تتم العملية بدون توسيط حـ/ المدينين كما موضح في الامثلة التالية :

مثـال (3)

سددت وزارة الزراعة بدل الايجار السنوي للعمارة المستأجرة من قبلها والعائـــدة للشـــركة العراقيـــة للتأمين على الحياة وقدره (240000) دينار نقداً.

المطلوب / اثبات ذلك في سجلات شركة التامين على الحياة .

المعالجة المحاسبية:

240000 من حـــ/ نقد في الصندوق 181

240000 الى حـــ/ ايراد الاستثمارات العقارية 461

2) ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية :

حيث يشمل هذا الحساب الايرادات الناجمة عن الاستثمارات المالية الداخلية ويحلل الـــى الحســـابات الآتية:ـــ

أ. فوائد حوالات الخزينة: ويشمل هذا الحساب مبالغ فوائد الاستثمار في شراء حوالات الخزينة.

ب. فوائد الودائع النقدية لدى الآخرين ويشمل مبالغ الايرادات الناجمة عن فوائد مبالغ الودائع الثابتة او بالاندار المودعة لدى المصارف داخل العراق.

ج. فوائد السندات المالية الداخلية: ويشمل هذا الحساب الايرادات الناجمة عن فوائد السندات المالية التي تمتلكها شركة التأمين كما تشمل صافي مبالغ جوائز السندات الرابحة ومبالغ الفروقات الناشئة عن سعر بيع وشراء تلك السندات عن قيمتها الاسمية.

د. ايرادات المساهمات الداخلية: ويشمل هذا الحساب الايرادات الناجمة عن حصة شركة التأمين من أرباح الشركات المؤسسة داخل العراق والتي تساهم شركة التأمين في رأسمالها.

هـــ. فوائد قروض حملة وثائق الحياة: ويشمل هذا الحساب المبالغ المســـتثمرة مـــن قبـــل الشـــركة العراقية للتأمين على الحياة بصفة قروض الى حملة وثائق التأمين على الحياة

وبخصوص المعالجة المحاسبية لايرادات الاستثمارات المالية الداخلية فهي كالآتي:

اثبات قيد الاستحقاق		
من مذكورين		
×× حـــ/ مدينو النشاط الجاري	161	
×× حـــ/ حسابات مدينة متنوعة	166	
(ايرادات مستحقة وغير مقبوضة)	1662	
×× الى حـــ/ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية		462
أما قيد التحصيل فيكون كالاتي:		
×× من حـــ/ نقد في الصندوق	181	
الى مذكورين		
×× حـــ/ مدينو النشاط الجاري		161
×× حـــ/ حسابات مدينة متنوعة		166
×× حـــ/(إيرادات مستحقة وغير مقبوضة)		1662

وأحياناً يستخدم حساب النقد في الصندوق مباشرة من دون الحاجة الى حساب مديني النشاط الجـــاري.

أما قيد أطفاء حوالة الخزينة بتاريخ استحقاقها فيتكون كالآتي:

×× من حـــ/ حسابات جارية دائنة	251
الى الى مذكورين	
×× حـــ/ استثمارات مالية قصيرة الأجل	153
×× حـــ/ فوائد حوالات الخزينة	4621

3) ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية:

يحلل الى الحسابات الآتية:

أ. فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة: وهي الفوائد المقيدة لحسابات شركة التأمين في الخارج والمحتسبة على أرصدة حساباتها الجارية الدائنة مع المصارف والفروع خارج العراق.

ب. فوائد الاستثمار الليلي: وهي الايرادات المتحققة عن استثمار ارصدة حسابات شركة التأمين الخارجية لدى المصارف والمؤسسات المالية في الخارج المفتوحة بعملات أجنبية لمدة يوم عمل واحد قد يكون اكثر من يوم تقويمي عند مصادفة عطلة نهاية اسبوع أو أي عطلة رسمية أخرى في البلد المستثمر فيه.

ج. فوائد الودائع بالعملات الاجنبية بالخارج: وهي الايرادات المتحققة على ودائع شركة التأمين لدى المصارف في الخارج بأسعار لمدد متفق عليها وتشمل ودائع قصيرة أو متوسطة أوطويلة الامد فيها ودائع بأنذار.

د. فوائد اذونات خزائن أجنبية: وهي الايرادات المتحققة عن سعر الخصم عند الاستحقاق لاذونات الخزائن الاجنبية عن القيمة المشتراة بها في تاريخ الشراء وقد تشكل أحياناً خسارة عند بيعها مثل موعد الاستحقاق من جراء تذبذب اسعارها السائدة في الاسواق المالية العالمية.

هـ. فوائد السندات المالية الخارجية: وهي مبالغ الايرادات الناجمة عن فوائد الاستثمار في السندات المالية الخارجية.

و. إيرادات المساهمات الخارجية: وهي مبالغ الارباح الناجمة عن الاسهم المشتراة في الشركات الخارجية وعن المساهمات في رؤوس أموال الشركات والمؤسسات المالية الخارجية.

ي. فوائد القروض الخارجية: وهي مبالغ الفوائد الناجمة عن المساهمة في القروض الخارجية المقدمة للمصارف التي تساهم شركة التأمين في رأسمالها

أما المعالجة المحاسبية فتكون من خلال القيود الآتية:

1) اثبات قيد استحقاق ايراد الاستثمارات المالية الخارجية

من مذكورين

×× حـ/ مدينو النشاط الجاري/ حسب القطاع	161
×× حـ/ حسابات مدينة متنوعة (الايرادات المستحقة)	166
×× الى حـ/ ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية	463

2) وعند تسلم مبالغ الايرادات يكون القيد كالآتي:ـ

من مذكورين

×× حـــ/ نقد في الصندوق 181

×× حـــ/ مدينو النشاط الجاري/ حسب القطاع 161

×× الى حـــ/ حسابات مدينة متنوعة (ايرادات مستحقة) 166

الأمثلة حول ألاستثمارات في شركات التأمين

المثال الاول:

سددت وزارة الاسكان والتعمير بدل الايجار السنوي للعمارة المستأجرة من قبلها والعائدة الى الشـــركة العراقية للتأمين على الحياة وقدرهُ (1875000) دينار.

المطلوب/ تسجيل القيد اللازم في سجلات الشركة العراقية للتأمين على الحياة .

الحـــل:

1875000 من حـــ/ نقد في الصندوق 181

1875000 الى حـــ/ ايراد الاستثمارات العقارية 461

المثال الثاني:

أستثمرت شركة التأمين الوطنية مبلغ (335000000) دينار في شراء حوالات الخزينـــة الصـــادرة عن البنك المركزي العراقي 2006/6/30 وتاريخ الاستحقاق في 2007/7/1 وبفائدة 6% سنوياً.

المطلوب/ تسجيل القيد اللازم في سجلات شركة التأمين الوطنية في 2006 /12/31 .

الحـــل:

335000000 × $\frac{6}{100}$ × $\frac{6}{12}$ = 10050000 دينار

10050000 من حـــ/ الايرادات المستحقة	1662
10050000 الى حـــ/ فوائد حوالات الخزينة	4621

المثال الثالث:

في 2007/9/1 كان تاريخ استحقاق وديعة ثابتة لشركة التأمين الوطنية بمبلغ (2000000) دينار لـــدى مصرف الرشيد فرع الكرادة وقد تحققت فيها فائدة بمبلغ (80000) دينار.

المطلوب/ تسجيل القيد في سجلات شركة التأمين الوطنية .

الحـــل:

80000 من حـــ/ نقد لدى المصارف المحلية	183
80000 الى حـــ/ فوائد الودائع النقدية لدى الآخرين	4622

المثال الرابع:

سددت شركة الرافـــدين للتـــأمين الى شركة التأمين الوطنية مبلغ (780000) دينار عن الارباح المتحققة للشركة لعام 2007 لمساهمتها في رأسمال الشركة.

المطلوب/ تسجيل القيد في سجلات شركة التأمين الوطنية .

الحـــل:

780000 من حـــ/ نقد .في الصندوق	181
780000 الى حـــ/ ايرادات المساهمات الداخلية	4624

المثال الخامس:

قامت شركة اعادة التأمين العراقية بشراء اسهم في شركة بغداد للاستثمارات العقارية قطاع مختلط بمبلـــغ (350000) دينـــار ودفع المبلغ بشيك .

المطلوب/ تسجيل القيد المحاسبي في سجلات شركة التأمين العراقية.

الحـــل:

350000 من حـــ/ استثمارات طويلة الأجل/ القطاع المختلط		1525
350000 الى حـــ/ نقد لدى المصارف المحلية		183

المثال السادس:

سددت الشركة العراقية للتأمين على الحياة قرضاً بمبلغ (2800000) دينار استناداً لشـــروط وثيقـــة التأمين على الحياة لأحد المؤمنين على حياته بفائدة 4% سنوياً.

المطلوب/ تسجيل القيد المحاسبي في سجلات الشركة العراقية للتأمين على الحياة .

الحـــل: 2 800 000 x 4% = 112 000 دينار الفوائد

2800000 من حـــ/ قـــروض طويلة الأجل في القطاع الخاص/ افراد		1527
الى مذكورين		
112000 حـــ/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة		4625
2688000 حـــ/ نقد لدى المصارف المحلية		183

المثال السابع:

تم ارسال كشوف التحصيل المكلف بها فرع المنصور لشهر حزيران متضمناً اقساط تـــأمين (205000) دينار و(85000) دينار فوائد القروض لحملة وثائق التأمين على الحياة.

المطلوب/ أجراء القيد المحاسبي في سجلات شركة التأمين الوطنية.

الحـــل:

290000 من حـــ/ مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع		1646
الى مذكورين		
205000 حـــ/ اقساط التأمين		451
85000 حـــ/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة		2625

اسئلة وتمارين الفصل الرابع

س1 :- في 1/ 2/ 2008 منحت شركة التأمين الوطنية العراقية الزبون احمد أحد حملة وثائق التأمين قرضاً بنسبة15 % من قيمة التصفية للوثيقة البالغ (20) عشـــرون مليون دينار على ان يســـتوفي اصل القرض باقساط متساوية لمدة ثلاث سنوات علماً بأن نسبة الفائدة على القروض الممنوحـــة هي 8 % سنوياً؟

المطلوب: اثبات العمليات اعلاه في سجلات شركة التأمين الوطنية علماً بأن المقترض قـــد ســـدد جميع الاقساط في مواعيدها المستحقة.

س2 :- الآتي بعض العمليات التي تمت في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقـــية / قســـم التأمين على الحياة في 1/ 6/ 2010

1- بلغ اجمالي القروض التلقائية الممنوحة لحملة الوثائق (10) عشرة ملايين دينار

2- في 31/ 12/ 2010 بلغ اجمالي القروض التلقائية المقبـــوضة (9) تســـعة ملايين دينار علماً بـــأن الفائدة السنوية على القروض التلقائية هي 10 %

المطلوب: اثبات العمليات المحاسبية اعلاه واجراء قيود التسوية اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية.

س3 :- استلمت شركة التأمين الوطنية العراقية مبلغ خمسون مليون دينار بشيك وذلك عن بـــدلات الايجار للاملاك العائدة اليها والمستأجرة من قبل الدوائر الأخرى لسنة 2010 .

المطلوب: اثبات ذلك في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية.

س4 :- أستثمرت شركة التأمين الوطنية العراقية مبلغ (300) مليون دينار في شراء حولات الخزينة الصادرة عن البنك المركزي العراقي في 1/ 4/ 2007 وتاريخ الاستحقاق 31/ 3/ 2008 وبفائدة 8 % سنوياً .

المطلوب: اثبات القيد اللازم في 2007/12/31

س5 :- بتاريخ 10/ 11/ 2011 استلمت شركة التأمين الوطنية العراقية المبالغ التالية:

1- 2500000 دينار عن وديعة ثابته لدى مصرف الرافدين فرع الكرادة

2- 1300000 دينار عن حصتها من ارباح شركة الفرات للتأمين كونها احدى المؤسســـين لهذه الشركة.

3- 1200000 دينار عن فائدة حوالات الخزينة المشتراة من قبل شركة التأمين

المطلوب: اثبات العمليات اعلاه في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية.

س6 :- تم ارسال كشوفات التحصيل المكلف بها مصرف الرافدين فرع الاعظمية لشـــهر آب 2010 متضمنة اقساط تأمين (30) ثلاثين مليون دينار و(5) خمسة ملايين دينار فوائد القروض لحملة وثائق التأمين على الحياة

المطلوب: اثبات القيـد الـــلازم في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية.

الفصل الخامس

الحـــسابات الخـــتامية

أهداف الفصل

بعد الأنتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادراً على:-

1-اثبات قيود اقفال المصروفات والايرادات للعمليات التأمينية في حساب الارباح والخسائر

2- معرفة كيفية اعداد كشف العمليات الجارية شركة التأمين

3- معرفة كيفية اعداد كشف الوضع المالي (قائمة المركز المالي) لشركة التأمين

تمثل شركات التأمين احد مكونات النظام المالي في أي دولة فهي بمثابة وسيط مالي فضلاً على ذلك فهي منشآت تجارية تهدف من وراء اعمالها تحقيق الارباح ولذا يجب عليها اظهار نتيجة نشاطها المالي فـــي نهاية السنة والمتمثل في اعداد الكشوفات المالية الآتية:

اولاً: كشف العمليات الجارية (كشف الدخل) .

ثانياً: كشف الوضع المالي (قائمة المركز المالي) .

أولا/كشف العمليات الجارية : يتم اعداد هذا الكشف بعد اجراء قيود الاقفال الآتية:

أ. اقفال مصروفات العمليات التأمينية في حساب الأرباح والخسائر:

××× من حـــ/ الأرباح والخسائر	281
الى مذكورين	
×× حـــ/ مصروفات وعمولات التأمين	3511
×× حـــ/ التعويضات بالوفاء	353
×× حـــ/ اقساط اعادة التأمين الصادرة	352
×× حـــ/ التصفيات	3534
×× حـــ/ التعويضات بالوفاة	3531
×× حـــ/ مصاريف الاندثار	37
×× حـــ/ مصاريف اخرى	39

ب. اقفال ايرادات العمليات التأمينية في حـــ/ الأرباح والخسائر:

من مذكورين	
×× حـــ/ اقساط التأمين	451
×× حـــ/ اقساط اعادة التأمين الواردة	452
×× حـــ/ عمولات مقبوضة	453
×× حـــ/ ايراد الاستثمارات العقارية	461
×× حـــ/ ايراد الاستثمارات المالية	462
×× حـــ/ ايرادات اخرى	464
××× الى حـــ/ الأرباح والخسائر	281

ج. اقفال الارباح والخسائر في حساب الاحتياطيات :

××× من حـــ/ الأرباح والخسائر	281
الى مذكورين	
×× حـــ/ صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية	3541
×× حـــ/ صافي احتياطي عمولات رسوم التأمين	3542
×× حـــ صافي احتياطي التعويضات الموقوفة	3543
×× حـــ صافي احتياطي الطوارئ للعمليات التأمينية	3544
×× حـــ/ صافي الاحتياطي الحسابي	3545
×× حـــ/ الاحتياطيات الاخرى (متنوعة)	214

أن جميع المصروفات والايرادات فضلاً على العمليات الجارية توزع على حسابات مراكز الانتاج بحيث يكون مجموع هذه المراكز من ربح وخسارة مطابقاً للرصيد الناتج في كشف العمليات الجارية.

أولا : كشف العمليات الجارية :

إيرادات العمليات التأمينية

أقساط التأمين	X
أقساط التأمين الواردة	X
عمولات مقبوضة	X
مجموع إيرادات العمليات التأمينية	XX

إيرادات الاستثمارات

إيرادات الاستثمارات العقارية	X
إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	X
إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	X
مجموع إيرادات الاستثمارات	XX
أجمالي الإيرادات	XXXXX

مصروفات العمليات التأمينية

مصروفات وعملات	X
أقساط التأمين الصادرة	X
تعويضات	X
تخصيصات صافي الاحتياطيات الفنية	X
مجموع مصروفات العمليات التأمينية	X

مصروفات العمليات غير التأمينية

الراتب	X
الاندثار	X
مجموع مصروفات العمليات غير التأمينية	X
أجمالي المصروفات	(XXX)

فائض العمليات الخارجية	xxx
الإيرادات التحويلية الأخرى	x
يطرح المصروفات التحويلية الاخرى	(x)
الفائض القابل للتوزيع	xxx

ثانياً/ كشف الوضع المالي (قائمة المركز المالي) لشركة التأمين :

الموجودات:

- الموجودات المتداولة :

النقود	××
حقوق السحب الخاصة	××
الاستثمارات المالية	××
الائتمان النقدي	××
القروض والسلف	××
المدينون	××
مجموع الموجودات المتداولة	××
الموجودات الثابتة بعد طرح الاندثارات	××
اجمالي الموجودات	××
الحسابات المتقابلة	××

التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل المطلوبات.

المطلوبات المتداولة:

أوراق نقدية ومسكوكات مصدرة	××
حسابات جارية وودائع	××
قروض مستهلكة قصيري الأجل	××
المخصص للصرف في حقوق السحب الخاصة	××
الدائنون	××

مجموع المطلوبات المتداولة	××
مطلوبات طويلة الأجل	××
قروض طويلة الأجل	××
مجموع المطلوبات	××
الاحتياطيات الفنية	××
رأس المال المدفوع	××
مجموع حقوق الملكية	××
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	×××

اسئلة وتمارين الفصل الخامس

س1 :- كيف يتم قفل مصروفات العمليات التأمينية وفي اي حساب تقفل / اكتب القيد الخاص بذلك؟

س2 :- كيف يتم قفل ايرادات العمليات التأمينية وفي أي حساب تقفل / اكتب القيد الخاص بذلك؟

تمارين للمراجعة عن الباب الثاني
(المحاسبة في شركات التأمين)

التمرين ألاول

- في 2005/6/1 وافقت شركة التأمين الوطنية قسم التأمين على الحياة على منح احد زبائنها من حملة الوثائق قرضاً بنسبة 15% من قيمة تصفية الوثيقة البالغة (9000000) تسعة ملايين دينار على ان يستوفى القرض بثلاثة اقساط سنوية متساوية علماً بأن نسبة الفائدة على القروض الممنوحة10% سنوياً.
- في 2006/6/1 تم استلام القسط السنوي الاول من القرض مع الفائدة نقداً .
- في 2007/6/1 تم استلام القسط السنوي الثاني من القرض مع الفائدة نقداً .
- في 2008/6/1 تم استلام القسط السنوي الثالث نقداً .

المطلوب/

تسجيل العمليات المحاسبية المذكورة اعلاه في سجلات شركة التأمين الوطنية / قسم التأمين على الحياة واجراء قيود التسوية والاقفال اللازمة للسنوات (2005، 2006، 2007).

التمرين الثاني

الآتي بعض العمليات التي تمت في سجلات شركة التأمين الوطنية/ قسم التأمين على الحياة خلال السنة المنتهية في 2009/12/31 :

1) بلغت قيمة الأقساط المستحقة عن وثائق التأمين (10000000) عشرة ملايين دينار تم استلام 80% منها خلال السنة وكانت 70 ٪ عن طريق الشركة والباقي عن طريق الوكلاء

2) يستحق الوكلاء عمولة بنسبة 5 ٪ عن وثائق التأمين الصادرة من خلالهم وقد سدد للوكلاء 80 ٪ من العمولة المستحقة لهم بشيك.

3) بلغت قيمة تصفية الوثائق المستحقة (2000000) مليونا دينار سدد منها الى حملة الوثائق خلال السنة 75%

4) بلغت قيمة التعويضات المستحقة بالوفاة للمستفيدين (6000000) ستة ملايين دينار، سدد 80% منها الى المستفيدين نقداً

المطلوب/

تسجيل العمليات أعلاه في سجلات شركة التأمين الوطنية/ قسم التأمين على الحياة.

التمرين الثالث

الآتي بعض العمليات التي تمت في سجلات شركة التأمين الوطنية/ قسم التأمين على الحياة خلال السنة المنتهية في 2009/12/31 :

1) بلغت قيمة الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة (200) مليون دينار.
2) بلغت قيمة العمولة المستحقة لصالح وكلاء التأمين (10) مليون دينار، وهي تعادل 5% من قيمة الاقساط المستحقة.
3) استلمت الشركة 80% من قيمة الاقساط المستحقة اما بقية الاقساط فقد تم إلغاؤها.
4) سددت الشركة 80% من العمولة المترتبة بذمتها لصالح وكلاء التأمين
5) بلغت قيمة الوثائق المصفاة (30) مليون دينار استقطع منها مبلغ (5) مليون دينار قروض مترتبة بذمة حملة الوثائق المصفاة
6) بلغت قيمة التعويضات المستحقة بالوفاء (40) مليون دينار وقد تم تسديد 70 ٪ منها الى المستفيدين
7) بلغت قيمة التعويضات المستحقة بالوفاة خلال السنة (100) مليون دينار وتم تسديد 90٪ الى المستفيدين

المطلوب/

أجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية / قسم التأمين على الحياة قائمة المركز المالي الجزئية في 2009/12/31 .

التمرين الرابع

فيما يأتي العمليات التي جرت في شركة التأمين الوطنية في 2006/4/30

1- استثمرت الشركة مبلغاً قــدره (44000000) دينار عن شراء حوالات الخزينة بتاريخ استحقاق 2007/5/31 وبفائدة 6% سنوياً.

2- بتاريخ 2006/5/2 كان استحقاق وديعة ثابتة للشركة بمبلغ (3) مليون دينار لدى مصــرف الرشــيد وقد تحققت فيها فائدة بمبلغ (120) الف دينار

3 - بتاريخ 2006/5/30 استلمت الشركة ارباحــاً متحققــة بمبلغ (1200000) دينار عن مساهمتها في رأسمال احدى الشركات.

4 - بتاريخ 2006/6/30 استلمت الشركة بدل ايجار سنوي عن العمارة المستأجرة من قبــل وزارة التعلــيم العالي بمبلغ 2800000 دينار نقدا.

المطلوب/

أثبات القيود اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية .

التمرين الخامس

فيما يأتي بعض العمليات التي تمت في الشركة العراقية للتأمين على الحياة :

1) سددت وزارة التربية بدل الايجار السنوي للبناية المستأجرة من قبلها والعائــدة للشــركة العراقيــة للتأمين على الحياة ببدل ايجار قدره (2600000) دينار.

2) سددت الشركة قرضاً بمبلغ (3550000) دينار استناداًلشروط وثيقة التــأمين علــى الحيــاة لاحــد المؤمنين على حياتهم بفائدة 5% سنوياً.

3) تم إرسال كشوف التحصيل المكلف بها مصرف الرافدين فرع دجلة لشهر حزيران ٢٠١١ متضمناً اقساط تأمين (665000) دينار و(335000) دينار فوائد القروض لحملة وثائق التأمين على الحياة.

المطلوب/

أجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات الشركة العراقية للتأمين على الحياة .

الدليل المحاسبي لحسابات المصارف وشركات التأمين

1) الموجودات

11				الموجودات الثابتة
	111			اراضي
		1112		اراضي بناء
		1113		اراضي فضاء
		1114		اراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون
	112			مباني ومنشأت
		1121		مباني
		1122		مخازن
		1123		منشأت سكنية
		1124		مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
	113			آلات ومعدات
	114			وسائل نقل وانتقال
		1141		وسائل نقل بالسيارات
			11411	وسائل نقل الركاب
			11412	وسائل نقل البضائع
			11413	عربات نقل اخرى
	115			عدد وقوالب
	116			آثاث واجهزة مكاتب
		1161		آثاث
		1162		أجهزة تكييف وتبريد
		1163		حاسبات الكترونية
		1164		آلات حاسبة وكاتبة وإستنساخ
		1165		ادوات واجهزة مكاتب
		1166		ستائر ومفروشات
		1167		كتب ومراجع علمية
		1168		الخزائن الحديدية (القاصات)
	118			نفقات ايرادية مؤجلة
		1186		ديكورات وتركيبات وقواطع
12				مشروعات تحت التنفيذ
	121			اراضي
		1212		اراضي بناء
		1213		اراضي فضاء
	122			مباني منشأت
		1221		مباني
		1222		مخازن
		1223		منشأت سكنية

	123			آلات ومعدات
	124			وسائل نقل وانتقال
		1241		وسائل نقل بالسيارات
			12411	وسائل نقل الركاب
			12412	وسائل نقل البضائع
			12413	عربات نقل اخرى
	125			عدد وقوالب
	126			أثاث وأجهزة مكاتب
		1261		آثاث
		1262		أجهزة تكييف وتبريد
		1263		حاسبات الكترونية
		1264		آلات حاسبة وكاتبة واستنساخ
		1265		ادوات واجهزة مكاتب
		1266		ستائر ومفروشات
		1267		كتب ومراجع علمية
		1268		الخزائن الحديدية (القاصات)
	128			نفقات ايرادات مؤجلة
		1286		ديكورات وتركيبات وقواطع
	129			انفاق استثماري
		1291		دفعات مقدمة
		1292		اعتمادات مستندية لموجودات ثابتة
13				حقوق السحب الخاصة
	131			حقوق السحب الخاصة
14				حسابات الائتمان النقدي
	141			قروض ممنوحة طويلة الاجل
		1411		قروض القطاع الحكومي
		1412		قروض القطاع العام الانتاجي
		1413		قروض القطاع المالي
		1414		قروض القطاع التعاوني
		1415		قروض القطاع المختلط
		1416		قروض القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
		1417		قروض القطاع الخاص / الافراد
		1418		قروض عالم خارجي
	142			قروض ممنوحة قصيرة الأجل
		1421		قروض القطاع الحكومي
		1422		قروض القطاع العام الانتاجي
		1423		قروض القطاع المالي
		1424		قروض القطاع التعاوني
		1425		قروض القطاع المختلط

		1426		قروض القطاع الخاص/ الشركات والجمعيات
		1427		قروض القطاع الخاص / الافراد
		1428		قروض عالم خارجي
	143			حسابات جارية مدينة
		1431		حسابات جارية مدينة القطاع الحكومي
		1432		حسابات جارية مدينة القطاع العام الانتاجي
		1433		حسابات جارية مدينة القطاع المالي
		1434		حسابات جارية مدينة القطاع التعاوني
		1435		حسابات جارية مدينة القطاع المختلط
		1436		حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
		1437		حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الافراد
		1438		حسابات جارية مدينة عالم خارجي
	144			الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
		1441		الكمبيالات المخصومة
		1442		الحوالات المخصومة
		1443		سندات القبض
		1444		الشيكات المخصومة
		1445		الحوالات الداخلية المبتاعة
		1446		الحوالات الخارجية المبتاعة
		1447		الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية
		1448		الشيكات المسحوبة على فروع اخرى
	145			مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف استيراد
		1451		مستندات شحن استيراد القطاع الحكومي
		1452		مستندات شحن استيراد القطاع العام الانتاجي
		1453		مستندات شحن استيراد القطاع المالي
		1454		مستندات شحن استيراد القطاع التعاوني
		1455		مستندات شحن استيراد القطاع المختلط
		1456		مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
		1457		مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / الافراد
		1458		مستندات شحن استيراد عالم خارجي
	146			مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة / تصدير
		1462		مستندات شحن وتصدير القطاع العام الانتاجي
		1464		مستندات شحن وتصدير القطاع التعاوني
		1465		مستندات شحن وتصدير القطاع المختلط
		1466		مستندات شحن وتصدير القطاع الخاص / الشركات والجمعيات

مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / الافراد		1467		
التسليف لقاء معاملات التصدير			147	
التسليف لقاء معاملات التصدير للقطاع العام الانتاجي		1472		
التسليف لقاء معاملات التصدير للقطاع التعاوني		1474		
التسليف لقاء معاملات التصدير للقطاع المختلط		1475		
التسليف لقاء معاملات التصدير للقطاع الخاص / الشركات والجمعيات		1476		
التسليف لقاء معاملات التصدير للقطاع الخاص / الافراد		1477		
التسليف لقاء رهن الاموال المنقولة			148	
التسليف لقاء رهن بضائع		1481		
التسليف لقاء رهن الاوراق المالية والتجارية		1482		
التسليف لقاء رهن وسائل النقل		1483		
التسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية		1484		
السلف الشخصية			149	
سلف الموظفين		1491		
سلف العمال		1492		
سلف المتقاعدين		1493		
سلف الزواج		1494		
سلف المعالجة الطبية		1495		
جاري التسليفات لمنتسبي الدولة		1496		
سلف متنوعة		1497		
الاستثمارات				15
استثمارات عقارية		151		
اراضي استثمار		1511		
مبان استثمار		1512		
مبان استثمارية تحت التنفيذ	15121			
مبان استثمارية تحت التنفيذ	15122			
دفعات مقدمة لمشاريع مباني استثمارية	15123			
استثمارات مالية طويلة الأجل			152	
استثمارات طويلة الاجل القطاع الحكومي		1521		
استثمارات طويلة الاجل القطاع العام الحكومي		1522		
استثمارات طويلة الاجل القطاع المالي		1523		
استثمارات طويلة الاجل القطاع التعاوني		1524		
استثمارات طويلة الاجل القطاع المختلط		1525		
استثمارات طويلة الاجل القطاع الخاص / الشركات والجمعيات		1526		
استثمارات طويلة الاجل القطاع الخاص / الافراد		1527		
استثمارات طويلة الاجل العالم الخارجي		1528		
استثمارات مالية قصيرة الاجل			153	

		1531		استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الحكومي
		1532		استثمارات قصيرة الاجل في القطاع العام الانتاجي
		1533		استثمارات قصيرة الاجل في القطاع المالي
		1534		استثمارات قصيرة الاجل في القطاع التعاوني
		1535		استثمارات قصيرة الاجل في القطاع المختلط
		1536		استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
		1537		استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص / الافراد
		1538		استثمارات قصيرة الاجل في العالم الخارجي
16				المدينون
	161			مدينو النشاط الجاري
		1611		مدينون / القطاع الحكومي
		1612		مدينون / القطاع العام الانتاجي
		1613		مدينون / القطاع المالي
		1614		مدينون / القطاع التعاوني
		1615		مدينون / القطاع المختلط
		1616		مدينون / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
		1617		مدينون / القطاع الخاص / الافراد
		1618		مدينون / العالم الخارجي
	163			حسابات مدينة متبادلة
		1631		الفروع الداخلة على الحاسبة
		1/1631		الادارة العامة
	164			امانات عمليات التأمين
		1641		امانات محتجزة لإعادة التأمين الواردة
		1642		عمليات تأمين مدينة مؤجلة
		1643		اقساط التأمين قيد التحصيل لدى المصارف
		1644		امانات تحصيل الاقساط لدى المصارف
		1645		امانات مستثمرة لأقساط وثائق التأمين
		1646		مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع
	165			مدينو النشاط غير الجاري
	166			حسابات مدينة متنوعة
		1661		تأمينات لدى الاخرين
		1662		ايرادات مستحقة
		1663		مصاريف مدفوعة مقدما
		1664		طلبات التعويض
		1665		فروقات نقدية
		1666		نفقات قضائية
		1667		تعويض شيكات المسافرين المفقودة
		1668		وزارة المالية

			16681	وزارة المالية / رواتب اجازات الامومة
				وزارة المالية / رواتب زوجات المشلولين
	167			سلف
		1671		سلف لأغراض النشاط
		1672		سلف المنتسبين
		1673		سلف الزواج للمنتسبين
		1674		سلف مشروع الاسكان
		1675		ودائع مشروع الاسكان
	169			حسابات مدينة اخرى
		1691		مدينو ديون متأخرة التسديد
		1692		مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية
		1693		مدينو خطابات الضمان المدفوعة
17				الذهب
	171			سبائك الذهب
	172			مسبوكات ذهبية
	173			مصوغات ذهبية
18				النقود
	181			نقد في الصندوق
	182			سلف مستديمة
	183			نقد لدى المصارف المحلية
	184			الودائع القانونية لدى البنك المركزي
	185			شيكات وحوالات
		1851		شيكات وحوالات قيد التحصيل
		1852		حوالات في الطريق
		1853		شيكات وحوالات مرفوضة
	186			اوراق نقدية اجنبية
	187			نقد لدى المصارف الخارجية
	188			نقد لدى الفروع الخارجية
19				الحسابات المتقابلة المدينة
	191			حسابات اتفاقيات القروض المدينة
		1911		التزامات لقاء القروض الممنوحة للعراق
		1912		القروض الممنوحة من قبل العراق
	192			حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان
		1921		التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
		1922		التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة
		1923		التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الخارجية
	193			حسابات الاعتمادات الصادرة
		1931		التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة

التزامات الفروع لقاء الاعتمادات المستديمة الصادرة		1932		
التزامات الفروع لقاء الاعتمادات البسيطة		1933		
الحوالات الخارجية المقبولة والتزامات الدفع الآجل			194	
التزامات العملاء لقاء حوالات الاعتمادات المستندية المقبولة والمضمونة الدفع		1941		
التزامات العملاء لقاء فوائد اعتمادات الدفع الآجل		1942		
التزامات العملاء لقاء كمبيالات استحقاقات الدفع الآجل		1943		
التزامات العملاء العقود المؤجلة الدفع		1944		
التزامات العملاء لقاء فوائد الاستحقاقات المؤجلة		1945		
التزامات العملاء لقاء حوالات الاعتمادات البسيطة المقبولة والمضمونة الدفع		1946		
التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة			195	
حسابات عمليات برسم التحصيل			196	
حوالات الاعتمادات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل		1961		
الحوالات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل		1962		
الحوالات المستندية الخارجية الصادرة برسم التحصيل		1963		
الحوالات الخارجية الواردة برسم التحصيل		1964		
الحوالات الخارجية والاوراق النقدية الصادرة برسم التحصيل		1965		
السندات برسم التحصيل		1966		
السندات برسم التحصيل لدى الفروع		1967		
الحوالات المخصومة المرسلة للفروع		1968		
شيكات المقاصة		1969		
حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الاسمية			197	
التزامات صناديق التأمين لقاء الاحتياطات		1971		
التزامات صندوق اخطار الحرب لقاء الاحتياطات	19711			
استردادات مقسطة ومبالغ محكوم بها		1972		
ديون مشطوبة تحت المراقبة		1973		
شيكات مسافرين بحوزة المصرف		1974		
شيكات مسافرين بحوزة الفرع		1975		
شيكات سياحية اجنبية بحوز المصرف		1976		
شيكات سياحية اجنبية بحوز الفرع		1977		
سندات مالية وطوابع وبطاقات مستلمة تحت التصرف		1978		
سندات مالية مستلمة تحت التصرف	19781			
طوابع مالية مستلمة تحت التصرف	19782			
طوابع المحامين المستلمة تحت التصرف	19783			
طوابع المهندسين المستلمة تحت التصرف	19784			
بطاقات مستلمة تحت التصرف	19785			

		1979		حسابات مدينة متقابلة اخرى بالقيمة الاسمية
			19791	ديون مقسطة لحساب الغير
			19792	الاوراق المالية المودعة برسم الحفظ
			19793	الحوالات والكمبيالات المعاد قطعها
	198			حسابات الضمانات المتقابلة المدينة
		1981		خطابات الضمان المستلمة
		1982		مقابل خطابات الضمان الصادرة لصالح الغير
		1983		الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
	199			حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية
		1991		الودائع العينية بعهدة المصرف
		1992		وثائق هامة بحوزة الوحدة
		1993		عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف
		1994		صناديق توفير الاطفال
		1995		المواد المودعة امانة لدى الاخرين
		1996		خطابات ضمان برسم الحفظ
		1997		اللقط العينية
		1998		موجودات الفضة

2) المطلوبات:

21				رأس المال والاحتياطات
	211			رأس المال المدفوع
	212			احتياطي رأس المال
	213			احتياطي عام
	214			احتياطات متنوعة
		2141		احتياطي الطوارئ
		2142		احتياطي مخاطر تثبيت اعتمادات التصدير
		2143		احتياطي فوائد التسهيلات الخارجية
	215			احتياطات فنية
		2151		احتياطي الاخطار غير المنتهية
		2152		احتياطي عمولات ورسوم التأمين
		2153		احتياطي التعويضات الموقوفة
		2154		احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين
		2155		الاحتياطي الحسابي
	216			العجز المتراكم
22				التخصيصات
	221			مخصص الاندثار
		2212		مخصص أندثار مبان ومنشأت
		2213		مخصص اندثار آلات ومعدات
		2214		مخصص اندثار وسائل نقل وانتقال

		2215		مخصص اندثار عدد وقوالب
		2216		مخصص اندثار آثاث وأجهزة مكاتب
		2217		مخصص اندثار مباني الاستثمار
	222			مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
	223			مخصص تعويض خدمة المسنين
	224			مخصص الضرائب
	225			تخصيصات متنوعة
		2251		مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
		2252		مخصص تقلبات اسعار الصرف
		2253		مخصص خسائر الفروع الخارجية
		2254		مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
		2255		مخصص مخاطر شيكات المسافرين
		2256		مخصص مخاطر السلف الشخصية
		2257		مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع
23				المخصص للعراق من حقوق السحب الخاصة
	231			المخصص للعراق من حقوق السحب الخاصة
24				القروض المستلمة
	241			قروض مستلمة طويلة الاجل قروض طويلة الاجل
		2411		قروض طويلة الاجل من القطاع الحكومي
		2412		قروض طويلة الاجل من القطاع العام الانتاجي
		2413		قروض طويلة الاجل من القطاع المالي
		2414		قروض طويلة الاجل من القطاع التعاوني
		2415		قروض طويلة الاجل من القطاع المختلط
		2416		قروض طويلة الاجل من القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
		2417		قروض طويلة الاجل من القطاع الخاص / الافراد
		2418		قروض طويلة الاجل من العالم الخارجي
	242			قروض مستلمة قصيرة الاجل
		2421		قروض قصيرة الاجل من القطاع الحكومي
		2422		قروض قصيرة الاجل من القطاع العام الانتاجي
		2423		قروض قصيرة الاجل من القطاع المالي
		2424		قروض قصيرة الاجل من القطاع التعاوني
		2425		قروض قصيرة الاجل من القطاع المختلط
		2426		قروض قصيرة الاجل من القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
		2427		قروض قصيرة الاجل من القطاع الخاص / الافراد
		2428		قروض قصيرة الاجل من العالم الخارجي
25				حسابات جارية وودائع
	251			حسابات جارية دائنة

		2511		حسابات جارية دائنة للقطاع الحكومي
		2512		حسابات جارية دائنة للقطاع العام الانتاجي
		2513		حسابات جارية دائنة للقطاع المالي
		2514		حسابات جارية دائنة للقطاع التعاوني
		2515		حسابات جارية دائنة للقطاع المختلط
		2516		حسابات جارية دائنة للقطاع الخاص / الشركات والجمعيات
		2517		حسابات جارية دائنة للقطاع الخاص / الافراد
		2518		حسابات جارية دائنة العالم الخارجي
		2519		الشيكات المعتمدة والمحجوزة
	25191			الشيكات المعتمدة - المصدقة
	25192			المبالغ المحجوزة هاتفيا
			252	حسابات الادخار
	2521			حسابات التوفير
	2522			حسابات الادخار العقاري
			253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب
		2531		الودائع الثابة وبأنذار
	25311			الودائع الثابتة وبأنذار القطاع الحكومي
	25312			الودائع الثابتة وبأنذار القطاع العام الانتاجي
	25313			الودائع الثابتة وبأنذار القطاع المالي
	25314			الودائع الثابتة وبأنذار القطاع التعاوني
	25315			الودائع الثابتة وبأنذار القطاع المختلط
	25316			الودائع الثابتة وبأنذار القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
	25317			الودائع الثابتة وبأنذار القطاع الخاص / الافراد
	25318			الودائع الثابتة وبأنذار العالم الخارجي
		2532		الودائع الوقتية
		2533		الودائع الثابتة بالعملات الاجنبية
		2534		ودائع جارية بالعملات الاجنبية
	25341			حسابات المصدرين بالعملات الاجنبية
	25342			حسابات المقيمين بالعملات الاجنبية
	25343			حسابات غير المقيمين بالعملات الاجنبية
			254	حسابات مصارف ومنظمات خارجية
		2541		حسابات مصارف خارجية مع المصرف
		2542		حسابات المنظمات بالعملات الاجنبية
		2543		حسابات الفروع الخارجية مع المصرف
		2544		رواتب العاملين في المنظمات العربية والدولية
			255	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية
		2551		تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة

		2552		تأمينات لقاء خطابات الضمان
		2553		مقبوضات لقاء التزامات الدفع الآجل
			25531	مقبوضات لقاء كمبيالات وعقود الدفع الآجل
			25532	مقبوضات لقاء حوالات واعتمادات الدفع الآجل
			25523	مقبوضات لقاء الاجور الآجلة للعمالة الاجنبية
		2554		مقبوضات لقاء الحوالات المستندية الواردة برسم التحصيل
		2555		تأمينات لقاء خزائن مؤجرة
	256			الحوالات والشيكات الداخلية
		2561		حوالات الفروع المسحوبة على المصرف
		2562		السفاتج المسحوبة على المصرف
		2563		الشيكات المسحوبة على المصرف
		2564		الحوالات الداخلية المباعة
		2565		الايداعات النقدية لحساب العملاء
	257			الحوالات والشيكات الخارجية
		2571		الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
		1572		الحوالات الخارجية المباعة
		2573		الحوالات الخارجية المباعة برسم التغطية
		2574		شيكات المسافرين المباعة
		2575		كتب اعتماد المسافرين المباعة
		2576		مبيعات شيكات سياحية اجنبية
	258			رواتب واجور غير المنتسبين
		2581		رواتب المتقاعدين
26				الدائنون
	261			دائنون النشاط الجاري
		2611		دائنون / القطاع الحكومي
		2612		دائنون / القطاع العام والانتاجي
		2613		دائنون / القطاع المالي
		2614		دائنون / القطاع التعاوني
		2615		دائنون / القطاع المختلط
		2616		دائنون / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات
		2617		دائنون / القطاع الخاص / الافراد
		2618		دائنون / العالم الخارجي
	262			مقبوضات اقساط التأمين
		2621		مقبوضات اقساط التأمين البحري
		2622		مقبوضات اقساط تأمين الحريق
		2623		مقبوضات اقساط التأمين الزراعي
		2624		مقبوضات اقساط التأمين على الحياة للمستلفين
	263			حسابات دائنة متبادلة

أمانات عمليات التأمين			264	
أمانات محتفظ بها لاعادة التأمين الصادرة		2641		
عمليات تأمين دائنة مؤجلة		2642		
سحب محفظة التأمين		2643		
أمانات طلبات الأمين على الحياة		2644		
مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة		2645		
حسابات الاتفاق الخاص بتعويضات السيارات الالزامي		2646		
دائنو النشاط غير الجاري			265	
حسابات دائنة متنوعة			266	
تأمينات مستلمة		2661		
ايرادات مستلمة مقدمة		2662		
مصاريف مستحقة		2663		
فوائد مستحقة	26631			
جوائز مستحقة	26632			
مصاريف ادارية مستحقة	26633			
ضرائب عقارية مستحقة	26634			
رواتب واجور مستحقة		2664		
رواتب واجور غير مستحقة		2665		
رواتب واجور معادة	26651			
رواتب المجازين دراسيا	26652			
الخزينة العامة		2666		
حصة الخزينة من اقساط تأمين السيارات الالزامي	26661			
رسوم طابع اقساط التأمين المنتجة المستحقة	26662			
رسوم الطوابع المالية المستحقة	26663			
الطوابع المالية المباعة للوكلاء	26664			
التوقيفات التقاعدية المستلمة لحساب الخزينة	26665			
ضريبة دخل للمواطنين العرب	26666			
غرامات لحساب الخزينة	26667			
مبالغ مقبوضة لحساب الخزينة	26668			
اعتمادات الفروع		2667		
حسابات الاعتمادات	26671			
اتفاقيات الدفع الثنائية	26672			
الزيادة في الصندوق		2668		
حسابات دائنة متنوعة اخرى		2669		
امانات التبرعات	26691			
ارباح السبائك الذهبية غير المتحققة	26692			
المصوغات المباعة بالمزاد العلني	26693			
مبيعات طوابع النقابات والمنظمات	26694			
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	26695			

			ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات	26696
			رسوم دعم التصدير	26697
			اجور لجان الكشف	26698
			حسابات تحت التسوية	26699
	267		استقطاعات لحساب الاخرين	
		2671	استقطاعات من المنتسبين لحساب الاخرين	
		2672	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الاخرين	
	268		دائنو توزيع الارباح	
	269		حسابات دائنة اخرى	
		2691	امانات التحويل الخارجي	
		2692	التأمين المجاني على حياة المودعين	
		2693	أمانات المنح	
		2695	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين	
		2696	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	
		2697	مبالغ غير مطالب بها	
27			حسابات عمليات الاصدار	
	271		اوراق نقدية ومسكوكات مصدرة	
28			حسابات العمليات الجارية	
	281		حساب الارباح والخسائر	
29			الحسابات المتقابلة الدائنة	
	291		حسابات اتفاقيات القروض الدائنة	
		2911	القروض الممنوحة للعراق	
		2912	التزامات لقاء القروض الممنوحة من قبل العراق	
	292		حسابات خطابات الضمان المصدرة بعهدة المصرف	
		2921	خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف	
		2922	خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف	
	293		مقابل حسابات الاعتماد الصادرة	
		2931	التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	
		2932	مقابل التزامات الفروع لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	
		2933	التزامات المصرف لقاء الاعتمادات البسيطة	
	294		التزامات المصرف لقاء الحولات الخارجية المقبولة وعمليات الدفع الآجل	
		2941	التزامات المصرف لقاء حوالات الاعتمادات المستندية المقبولة والمضمونة الدفع	
		2942	التزامات المصرف لقاء فوائد اعتمادات الآجل	
		2943	التزامات المصرف عن الاستحقاقات الاجلة	
		2946	التزامات المصرف لقاء حوالات الاعتمادات البسيطة المقبولة ومضمونة الدفع	

	295			المستفيدون من الاعتمادات الواردة
	296			مقابل عمليات برسم التحصيل
		2961		مقابل حوالات الاعتمادات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل
		2962		مقابل الحوالات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل
		2963		مقابل الحوالات المستندية الخارجية الصادرة برسم التحصيل
		2964		مقابل الحوالات الخارجية الواردة برسم التحصيل
		2965		مقابل الحوالات الخارجية والاوراق النقدية الصادرة برسم التحصيل
		2966		مقابل المستندات برسم التحصيل (مقابل حساب رقم 1966 ، 1967
		2968		مقابل الحوالات المخصومة المرسلة للفروع
		2969		مقابل شيكات المقاصة
	297			مقابل حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الاسمية
		2971		مقابل التزامات صندوق اخطار الحرب لقاء الاحتياطات
			29711	مقابل التزامات صندوق اخطار الحرب لقاء الاحتياطات
			29712	مقابل التزامات صندوق التأمين الالزامي على السيارات لقاء الاحتياطات
		2972		مقابل استردادات مقسطة ومبالغ محكوم بها
		2973		مقابل ديون مشطوبة تحت المراقبة
		2974		مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف
		2975		مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع
		2976		مقابل شيكات سياحية اجنبية بحوزة المصرف
		2977		مقابل شيكات سياحية اجنبية بحوزة الفرع
		2978		مقابل سندات مالية وطوابع وبطاقات مستلمة تحت التصريف
			29781	مقابل المستندات المالية المستلمة تحت التصريف
			29782	مقابل الطوابع المالية المستلمة تحت التصريف
			29783	مقابل طوابع المحامين المستلمة تحت التصريف
			29784	مقابل طوابع المهندسين المستلمة تحت التصريف
			29785	مقابل بطاقات مستلمة تحت التصريف
		2979		مقابل حسابات مدينة متقابلة اخرى بالقيمة الاسمية
			29791	مقابل ديون مقسطة لحساب الاخرين
			29792	مقابل الاوراق المالية المودعة برسم الحفظ
			29793	مقابل الحوالات والكمبيالات المعاد قطعها
	298			حسابات الضمان المتقابلة الدائنة
		2981		مقابل خطابات الضمان المستلمة

		2982		خطابات الضمان الصادرة لصالح الاخرين
		2983		مقابل الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية
	299			مقابل حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية
		2991		مقابل الودائع العينية بعهدة المصرف
		2992		مقابل وثائق هامة بحوزة الوحدة
		2993		مقابل عقود مستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف
		2994		مقابل صناديق توفير الاطفال
		2995		مقابل المواد المودعة امانة لدى الاخرين
		2996		مقابل خطابات ضمان برسم الحفظ
		2997		مقابل اللقط العينية
		2998		مقابل موجودات الفضة

3) المصروفات

31				رواتب وأجور
	311			الرواتب النقدية للموظفين
		3111		رواتب
		3112		مخصصات عائلية
		3113		اجور اعمال اضافية
		3114		مكافآت تشجيعية
		3115		مخصصات مهنية وفنية
		3116		مخصصات تعويضية
		3119		مخصصات اخرى
	312			الاجور النقدية للعمال
		3121		اجور
		3122		مخصصات عائلية
		3123		اجور اعمال اضافية
		3124		مكافأة تشجيعية
		3125		مخصصات مهنية وفنية
		3126		مخصصات تعويضية
		3129		مخصصات تعويضية
	313			رواتب واجور ومخصصات غير العراقيين
	314			المساهمة في الضمان الاجتماعي للموظفين
		3141		حصة الوحدة في التقاعد
		3142		التأمين على الموظفين
	315			المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
		3151		حصة الوحدة في الضمان
		3152		التأمين على العمال
	316			المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين

32				المستلزمات السلعية
	322			الوقود والزيوت
	323			ادوات احتياطية
	325			المتنوعات
		3251		اللوازم والمهمات
		3252		القرطاسية
	326			تجهيزات العاملين
	327			المياه والكهرباء
		3271		المياه
		3272		الكهرباء
33				المستلزمات الخدمية
	331			خدمات صيانة
		3312		صيانة مباني ومنشأت
		3313		صيانة الات ومعدات
		3314		صيانة وسائل نقل وانتقال
		3315		صيانة عدد وقوالب
		3316		صيانة آثاث وأجهزة ومكاتب
	332			خدمات أبحاث واستثمارات
	333			دعاية وطبع وضيافة
		3331		دعاية واعلان
		3332		نشر وطبع
		3333		ضيافة
		3334		مصاريف المعارض
		3335		احتفالات
		3336		مؤتمرات وندوات
	334			نقل وايفاد واتصالات
		3341		نقل العاملين
		3342		نقل السلع والبضائع
		3343		السفر والايفاد
			33431	السفر والايفاد لأغراض التدريب والدراسة
			33432	السفر والايفاد لأغراض النشاط
		3344		اتصالات عامة
	335			استئجار موجودات ثابتة
		3352		استئجار مبان ومنشأت
		3353		استئجار الات ومعدات
		3354		استئجار وسائل نقل وانتقال
		3356		استئجار اثاث واجهزة مكاتب
	336			مصروفات خدمية متنوعة
		3361		اشتراكات

		3362		اقساط التأمين
		3363		مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤدات
		3364		ضرائب ورسوم مدفوعة لجهات اجنبية
		3365		خدمات قانونية
		3366		خدمات مصرفية
		3367		تدريب وتأهيل
			33671	مخصصات الطلبة والمتدربين
			33672	اجور تدريب ودراسة
		3368		اجور تدقيق حسابات
		3369		مصروفات خدمية اخرى
34				مصروفات العمليات المصرفية
	341			مصروفات اصدار
		3411		مصروفات اصدار العملة الورقية
		3412		مصروفات اصدار العملة المعدنية
	342			الفوائد المصرفية المدفوعة
		3421		فوائد حسابات توفير
		3422		فوائد الودائع الثابتة
		3423		فوائد الاقتراض الداخلي
		3424		فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة
		3425		فوائد حسابات جارية دائنة
		3426		فوائد الودائع بالعملات الاجنبية
		3427		فوائد القروض والتسهيلات الاجنبية
		3428		فوائد استعمالات حقوق السحب الخاص
	343			العمولات المصرفية المدفوعة
	344			فروقات تقييم العملات الاجنبية
	345			مصروفات عن تخصيصات متنوعة
		3451		هبوط قيمة الاستثمارات
		3452		مخاطر تقلبات اسعار الصرف
		3453		خسائر الفروع الخارجية
		3454		مخاطر الالتزامات التعهدية
		3455		مخاطر شيكات المسافرين
		3456		مخاطر السلف الشخصية
	346			مصروفات عمليات مصرفية متنوعة
		3461		نفقات حفظ الذهب
		3462		محفزات الادخار
		3463		مصاريف بيع وشراء وحفظ السندات الدولية
35				مصروفات العمليات التأمينية
	351			مصروفات وعمولات
		3511		مصروفات وعمولات التأمين

		3512		مصروفات وعمولات اعادة التأمين الواردة
		3513		عمولات ارباح اعادة التأمين الواردة
	352			اقساط اعادة التأمين الصادرة
	353			التعويضات
		3531		التعويضات المدفوعة
		3532		تعويضات اعادة التأمين الواردة
		3533		حوافز حملة وثائق التأمين على الحياة
		3534		تصفيات وثائق التأمين على الحياة
	354			تخصيصات الاحتياطيات الفنية
		3541		صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية
		3542		صافي احتياطي عمولات ورسوم التأمين
		3543		صافي احتياطي التعويضات الموقوفة
		3544		صافي احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين
		3545		صافي الاحتياطي الحسابي
	355			مصروفات متنوعة
		3551		فوائد الامانات المحتفظ بها لاعادة التأمين الصادرة
		3552		فروقات اسعار العملات الاجنبية
		3553		هبوط قيمة الاستثمارات المالية
		3554		فوائد السحب على المكشوف
37				الاندثار
	372			اندثار مبان ومنشأت
	373			اندثار الات ومعدات
	374			اندثار وسائل نقل وانتقال
	375			اندثار عدد وقوالب
	376			اندثار اثاث واجهزة مكاتب
	378			اطفاء نفقات مؤجلة
38				مصروفات تحويلية
	382			مصروفات المركز الرئيس
	383			مصروفات تحويلية متنوعة
		3831		تبرعات الاخرين
		3832		تعويضات وغرامات
		3833		ديون مشطوبة
		3834		نفقات خدمات خاصة
		3835		اطفاء سلف الزواج
		3836		انتماءات محلية
		3837		فروقات مشطوبة
		3838		مساهمات تمويل التدريب والدراسات المتخصصة
		3839		حصة الوحدة في تمويل معهد الثقافة العمالية
	384			ضرائب ورسوم

		3841		رسوم طابع اقساط التأمين المنتجة
		3842		رسوم طابع اعادة التأمين المحلية
		3843		رسوم الطوابع المالية
		3844		حصة الخزينة من اقساط التأمين الالزامي
		3845		ضرائب عقارية
		3846		ضرائب ورسوم متنوعة
	385			اعانات
		3851		اعانات للمنتسبين
		3852		اعانات للآخرين
39				المصروفات الاخرى
	391			مصروفات سنوات سابقة
	392			مصروفات عرضية
	393			خسائر رأسمالية

4) الايرادات

43				ايرادات النشاط الخدمي
	437			ايراد خدمات متنوعة
	438			ايجار الموجودات الثابتة
44				ايرادات العمليات المصرفية
	441			ايرادات العملات الاجنبية
		4411		ايرادات عملات اتفاقات الدفع
		4412		ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
		4413		ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية
	442			ايرادات القروض الداخلية والتسليفات
		4421		فوائد القروض الممنوحة (دائنة)
		4422		فوائد الحسابات الجارية المدينة
		4423		ايرادات قطع وتحصيل الاوراق التجارية
			44231	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة
			44232	عمولات الحوالات المخصومة
			44233	عمولة السندات برسم التحصيل
		4424		ايرادات التسليفات المتنوعة
			44241	فوائد التسليفات لقاء معاملات التصدير
			44242	فوائد التسليفات لقاء رهن البضائع
			44243	فوائد التسليفات لقاء رهن الاوراق المالية والتجارية
			44244	فوائد التسليفات لقاء رهن وسائل النقل
			44245	فوائد التسليفات لقاء رهن المصوغات الذهبية
			44246	فوائد التسليف الشخصي
			44247	عمولات واجور التسليفات المتنوعة
	443			عمولات الحوالات

		4431		عمولة الحوالات الداخلية
		4432		عمولة الحوالات الخارجية
		4433		فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة
	444			ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية
		4441		عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
		4442		فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها
		4443		عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها
		4444		عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
		4445		عمولة الحوالات المستندية
	445			ايرادات خطابات الضمان
		4451		عمولة خطابات الضمان الداخلية
		4452		عمولة خطابات الضمان الخارجية
		4453		فوائد خطابات الضمان
	446			عمولة ضمان الدفع الاجل
	447			عمولات مصرفية متنوعة
		4471		عمولة اصدار السفاتج والسندات
		4472		عمولة بيع الطوابع
		4473		عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات
		4474		عمولة تغذية حسابات المصارف والفروع الخارجية مع الوحدة
		4475		عمولات وثائق التأمين
		4479		عمولات مصرفية اخرى
	448			مصروفات مستردة
		4481		مصروفات الاصدار المستردة
		4482		مصروفات الاتصالات المستردة
		4483		مصروفات نقل النقود المستردة
		4484		مبيعات صناديق التوفير
		4485		مبيعات مطبوعات مصرفية
	449			ايرادات العمليات المصرفية الاخرى
		4491		ارباح بيع السبائك الذهبية
		4492		بدل ايجار خزائن الايداع
		4493		اجور حفظ الودائع المختومة والاسهم والسندات
		4494		ايرادات استثمارات وفروقات رسوم الحدود
45				ايرادات العمليات التأمينية
	451			اقساط التأمين
	452			اقساط اعادة التأمين الواردة
	453			عمولات مقبوضة
		4531		مصروفات عمولات اعادة التأمين الصادرة
		4532		عمولات ارباح اعادة التأمين الصادرة

	454			استردادات التعويضات
	455			حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة
	456			حصة معيدي التأمين في الخارج من رسم الطابع
	457			ايرادات العمليات التأمينية المتنوعة
		4571		فوائد الامانات المحتجزة لإعادة التأمين الواردة
		4572		عمولات تسوية تعويضات
		4573		فوائد الامانات المستثمرة لأقساط وثائق التأمين
46				ايرادات الاستثمار
	461			ايرادات الاستثمارات العقارية
	462			ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية
		4621		فوائد حوالات الخزينة
		4622		فوائد الودائع النقدية لدى الاخرين
		4623		فوائد السندات المالية الداخلية
		4624		ارباح المساهمات الداخلية
		4625		فوائد قروض حملة وثائق الحياة
	463			ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية
		4631		فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة
		4632		فوائد الاستثمار الليلي
		4633		فوائد الودائع بالعملات الاجنبية بالخارج
		4634		فوائد اذونات خزائن اجنبية
		4635		فوائد السندات المالية الخارجية
		4636		ارباح المساهمات الخارجية
		4637		فوائد القروض الخارجية
		4638		فوائد استعمالات حقوق السحب الخاصة
48				الايرادات التحويلية
	482			منح التمويل
		4821		منحة الخزينة العامة
		4822		حصة الفروع من مصروفات المركز الرئيس
	483			ايرادات تحويلية متنوعة
		4831		تبرعات مستلمة
		4832		تعويضات وغرامات
		4833		ديون سبق شطبها
	484			حصة شركة اعادة التأمين العراقية من رسم الطابع
49				الايرادات الاخرى
	491			ايرادات سنوات سابقة
	492			ايرادات عرضية
	493			ايرادات رأسمالية
	494			ايرادات صناديق ومجمعات التأمين

حسابات مراكز الانتاج لشركة التأمين

5) حسابات التأمين البحري

51				حساب التأمين البحري / بضائع
52				حساب تأمين السفن
53				حساب تأمين الطيران

6) حسابات التأمين غير البحري

61				حساب تأمين الحريق
62				حساب التأمين الهندسي
63				حساب تأمين الحوادث
	631			حساب تأمين السيارات التكميلي
	632			حساب تأمين السيارات الالزامي
	633			حساب التأمين الزراعي
	634			حساب ضمان الموظفين
	635			حساب تأمين الحوادث الاخرى

7) حسابات التأمين على الحياة

71				حساب التأمين الفردي
72				حساب التأمين الجماعي

8) حسابات اعادة التأمين الواردة

9) حسابات النشاطات الاخرى

91				حساب النشاط غير الفني
92				حساب عوائد الاستثمارات

محتويات الكتاب

الموضـــوع	رقم الصفحه
المقدمـــــة	2
الباب الاول / المحاسبه في النشاط المصرفي	3
الفصل الاول / التعريف بالمصارف وبنشاطاتها المختلفة	3
نبذة عن النشاط المصرفي وتطور نشأت الوظيفية المصرفية	4
طبيعة النشاط المصرفي	6
طبيعة الموارد التي تتعامل بها المصارف	7
سمات واهداف المحاسبة في النشاط المصرفي	7
طبيعة الحسابات المصرفيه	8
المستندات والسجلات والكشوفات المحاسبية للعمليات المصرفيه	9
الدوره المحاسبيه اليومية للنشاط المصرفي	11
الاطار العام للنظام المحاسبي الموحد للمصارف	13
اسئلة الفصل الأول	15

محتويات الكتاب

الموضـــوع	رقم الصفحه
الفصل الثاني / المعالجات المحاسبية للعمليات المصرفية	16
المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة امانة الصندوق	17
المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحسابات الجارية	27
المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة حسابات التوفير	31
المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الودائع النقدية	34
المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة خصم الاوراق التجارية وتحصيلها	42
المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحوالات الداخلية	53
المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحوالات الخارجية	60
المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الاعتمادات المستندية	63
المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة خطابات الضمان (الكفالات المصرفيه)	72
اسئلة وتمارين الفصل الثاني	79
الفصل الثالث / المطابقات اليومية للعمل المصرفي	87
عمليات المطابقة اليومية لشعبة أمانة الصندوق	88

محتويات الكتاب

الموضـــوع	رقم الصفحه
عمليات المطابقة اليومية لشعبة الحسابات الجارية	89
عمليات المطابقة اليومية لشعبة حسابات التوفير والودائع الثابته	90
عمليات المطابقة اليومية لشعبة الاوراق التجارية المخصومه	90
عمليات المطابقة اليومية لشعبة الحوالات الداخلية	92
عمليات المطابقة اليومية لشعبة الحوالات الخارجية	93
عمليات المطابقة اليومية لشعبة الأعتمادات المستندية	94
عمليات المطابقة اليومية لشعبة خطابات الضمان	95
أسئلة الفصل الثالث	96
الفصل الرابع / الحسابات الختامية في النشاط المصرفي	97
اولاً / الايرادات المستحقه	98
ثانياً / المصاريف المستحقه	99
ثالثاً / احتساب الاندثار	99
رابعاً / المخصصات الاخرى	99
اسئلة وتمارين الفصل الرابع	104

محتويات الكتاب

الموضـــوع	رقم الصفحه
الباب الثاني / المحاسبة في شركات التأمين	105
الفصل الاول / المدخل الى التأمين	106
انواع التأمين	108
مصادر التأمين	108
السمات المحاسبية في شركات التأمين واهدافها	110
السجلات المحاسبية لشركات التأمين	110
اسئلة الفصل الأول	112
الفصل الثاني / المعالجات المحاسبية لعمليات شركات التأمين	113
المعالجات المحاسبية لعمليات شركات التأمين على الحياة	114
عمليات إعادة التأمين	131
تمارين الفصل الثاني	133
الفصل الثالث / رأس المال والاحتياطيات	138
رأس المال	139
إحتياطي رأس المال	139
الاحتياطي العام	139
الاحتياطيات الاخرى	139
الاحتياطي الفني	139
أسئلة الفصل الثالث	142

محتويات الكتاب

الموضـــوع	رقم الصفحه
الفصل الرابع / سياسة توظيف الاموال (القروض والاستثمار) في شركات التأمين	143
القروض الاعتيادية	144
القروض التلقائية	148
الاستـــثمارات في شركات التأمين	150
ايراد الاشتـــثمارات العقارية	150
ايرادات الاستـــثمارات المالية الداخلية	152
ايرادات الاستـــثمارات المالية الخارجية	154
الامثلة حول الاستثمارات في شركات التأمين	155
أسئلة وتمارين الفصل الرابع	158
الفصل الخامس / الحسابات الختامية	159
كشف العمليات الجارية	160
كشف الوضع المالي (قائمة المركز المالي) لشركة التأمين	163
أسئلة وتمارين الفصل الخامس	164
تمارين للمراجعة عن الباب الثاني	165
الدليل المحاسبي لحسابات المصارف وشركات التأمين	169

تربعونہ تعالی