

جمهورية العراق
وزارة التربية
المديرية العامة للتعليم المهني

محاسبة المنشآت المالية

الصف الثالث

اختصاص محاسبة - الفرع التجاري

تأليف

محي مجيد حسين
ساهرة كاظم حسين

علي جهاد
أياد كاظم عبد الكناني

١٤٣٩ هـ - ٢٠١٨ م

الطبعة الرابعة

المقدمة:

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

وبعد حيث يلاحظ في يومنا المعاصر أن هناك ثورة كبيرة في عالم الالكترونيات اخذت تغير وجه المنشآت المالية من حيث التخلص من الأعمال التقليدية، ولقد أدت التطورات والتقنيات التكنولوجية الحديثة المتسارعة الى سرعة توفير وتبادل المعلومات ودقتها مما أدى الى ظهور التجارة الالكترونية والتقنيات الرقمية والحوالات السريعة والبطاقات الائتمانية وما الى ذلك من الأمور الأخرى والتي 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 تطبيقه في عالمنا المتغير مما يحتاج منا اخذ هذه المتغيرات بنظر الاعتبار حيث يجب على المنشآت المالية ان تنهيا 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 في عالم يزخرُ بنظم المعلومات وتقنيات الاتصال. مما يجعل تداول المال الذي هو مركز نشاطها سريعاً وسهلاً، وهذا يشكل زخماً على النظام المحاسبي في هذه المنشآت من أجل استيعاب حركة العمليات 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 حيث السمات المشتركة التي تجمع ما بين المصارف وشركات التأمين.

ومن خلال هذا المنطلق يسعى المؤلفون أن يكون هذا الكتاب منهجاً ومرجعاً في المادة المقررة والتي حرص على تسميتها (محاسبة المنشآت المالية) انسجاماً مع التوجهات الحديثة في المصطلحات، وان تكون موضوعاته بداية للنهج الذي يتم تدريسه في كليات الادارة والاقتصاد، اضافة الى ما يجري تطبيقه في مختلف المصارف وشركات التأمين مما يعطي دعماً رئيساً لمفردات هذا الكتاب والتي أتسمت بالجوانب النظرية والتطبيقية معززة بالامثلة والنماذج من واقع الحياة العملية 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 ونشاطاتها 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

أولاً : 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 الرئيسية 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 الإيداع يتم لدى رجال ميسورين مثل الصاغة ويقوم هؤلاء بتقديم شهادات إيداع تثبت حقوق المودعين وتياقضى هؤلاء الصاغة عمولة أو أجراً مقابل المحافظة على تلك الاموال.

ولقد وجد هؤلاء الصاغة وغيرهم ممن تنطبق عليهم صفة الثقة والأمان بالمحافظة على ودائع الغير. أن جزءاً كبيراً من هذه الاموال يبقى لمدة طويلة من دون استرداد لذلك نشأت مهنة الصراف 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 الودائع لاصحابها عند الطلب حيث تحجز المبالغ المناسبة عندما يتوقع المطالبة في حدود مدة معينة، لذلك فقد جمعت الوظيفة المصرفية بين عمليتين: هما قبول الودائع والإقراض معاً، ثم تطورت هذه الأعمال وظهرت أشكال عديدة للتعامل المصرفي.

وقد ساهم تنوع العمليات الاقتصادية والمبادلات التجارية في تنوع وتعدد العمليات المصرفية مما استدعى الى تخصص العمل المصرفي مثل المصارف التجارية والمصارف الصناعية والزراعية... الخ.

لقد اثرت تقنيات العصر الحديث فجعلت من الوظيفة المصرفية وظيفة شاملة، حيث نشأت مصارف الاعمال والاستثمار والمصارف التجارية التي تجاوزت المهنة التقليدية بالاتجار بالنقد، وقد ظهرت حديثاً المصارف الإسلامية التي تأسست على مبادئ الشريعة الإسلامية في تحريم الربا، وهو الفائدة التي تأخذها المصارف التجارية التقليدية وعدتها حرمة الإسلام واستبدلت في تعاملها طرقاً أخرى في توظيف الاموال لم تألفها المصارف التقليدية ومنها المشاركة والمضاربة والمرابحة وغيرها من العمليات ذات الصلة بتلك المصارف.

وبناءً على ما تقدم نجد أن الوظيفة المصرفية في الوقت الحاضر اخذت ابعاداً اخرى حيث اتصفت بالشمولية وعدم التخصص وذلك ايفاءً 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 لها وأن تعظم دور النشاط المصرفي جاء من جراء ممارسة الاعمال المصرفية الآتية التي تتسم بأنها متنوعة وشاملة.

- قبول الودائع النقدية بأنواعها المختلفة.
- منح التسهيلات المصرفية بأنواعها المختلفة.
- خصم الكمبيالات والحوالات.
- التسليف على مستندات الشحن وأمر تسلم الاموال على اختلاف انواعها.
- التسليف لقاء رهن الاسهم والسندات والبضائع والذهب.
- منح السلف الشخصية.
- إصدار خطابات الضمان لمنفعة شخص ثالث.
- منح الاعتمادات المستندية وقبول المسحوبات المستندية.
- تحصيل الشيكات والكمبيالات والحوالات ومستندات الشحن وغيرها لحساب شخص ثالث
- شراء وبيع النقود والسبائك الذهبية والعملات الاجنبية وشيكات المسافرين وكتب اعتماد المسافرين والحوالات الخارجية.
- شراء وبيع الاسهم والسندات لحساب شخص ثالث.
- شراء وبيع الحوالات الداخلية بأنواعها المختلفة.
- شراء وبيع حوالات الخزينة وسندات الحكومة العراقية.
- تهيئة خزائن لحفظ الممتلكات الثمينة.
- القيام بجميع الخدمات والاعمال المصرفية التي تقوم بها المصارف التجارية.
- الإقراض والتسليف لتمويل شراء المكنان والمعدات والآلات اللازمة للمشاريع الصناعية والزراعية وغيرها.
- الإقراض والتسليف لتمويل انشاء العمارات السكنية والاستثمارات العقارية ذات الاغراض التجارية.
- الإقراض لتمويل المشروعات الخاصة بالنقل بأنواعه المختلفة.
- 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 والسندات) والاوراق التجارية (الشيكات والحوالات والكمبيالات) واية موجودات اخرى التي لها سوق مستمرة وسريعة التداول مما يتطلب توفر عنصر 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 نظراً للترابط والتنسيق بين أعمال الاقسام والشعب المختلفة عن طريق تنظيم الكشوفات واجراء المطابقات واستخراج الموازين لغرض الرقابة وتوفير الحماية للموارد والموجودات من سوء التصرف مع توفير الدقة الوضوح في البيانات والمعلومات. وتتركز هذه الاجراءات بتعدد وتنوع المستندات كأساس للتسجيل سواء في النظام اليدوي او نظام الحاسوب من أجل الحصول على تقارير تفصيلية عن نتائج الاعمال لمختلف العمليات المصرفية الزاما واجراء المقابلات الحسابية والتحري عن اسباب الفروقات إن وجدت حال اكتشافها، وتهينة مستلزمات الرقابة الخارجية (البنك المركزي) مثلاً.

أن الاجراءات المشار اليها ضرورية للنجاح في تحقيق الاهداف المحددة للمحاسبة في هذا النشاط والتي تتركز على الآتي:-

1. الحصول على نتائج انيه وعند الحاجة بصورة سريعة لاجمالي مفردات الحسابات والمعاملات 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 لوحدة العمل المصرفي .

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

خامساً : طبيعة الحسابات المصرفية .

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

1. ضبط العمليات المنفذة لمختلف جوانب فعاليات المصرف بشكل يسمح للإدارة بمتابعتها بشكل مستمر واتخاذ القرارات والاجراءات اللازمة في الوقت المناسب لاغراض الرقابة وتقييم الاداء.
2. انتاج التقارير والاحصائيات والبيانات المحاسبية او المالية تلبية لاحتياجات المستخدمين سواء كانت جهات داخلية مثل إدارة المصرف او جهات خارجية مثل البنك المركزي ووزارة المالية والمتعاملين مع المصرف. إستناداً لهذين الهدفين فإن النظام المحاسبي المصرفي يتماشى مع الهيكل التنظيمي للمصرف من حيث عدد الاقسام المنفذة للعمليات المصرفية وتحديد مسؤوليات واختصاصات كل قسم من الاقسام وتوزيع المسؤوليات والاختصاصات وتحديد قنوات الاتصال بنقل واستقبال المعلومات حيث يؤدي ذلك الى:-

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 المعطيات يمكن توزيع

الحسابات المصرفية من حيث طبيعتها وانسجاماً لما ورد في ادبيات الفكر المحاسبي الى:-

(1) الحسابات الشخصية: حيث تشمل هذه المجموعة حسابات الاشخاص سواء كانوا اشخاصاً

بعينهم مثل محمد، علي... او معنويين مثل اسماء الشركات او المؤسسات.

(2) الحسابات غير الشخصية: مثل حسابات الاصول (الموجودات) والخصوم (المطلوبات)

وحسابات المصروفات والايرادات حيث تقسم هذه المجموعة الى :-

(1-2) حسابات حقيقية: وهي الحسابات التي تدور أرصدها من سنة الى اخرى مثل حسابات

الموجودات والمطلوبات.

(2-2) حسابات وهمية: وهي الحسابات المتعلقة بالنشاط الجاري للمصرف مثل حسابات

المصروفات والايرادات والتي تقفل في نهاية السنة المالية.

(3) الحسابات المتقابلة (النظامية): وتشمل هذه المجموعة حسابات نظامية تستخدم لغرض تحديد

التزامات المصرف تجاه الآخرين وحقوق المصرف عليهم وبطبيعة الحال لا تؤثر هذه

الحسابات على المركز المالي للمصرف، ولا على مطابقة ميزان المراجعة وباستخدام هذه

الحسابات، ويجري قيد مبالغ هذه الحسابات في السجلات إما بالقيمة الحقيقية او بالقيمة

الاعتبارية حسب الحالة وبشكل متساوي.

سادساً : المستندات والسجلات والكشوفات المحاسبية للعمليات المصرفية.

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

(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 التوفير وهكذا 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:-

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

— 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 تعدّ 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 لا يكون الصندوق طرفاً فيها.

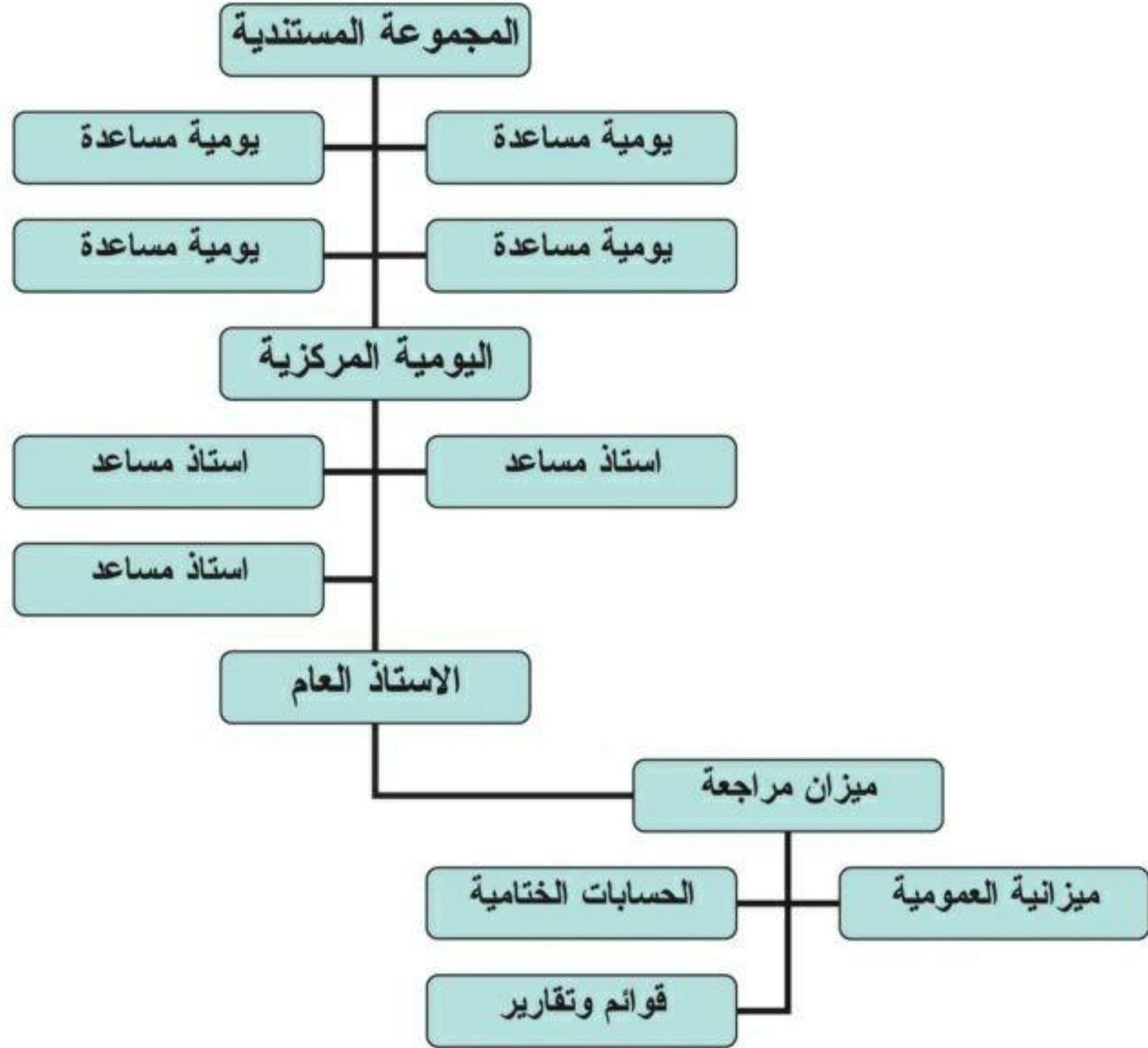
(2) المجموعة الدفترية (السجلات): السجلات التي تستخدم في المنشآت المصرفية تختلف من مصرف لآخر بحسب نوع العمليات وحجمها وكالاتي:

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 أرصده 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:-

- 1) تثبت العمليات الخاصة بكل شعبة او قسم بجداول محاسبية (يوميات مساعدة مُعدة لهذا الغرض 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) تثبتت 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 في السجل اليومية العامة بعد التأكد من صحتها وبذلك يتم اثبات جميع العمليات المصرفية في حساباته المختصة 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 اسماء 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 .

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

نموذج رقم (3)

أسئلة الفصل الاول

- س1) هناك عدة تعريفات للمصرف، ماهو التعريف الاكثر شمولية في الدلالة على الوظيفة المصرفية .
- س2) تكلم عن نشأت وتطور الوظيفة المصرفية ؟ وماهي انعكاساتها واهميتها في الوقت الحاضر؟
- س3) اذكر انواع الاموال في المصارف ؟
- س4) ماهي اهم سمات المحاسبة في النشاط المصرفي ؟
- س5) ماهي المستندات والسجلات المستخدمة في المصارف وما معنى الحسابات النظامية واهميتها في النشاط المصرفي ؟
- س6) ماهي الكيفية التي تتم بها الدورة المحاسبية اليومية في المصارف معزراً أجابتك بالرسم .

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 اثبات العمليات الخاصة 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

أولاً - المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة أمانة الصندوق :

يقسم هذا الحساب الى قسمين:

أ. شعبة أمانة الصندوق في الإدارة العامة (الغرفة الحصينة)*: حيث يتم تجهيز فرع المصرف بالنقد عن طريق هذه الشعبة او المديرية والمصرف بصورة عامة يجهز بالنقد من قبل البنك المركزي العراقي حيث تقوم هذه المديرية بدور الوسيط فهي تستلم النقد من البنك المركزي العراقي وتحفظ به في غرفتها الحصينة تمهيداً لتسديد احتياجات الفرع:-

• 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 مدينة 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 الإدارة 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 القيود المحاسبية في سجلات الإدارة العامة وفرع الكاظمية .

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

1) شعبة امانة الصندوق في الفروع (الخرانة) : وتشابه أعمالها الى حد ما اعمال امانة الصندوق

في الادارة العامة ويمكن تلخيصها بالآتي:-

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

××× من حـ / نقدية في الصندوق 181

××× الى حـ / الحساب المختص مثل (جاري - توفير - ودائع)

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

××× من حـ / الحساب المختص (جاري - توفير - ودائع)

××× الى حـ / نقدية في الصندوق 181

ج- عند ارسال الفائض النقدي الى الادارة العامة

163 من حـ / حسابات مدنية متبادلة

1631 فروع داخلية على الحاسبة

1/1631 الادارة العامة

181 الى حـ / نقدية في الصندوق

1812 صندوق الفروع

وفي نهاية كل يوم (نهاية الدوام الرسمي) تتم مطابقة الموجود النقدي لدى امين الصندوق

للمقبوضات مع الرصيد الدفترى للمقبوضات والمدفوعات. وينظم امين الصندوق القيد

الآتيين من واقع كشوفات المدفوعات والمقبوضات .

×× من حـ / النقد في الصندوق 181

×× الى حـ / المقبوضات النقدية ××

201 / / عن المقبوضات النقدية ليوم

×× من حـ / المدفوعات النقدية ××

×× الى حـ / النقد في الصندوق 181

201 / / عن المدفوعات النقدية ليوم

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

مثال (2)

- 1- بتاريخ 2008 / 4 / 1 تسلمت الإدارة العامة لمصرف الرافدين مبلغ (60 000 000) دينار من البنك المركزي العراقي بموجب اشعار ومدين أودع المبلغ في الغرفة الحصينة .
- 2- بتاريخ 2008 / 4 / 2 ارسلت الإدارة العامة مبلغ (20 000 000) دينار الى مصرف الرافدين فرع الحارثيه
- 3- قام مصرف الرافدين فرع المنصور بإرسال الفائض النقدي لديه والبالغ (10 000 000) دينار، الى الإدارة العامة وذلك بتاريخ 2008 / 4 / 3 .
- 4- بتاريخ 2008 / 4 / 4 ارسلت الإدارة العامة مبلغ (90 000 000) دينار ، الى مصرف الرافدين فرع الشورجة لتغذية النقد لدى الفرع .
- 5- بتاريخ 2008 / 4 / 5 استلمت الإدارة العامة من مصرف الرافدين فرع زيونة 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 حـ / نقد في الصندوق 181
صندوق الاداره العامة 1811

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

قيد النقد المجهز من البنك المركزي العراقي

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

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

قيد النقد المجهز لفرع الحارثية

3- 10 000 000 من حـ / نقد في الصندوق 181
صندوق الاداره العامة 1811

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

استلام الفائض النقدي من فرع المنصور

4- 90 000 000 من حـ / حسابات مدينة متبادلة 163
حسابات داخله على الحاسبة 1631
فرع الشورجة
90 000 000 الى جـ / نقد في الصندوق 181
صندوق الاداره العامة 1811
قيد النقد المجهز لفرع الشورجة

5- 8 000 000 من حـ / نقد في الصندوق 181
صندوق الاداره العامة 1811
8 000 000 الى حـ / حسابات مدينة متبادلة 163
حسابات داخله على الحاسبة 1631
فرع زيونه
استلام الفائض النقدي من فرع زيونه

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

$$\begin{aligned} & \text{الرصيد اليومي للصندوق} \\ + & \text{الرصيد النقدي في صندوق الاستاذ العام (اليوم السابق)} \\ = & \text{الموجود النقدي في الخزانة} \end{aligned}$$

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

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

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

2) في حالة ظهور زيادة في النقد :

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

ب) من حـ / حسابات دائنة متنوعة 266

زيادة في الصندوق 2668

الى حـ / نقدية في الصندوق 181

قيد اعادة الزيادة في الصندوق التي ظهرت بتاريخ

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

×× من حـ / حسابات دائنة متنوعة 266

حـ / زيادة في الصندوق 2668

×× الى حـ / حسابات دائنة اخرى 269

حـ / مبالغ غير مطالب بها 2697

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

×× من حـ / حسابات دائنة اخرى 269

حـ / مبالغ غير مطالب بها 2697

×× الى حـ / الحوالات - الشيكات - الداخلية 256

مثال (3)

— كانت المقبوضات النقدية من العملاء كما يأتي:—

10000000 دينار ايداعات نقدية في حسابات التوفير

40000000 دينار ايداعات نقدية في حسابات الودائع الثابتة

— وكانت المدفوعات النقدية كالاتي:—

5000000 دينار مسحوباً من حسابات التوفير

المطلوب/ اجراء القيود المحاسبية للعمليات المذكورة .

الحل:

5000000 من حـ / نقدية في الصندوق 181

الى مذكورين

10000000 حـ / حسابات الادخار 252

حسابات التوفير 2521

40000000 حـ / حسابات الودائع لاجل وحين الطلب 253

الودائع الثابتة 2531

قيد اثبات المقبوضات النقدية

252	50000000 من حـ / حسابات الادخار
2521	حسابات التوفير
181	50000000 الى حـ / نقدية في الصندوق

مثال (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 .

350000	رصيد اليوم السابق
180000	+ الايداعات
(60000)	- المسحوبات
470000	الرصيد الدفترى

أ. الموجود الفعلي - الرصيد الدفترى = زيادة او نقصان
470000 - 469000 = - 1000 دينار

166	1000 من حـ / حسابات مدينة متنوعة
1665	فروقات نقدية ومخزنية
181	1000 الى حـ / نقدية في الصندوق

قيد اثبات النقص

167	1000 من حـ / السلف
1672	سلف المنتسبين
166	1000 الى حـ / حسابات مدينة متنوعة
1665	فروقات نقدية ومخزنية

قيد اثبات الفرق في ذمة امين الصندوق

181	1000 من حـ / نقدية في الصندوق
167	1000 الى حـ / السلف
1672	سلف المنتسبين

قيد المبلغ المستلم عن تسديد السلفة التي بذمة امين الصندوق

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

$$475000 - 470000 = 5000 \text{ زيادة}$$

(1) 5000 من حـ / نقدية في الصندوق 181

5000 الى حـ / حسابات دائنة متنوعة 266

زيادة في الصندوق 2668

قيد اثبات الزيادة

(2) 5000 من حـ / حسابات دائنة متنوعة 266

زيادة في الصندوق 2668

5000 الى حـ / نقدية في الصندوق 181

قيد اعادة الزيادة في الصندوق

مثال (5)

كان رصيد الصندوق في يوم 1/3/2010 في مصرف الرافدين / فرع بابل (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 نهاية 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 حـ / نقد في الصندوق 181

5000 000 الى حـ / حسابات مدينة متبادله 163

حـ / فروع داخلية على الحاسبة 1631

الادارة العامة 1/1631

استلام نقدي من الادارة العامة

2- 1000 000 من حـ / حسابات الادخار 252

حسابات التوفير 2521

1000 000 الى حـ / نقد في الصندوق 181

مدفوعات لعملاء حسابات التوفير

3- 2000 000 من حـ / نقد في الصندوق 181

2000 000 الى حـ / حسابات جاريه دائنه 251

ايداعات الحسابات الجاريه الدائنه

4- 3000 000 من حـ / حسابات جاريه دائنه 251

حسابات جاريه دائنه قطاع خاص شركات 2516

3000 000 الى حـ / نقد في الصندوق 181

مسحوبات الحسابات الجاريه الدائنه / قطاع خاص شركات

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

الرصيد الدفترى 4 500 000 دينار

الموجود الفعلي - الرصيد الدفترى = زيادة او نقصان

4 492 000 - 4500 000 = - 8000 دينار

أ- قيد اثبات النقص

8 000 من حـ / حسابات مدينة متنوعة 166

1665 فروقات نقدية ومخزنية

8000 الى حـ / نقد في الصندوق 181

ب- قيد اعتبار قيمة النقص سلفة بذمه امين الصندوق

8000 من حـ / السلف 167

سلف المنتسبين 1672

8000 الى حـ / حسابات مدينة متنوعة 166

1665 فروقات نقدية ومخزنيه

ملاحظة :- اذا ورد بالسؤال قيام امين الصندوق بتسديد مبلغ النقص

نغلق السلفة ونسجل القيد الآتي :-

8 000 من حـ / نقد في الصندوق 181

8 000 الى حـ / السلف 167

سلف المنتسبين 1672

ثانياً - المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحسابات الجارية :

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

أ- الحسابات الجارية الدائنة: وهي الحسابات المفتوحة لصالح زبائن المصرف سواء كانوا أفراداً 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 الأنواع الآتية:

- 2511 - حسابات جارية دائنة/ قطاع حكومي
- 2512 - حسابات جارية دائنة / قطاع عام
- 2513 - حسابات جارية دائنة/ قطاع مالي
- 2514 - حسابات جارية دائنة/ قطاع تعاوني
- 2515 - حسابات جارية دائنة/ قطاع مختلط
- 2516 - حسابات جارية دائنة/ قطاع شركات وجمعيات
- 2517 - حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص أفراد
- 2518 - حسابات جارية دائنة/ قطاع العالم الخارجي

ب- الحسابات الجارية المدينة: وفي هذا النوع يضع 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) الابداع :

1-1: الابداع النقدي (عندما يكون الابداع في الحسابات الجارية بصيغة (نقد) ينظم القيد الآتي:

×× من حـ / نقدية في الصندوق 181

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

قيد الابداع النقدي

1-2: الابداع بموجب شيك: هذا النوع من الابداع يكون على نوعين:

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

من حـ / حسابات جارية دائنة بحسب القطاع/ اسم العميل محرر الشيك 251
أو من حـ / حسابات جارية مدينة/ بحسب القطاع/ اسم العميل محرر الشيك 143
الى حـ / حسابات جارية دائنة/ بحسب القطاع/ اسم العميل المستفيد 251
أو الى حـ / الحسابات الجارية المدينة/ بحسب القطاع/ اسم العميل المستفيد 143

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

من حـ / حسابات مدينة متبادلة 163
حسابات الفروع الداخلية على الحاسبة 1631
الى حـ / حسابات جارية دائنة بحسب القطاع / اسم العميل 251
او الى حـ / حسابات جارية مدينة بحسب القطاع/ اسم العميل المستفيد 143

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

1-3: الايداع بموجب قيد تسوية: وهو الايداع في الحساب الجاري نتيجة لقيام المصرف لقيد
تسوية بحسب طلب العميل عند ايداع مبالغ تعود له نتيجة المعاملات المصرفية مثل ايداع
تأمينات اعتمادات مستندية او هناك كمبيالة مخصومة لصالحه حيث يتم ايداع المبالغ
المذكورة بموجب قيد التسوية الآتي: -

×× من حـ / الحساب المختص (كمبيالات مخصومة، تأمينات)
×× الى حـ / الحسابات الجارية المدينة / الدائنة (بحسب القطاع)

(2) السحب :

هناك طريقتان شائعتان في المصارف هما:

1-2: السحب من الحسابات الجارية بموجب شيك محرر من قبل العميل صاحب الحساب
ويكون القيد المحاسبي كالاتي:

من حـ / حسابات جارية دائنة/ بحسب القطاعات 251
او من حـ / حسابات جارية مدينة / بحسب القطاعات 143
الى حـ / نقدية في الصندوق 181

2-2: بموجب قيد تسوية: في هذه الحالة يتم احتساب 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 كالاتي:
من حـ / حسابات جارية دائنة/ بحسب القطاعات 251
او من حـ / حسابات جارية مدينة/ بحسب القطاعات 143
الى حـ / الحساب المتأثر (فوائد، تأمينات....)

مثال (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 30000000 دينار.
 - 4) بلغ مجموع المبالغ المسحوبة نقداً من الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص افراد 20000000 دينار.
 - 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 اعلاه .

الحل:

(1)

	60000000 من حـ / نقدية في الصندوق 181
	40000000 الى حـ / حسابات جارية دائنة 251
2517	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
	20000000 الى حـ / حسابات جارية مدينة 143
1437	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / افراد
	<u>المقبوضات النقدية ليوم 7/31</u>

(2)

	50000000 من حـ / حسابات جارية دائنة 251
2517	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
	50000000 الى حـ / حسابات جارية دائنة 251
2516	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات
	<u>الشيكات المقدمة للتحويل</u>

(3)

	30 000 000 من حـ / حسابات جارية مدينة 143
	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / شركات 1436
	30 000 000 الى حـ / حسابات جارية مدينة 143
1437	حسابات جارية مدينة قطاع خاص / افراد
	<u>الشيكات المقدمة للتحويل</u>

(4)

20000000 من حـ / حسابات جارية دائنة 251

حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد 2517

20000000 الى حـ / نقدية في الصندوق 181

عن مسحوبات نقدية

(5)

40000000 من حـ / حسابات جارية مدينة 143

حسابات جارية مدينة قطاع خاص / شركات 1436

40000000 الى حـ / نقدية في الصندوق 181

(6)

5000000 من حـ / حسابات جارية مدينة 143

حسابات جارية مدينة قطاع خاص / افراد 1437

5000 000 الى حـ / ايرادات القروض الداخلية والتسليفات 442

فوائد الحسابات الجارية المدينة 4422

اثبات الفوائد

ثالثاً - المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة حسابات التوفير :

تعدُّ هذه الحسابات من الاوعية الادخارية لتشجيع ذوي الدخل 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: -

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

(1) الايداع النقدي (عندما يكون الايداع بصيغة نقد)

من حـ / نقدية في الصندوق 181

الى حـ / 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: -

من حـ / الحساب المختص/ حسب القطاع

الى حـ / 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 حـ / حسابات الادخار 252

حسابات التوفير 2521

الى حـ / نقدية في الصندوق 181

قيد سحب مبلغ نقدي

(2) السحب بموجب قيد تسوية

من حـ / حسابات الادخار 252

حسابات التوفير 2521

الى حـ / 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).

مثال (7)

- 1) بتاريخ 2006/1/2 راجع السيد حيدر اباد 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 31/12/2006 75000 دينار

المطلوب/ اجراء القيود المحاسبية للعمليات المذكورة أعلاه .

الحل:

- 1) قيد الايداع في 2006/1/2
600000 من حـ نقدية في الصندوق 181
600000 الى حـ / حسابات الادخار 252
حساب التوفير 2521
- 2) قيد السحب 2006/7/4
250000 من حـ / حسابات الادخار 252
حسابات التوفير 2521
- 3) قيد تغذية الحساب 2006/10/1
250000 الى حـ / نقدية في الصندوق 181
800000 من حـ / حسابات جارية دائنة 251
حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ افراد 2517
800000 الى حـ / حسابات الادخار 252
حساب التوفير 2521

4) قيد الفوائد 31/12/2006

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

رابعا - المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الودائع النقدية :

الوديعة الثابتة: هي عقد يخول بموجبه المصرف بتملك النقود المودعة لديه والتصريف 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:-

- أ- **الودائع الوقتية:** وهي ودائع غير محددة بمدة معينة ويحق للمودع سحبها حين الطلب وفي هذه الحالة لا يلتزم 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 كالاتي:
- (1). ايداع الوديعة :

1-1: عند الايداع النقدي يسجل القيد الآتي:

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

قيد الايداع النقدي

1-2: 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 حـ / الحساب المختص

حسابات جارية دائنة 251

حسابات الادخار 252

الى حـ / الودائع لاجل وحين الطلب 253

الودائع الثابتة وبانذار 2531

قيد الايداع بموجب قيد التسوية (التحويل من الحسابات الاخرى)

1-3: عند الايداع بموجب شيك مسحوب على المصرف نفسه يسجل القيد الآتي:-

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

الى حـ / الودائع النقدية - بحسب نوعها (253

1-4: عند الايداع بموجب شيك مسحوب على مصرف آخر يسجل القيد الآتي:-

من حـ / حسابات مدينة متبادلة 163

الى حـ / 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 ترقيمياً متسلسلاً لغرض المراقبة.

(2) سحب الوديعة :

1-2: عند سحب الوديعة يتم تسجيل القيد الآتي:

من حـ / الودائع لاجل وحين الطلب 253

ودائع ثابتة 2531

الى حـ / نقدية في الصندوق 181

قيد سحب الوديعة

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

253	من حـ / ودائع لأجل وحين الطلب
2531	ودائع ثابتة
342	من حـ / الفوائد المصرفية المدفوعة
3422	فوائد الودائع الثابتة
181	الى حـ / نقدية في الصندوق
	قيد تسوية الوديعة مع الفوائد

2-3: أما إذا رغب العميل بتجديد الوديعة في ميعادها أو وجود تخويل مسبق بالتجديد التلقائي

عند طلب فتح حساب الوديعة فيكون القيد ما يأتي:-

253	من حـ / ودائع لأجل وحين الطلب
2531	ودائع ثابتة (الرقم القديم)
342	من حـ / الفوائد المصرفية المدفوعة
253	الى حـ / الودائع لأجل وحين الطلب
2531	ودائع ثابتة (الرقم الجديد)

قيد تجديد الوديعة الثابتة

مثال (8)

1- بتاريخ 1 / 3 / 2010 اودع السيد احمد محمد مبلغ (3 000 000 دينار) لمدة 3 اشهر كوديعة ثابتة لدى مصرف الرافدين / فرع الكرادة بفائدة 8 % سنوياً .

2- بتاريخ 31 / 5 / 2010 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 حـ / نقد في الصندوق 181
3 000 000	الى حـ / ودائع لأجل وحين الطلب 253
	ودائع ثابتة 2531
	قيد الايداع

2010 / 5 / 31

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

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

مثال (9)

- 1- بتاريخ 2010 / 2 / 1 اودعت الانسه زينب علي مبلغ (5 000 000 دينار) لمدة 6 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 حـ / نقد في الصندوق 181
5 000 000	الى حـ / ودائع لأجل وحين الطلب 253
	ودائع ثابتة 2531
	قيد الايداع

2010 / 7 / 31

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

200 000	من حـ / فوائد مصرفية مدفوعة 342
	فوائد الودائع الثابتة 3422
5 000 000	من حـ / ودائع لأجل وحين الطلب 253
	ودائع ثابتة 2531
5 200 000	الى حـ / نقد في الصندوق 181

قيد سحب الوديعة وفوائدها

مثال (10)

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

(2) بتاريخ 2007/9/1 طلب العميل محمد تجديد الوديعة لمدة 3 أشهر أخرى 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 حـ / نقدية في الصندوق 181

4000000 الى حـ / الودائع لأجل وحين الطلب 253

ودائع ثابتة 2531

(2) قيد احتساب الفائدة 8/31

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

140000 من حـ / الفوائد المصرفية المدفوعة 342

فوائد الودائع الثابتة 3422

140000 الى حـ / حسابات دائنة متنوعة 266

مصاريف مستحقة 2663

فوائد مستحقة 26631

(3) قيد تجديد الوديعة 9/1

140000 من / حـ حسابات دائنة متنوعة 266

مصاريف مستحقة 2663

فوائد مستحقة 26631

4000000 من حـ / وداائع لأجل وحين الطلب 253

ودائع ثابتة (الرقم القديم) 2531

4140000 الى حـ / وداائع لأجل وحين الطلب 253

ودائع ثابتة (الرقم الجديد) 2531

(4) قيد سحب الوديعة في 11/30

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

دينار الفائدة

3422	342	72450 من حـ / الفوائد المصرفية المدفوعة فوائد الودائع الثابتة
	266	72450 الى حـ / حسابات دائنة متنوعة
	2663	مصاريق مستحقة
26631		فوائد مستحقة
		قيد احتساب الفائدة

$$4212450 = 72450 + 4140000$$

دينار مجموع المستحق في 11/30

2531	253	4140000 من حـ / الودائع لأجل وحين الطلب ودائع ثابتة
	266	72450 من حـ / حسابات دائنة متنوعة
2663		مصاريق مستحقة
26631		فوائد مستحقة
181		4212450 الى حـ / نقدية في الصندوق
		قيد سحب الوديعة مع الفائدة نقداً

مثال (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 حـ / نقد في الصندوق 181
253	10 000 000	الى حـ / ودائع لأجل وحين الطلب
2531		ودائع ثابتة

قيد الايداع

2009 / 5 / 31

	$225\ 000 = \frac{3}{12} \times \frac{9}{100} \times 10\ 000\ 000$	دينار الفائدة
342	225 000	من حـ / فوائد مصرفية مدفوعة
3422		فوائد الودائع الثابتة
266	225 000	الى حـ / حسابات دائنة متنوعة
2663		مصاريق مستحقة
26631		فوائد مستحقة

قيد الفائدة المستحقة في 5 / 31

2009 / 6 / 1

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

قيد تجديد الوديعة

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

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

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

سحب الوديعة وفوائدها

ملاحظة :- اذا ورد في السؤال مثلاً ان سحب الوديعة في أي يوم بعد تاريخ الاستحقاق مثلاً 12 / 1 أو 12 / 2 يجب ان نسجل قيدين القيد الأول يختص بالفائدة المستحقة كالاتي :-

460 125	من حـ / فوائد مصرفية مدفوعة	342
	فوائد الودائع الثابتة	3422
460 125	الى حـ / حسابات دائنة متنوعة	266
	مصاريف مستحقة	2663
	فوائد مستحقة	26631
قيد السحب في اي تاريخ بعد تاريخ الاستحقاق يكون كالاتي :-		
460 125	من حـ / حسابات دائنة متنوعة	266
	مصاريف مستحقة	2663
	فوائد مستحقة	26631
10 225 000	من حـ / ودائع لاجل وحين الطلب	253
	ودائع ثابتة	2531 (الرقم الجديد)
10 685 125	الى حـ / نقد في الصندوق	181

خامساً . المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة خصم الاوراق التجارية وتحصيلها :

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

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

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

(1) عند الخصم يكون القيد كالاتي:-

من حـ / الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة 144

كمبيالات مخصومة 1441

الى حـ / ايرادات القروض الداخلية والتسليقات 442

ايراد قطع وتحصيل الاوراق التجارية 4423

فوائد الكمبيالات المخصومة 44231

الى حـ / 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 كالاتي:-

من حـ / نقدية في الصندوق 181

الى حـ / الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة 144

كمبيالات مخصومة 1441

ب - الحوالات :

(1) الحوالات المخصومة/ وهي كمبيالة في أصلها الا ان المدين فيها خارج مدينة الفرع الذي قدمت فيه لغرض الخصم حيث يترتب على ذلك ارسالها الى فرع المصرف في منطقة المدين لغرض تحصيل قيمتها ولا تختلف اجراءات الخصم عما ذكر بالنسبة لكمبيالة المخصومة ويتقاضى

المصرف عمولة فضلاً على الفوائد بحسب التعليمات وتسمى هذه الحوالة عند تسلمها من قبل الفرع المرسل اليه (مستند قبض) وتتم المعالجة القيدية للحوالات أو مستندات القبض كما يأتي:-
 (2) مستندات القبض/ وهي كما ذكرنا سابقاً حوالات مخصومة مرسله من قبل الفروع الاخرى لغرض قبض قيمتها من المدينين في الوقت المحدد وتتم المعالجة القيدية للحوالات ومستندات القبض كما يأتي:-

سجلات الفرع المرسل :

144	(1) من حـ / الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
1442	الحوالات المخصومة
442	الى حـ / ايرادات القروض الداخلية والتسليفات
4423	ايرادات قطع وتحصيل الاوراق التجارية
44231	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة
44232	عمولة الحوالات
448	الى حـ / مصروفات مستردة
4482	اتصالات مستردة
143	الى حـ / حسابات جارية مدينة
251	او حسابات جارية دائنة
	قيد خصم الورقة
163	(2) من حـ / حسابات مدينة متبادلة
1631	فروع داخلة على الحاسبة الفرع/ المختص
144	الى حـ / اوراق تجارية مخصومة مبتاعة
1442	الحوالات المخصومة قيد ارسال الورقة
	(3) ثم يتم تسجيل قيد نظامي لغرض مراقبة تسديد هذه الحوالة كالاتي: -
196	من حـ / حسابات برسم التحصيل
1968	حوالات مخصومة ومرسله للفروع
296	الى حـ / مقابل عمليات برسم التحصيل
2968	مقابل الحوالات المخصومة ومرسله للفروع
	القيد النظامي

الحسابات المتقابلة: وتستخدم لتحديد التزامات وحقوق المصرف تجاه الآخرين ولا تؤثر على المركز المالي للمصرف وتستخدم لأغراض الرقابة المحاسبية على موجودات المصرف. مستندات القبض: وهي كما ذكرنا سابقاً حوالات مخصومة مرسله من قبل الفروع الأخرى لغرض قبض قيمتها من المدينين في الوقت المحدد وتتم المعالجة القيدية لمستندات القبض (حوالات مخصومة) كما يأتي:—

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

من حـ / اوراق تجارية مخصومة ومبتاعة 144

سندات قبض 1443

الى حـ / حسابات مدينة متبادلة 163

فروع داخلية 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 كالاتي: —

من حـ / الحسابات الجارية الدائنة 251

او من حـ / حسابات جارية مدينة 143

الى حـ / 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:—

من حـ / مقابل عمليات برسم التحصيل 296

مقابل حوالات مخصومة مرسله للفروع 2968

الى حـ / عمليات برسم التحصيل 196

حوالات مخصومة مرسله للفروع 1968

مثال (12)

- في 2009/7/4 خصم مصرف الرافدين/ الفرع الرئيس كمبيالة مبلغها (500000) دينار لصالح الزبون سعد الذي لديه حساب جار مدين لدى المصرف علماً ان تاريخ انشاء 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 لمحضر الورقة.
المطلوب/ تسجيل العمليات في سجلات مصرف الرافدين/ الفرع الرئيس .

الحل:

- في 2009/7/4

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

500000 من حـ / الكمبيالات المخصومة 1441

15000 الى حـ / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة/ افراد 44231

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

- في 11/4

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

500000 الى حـ / الكمبيالات المخصومة 1441

مثال (13)

في 8/1 خصم مصرف الرافدين/ فرع ساحة التحرير كمبيالة مبلغها (600000) دينار لمدة (3) أشهر لزبونه أحمد عدنان واطرافه صافي المبلغ الى الحساب الجاري المدين لأحمد عدنان بعد استيفاء الفائدة البالغة 9% وأجور بريد (100) دينار وعمولة (150) دينار وفي 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 محضر الورقة بموعد التسديد.

في 11/1 قام المدين بتسديد مبلغ الكمبيالة نقداً وقام الفرع المذكور بأرسال إشعار لمصرف
الرافدين/ ساحة التحرير يعلمه بالتسديد.
وقد اجري اللازم من قبل فرع/ ساحة التحرير في تاريخ 11/2.

المطلوب/ تسجيل القيود اللازمة في سجلات فرعي ساحة التحرير وكربلاء .

الحل:

سجلات فرع كربلاء (المرسل اليه)	سجلات فرع ساحة التحرير (المرسل)
	الفائدة + $13500 = \frac{3}{12} \times \frac{9}{100} \times 600000$
(4) في 8/3	(1) في 8/1
600000 من حـ / سندات القبض 1443	600000 من حـ / الحوالات المخصومة 1442
600000 الى حـ / حسابات مدينة متبادلة 163	الى المذكورين
فروع داخلية على الحاسبة 1631	13500 حـ / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231
فرع التحرير 2/1631	150 حـ / عمولة الحوالات المخصومة 44232
	100 حـ / اتصالات مستردة 4482
قيد استلام الورقة	586250 الى حـ / حسابات جارية مدينة/ قطاع خاص - افراد 1437
(5) في 11/1	(2) في 8/1
600000 من حـ / نقد في الصندوق 181	600000 من حـ / حسابات مدينة متبادلة 163
600000 الى حـ / سندات القبض 1443	فروع داخلية على الحاسبة 1631
	فرع كربلاء 3/1631
	600000 الى حـ / الحوالات المخصومة 1442
	قيد ارسال الورقة
	(3) في 8/1
	60000 من حـ / عمليات برسم التحصيل 196
	حوالات مخصومة مرسله للفروع 1968
	60000 الى حـ / مقابل عمليات برسم التحصيل 296
	مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع 2968
	القيد النظامي
	(6) 60000 من حـ / مقابل الحوالات المخصومة المرسله 2968
	600000 الى حـ / الحوالات المخصومة المرسله للفروع 198
	قيد عكس القيد النظامي في 11/2

ج - السندات برسوم التحصيل

وهي الاوراق التجارية (كمبيالات وحوالات وغيرها) او الاوراق المالية (اسهم وسندات) التي تودع لدى المصرف لغرض تحصيل مبالغها من المدينين نيابة عن الذي سيكون المصرف كوسيط من دون تحمل اي التزام مالي الا في حالة تسديدها ويتقاضى المصرف عن هذه العمليات عمولات واجوراً. وتقسم السندات برسوم التحصيل من حيث مكان ادائها الى قسمين:

1) سندات برسوم التحصيل لدى المصرف .

وهي السندات التي يكون مكان ادائها في مدينة الفرع نفسها الذي قدمت له للايداع
أ- عند ايداع السندات برسوم التحصيل لدى المصرف (القيد النظامي) يكون القيد كالاتي :

من حـ / حسابات عمليات برسوم التحصيل 196

سندات برسوم التحصيل لدى الفرع 1967

الى حـ / مقابل عمليات برسوم التحصيل 296

مقابل سندات برسوم التحصيل 2966

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

من حـ / حسابات جارية دائنة او مدينة بحسب القطاع

الى حـ / ايرادات القروض الداخلية والتسليفات 442

ايرادات قطع وتحصيل اوراق تجارية 4423

عمولة سندات برسوم التحصيل 44233

ج- عند تحصيل وتسلم قيمة السندات يسجل القيد الآتي:

من حـ / نقدية في الصندوق 181

او حسابات جارية دائنة او مدينة بحسب القطاع

الى حـ / حسابات مدينة متبادلة 163

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

من حـ / مقابل عمليات برسوم التحصيل 296

مقابل سندات برسوم التحصيل 2966

الى حـ / عمليات برسوم التحصيل لدى المصارف 1966

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

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

و- ويقوم المصرف بعكس القيد النظامي

من حـ / مقابل عمليات برسم التحصيل 296
مقابل سندات برسم التحصيل 2966
الى حـ / سندات برسم التحصيل 1966
سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967

(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 حـ / عمليات برسم التحصيل 196
سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967
الى حـ / مقابل عمليات برسم التحصيل 296
مقابل سندات برسم التحصيل 2966

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

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

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

— يسجل القيد النظامي

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

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

من حـ / نقدية في الصندوق 181
او حـ / حسابات جارية دائنة او مدينة بحسب القطاع
الى حـ / الحسابات المدينة المتبادلة 163

– يتم عكس القيد النظامي :

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

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

مثال (14)

- تمت العمليات ادناه في مصرف الرافدين / فرع الصالحية والمطلوب تسجيل القيود اللازمة لها:
- في 3/15 قدم الزبون سالم للمصرف كمبيالة مبلغها (450000) دينار وتستحق بتاريخ 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 الجاري الدائن لسالم.
- في 6/15 قام المدين بتسديد الورقة نقداً للمصرف وتم إضافة المبلغ للحساب الجاري لسالم.

سجلات فرع الصالحية

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

مثال (15)

1 / 4 / 2010 استلم مصرف الرافدين فرع الامين كمبيالة من الانسة دانية عامر مبلغها 600000 دينار تستحق بتاريخ 7 / 1 وقد طلب من المصرف استحصال مبلغها بتاريخ الاستحقاق من المدين الساكن في بغداد وقد استوفى المصرف عمولة قدرها 5000 دينار من الحساب الجاري الدائن للزبونة دانية

7 / 15 قام المدين بتسديد الورقة نقدا وتم اضافة المبلغ الجاري للأنسة دانية م/ تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع الامين

(سجلات فرع الامين)

الحل :-

1966	السندات برسـم التحصيل لدى المصرف	من حـ	600 000
2966	مقابل السندات برسـم التحصيل	الى حـ	600 000

العمولة :-

2517	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد	من حـ	5000
44233	عمولة السندات برسـم التحصيل	الى حـ	5000

7 / 15

181	نقدية في الصندوق	من حـ	600 000
1966	السندات برسـم التحصيل لدى المصرف	الى حـ	600 000

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

مثال (16)

في 7/20 أودع الزبون سمير كمبيالة مبلغها (700000) دينار لدى مصرف الرافدين / فرع المنصور وتستحق في 11/20: وقد طلب من المصرف استحقاق مبلغها من المدين الساكن في الكوت، وقد تم استيفاء مبلغ (750) دينار كعمولة من الحساب الجاري الدائن لسمير وتم إرسال الكمبيالة الى فرع الكوت.
في 11/20 تم 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 الكوت	سجلات فرع المنصور
في 7/20 700000 من حـ / السندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966 700000 الى حـ / مقابل السندات برسم التحصيل 2966	في 7/20 700000 من حـ / السندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967 700000 الى حـ / مقابل سندات برسم التحصيل 2966
في 11/20 700000 من حـ / نقد في الصندوق 181 700000 الى حـ / حسابات مدينة متبادلة 163 د / فروع داخلية على الحاسبة فرع المنصور 1631 700000 من حـ / مقابل سندات برسم التحصيل 2966 700000 الى حـ / السندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966	750 من حـ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517 750 الى حـ / عمولة سندات برسم التحصيل 44233 في 11/20 700000 من حـ / حسابات مدينة متبادلة 163 د / فروع داخلية على الحاسبة فرع الكوت 1631 700000 الى حـ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص 2517 700000 من حـ / مقابل سندات التحصيل 2966 700000 الى حـ / سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967

مثال (17)

في 20 / 5 / 2012 استلم مصرف الرافدين فرع المنصور كمبيالة من السيدة لميس صالح مبلغها 900 000 دينار تستحق في 9 / 20 وقد طلب من المصرف استحقاق مبلغها من المدين الساكن في الموصل وقد تم استيفاء مبلغ 800 دينار كعمولة من الحساب الجاري الدائن للسيدة لميس وقد تم ارسال الكمبيالة الى فرع الموصل في 9 / 20 وتم تسديد قيمة الورقة من قبل المدين نقداً الى فرع الموصل . م / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات فرع المنصور وفرع الموصل .

سجلات فرع المنصور

7 / 20

900 000 من حـ / السندات برسوم التحصيل لدى الفروع 1967

900 000 الى حـ / مقابل سندات برسوم التحصيل 2966

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

800 الى حـ / عمولة السندات برسوم التحصيل 44233

9 / 20

900 000 من حـ / حسابات مدينة متبادلة 163

حـ / فروع الداخلة على الحاسبه 1631

فرع الموصل

900 000 الى حـ / حسابات جارية دائنة 251

قطاع خاص / افراد 2517

900 000 من حـ / مقابل سندات برسوم التحصيل 2966

900 000 الى حـ / سندات برسوم التحصيل لدى الفروع 1967

سجلات فرع الموصل

7 / 20

900 000 من حـ / السندات برسوم التحصيل لدى الفروع 1966

900 000 الى حـ / مقابل سندات برسوم التحصيل 2966

في 9 / 20

900 000 من حـ / نقدية في الصندوق 181

900 000 الى حـ / حسابات مدينة متبادلة 163

حـ / الفروع الداخلة على الحاسبه 1631

فرع المنصور

900 000 من حـ / مقابل سندات برسوم التحصيل 2966

900000 الى حـ / السندات برسوم التحصيل لدى المصرف 1966

سادساً - المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحوالات الداخلية :

وبذلك تمثل الحوالة الداخلية إحدى 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 المباعة (المشترأة) ج- السفاتج المسحوبة على المصرف
أ. الحوالة الداخلية المباعة :

وبموجب هذا النوع يقبل المصرف طلب شخص ما سواء كان عميلاً له او لا على تحويل مبلغ معين الى مستفيد في مكان آخر حيث يقوم هذا الشخص بدفع المبلغ الى المصرف لغرض التحويل.

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

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

(2) ثم يرسل اشعار دائن بالمبلغ الى الفرع المسحوبة عليه الحوالة (مكان المستفيد)
(قيد ارسال الحوالة) بعد اجراء القيد الآتي :

256	من حـ / حوالات وشيكات داخلية
2564	حوالات داخلية مباعة
163	الى حـ / حسابات مدينة متبادلة
1631	حسابات الفروع الداخلة على الحاسبة
	الفرع المختص

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

163 من حـ / حسابات مدينة متبادلة

1631 حسابات الفروع الداخلة على الحاسبة

256 الى حـ / حوالات وشيكات داخلية

2561 حوالات الفروع المسحوبة على المصرف

4) وعندما يقوم هذا الفرع باشعار المستفيد بوصول الحوالة لصالحه ويطلب منه مراجعة المصرف لاستلام المبلغ، فإن قيد استلام المستفيد المبلغ يسجل القيد الآتي:

256 من حـ / الحوالات والشيكات الداخلية

2561 حوالات الفروع المسحوبة على المصرف

181 الى حـ / نقدية الصندوق

ب. الحوالات الداخلية المبتاعة (المشترأة) :

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 ويقوم المصرف ببيعها لقاء عمولة وتسديد صافي مبلغها للمستفيد ومتابعة تحصيل مبلغها من المسحوب عليه.

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

144 من حـ / اوراق تجارية مخصومة ومبتاعة

1445 حوالات داخلية مبتاعة

251 الى حـ / حسابات جارية دائنة بحسب القطاع

181 او نقدية في الصندوق

443 الى حـ / عمولات الحوالات

4431 عمولات الحوالات الداخلية

448 الى حـ / مصروفات مستردة

4482 اتصالات مستردة

2) ثم ترسل الحوالة الى الفرع المسحوبة عليه لغرض التحصيل اما القيود المحاسبية لدى الفرع المسحوبة عليه الحوالة فهي:

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

251	من حـ / حسابات جارية بحسب القطاع
251	الى حـ / حسابات جارية دائنة
2519	شيكات معتمدة محجوزة
25192	شيكات محجوزة هاتفياً
	– عند استلام الفرع المسحوبة عليه (الحوالة) يقوم باجراء القيد الآتي:
251	من حـ / حسابات جارية دائنة
2519	شيكات معتمدة ومحجوزة
25192	شيكات محجوزة هاتفياً
163	الى حـ / حسابات مدينة متبادلة
1631	فروع داخلية على الحاسبة
	– ثم يقوم الفرع المسحوبة عليه بالحوالة بأرسال اشعار دائن الى الفرع (المرسل) يعلمه بتسديد المبلغ ويقوم الفرع الاخير باجراء القيد الآتي عند استلامه الاشعار.
163	من حـ / حسابات مدينة متبادلة
1631	فروع داخلية على الحاسبة
144	الى حـ / اوراق تجارية مخصومة ومباعة
1445	حوالات داخلية مباعة
	(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.
251 او 1143	من حـ / الحسابات الجارية بحسب القطاع
1445	الى حـ / الحوالات الداخلية المباعة
4433	الى حـ / فوائد تأخير تسديد الحوالات مباعة

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 لأمر جهات حكومية وعادة يستوفي المصرف لقاء ذلك عمولات.

(1) عند تنظيم السفتجة لأمر جهة معينة:

من حـ / نقدية في الصندوق 181
الى حـ / حوالات وشيكات داخلية 256
سفاتج مسحوبة على المصرف 2562
الى حـ / عمولات مصرفية متنوعة 447
عمولة اصدار سفاتج واعتماد الشيكات 4471
(2) عند تقديم السفتجة من قبل الجهة المستفيدة لغرض تسديد مبلغها

من حـ / حوالات وشيكات داخلية 256
سفاتج مسحوبة على المصرف 2562
الى حـ / حسابات جارية دائنة 251
او الى حـ / نقدية في الصندوق 181

مثال (18)

بتاريخ 2010 / 3 / 3 راجعت السيدة لينا عبد الله مصرف الرافدين / فرع شارع فلسطين
وطلبت تحويل مبلغ (1 000 000 دينار) الى ابنها الطالب في جامعة الموصل وقد قام
المصرف باتخاذ مايلزم بعد استقطاع مايلي :-
1000 دينار اجور بريد
2000 دينار عمولة

وبنفس اليوم تم ارسال الحوالة الى مصرف الرافدين / فرع الموصل
بتاريخ 2010 / 3 / 4 تم استلام الحوالة من قبل مصرف الرافدين / فرع الموصل

بتاريخ 2010 / 3 / 5 راجع المستفيد مصرف الرافدين / فرع الموصل واستلم مبلغ الحوالة نقدا .
المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع شارع
فلسطين

ومصرف الرافدين / فرع الموصل

سجلات مصرف الرافدين / فرع شارع فلسطين

الحل :-

2010 / 3 / 3

1 003 000 من حـ / نقد في الصندوق 181
1 000 000 الى حـ / حوالات داخلية مباحة 2564
1 000 الى حـ / مصاريف اتصالات مستردة 4482
2 000 الى حـ / عمولة الحوالات الداخليه 4431

2564 من حـ/ حوالات داخلية مبيعة 1 000 000
1631 الى حـ/ فروع داخلة على الحاسبة 1 000 000

فرع الموصل

سجلات مصرف الرافدين / فرع الموصل

2010 / 3 / 4

1631 من حـ/ فروع داخلة على الحاسبة 1 000 000

فرع شارع فلسطين

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

2010 / 3 / 5

2561 من حـ/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 1 000 000

181 الى حـ/ نقد في الصندوق 1 000 000

مثال (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 مسحوباً على مصرف الرافدين / فرع الرمادي وقد وافق المصرف على اتياعه بعد حجزه هاتفياً واستوفى مايلي :-

5 000 دينار عمولة

2 000 دينار اجور بريد

وسدد صافي المبلغ للأنسة لمياء نقداً

بتاريخ 8 / 6 / 2009 أستلم مصرف الرافدين / فرع الكرادة اشعاراً 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

	من حـ / حوالات داخلية متباعه	1445	4 000 000
4482	الى حـ / مصاريف اتصالات مستردة	5000	
4431	الى حـ / عمولة الحوالات الداخلية	2000	
181	الى حـ / نقد في الصندوق	3 993 000	

4 000 000 من حـ / فروع داخلة على الحاسبة

1631 فرع الرمادي

4 000 000 الى حـ / حوالات داخلية متباعه

سجلات مصرف الرافدين / فرع الرمادي

4 000 000 من حـ / حسابات جارية دائنه / قطاع خاص افراد

4 000 000 الى حـ / مبالغ محجوزة هاتفياً

4 000 000 من حـ / مبالغ محجوزة هاتفياً

4 000 000 الى حـ / فروع داخلة على الحاسبة

1631 فرع الكرادة

مثال (20)

بتاريخ 5/11 طلبت احدى شركات المقاولات من القطاع الخاص من مصرف الرافدين/ فرع بغداد تنظيم سفتجة لأمر احدى الجهات الحكومية بمبلغ (2500000) دينار وقد استوفى المصرف نقداً إضافة 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.

الحل:

في 5/11

2501250 من حـ / نقدية في الصندوق 181

2500000 الى حـ / السفاتج المسحوبة على المصرف 2562

1250 حـ / عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشيكات 4471

في 5/25

2500000 من حـ / السفاتج المسحوبة على المصرف 2562

2500000 الى حـ / حسابات جارية دائنة قطاع حكومي 2511

سابعا - 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 والايقاد 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: -

(1) قيد تنظيم حوالة خارجية مباعة

من حـ / نقدية في الصندوق 181

الى حـ / حوالات وشيكات خارجية 257

حوالات خارجية مباعة 2572

الى حـ / عمولات الحوالات 443

عمولة حوالات خارجية 4432

الى حـ / مصروفات مستردة 448

اتصالات مستردة 4482

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

من حـ / حوالات وشيكات خارجية 257

حوالات خارجية مباعة 2572

الى حـ / المصارف والمنظمات الخارجية 254

مصارف خارجية 2541

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

من حـ / نقدية في الصندوق	181
الى حـ / اوراق نقدية اجنبية	186
الى حـ / 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 الأمان والثقة حيث لايجوز صرفها الا بعد توقيع المستفيد توقيعاً ثانياً، ويتعامل مصرف الرافدين بهذا النوع من الشيكات بعمليتين اصليتين هما الدولار الامريكى والباون الاسترليني ويتم طبع كميات وفئات من هذه الشيكات وفقاً للاعراف المصرفية مع المراسلين والاتفاق بهذا الشأن.

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

من حـ / نقدية في الصندوق	181
الى حـ / حوالات وشيكات خارجية	257
شيكات مسافرين مباعه	2574
الى حـ / عمولة حوالات	443
عمولة حوالات خارجية	4432

مثال (21)

بتاريخ 2007/7/2 تمت العمليات الآتية لدى مصرف الرافدين فرع دار السلام راجع احد المواطنين العرب وطلب تحويل جزء من مدخولاته بحسب استحقاقه وهو ما يعادل (200000) دينار الى دولار امريكى 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 وقد بلغت العمولة المستوفاة (4000) دينار.

المطلوب/ اجراء القيود المحاسبية اللازمة .

الحل:

(1) في 7/2

206000 من حـ / نقدية في الصندوق 181

200000 الى حـ / شيكات خارجية 257

2572 حوالات خارجية مباعه

3000 عمولة الحوالات 443

4432 عمولة حوالات خارجية

2000 الى حـ / حسابات استقطاعات لحساب الغير 267

2672 استقطاعات من الغير لحساب الغير

1000 الى حـ / مصروفات مستردة 448

4482 اتصالات مستردة

قيد تنظيم حوالة خارجية مباعه

200000 من حـ / حوالات وشيكات خارجية 257

2572 حوالات خارجية مباعه

200000 الى حـ / المصارف والمنظمات الخارجية 254

2541 مصارف خارجية

قيد تحويل مبلغ الحوالة

(2)

304000 من حـ / نقدية في الصندوق 181

150000 الى حـ / اوراق نقدية اجنبية 186

150000 الى حـ / حوالات وشيكات خارجية 257

2574 شيكات مسافرين مباعه

4000 الى حـ / عمولات حوالات 442

4432 عمولة الحوالات الخارجية

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 مُعدة للنقل) وهناك شروط خاصة لفتح الاعتمادات المستندية وهي:

1) ان يكون لفاتح الاعتماد المستندي حساب جار 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:

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

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

من حـ / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931

الى حـ / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات الصادرة 2931

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

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

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

من حـ / مقابل حسابات الاعتمادات الصادرة 293

التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931

الى حـ / حسابات الاعتمادات الصادرة 193

التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931

هـ. 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 حـ / حسابات دائنة متنوعة 266

اعتمادات الفروع 2667

حساب الاعتمادات 26671

الى حـ / حساب مصارف ومنظمات خارجية 254

حساب المصارف الخارجية مع المصرف 2541

او الى حـ / نقدية لدى المصارف الخارجية 187

او الى حـ / نقدية لدى الفروع الخارجية 186

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

من حـ / حسابات جارية دائنة بحسب القطاع

من حـ / تأمينات مستلمة ومقبوطة لقاء العمليات المصرفية 255

الى حـ / مستندات الشحن استيراد بحوزة المصرف 145

مثال (22)

بتاريخ 1 / 3 / 2008 طلبت شركة دجلة الخير من مصرف الرافدين / فرع شارع الرشيد فتح اعتماد مستندي لاستيراد بضاعة من اليابان بما يعادل مبلغ (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 تخلص مستندات الشحن .
المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة / اذا علمت بأن الدولار يساوي (1200 دينار)
لأغراض
القيد المحاسبي .

الحل :-

$$15000 \times 1200 = 18\,000\,000 \text{ دينار قيمة الاعتماد المستندي}$$

$$18\,000\,000 \times \frac{25}{100} = 4\,500\,000 \text{ دينار تأمينات الاعتماد}$$

$$18\,000\,000 \times \frac{1}{800} \times 3 \text{ شهر} = 67\,500 \text{ دينار العمولة لمدة 3 شهر}$$

$$4\,600\,000 \text{ من حـ/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص شركات 2516}$$

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

2- القيد النظامي

$$18\,000\,000 \text{ من حـ/ التزامات العملاء لاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931}$$

$$18\,000\,000 \text{ الى حـ/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2932}$$

القيد النظامي

3- عند وصول مستندات الشحن

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

عكس القيد النظامي

$$18\,000\,000 \text{ من حـ/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931}$$

$$18\,000\,000 \text{ الى حـ/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931}$$

الغاء القيد النظامي

26671	عند ورود الاشعار المدين من المراسل الاجنبي	18 000 000
187	من حـ/ حسابات الاعتمادات	18 000 000
	الى حـ/ نقدية لدى المصارف الخارجيه	18 000 000

تخلص مستندات الشحن

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

مثال (23)

- 1- في 2009/5/2 طلب احد عملاء مصرف الرافدين / فرع الكرادة فتح اعتماد مستندي بمبلغ (2000) دولار امريكي على مراسله بنك لندن لمدة (6) اشهر ويتم استيفاء المبالغ التالية من الحساب الجاري الدائن للعميل :-
 تأمينات بنسبة 25% 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

$$1200 \times 20000 = 24000000 \text{ دينار قيمة الاعتماد}$$

$$6000000 = \frac{25}{100} \times 24000000 \text{ دينار تأمينات}$$

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

ب - القيد النظامي

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

2- أ- وصول مستندات الشحن

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

ب - تخليص مستندات الشحن

6000000	من حـ / تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	2551
18000000	من حـ / حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد	2517
24000000	الى حـ / مستندات الشحن بحوزة المصرف / استيراد / قطاع خاص	1457
24000000	من حـ / الاعتمادات	26671

24000000	الى حـ / مصارف خارجية مع المصرف	2541
----------	---------------------------------	------

د - عكس القيد النظامي

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

مثال (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 تخلص مستندات الشحن.

المطلوب / تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات الفرع الرئيسي .

1- القيد الافتتاحي

- 752600 من حـ / حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص شركات وجمعيات 2516
- 750000 الى حـ / تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551
- 2500 الى حـ / عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها 4441

2- القيد النظامي 100 الى حـ / مصاريف اتصالات مستردة 4482

- 3000000 من حـ /التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931
- 3000000 الى حـ / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931

3- في 6/15 زيادة في مبلغ الاعتماد

- 252600 من حـ / حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص شركات وجمعيات 2516
- 250000 الى حـ / تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2551
- 2500 الى حـ / عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها 4441
- 100 الى حـ / مصاريف الاتصالات المستردة 4482

4- القيد النظامي لمبلغ الزيادة

- 1000000 من حـ / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931
- 1000000 الى حـ / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931

5- وصول مستندات الشحن

في 10/1

- 4000000 من حـ / مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف 145
- حـ / مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / شركات 1456
- 4000000 الى حـ / حسابات الاعتمادات 26671

6- عكس القيد النظامي

- 4000000 من حـ / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931
- 4000000 الى حـ / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931

26671	7-ورود الاشعار المدين من المراسل 4000000 من حـ / حسابات الاعتمادات
187	4000000 الى حـ / نقدية لدى المصارف الخارجية 8- تخليص مستندات الشحن في 10/5
2551	1000000 من حـ / تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة
2516	3000000 من حـ / حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص شركات وجمعيات
145	4000000 الى حـ / مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف
1456	حـ / مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / شركات

(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 حـ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

الى حـ / 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 حـ / مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة للتصدير 146

الى حـ / ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية 444

عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها 4443

الى حـ / حسابات جارية دائنة/ بحسب القطاعات 251

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

من حـ / نقدية لدى المصارف الخارجية 188

او من حـ / حسابات مصارف ومنظمات خارجية 254

حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541

الى حـ / مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة للتصدير 146

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

من حـ / المستفيدين من الاعتمادات الواردة 295

الى حـ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

مثال (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 وبعد التأكد 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 وقد قام المصرف بدفع قيمة المستندات الى المصدر بعد استقطاع عمولة (3000) دينار وازافة صافي المبلغ الى الحساب الجاري الدائن له.
- في 11/5 ورد اشعار المراسل يقيد المبلغ لصالح حساب المصرف لديه.

المطلوب/ تسجيل قيود اليومية اللازمة .

الحل:

- في 7/1
 - 3500000 من حـ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195
 - 3500000 الى حـ / المستفيدون من الاعتمادات الواردة 295
- في 11/1
 - 3500000 من حـ / مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة / للتصدير 146
 - 3000 الى حـ / عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها 4443
 - 3497000 الى حـ / حسابات جارية بحسب القطاع
- في 11/5
 - 3500000 من حـ / نقد لدى المصارف الخارجية 187
 - 3500000 الى حـ / مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة لتصدير 146
 - 3500000 من حـ / المستفيدون من الاعتمادات الواردة 295
 - 3500000 الى حـ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

مثال (26)

في 1 / 6 تسلم مصرف الرافدين / فرع الرشيد كتاب بفتح اعتماد مستندي من البنك المراسل في مدريد والخاص بتصدير بضاعة من العراق من المصدر شركة الرافدين التجارية الى المستورد في مدريد وبعد التأكد من صحة الاعتماد البالغ قيمته (20 000 000 دينار) تم اجراء اللازم .

في 1/9 استلم المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة من المصدر العراقي (شركة الرافدين التجارية) بكامل القيمة (20 000 000 دينار) ، وقد قام المصرف بدفع قيمة المستندات الى شركة الرافدين التجارية بعد استقطاع عمولة مقدارها (10 000 دينار) واطافة صافي المبلغ الى الحساب الجاري الدائن لشركة الرافدين التجارية .

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

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

الحل :-

6 / 1

20 000 000 من حـ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195
20 000 000 الى حـ / المستفيدين من الاعتمادات الواردة 295
القيد النظامي

9 / 1

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

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

20 000 000 من حـ / المستفيدين من الاعتمادات الواردة 295
20 000 000 الى حـ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

الغاء القيد النظامي

مثال (27)

- 1- في 1/9/2007 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 المصدر مستندات الشحن مستوفيه لشروط التصدير وبلغت العمولة (3000) دينار وتم تسديد قيمة المستندات من قبل المصرف في الحساب الجاري الدائن للزبون احمد كامل.
- 3- في 15 / 10 تم قيد المبلغ على حساب المراسل وتم تسوية قيمة المستندات في سجلات الفرع

المطلوب / اجراء القيود اليوميه اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع الاعظمية.

الحل :-

9 / 1

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

3 000 000 الى حـ / المستفيدين في الاعتمادات الواردة 295

10 / 1

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

3 000 الى حـ / عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها 4443

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

10 / 15

3 000 000 من حـ / نقدية لدى المصارف الخارجية 187

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

3 000 000 من حـ / المستفيدين من الاعتمادات الواردة 295

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

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

يعرف خطاب الضمان بأنه تعهد يصدر من المصرف بناءً 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 .

- **الأمر :** 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 بناءً على طلب داخلي لمنفعة جهة داخل البلد 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: -

من حـ / حسابات جارية دائنة/ حسب القطاع

255 الى حـ / تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية

2552 تأمينات لقاء خطاب الضمان

445 الى حـ / ايرادات خطاب الضمان

4451 عمولة خطابات الضمان الداخلية

26663 الى حـ / رسوم طوابع مالية مستحقة

(2) ثم يسجل القيد النظامي بكامل مبلغ الخطاب وكالاتي:—

- 192 من حـ / حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة
1921 التزامات العملاء لقاء خطابات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية لمصدره
292 الى حـ / حسابات خطابات الضمان المصدرة بعهددة المصدر
2921 خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف

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

3-1: قيد اعادة التأمينات.

- 255 من حـ / تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية
2552 تأمينات لقاء خطابات الضمان
251 الى حـ / حسابات جارية دائنة
2517 حسابات جارية دائنة قطاع خاص الافراد

3-2: قيد عكس القيد النظامي .

- 292 من حـ / حسابات خطابات الضمان المصدرة بعهددة المصرف
2921 خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف
192 الى حـ / حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة
1921 التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة

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

- 2517 من حـ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ افراد
255 من حـ / تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية
2552 تأمينات لقاء خطابات الضمان
256 الى حـ / حوالات وشيكات داخلية
2563 شيكات مسحوبة على المصرف

5) إذا طالبت الجهة المستفيدة بتنفيذ الالتزامات ولا يوجد لدى العميل رصيد كافٍ يتكون القيد.

169	من حـ / حسابات مدينة اخرى
1693	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
256	الى حـ / حوالات وشيكات داخلية
2563	شيكات مسحوبة على المصرف
255	من حـ / تأمينات مستلمة ومقبوضة لقاء العمليات المصرفية
2552	تأمينات لقاء خطابات الضمان
251	من حـ / حسابات جارية/ بحسب القطاع
1691	مدينو ديون متأخرة التسديد
1691	مدينو ديون متأخرة التسديد
169	الى حـ / حسابات مدينة اخرى
1693	مدينو خطابات الضمان المدفوعة

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

مثال (28)

1- في 1 / 4 / 2006 اصدر مصرف الرافدين / فرع البيع خطاب ضمان بمبلغ (100 000 000 دينار) عن تنفيذ مقاوله تبليط شوارع لمدة (6 اشهر) وقد قام المصرف بأستيفاء المبالغ الآتية 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 الحاجة اليه وتم الغاؤه من قبل المصرف
المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع البيع

الحل :-

$$10\ 000\ 000 = \frac{10}{100} \times 100\ 000\ 000$$

دينار التأمينات
10 300 000 من حـ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517
10 000 000 الى حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية 2552
100 000 الى حـ / عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451
200 000 الى حـ / رسوم الطوابع المالية المستحقة 26663
قيد اصدار خطاب الضمان

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

القيد النظامي

10 000 000 من حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخليه 2552

10 000 000 الى حـ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517

قيد اعادة التأمينات وازافتها للحساب الجاري الدائن

100 000 000 من حـ / خطابات الضمان الداخليه بعهدة المصرف 2921

100 000 000 الى حـ / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخليه المصدره 1921

الغاء القيد النظامي

مثال (29)

1- في 1 / 3 / 2009 اصدر مصرف الرافدين / فرع بعقوبة خطاب ضمان بمبلغ (50000000 دينار) عن
مقاولة صيانة لمدة اربعة اشهر وقد قام المصرف بأستيفاء المبالغ الآتية 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 لتكؤ المقاول بالعمل ، وكان رصيد
الحساب الجاري الدائن للمقاول كافيأ لتسديد المبلغ .

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

$$12\ 500\ 000 = \frac{25}{100} \times 50\ 000\ 000$$

12 650 000 من حـ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517

12 500 000 الى حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخليه 2552

50 000 الى حـ / عمولة خطابات الضمان الداخليه 4451

100 000 الى حـ / رسوم الطوابع المالية المستحقة 26663

قيد اصدار خطاب الضمان

50 000 000 من حـ / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخليه المصدره 1921

50 000 000 الى حـ / خطابات الضمان الداخليه بعهدة المصرف 2921

القيد النظامي

- أ- 50 000 000 من جـ / مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693
 50 000 000 الى جـ / شيكات مسحوبة على المصرف 2563
 ب- 12 500 000 من حـ / تأمينات لقاء خطابات الضمان الداخلية 2552
 37 500 000 الى حـ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517
 50 000 000 الى حـ / مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693

قيد استيفاء مبلغ الضمان من المقاول بضمنها التأمينات

- 50 000 000 من حـ / خطابات الضمان الداخلية بعهددة المصرف 2921
 50 000 000 الى حـ / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخليه المصدرة 1921

الغاء القيد النظامي

مثال (30)

1- في 1 / 2 / 2008 اصدر مصرف الرافدين / فرع كركوك خطاب ضمان بمبلغ (80000000 دينار) عن مقاوله 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 مطالبة من الجهة المستفيدة بتنفيذ خطاب الضمان لتلكو 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 :-

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

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

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

80 000 الى حـ / عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451

120 000 الى حـ / رسوم الطوابع المالية المستحقة 26663

قيد اصدار خطاب الضمان

80 000 000 من حـ / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخليه المصدرة 1921

80 000 000 الى حـ / خطابات الضمان الداخليه بعهددة المصرف 2921

القيد النظامي

80 000 000 من حـ / مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693

80 000 000 الى حـ / شيكات مسحوبة على المصرف 2563

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

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

(2) ثم يسجل القيد النظامي الآتي:

1922	من حـ / التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة
2922	الى حـ / خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهددة المصرف

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

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

(4) وإذا كان احد فروع المصرف يكون القيد كالاتي:

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

(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:

2922	من حـ / خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهددة المصرف
1922	الى حـ / التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة

مثال (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 و برق.

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

$60000000 = 1200 \times 50000$ دينار قيمة خطاب الضمان الخارجي

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

60000000 الى حـ / خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهددة 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 بعهددة 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 :-** ما الفرق 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 و اودع المبلغ في الغرفة الحصينة .
بتاريخ 2008 / 1 / 3 أرسلت الادارة العامة مبلغ (40 000 000 دينار) الى فروعها في بابل وكربلاء والعامرية وكالاتي :-
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 2007 / 1 / 15 تسلمت الادارة العامة لمصرف الرافدين مبلغ (80 000 000 دينار) من البنك المركزي العراقي بموجب اشعار مدين اودع المبلغ في الغرفة الحصينة.
بتاريخ 2007 / 1 / 16 استلمت الادارة العامة مبلغ (12 000 000 دينار) من مصرف الرافدين / فرع الكاظمية وذلك عن الفائض النقدي في الفرع .
بتاريخ 2007 / 1 / 17 أرسلت الادارة العامة مبلغ (15 000 000 دينار) الى مصرف الرافدين / فرع الزعفرانية لتغذية النقد الموجود لدى الفرع .
بتاريخ 2007 / 1 / 18 أرسلت الادارة العامة مبلغ (20 000 000 دينار) الى مصرف الرافدين / فرع الدورة لتغذية النقد الموجود لدى الفرع .
بتاريخ 2007 / 1 / 20 قام مصرف الرافدين / فرع اليرموك بأرسال الفائض النقدي لديه والبالغ (11 000 000 دينار) الى الإدارة 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 الرصيد الافتتاحي لدى امين الصندوق (1 000 000 دينار)

2- المقبوضات النقدية كالاتي :-

دينار ايداعات نقدية في حسابات التوفير 15 000 000

دينار ايداعات نقدية في حسابات الودائع الثابتة 19 000 000

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

3- المدفوعات النقدية كالاتي :-

دينار مسحوبات نقدية من حسابات التوفير 11 000 000

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

4- كان الموجود الفعلي النقدي نهاية الدوام الرسمي ليوم 2010 / 2 / 15 هو (19 900 000

دينار) وتم اعتبار الفرق سلفة بذمة امين الصندوق

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

س10 :- كان رصيد الصندوق في يوم 2010 / 1 / 18 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 وودائع ثابتة 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 كالاتي :-

دينار من الحسابات الجارية 6 500 000

دينار 7 500 000

دينار 9 000 000

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) دينار من حساب التوفير الخاص به لدى المصرف الى حسابه الجاري المدين وقد اجري اللازم من قبل المصرف.

- في 7/15 قامت إحدى الجمعيات التعاونية بإيداع مبلغ (3000000) دينار في حسابها الجاري الدائن وبموجب شيك على إحدى شركات القطاع الخاص التي لديها حساب جار دائن لدى الفرع نفسه.

- في 7/25 أودعت إحدى الجهات الحكومية مبلغاً (800000) دينار بموجب شيك مسحوب على إحدى شركات القطاع المختلط التي لديها حساب جار دائن في فرع/ الكوت

- في 7/13 استحققت 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 .

- في 12/5 راجع الزبون مسعود المصرف وطلب فتح حساب توفير بمبلغ (85000) دينار وقد أودع المبلغ نقداً.

- في 12/16 طلب الزبون مرتضى من المصرف تغذية حساب التوفير الخاص به لدى المصرف من حسابه الجاري الدائن/ لدى الفرع نفسه بمبلغ (100000 دينار).

- في 12/23 سحب الزبون كامل مبلغاً قدره (525000) دينار من حساب التوفير الخاص به ودفع المبلغ له نقداً.

- في 12/23 بلغ اجمالي الفوائد المستحقة لأصحاب حسابات التوفير عن العام (3576500) دينار.

المطلوب/ تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات اعلاه 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 ثابتة بمبلغ (4 000 000 دينار) لمدة ثلاثة اشهر وبمعدل فائدة سنوية 10%

في تاريخ الاستحقاق قامت الانسه منال بسحب مبلغ الوديعة 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 اعلاه 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 جار 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 اشعار 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 جار 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 علي 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 (4 000 000 دينار) الى مصرف الرافدين / فرع السيدية لغرض تحصيلها من قبل المدين جاسم محمد عميل مصرف الرافدين / فرع ديالى علماً ان الكمبياله تستحق بتاريخ 2008 / 6 / 30 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 (8 000 دينار عمولة ، 7 000 دينار أجور بريد) وسدد صافي المبلغ للسيد ماهر نقداً .

بتاريخ 2008 / 10 / 7 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 اقبائه في الموصل وقد استوفى المصرف فضلاً على المبلغ المذكور عمولة مقدارها (4000) دينار و (1000) دينار اجور بريد وتم 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) دينار عمولة وقدمت السفتجة المذكورة بتاريخ 2007/4/15 من قبل الشركة وطلبت اضافتها الى حسابها الجاري الدائن لدى المصرف.

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

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 الموفد 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 (30 000) 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 لتنفيذ مقاوله 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 اليومية 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، وقد قام المصرف بأستيفاء المبالغ الآتية 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 الحاجة 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 قلعة صالح خطاب ضمان بمبلغ

(2000000000 دينار) وذلك عن مقاوله تبليط شوارع لمدة ثمانية أشهر وقد قام 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 لتلك المقاول

بالعمل وكان رصيد الحساب الجاري الدائن لشركة دجلة للمقاولات مبلغ (700000000 دينار)

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

س 27 :- فيما يلي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في مصرف الرافدين / فرع الكرخ يوم 2009/ 9/ 7 :-

- 1- ورد كتاب من وزارة الكهرباء يفيد بانتفاء الحاجة لخطاب الضمان الصادر عن مقاوله الصيانة لشركة دجلة الخير وذلك لأكمال شركة دجلة الخير الهندسيه العمل . علماً ان قيمة خطاب الضمان كانت (200 000 000 دينار) ونسبة التأمينات منه 25%
 - 2- ورد كتاب من وزارة التربية يفيد بانتفاء الحاجه لخطاب الضمان الصادر عن مقاوله بناء 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 اشهر بمبلغ (250 000 000 دينار) من شركة الافراح للمقاولات نظراً لعدم تمكن شركة الافراح من تنفيذ التزاماتها وتكؤها 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 2009 / 9 / 7 في سجلات مصرف الرافدين / فرع الكرخ .**

س 28 :- في 2011/4/14 قام مصرف الرافدين / فرع الكرادة بإصدار خطاب ضمان خارجي بمبلغ

(80 000) دولار امريكي بناء على طلب احد المصارف الفرنسية ، وقد بلغت مصاريف خطاب

الضمان المذكور كالآتي :-

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

المطابقات اليومية للعمل المصرفي

اهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادراً على :-

- 1- معرفة ماهية اعمال المطابقة اليومية في شعبة امانة الصندوق وشعبة الحسابات الجارية وكذلك شعبة حسابات التوفير والودائع الثابته
- 2- معرفة ماهية اعمال المطابقة اليومية في شعب الاوراق التجارية المخصومه والحوالات الداخليه والخارجية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان

أولاً : عمليات المطابقة اليومية لشعبة أمانة الصندوق .

بعد أن يتأكد (أمين صندوق) في نهاية اليوم من سلامة الأرصدة بصندوقه وذلك من خلال اجراء المطابقة على مستوى الرصيد الموجود النقدي لديه، والتي بناءً عليها سيتم التعرف على الزيادة او العجز في الصندوق بجملة اخرى سيتم التعرف فيما اذا كان الموجود النقدي الفعلي مطابقاً للأرصدة الظاهرة في الدفاتر. فإن الأمر أعلاه يتطلب البحث والتحري عن أسباب الزيادة او النقص والتي يترتب عليها اتخاذ القرارات العلاجية المناسبة. وبعد التأكد من سلامة الارصدة في الصندوق يجب ان تتم مطابقة ثانية على مستوى الصندوق العام او على مستوى الموجود النقدي العام في الخزانة وعلى النحو الآتي:-

- أ. يقوم أمين الصندوق المسؤول عن دفتر يومية الصندوق بتجميع خانة المدفوعات ومطابقتها مع مجموع كشف حركة المدفوعات ومجموع كشف الحركة الواردة من الصناديق الفرعية.
- ب. على ضوء الخطوط الاولى ونتائجها الاجمالية، يقوم أمين الصندوق بعمل مذكرة تسوية وبموجب الشكل الآتي:-

$$\begin{aligned} & \times \times \times \quad \text{رصيد النقدية او اليوم (الرصيد الافتتاحي)} \\ & + \quad \times \times \quad \text{المقبوضات النقدية الواردة خلال اليوم} \\ & = \quad \times \times \times \times \quad \text{إجمالي النقدية المتاحة خلال اليوم} \\ & (-) \quad (\times \times \times \times) \quad \text{المدفوعات النقدية الصادرة خلال اليوم} \\ & = \quad \times \times \times \times \quad \text{الرصيد الدفترى في آخر اليوم} \end{aligned}$$

أن الرصيد أعلاه يمثل الرصيد الدفترى الظاهر في يومية الصندوق والذي بدوره يقارن مع الرصيد الناجم عن الجرد الفعلي وذلك للتأكد من سلامة عمليات المطابقة، وإذا ما ظهرت أية فروقات من جراء المطابقة الاولى فيتم توسط حساب فروقات نقدية (1665) والتي تشمل على مبالغ الفروقات الظاهرة نتيجة لجرد الموجودات النقدية او ذات القيمة النقدية والتي تحدد

مسئوليتها بعد، اما إذا تم تحديد مسؤولية الفروقات الظاهرة نتيجة الجرد فلا يوجد داعي الى تنظيم أي قيد محاسبي، على أنه يتم لاحقاً متابعة تحصيل المبلغ وغلق الحساب الوسيط (الفروقات النقدية). او على النقيض من ذلك إذا ما ظهرت زيادة من جراء المطابقة فسيتم توسط حساب الزيادة في الصندوق (2668) والذي يشتمل على مبالغ الزيادة التي تحصل في الموجودات النقدية لدى امناء الصناديق والتي لاتعرف عانديتها لحين تصفيتها وإذا ظهر من يدعي بعانديتها وتعهد باعادة مبلغ الزيادة الى المصرف المختص وإذا ثبت لدى المصرف بعدم عانديتها له وإنها تعود لشخص آخر فيتم إعادة الزيادة الى الصندوق وعلى العكس من ذلك يبقى المبلغ معلقاً في السجلات لحين تسويته وفق القوانين النافذة.

وعلى شعبة امانة الصندوق في الفروع إرسال بيان يومي الى المركز الرئيس بمحتويات القسم في نهاية اليوم (الرصيد النقدي) مفصلاً بحسب انواع العملات، وبخصوص الموجودات النقدية في البنك يجب أن تحفظ في الغرفة الحصينة.

ثانياً: عمليات المطابقة اليومية لشعبة الحسابات الجارية.

بعد أن تقوم شعبة الحسابات الجارية (التي تعدّ من اكبر الشعب في المصارف واكثرها اهمية) بأداء مهامه اليومية سواء المتمثلة بفتح الحسابات الجارية للعملاء ام قبول ايداعات العملات من النقدية وقبول ايداعات العملاء من الشيكات المسحوبة على البنوك الاخرى، التصديق على شيكات العملاء المقبولة او قبول طلبات السحب والتمويل من حسابات العملاء وغيرها من العمليات يتطلب من هذه الشعبة عمل المطابقة اليومية لها حيث إن عملية الرقابة على حركة هذه الحسابات وضبط اجراءاتها تعدّ من المهمات الاساسية للإدارة المصرفية فمن خلال هذه الحسابات يتم العديد من عمليات التلاعب والاختلاس وارتكاب الاخطاء التي قد تؤدي اما الاضرار باموال البنك والاضرار بسمعته التجارية وفقدان ثقة العملاء.

ولاشك ان عملية الرقابة على الحسابات الجارية تتطلب عمل المطابقة اليومية لتلك الشعب والتي تتم عبر مجموعة مستندية ودفترية صحيحة ودقيقة لاتسمح بارتكاب اي اخطاء او تلاعب فيها، فهناك الجداول المحاسبية المعدة للغرض اعلاه والتي تعد بمثابة يوميات مساعدة يتم التسجيل فيها من واقع المستندات المعدة لها سواء المدينة او الدائنة وكذلك من حيث نوعها قيود نقدية او قيود تسوية وبالشكل الذي يمكن معه جمع الحقول المدينة مع الحقول الدائنة وملاحظة مدى التطابق الحاصل بينها.

ثالثاً: عمليات المطابقة اليومية لشعبة حسابات التوفير والودائع الثابتة.

بعد أن يقوم الزبون بتعبئة قسيمة الايداع سواء كان نقدياً او بالتحويل من حسابه الجاري بقصد الودائع النقدية او التوفير يقوم أمين الصندوق بقبض المبلغ وتسليم أصل قسيمة الايداع بعد ختمها للعميل، كما تعرف الصورة في كشف النقدية الواردة على ان ترسل الصورة الى شعبة الودائع النقدية وحسابات التوفير والتي تنحصر وظائفها بفتح حسابات الودائع الآجلة والتوفير بأشعار، اصدار دفاتر خاصة بحسابات التوفير، استلام المبالغ المودعة في هذه الحسابات نقداً وشيكات او تحويلات، احتساب الفوائد على هذه الحسابات، قبول السحب من ودائع التوفير في أي وقت مع وجود دفتر التوفير، السماح بالسحب من الودائع لأجل عند انتهاء المدة المحددة، تمديد الايداع لمدد جديدة بخصوص ودائع الأجل، تنظيم المستندات والمذكرات والكشوفات والاشعارات الخاصة بهذه الودائع، واخيراً اجراء الاعمال المحاسبية المتعلقة بهذه الودائع مع قيودها.

رابعاً: عمليات المطابقة اليومية لشعبة الاوراق التجارية المخصومة .

تشمل الاوراق التجارية المخصومة والمباعة أقيام الاوراق التجارية (السند لأمر او الكمبيالة والحوالة او 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. ويمكن ان تجري المطابقة اليومية للكمبيالات المخصومة التي تتضمن تعهداً غير معلق على شروط بوفاء مبلغ معين من النقود في تاريخ ومكان معينين وتنتقل بالتظهير جميع الحقوق الناشئة عنها على أن تكون ناشئة عن

عمليات تجارية حقيقية. ومن خلال الجدول الخاص بها والذي يوضح الجانب المدين منه قيمة الكمبيالة المخصومة اما الجانب الدائن منه فيوضح فوائد الكمبيالات المخصومة، المصروفات المستردة، الإيرادات المستلمة مقدماً والحسابات الجارية سواء المدينة او الدائنة بحسب طبيعة القطاع الذي ينتمي اليه على ان ترسل خلاصة الجدول الى شعبة الحسابات العامة لغرض تسجيلها في سجلات اليومية المركزية وبالتالي ترحيلها الى الاستاذ العام والذي يمكنه بعد مدة اجراء المطابقة ما بين الارصدة الظاهرة لدى شعبة الكمبيالات مع الارصدة الظاهرة في الاستاذ العام، أما بخصوص الحوالات التي قدمت له لغرض الخصم إن اسلوب المطابقة لا يختلف عن الاسلوب المتبع بالنسبة للكمبيالات المخصومة حيث يتم اعداد الجدول المحاسبي الذي يتضمن الجانب المدين منه المعلومات الخاصة بقيمة الحوالات المخصومة اما الجانب الدائن منه فيتضمن المعلومات الخاصة بفوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة وعمولة الحوالات المخصومة ومصروفات الاتصالات المستردة والحسابات الجارية بحسب نوعها ونوع القطاع.

وتجري المطابقة ما بين حقل الحوالات المخصومة مع مجموع حقل العمولات والفوائد والحسابات الجارية، على ان ترسل خلاصة الجداول الى شعبة الحسابات العامة لتسجيلها في اليومية وبالتالي ترحيلها الى الاستاذ العام لاحقاً، وكذلك من الواجب أن تقوم الشعبة بمطابقة الارصدة الظاهرة في سجلاتها مع ارصدة الحسابات الظاهرة لدى شعبة الحسابات العامة في الاستاذ العام للتحقق من صحتها.

اما بالنسبة للسندات برسم التحصيل فعمليات المطابقة لها تتم عن طريق جداول محاسبية مكونة من عدة حقول خاصة ببيانات السندات برسم التحصيل والتي تشمل الكمبيالات والحوالات والسندات المالية التي يقرر تحصيلها والموزعة من قبل العملاء لدى المصرف على أمل تحصيلها عند الاستحقاق، ويقابل هذه السندات برسم التحصيل حساب مقابل السندات برسم التحصيل (2966) وحساب السندات برسم التحصيل لدى الفروع والتي يكون المدين فيها في غير مدينة الفرع وترسل الى الفرع المعين للاستحقاق.

خامساً: عمليات المطابقة اليومية لشعبة الحوالات الداخلية .

تقسم الحوالات بطبيعتها الى نوعين حوالات داخلية مبيعة وحوالات داخلية مبيعة (مشتراة) وبخصوص النوع الاول فهي تمثل مبالغ الحوالات الداخلية المبيعة (2564) الى العملاء بقصد تحويل مبالغها لحساباتهم مع فروع اخرى في مدن اخرى او لأمر مستفيدين آخرين او لامرهم شخصياً سواء كانت الحوالة شيكاً او حوالة برقية او هاتفية بحسب طلب المحول، فينظم لها نموذج يوضع فيه التاريخ، رقم الحوالة، اسم طالب الحوالة، اسم المحول اليه، الجهة المسحوب عليها، مبلغ الحوالة، العمولة، أجور البريد والبرق، وأية اجور اخرى يستوفيها المصرف. ومن واقع النموذج تعد خلاصات الجداول المحاسبية المدينة والدائنة والتي تكون معززة بالوثائق والمستندات المرتبطة بالحوالات الداخلية المبيعة وارسالها الى الفروع بعد استيفاء العمولات والمصاريف التي تعد ايراداً للمصرف، كما تمت الإشارة الى ان النموذج اعلاه يعد بمثابة سجل يحمل ارقاماً متسلسلة للحوالات لغرض مراقبة الاستلام والدافع. ومن واقع الخلاصات تعد قيود اليومية التي تسجل في اليومية العامة وبالتالي الترحيل الى الاستاذ العام.

اما بخصوص النوع الثاني اي الحوالات الداخلية المبيعة (1445) والتي تتمثل بالشيكات والحوالات الداخلية المسحوبة على حسابات لعملاء فروع اخرى او مصارف اخرى في غير مدينة الفرع المقدمة اليه للابتياح وكذلك تشمل الحوالات المسحوبة من قبل الدوائر الحكومية على الخزائن ومسحوبات العملاء وعلى حساباتهم في التوفير عندما يتقدمون للسحب من فروع اخرى في غير مدينة الفرع المتحفظ بالحساب فيوجد لها نموذج يتضمن التسلسل، رقم الشيك

تاريخ الشيك، الساحب، الفرع المسحوب عليه، المبلغ والعمولة واجور الهاتف، واسم البائع وعنوانه وحسابه، على ان تحتسب من مجموع المبلغ العمولة واجور الهاتف، والبرقيات والبريد، كما يتضمن النموذج تأشير الشعبة من منظم، ومدقق ومدير الشعبة واخيراً موافقة المدير على الابتياح.

على ان يتم ارسال الحوالات الى الفروع المسحوبة عليها ضمن جدول يوضح التسلسل، رقم سجل الاساس، رقم الحوالة، تاريخ الحوالة، الساحب، مبلغ العمولة. وبعد الاستلام يعاد تسجيل المعلومات الخاصة بالحوالات المبتاعة في سجل اساس الحوالات الداخلية المبتاعة متضمناً جانبين المدين (الابتياح) ويشتمل على التاريخ ورقم التسلسل، رقم الحوالة وتاريخها، اسم البائع والفرع المسحوب عليه واسم الساحب ومبلغ الحوالة والمجموع، اما الجانب الدائن (التسديد) يسجل فيه التاريخ ورقم الاشعار او كتاب الأعادة، مبلغ الحوالة، على ان يشمل المطابقة اليومية لها والتي توضح التاريخ ومجموع التسديد اليومي والرصيد المتبقي اي بجملة اخرى جمع الحركة اليومية المدينة والدائنة ومطابقتها مع الحركة المرحلة إلى الحساب في الاستاذ العام.

اما بخصوص السفاتج المسحوبة على المصرف (2562) والذي يشمل مبالغ السفتجة التي يطلب العملاء سحبها لأمر مستفيدين معينين بالاسم لتسديد بعض الالتزامات الناشئة من تعاملهم مع المستفيدين وينظم المصرف لها جدول يوضح فيه الجانب المدين المبلغ، التسلسل ورقم تسلسل التسديد والمستفيد وتاريخ القيد، اما في الجانب الدائن فيسجل المبلغ والتسلسل ورقم تسلسل التسديد والقيمة والمستفيد وتاريخ العقد. وعلى ضوء هذه الجدول تجري المطابقة اليومية وعلى اساس رصيد الحساب في الجدول ومطابقة رصيدها مع الرصيد الظاهر في الاستاذ العام من جهة ومن جهة اخرى مطابقة رصيد الحركة اليومية المدينة والدائنة مع الحركة المرحلة الى الاستاذ العام للتحقق من صحة التسجيل والترحيل (اليومية والاستاذ العام).

سادساً: عمليات المطابقة اليومية لشعبة الحوالات الخارجية .

بخصوص الحوالات الخارجية المباعية والتي تتم بناءً على طلب عملاء المصرف لأمرهم او لأمر مستفيدين خارج العراق سواء كانت حوالات بشيك او حوالة بريدية او برقية استناداً لماتنص عليه تعليمات التحويل الخارجي فيمكن ان تسجل في سجل الحوالات الخارجية المباعية الذي

يوضح فيه تاريخ ورقم الحوالة واسم المحول واسم المستفيد واسم المرسل المسحوب عليه واسم الدولة وكذلك بنك التغطية والمبلغ بالعملة الاجنبية ونوع العملة الى جانب بيان المبلغ بالعملة العراقية واجور البرقيات، كما يوضح هذا السجل المجموع الكلي للحوالة ورقم الاشعار وتاريخه واسم الفرع.

أما فيما يتعلق بشيكات المسافرين المبيعة فيمكن أن ينظم لها سجل شيكات المسافرين المبيعة سواء بالدولار الأمريكي او الباون الاسترليني يوضح فيه التاريخ، رقم التسلسل الاسم الثلاثي للمستفيد، قيمة الشيكات المبيعة بكل من الدينار العراقي والعملة الاجنبية والى جانب ذلك هناك المجموع اليومي لشيكات المسافرين المبيعة وشيكات المسافرين التي بحوزة المصرف والذي يتضمن مجموع مبالغ الصكوك المستلمة بالعملة الاجنبية ورصيد الحساب بالسعر الاعتيادي المقرر الذي يتضمن الرصيد للحساب بالعملة الاجنبية.

سابعا: عمليات المطابقة اليومية لشعبة الاعتمادات المستندية .

بعد أن يتم اعداد الجداول الخاصة بأيرادات 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 ليتم تسجيلها في سجل الاعتمادات المستندية والذي يتضمن المعلومات الخاصة بتاريخ الاستلام ورقم الاعتماد والمرسل وتسلسل القبض واسم المراسل المسحوب عليه والمبلغ بالعملة الاجنبية وبما يعادله بالدينار العراقي واسم الباخرة او واسطة الشحن التي تشحن عليها البضاعة وتعليمات المراسل، كما يوضح من جهة اخرى تاريخ القبض، رقم الاعتماد، وتسلسل القبض وتسلسل مبلغ الحوالة والمبلغ المقبوض، والمبلغ المحول للمراسل بالعملة الاجنبية والارباح والخسائر الناجمة عن

الاعتماد والارباح والخسائر الناجمة عن فروقات التحويل والعملات الاخرى على ان تتطابق مع الارصدة الظاهرة في الأستاذ العام.

يلاحظ مما تقدم كبر حجم عمليات هذه الشعبة ولذلك فإنها تحتاج الى اعداد جداول محاسبية متعددة منها ما يرتبط بمعاملات فتح وتعديل الاعتمادات ومنها ما يخص ورود مستندات الشحن ومنها ما يرتبط بتخليص مستندات الشحن او اكفائها. أما اذا تم تقليص حجم عمليات هذه الشعبة فلا مانع من جمع الجداول المحاسبية في جدول محاسبي واحد يفى بالغرض على ان يتطابق جانبا الجدول المدين والدائن وبالشكل الذي يمكن معه اعداد الخلاصة النهائية ليتسنى التسجيل في اليومية العامة والترحيل الى الأستاذ العام والمطابقة مع الأرصدة الظاهرة في الجداول ومع الحركة اليومية المدينة والدائنة.

ثامناً: عمليات المطابقة اليومية لشعبة خطابات الضمان .

بخصوص عمليات المطابقة اليومية لشعبة خطابات الضمان التي تصدر بناء على طلب داخلي لمنفعة جهة داخل القطر فهناك استمارة طلب خاص بإصدار خطاب بالضمان الداخلي وهناك سجل الاساس للكفالات بعهددة المصرف والذي يتضمن معلومات وحقوقاً خاصة بتاريخ الاصدار، رقم الكفالة، المبلغ، التسلسل الاصدار، تسلسل الالغاء، الجهة المكفول لها، الكفلاء، مدة الاستحقاق، موضوع الكفالة، العمولة، التأمينات النقدية وغير النقدية. وكذلك الالغاء من حيث رقم الكفالة وتاريخها ومبلغها. ويمكن ان ينطبق الكلام نفسه على خطابات الضمان الخارجية فيما عدا الاختلاف في تفاصيل الحقول الموجودة في السجل. ان التأكد من جميع الجداول المحاسبية والتي تمثل الملخص للعمليات المدينة والدائنة وصحة المستندات القيدية وصحة تسجيلها في السجلات المخصص لها وصحة ترحيلها الى الحسابات المقابلة لها في الأستاذ العام ستعطي نتائج دقيقة ومطابقة دقيقة.

اسئلة الفصل الثالث

س1 :- اكمل الفقرات التالية بما يناسبها :-

- 1- الرصيد الدفترى في اخر اليوم = + -
- 2- تشمل الاوراق التجارية المخصومة والمباعة اقيام الاوراق التجارية (..... و و أو أو 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 للا اعتمادات المستندية الواردة
- 5- القيد النظامي لاصدار خطاب الضمان الداخلي
- 6- القيد النظامي لاصدار خطاب الضمان الخارجي.

س3 :- اكتب القيد المحاسبي الخاص بالغاء 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 الخاصة بـ :-

أ- الإيرادات المستحقة

ب- الجوائز المستحقة

ج- الفوائد المستحقة

د - اندثار الموجودات الثابته

هـ- 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 ارصدها 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 لاكتشافها وفي نهاية الفصل المحاسبي جرت العادة على اجراء التسويات للحسابات بشيء من الدقة والعناية ومراعاة الفروض والمفاهيم والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها وذلك لأن قيود التسوية تعد 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 حـ / ايرادات مستحقة 1662

الى حـ / فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها 4442

وعند تسديد قيمة المستندات خلال السنة التالية يجري القيد الآتي:

من حـ / حسابات جارية بحسب القطاع

الى حـ / 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 حـ/ محفزات الادخار 3462

الى حـ/ جوائز مستحقة 26632

وعند تسديد الجائزة في العام يكون القيد الآتي:

من حـ/ جوائز مستحقة 26632

الى حـ/ نقد في الصندوق 181

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

بها القيد الآتي:

من حـ/ فوائد الودائع الثابتة 3422

الى حـ/ فوائد مستحقة 26631

وعند تسديد الفائدة نقداً يسجل القيد الآتي:

من حـ/ الفوائد المستحقة 26631

الى حـ/ نقد في الصندوق 181

ثالثاً: احتساب الاندثار على الموجودات الثابتة .

حيث يسجل القيد الآتي :

من حـ/ الاندثار بحسب نوع الموجود 37

الى حـ/ مخصص الاندثار 221

رابعاً: المخصصات الاخرى فضلاً على مخصص الاندثار .

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

من حـ/ ديون مشطوبة 3833

الى حـ/ 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 سواء كان

ربحاً او خسارة بجانب معرفة المركز المالي كما في 31/12

❖ الجوائز/ عبارة عن محفزات للادخار للعملاء لغرض فتح عدد من الالوعية 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 المشطوبة مبلغ (170 000 دينار)

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

الحل :-

1- 2 000 000 من حـ / ايرادات مستحقة
1662 2 000 000 الى حـ / فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها 4442

2- 90 000 من حـ / فوائد الودائع الثابته
3422 90 000 الى حـ / فوائد مستحقة
26631

3- 180 000 من حـ / محفزات الادخار
3462 180 000 الى حـ / جوائز مستحقة
26632

4- 250 000 من حـ / اندثار المباني
372 250 000 الى حـ / مخصص الاندثار المتراكم للمباني
2212

5- 170 000 من حـ / ديون مشطوبة
3833 170 000 الى حـ / 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	xx	xx
131	حقوق السحب الخاصة	xx	xx
17	الذهب	xx	xx
15	الاستثمارات	xx	xx
14	الائتمان النقدي		
144	الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	xx	xx
142-141	القروض والتسليفات	xx	xx
148-147	تسليفات لقاء عمليات تصدير	xx	xx
16	المدينون	xx	xx
12/11	الموجودات الثابتة بعد تنزيل الاندثار	xx	xx
	مجموع الموجودات		
	الحسابات المتقابلة		
19	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية	xx	xx
195/191	(بعد تنزيل تأمينات) لها مقابل		
	المطلوبات		
	المطلوبات قصيرة الأجل		
271	اوراق نقدية ومسكوكات مصدرة	xx	xx
25	حسابات جارية وودائع	xx	xx
242	قروض مستلمة قصيرة الاجل	xx	xx
231	المخصص للعراق من حقوق السحب الخاصة	xx	xx
26	الدائنون	xx	xx

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

أما بخصوص حساب الأرباح والخسائر والتوزيع الذي تعلن فيه جميع المصروفات والإيرادات بقصد
أظهار نتيجة النشاط الفعلي للمصرف إذا كان ربحاً أو خسارة فيمكن تحضيره بالشكل الذي ينسجم
مع النظام المحاسبي المصرفي وكالاتي:

قطاع المصارف

حساب الأرباح 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	xx	xx
45	ايرادات العمليات التأمينية	xx	xx
46	ايرادات الاستثمار	xx	xx
	ينزل مصروفات النشاط التجاري	xx	xx
34	مصروفات العمليات المصرفية	xx	xx
35	مصروفات العمليات التأمينية	xx	xx
37	الاندثار	xx	xx
33- 31	المصروفات الادارية	xx	xx
	فائض (عجز) العمليات الجارية	xx	xx
	يضاف: الايرادات التحصيلية الاولى	xx	xx
48	ايرادات التحويلية	xx	xx
49- 43	ايرادات الاخرى	xx	xx
38	ينزل: المصروفات التحويلية والاخرى	xx	xx
	المصروفات التحويلية	xx	xx
39	المصروفات الاخرى	xx	xx
	الفائض (العجز) موزع كما مبين أدناه	xx	xx
	(تثبيت التوزيعات وفقا لاحكام التشريعات النفاذة)	xx	xx

اسئلة وتمارين الفصل الرابع

س 1 :- مالمقصود بكل من :-

1- الايرادات المستحقة

2- الجوائز المستحقة

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

1- اثبات قيد اندثار المباني

2- اثبات القيد الديون المشطوبة

3- اثبات قيد الجوائز المستحقة

س 3 :- توفرت لديك المعلومات التالية من مصرف الرافدين / فرع الكفاح بتاريخ

2009 / 12 / 31 :-

1- بلغت فوائد مستندات الشحن على عمليات الاعتمادات المستندية الصادرة المستحقة

(3 500 000) دينار .

2- بلغت فوائد الودائع الثابته المستحقة التي لم يراجع اصحابها (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 التسوية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / فرع الكفاح

بتاريخ 2009 / 12 / 31

الباب الثاني

المحاسبة في شركات التأمين

الفصل الأول : 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 فإن 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
لا بد لنا من أن نوضح أهم المرتكزات التي يستند عليها ومنها:

أولاً: أنواع التأمين (يمكن تبويب نوع التأمين من حيث) .

- أ. نوع الخطر: ويقصد به الخطر الذي يمكن التعرض له في الحياة العملية ومن أهم أنواعه وتقسيماته.
- (1) **التأمين على الحياة:** ويشمل أنواع التأمين المتعلقة بالحياة البشرية من عجز وشيخوخة ووفاة .
 - (2) **التأمين على الحريق:** ويشمل أنواع التأمين المتعلقة بمخاطر الحريق وحوادثه التي تتعرض لها الاموال والممتلكات.
 - (3) **التأمين ضد السرقة:** حيث يشمل غطاء التأمين الحوادث المتعلقة بسرقة الاموال المنقولة كالنقود والبضائع والمستندات المالية وغيرها.
 - (4) **تأمين السيارات:** ويشمل أنواع التأمين على السيارات من الحوادث والاضرار التي تتعرض لها والاضرار التي تسببها للآخرين.
 - (5) **التأمين ضد اصابات العمل:** ويشمل أنواع التأمين على المخاطر التي يتعرض لها العاملون 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 أنواع التأمين التي تتعرض لها الحياة البشرية .
- (2) **التأمين على الممتلكات:** ويشمل جميع المخاطر التي تتعرض لها الاموال والممتلكات .
- (3) **التأمين على المسؤولية:** ويشمل أنواع التأمين على الخسائر التي تتعرض لها الدوائر والمؤسسات عن مسؤولياتها تجاه الآخرين.

ثانياً: مصادر التأمين (هناك مصادر رئيسة لعمليات التأمين تتم على اساسها المعالجة الحاسبية وهي) .

- أ. العمليات التأمينية عن طريق مكاتب وادارة الشركة:
- حيث تتم المراجعة المباشرة لطالبي التأمين الى هذه الادارات والمكاتب من دون توسط طرف ثالث وان هذه العملية تعرف بالعملية المباشرة ولاتتضمن هذه الحالة التزاماً بدفع العمولة من جانب المؤمن الا أن المؤمن له يمكن ان يحصل على خصم يعادل ماتدفعه شركة التأمين من عمولات الى الوسيط ويترج تحت هذا النوع من العمليات التأمينية ما يسمى بعمليات التأمين ذات

الوثيقة المشتركة وهي التي يشترك في تغطية اخطارها 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 الأقساط واعطاء الوصولات بينما لا يتمتع 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 ما بين 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 ولذا فإنها تشرك 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 كبير من العملاء وعدد آخر من الوكلاء والوسطاء كما ان بعض العمليات تتم خارج البلد وينتج عن ذلك وجود مبالغ كبيرة تتجمع لدى شركات التأمين فضلاً على ذلك تترتب التزامات مالية على هذه الشركات منها واجب الدفع حالاً ومنها متوقعة الوفاء بها مستقبلاً عند حصولها ولهذا لا بد ان تنسجم اهداف المحاسبة في شركات التأمين مع هذه المتطلبات ومن بين تلك الاهداف ما يأتي:

- أ. مراقبة حركة اصدار وتجديد الوثائق ومتابعة تحصيل الاقساط والاجور المستحقة عنها .
- ب. مطابقة الحسابات الجارية التي تتم بين الشركة ووكلائها وتنظيم احتساب العمولات بصورة دورية.
- ج. مراقبة حجم الالتزامات والتعهدات المترتبة على الشركة وطريقة تشغيل المبالغ الفائضة عن الحاجة بهدف الاستخدام الامثل للموارد المتاحة وتكوين الاحتياطات.
- د. السيطرة على حركة المستندات وطرق الرقابة الفعالة عليها .
- هـ. ايجاد الصيغ الملائمة لكيفية استخدام حسابات النتيجة والوضع المالي للشركة والبيانات الاحصائية بصورة دقيقة تخدم مصالح الشركة.

رابعاً: السجلات المحاسبية لشركات التأمين .

تعد شركات التأمين من المنشآت المالية التي لها أنشطة متعددة تستدعي وجود سجلات محاسبية 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 تعد 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 التامين ثم بين اركان عقد التامين ؟
- 2) ماهي انواع التامين من حيث نوع الخطر ؟
- 3) تكلم على انواع التامين 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
 - ج- 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.

أولاً: 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 ولا يتم 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 فإن قيد التسوية في سجلات شركات التأمين يكون كالاتي:

×× من حـ/ الاقساط المستحقة 1662

×× الى حـ/ اقساط التأمين على الحياة 451

الاقساط المستحقة لشهر.....

اما قيد اليومية المتعلق باثبات الاقساط المحصلة من قبل الشركة وفروعها ووكلائها فسيكون كالاتي:

×× من حـ/ الصندوق او البنك 181

×× الى حـ/ الاقساط المستحقة 1662

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

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

مثال (1)

بلغت الأقساط المستحقة عن وثائق التأمين التي اصدرتها شركة التأمين الوطنية العراقية خلال شهر تموز 2007 عشرة ملايين دينار وقد تم تحصيل 75% من قيمة الاقساط المستحقة نقداً.
المطلوب / أثبات قيود اليومية والقفل اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية.

الحل:

1662 10000000 من حـ / الاقساط المستحقة

451 10000000 الى حـ / اقساط التأمين على الحياة

وذلك عن الاقساط المستحقة خلال شهر تموز 2007

$7500000 = 75\% \times 10000000$ دينار الاقساط المحصلة

181 7500000 من حـ / النقد في الصندوق

1662 7500000 الى حـ / الاقساط المستحقة

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

وفي 2007/12/31 يقفل حـ / اقساط التأمين على الحياة

في حـ / الأرباح والخسائر ويكون القيد كالاتي :

451 10000000 من حـ / اقساط التأمين على الحياة

281 10000000 الى حـ / الارباح والخسائر

اما رصيد الاقساط المستحقة 2500000 دينار فيظهر في جانب الموجودات المتداولة من قائمة المركز المالي.

مثال (2)

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

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

الحل:

5000000 من حـ / الاقساط المستحقة 1662

5000000 الى حـ / اقساط التأمين على الحياة 451

وذلك عن الاقساط المستحقة خلال شهر آب 2008

5000000 من حـ / الصندوق 181

5000000 الى حـ / الاقساط المستحقة 1662

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

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

5000000 من حـ / اقساط التأمين على الحياة 451

5000000 الى حـ / الارباح والخسائر 281

مثال (3)

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

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

2 - بلغت الاقساط المحصلة نقداً ثمانية ملايين دينار

المطلوب: 1- اثبات العمليات المحاسبية اعلاه في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية

2- اجراء قيود الاقفال اللازمة كما في 2010 / 12 / 31

الحل:-

1- 10000000 من حـ / اقساط التأمين المستحقة 1662

10000000 الى حـ / اقساط التأمين على الحياة 451

وذلك عن الاقساط المستحقة

2- 8000000 من حـ / الصندوق 181

8000000 الى حـ / اقساط التأمين المستحقة 1662

وذلك عن قيمة الاقساط المحصلة

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

في حـ / أ . خ ويكون القيد كالاتي

10000000 من حـ / اقساط التأمين على الحياة 451

10000000 الى حـ / 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 ذلك ان

تقوم شركة التأمين بدفع عمولة انتاج الى الذين قاموا بتسويق التأمين وهذه العمولة يتم احتسابها

بنسبة معينة من القسط المستحق

(1) عند إصدار وثائق التأمين على الحياة عن طريق الوكلاء تستحق معها العمولة الواجب اثباتها

ويكون قيد التسوية باثبات العمولة المستحقة كالاتي:

×× من حـ / عمولة التأمين 351

×× الى حـ / عمولة التأمين المستحقة 2663

(2) عندما يقوم وكلاء التأمين بتحصيل اقساط التأمين تقوم شركة التأمين باثبات نصيبهم من العمولة

تناسب مع الاقساط المحصلة من قبلهم حيث يجري القيد الآتي:

×× من حـ / عمولة التأمين المستحقة 2663

×× الى حـ / وكلاء التأمين 35

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

×× من حـ / وكلاء التأمين 35

×× الى حـ / نقد لدى المصارف المحلية 183

مثال (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 وكيلها خلال الشهر خمسة ملايين دينار بشيك.
المطلوب/ إجراء المعالجات المحاسبية في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية.

الحل:

- (1) قيد اثبات العمولة المستحقة على اقساط التأمين المستحقة
- | | | |
|---------|--------------------------------|------|
| 6000000 | من حـ/ عمولة التأمين | 351 |
| 6000000 | الى حـ/ عمولة التأمين المستحقة | 2663 |
- (2) قيد اثبات العمولة المستحقة لصالح المنتجين (وكلاء التأمين) وبنسبة الاقساط المحصلة
- | | | |
|---------|-------------------------------|------|
| 5000000 | من حـ/ عمولة التأمين المستحقة | 2663 |
| 5000000 | الى حـ/ وكلاء التأمين | 35 |
- (3) قيد تسديد رصيد الوكلاء بشيك
- | | | |
|---------|---------------------------------|-----|
| 5000000 | من حـ/ وكلاء التأمين | 35 |
| 5000000 | الى حـ/ نقد لدى المصارف المحلية | 183 |

مثال (5)

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

- 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:** إجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة دجلة للتأمين

الحل:-

1- 25000000 من حـ / الاقساط المستحقة 1662

25000000 الى حـ / اقساط التأمين على الحياة 451

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

22500000 من حـ / نقد في الصندوق 181

22500000 الى حـ / الاقساط المستحقة 1662

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

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

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

400000 من حـ / عمولة التأمين 351

400000 الى حـ / عمولة التأمين المستحقة 2663

فيد اثبات العمولة المستحقة للوكلاء

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

200000 من حـ / عمولة التأمين المستحقة 2663

200000 الى حـ / وكلاء التأمين 35

200000 من حـ / وكلاء التأمين 35

200000 الى حـ / 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 :

$$5000000 \times \frac{90}{100} = 4500000 \text{ دينار الاقساط المحصلة عن طريق الوكلاء.}$$

$$4500000 \times \frac{8}{100} = 360000 \text{ دينار العمولة المستحقة لوكلاء التأمين}$$

$$360000 \times 50\% = 180000 \text{ دينار ماسدته الشركة الى وكلاء التأمين}$$

180000 من حـ / عمولة التأمين المستحقة 2663

180000 الى حـ / وكلاء التأمين 35

180000 من حـ / وكلاء التأمين 35

الى حـ / 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 الاجراء المناسب 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)

مثال (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

1662 10000000 من حـ / الاقساط المستحقة (1

10000000 الى حـ / اقساط التأمين على الحياة 451

(2 أقساط التأمين الصادرة عن طريق وكلاء التأمين

$$10000000 \times 40\% = 4000000 \text{ دينار}$$

عمولة التأمين المستحقة الصادرة عن طريق الوكلاء

$$4000000 \times 5\% = 200000 \text{ دينار}$$

200000 من حـ / عمولة التأمين 351

200000 الى حـ / عمولة التأمين المستحقة 2663

(3 الاقساط المحصلة عن طريق وكلاء التأمين

$$4000000 \times 80\% = 3200000 \text{ دينار}$$

3200000 من حـ / نقد في الصندوق 181

3200000 الى حـ / الاقساط المستحقة 1662

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

عمولة التأمين الواجب اثباتها لصالح وكلاء التأمين $3200000 \times 5\% = 160000$ دينار

160000 من حـ / عمولة التأمين المستحقة 2663

160000 الى حـ / وكلاء التأمين 35

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

4200000 من حـ / النقد في الصندوق 181

4200000 الى حـ / الاقساط المستحقة 1662

(5 رصيد أقساط التأمين المستحقة عن طريق الوكلاء

$$4000000 - 3200000 = 800000 \text{ دينار}$$

اقساط التأمين الملغاة $= 800000 \times 10\% = 80000$ دينار

قيد الغاء الاقساط المستحقة

80000 من حـ / اقساط التأمين على الحياة 451

80000 الى حـ / الاقساط المستحقة 1662

قيد تسوية بتخفيض العمولة على اقساط التأمين الملغاة

العمولة الواجب تخفيضها = اقساط التأمين الملغاة \times نسبة العمولة

$$80000 \times 5\% = 4000 \text{ دينار}$$

2663	4000 من حـ / عمولات التأمين المستحقة
351	4000 الى حـ / عمولة التأمين
	(6) تسديد رصيد الوكلاء بشيك
35	160000 من حـ / وكلاء التأمين
183	160000 الى حـ / نقد لدى المصارف المحلية

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

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

3534	××× من حـ / التصفية
	الى مذكورين
14	×× حـ / القروض
1662	×× حـ / الاقساط المستحقة
4625	×× حـ / فوائد القروض الدائنة
3841	×× حـ / رسوم التأمين
2645	×× حـ / التصفية المستحقة وغير المدفوعة

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

2645	من حـ / التصفية المستحقة وغير المدفوعة
183	الى حـ / البنك / نقد لدى المصارف المحلية
	وان رصيد حـ / التصفية يمثل مصروفاً يقفل في حساب الارباح والخسائر ويكون قيد القفل كالاتي:
281	×× من حـ / الارباح والخسائر
3534	×× الى حـ / التصفية
	اما رصيد حساب التصفية المستحقة فإنه يظهر في قائمة المركز المالي بوصفه جزءاً من المطلوبات المتداولة .

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

×× من حـ / التصفية المستحقة وغير المدفوعة 2645

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

مثال (7)

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

1) بلغت قيمة تصفية وثائق التأمين على الحياة خلال الشهر ثمانية ملايين دينار وقد تم تسوية 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 .

الحل:

1) قيد الاستحقاق

3534 8000000 من حـ / التصفية

الى مذكورين

14 100000 حـ / القروض

1662 200000 حـ / الاقساط المستحقة

4625 20000 حـ / فوائد القروض

3841 80000 حـ / رسوم اصدار وثائق التأمين

2645 7600000 حـ / التصفية المستحقة وغير المدفوعة

(2) المدفوع الى حملة الوثائق خلال الشهر

$$7600000 \times 90\% = 6840000 \text{ دينار}$$

6840000 من حـ / التصفية المستحقة وغير المدفوعة 2645

6840000 الى حـ / نقد لدى المصارف المحلية 183

قيد الاقفال

8000000 من حـ / الارباح والخسائر 281

8000000 الى حـ / 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

مثال (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 ما بذمتها 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:-

1662 - 1 65000000 من حـ / الاقساط المستحقة

451 65000000 الى حـ / اقساط التأمين على الحياة

$$2 - 2 52000000 = \frac{80}{100} \times 65000000$$

دينار قيمة الاقساط المحصلة

181 52000000 من حـ / نقد في الصندوق

1662 52000000 الى حـ / الاقساط المستحقة

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

$$3 - 3 13000000 = 52000000 - 65000000$$

دينار الاقساط المتبقية

$$6500000 = \frac{50}{100} \times 13000000$$

دينار قيمة الاقساط الملغاة

451 6500000 من حـ / اقساط التأمين على الحياة

1662 6500000 الى حـ / الاقساط المستحقة

3534 - 4 15000000 من حـ / التصفية

الى مذكورين

14 1000000 حـ / القروض

1662 150000 حـ / الاقساط المستحقة

4625 100000 حـ / فوائد القروض المستحقة

3841 20000 حـ / رسوم اصدار وثائق التأمين

2645 13730000 حـ / التصفية المستحقة وغير المدفوعة

2645 - 5 13730000 من حـ / التصفية المستحقة وغير المدفوعة

183 13730000 الى حـ / نقد لدى المصارف المحلية

ماتم تسديده الى المستفيدين

$$\text{قيود الاقفال} \quad 65\,000\,000 - 6\,500\,000 = 58\,500\,000 \text{ دينار}$$

451 58500000 من حـ / اقساط التأمين على الحياة

281 58500000 الى حـ / الارباح والخسائر

281 15000000 من حـ / الارباح والخسائر

3534 15000000 الى حـ / التصفية

حـ / اقساط التأمين على الحياة

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

حـ / الاقساط المستحقة

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

هـ. التعويضات بالوفاء:

يتوجب على شركات التأمين الوفاء بالتزاماتها تجاه المؤمن لهم في نهاية مدة التأمين أي حين انقضاء المدة المحددة في وثيقة التأمين وذلك بدفع كامل مبلغ التأمين المحدد بالوثيقة، أما في حالة وجود مبالغ مترتبة بذمة المؤمن عليهم فإنها تستوفى من مبلغ التأمين ويدفع لهم صافي قيمة التعويضات وعليه تكون المعالجات القيدية كالآتي:

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

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

2) عند تسديد الشركة الى حملة الوثائق صافي قيمة التعويضات المستحقة بالوفاء يجري القيد الآتي:

3531	×× من حـ / التعويضات المستحقة بالوفاء
183	×× الى حـ / نقد لدى المصارف المحلية
أما رصيد حساب التعويضات المستحقة بالوفاء فيعد جزءاً من المطلوبات المتداولة وعليه فإنه يظهر في قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) اما رصيد حساب التعويضات بالوفاء فإنه يمثل مصروفات يقفل في نهاية السنة في حساب الارباح والخسائر ويكون القيد كالاتي:	
281	×× من حـ / الارباح والخسائر
253	×× الى حـ / التعويضات بالوفاء

مثال (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:

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

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

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

الحل:

1) قيد الاستحقاق

353	20000000 من حـ/ التعويضات بالوفاء الى مذكورين
1662	200000 حـ/ الاقساط المستحقة
14	1000000 حـ/ القروض الاعتيادية
4625	100000 حـ/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين
383	40 000 حـ / مصروفات تحويلية متنوعة رسوم اصدار لوثائق التأمين
3531	18660000 حـ/ التعويضات المستحقة بالوفاء
<hr/>	
(2) المبلغ المدفوع الى حملة الوثائق	
18660000 × 70% = 13062000	
2663	13062000 من حـ/ التعويضات المستحقة (م.مستحقة)
183	13062000 الى حـ/ نقد لدى المصارف المحلية

3. قيد الاقفال

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

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

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

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

×× من حـ/ تعويضات الوفاة المستحقة وغير المدفوعة 2663

×× الى حـ/ نقد لدى المصارف المحلية 183

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

×× من حـ/ الأرباح والخسائر 281

×× الى حـ/ تعويضات الوفاة 3531

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

مثال (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) مليوناً 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

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

قيد تسديد جزء من صافي التعويضات الى الورثة او المستفيدين

$21225000 \times 80\% = 16980000$ دينار المبلغ الواجب الدفع الى الورثة والمستفيدين

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

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

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

حـ / تعويضات الوفاة غير المدفوعة

21225000 من مذكورين	16980000 الى حـ / البنك
	4245000
<u>21225000</u>	<u>21225000</u>
4245000 رصيد	

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

قائمة المركز المالي الجزئية كما في 2009/3/31

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

ثانياً : عمليات إعادة التأمين

تقوم عمليات التأمين على فكرة توزيع المخاطر وقد تقوم شركة التأمين بإجراء عمليات تفوق طاقتها الاحتفاظية وهذه الطاقة تحددها عوامل عدة منها رأس مال الشركة احتياطاتها الفنية التي تمثل فضلاً على رأس مال الشركة مركزها المالي وكذلك الخبرة الفنية للشركة المتأدية من سير نتائج أعمالها السابقة ولكي لا تتحمل الشركة تلك المخاطر بمفردها فإنها تشرك معها شركات تأمين أخرى وذلك بتحويل جزء أو جميع هذه العمليات الى هذه الشركات بموجب عقود تبرمها معها لهذا يمكن تعريف عقد إعادة التأمين بأنه عقد يسند فيه المؤمن الى المؤمن المعيد في مقابل الحصول على قسط معين من الإيرادات ويتحمل جزءاً من الأخطار التي تعاقدها عليها أو كلها بقصد تحقيق أكبر قدر ممكن من التناسق بينها تنقسم طرق إعادة التأمين الى ثلاثة أنواع هي:

أ. إعادة التأمين الإلزامي (الاحباب) .

ب. إعادة التأمين الاتفاقي .

ج. إعادة التأمين الاختياري .

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

ب. إعادة التأمين الاتفاقي: في هذه الحالة تتفق الشركة التي تريد إعادة تأمين أعمالها مع شركات إعادة 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 إعادة التأمين تمكن شركة التأمين من تغطية المبالغ التي لا تريد الاحتفاظ بها لنفسها من دون حاجة للرجوع الى شركات إعادة التأمين في كل حالة وذلك لأن الاتفاقية تعطي كل شركة من شركات التأمين الحق في توزيع الفائض عن حاجتها الى الشركات الأخرى المتعاقد معها في الحدود التي يتضمنها الفائض.

ج. إعادة التأمين الاختياري: في هذه الحالة ترسل البيانات الخاصة بكل عملية من عمليات التأمين التي يراد إعادة تأمينها الى شركات إعادة التأمين على شكل مذكرة يطلق عليها (مذكرة الطلب) ولشركات إعادة التأمين الحق في قبول إعادة التأمين أو تخفيض قيمته أو رفضه وفي حالة قبول الخطر فإن شركة إعادة التأمين ترسل الى الشركة الاصلية مذكرة 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 إعادة 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 هذه المرحلة الدراسية.

تمارين الفصل الثاني

س 1 :- 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.

س 2 :- 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.

س 3 :- 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 الشهر 60 % دفعت بشيك.

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

س 4 :- 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 العراقية 40 اربعون مليون دينار وكانت كالاتي:
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 بزمته من العمولة بشيك

المطلوب: اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية

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

1- بلغت الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة خلال الشهر 60 ستون مليون دينار وكانت كالاتي:

50 % عن طريق الشركة والباقي عن طريق الوكلاء.

2- استلمت الشركة 90 % من قيمة الاقساط الصادرة عنها و ٨٠ % عن قيمة الاقساط الصادرة عن طريق الوكلاء

3- بلغت العمولة المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة عن طريق الوكلاء 8 %

4- سددت الشركة الى الوكلاء نصف ما يستحقون 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 العراقية.

س6 :- بلغت العمولة المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة عن طريق الوكلاء خلال شهر حزيران

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 العراقية خلال شهر

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 الوكلاء 3 % وتم تسديد

50 % منها 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

س 8 :- 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 2010/9/30

س 9 :- فيما يأتي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية خلال شهر كانون الاول 2010

- 1- بلغت الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة خلال الشهر 18 مليون دينار وكانت كالاتي:
80 % عن طريق الشركة
20 % عن طريق الوكلاء
- 2- بلغت العمولة المستحقة عن وثائق التأمين الصادرة عن طريق الوكلاء 5 %
- 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 حملة الوثائق 80 % من قيمة تصفية الوثائق خلال الشهر بشيك

المطلوب: اجراء المعالجات القيدية في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية خلال شهر كانون الاول 2010

س 10 :-

فيما يأتي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في شركة المجد للتأمين / قسم التأمين على الحياة خلال شهر حزيران 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 حملة الوثائق ما بذمتها من قيمة التعويضات المستحقة الوفاء خلال الشهر

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

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

س 11 :-

فيما يأتي بعض العمليات المحاسبية التي تمت في شركة الرافدين للتأمين / قسم 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 وقد تم تسوية المبالغ 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 شركة الرافدين للتأمين مع اعداد قائمة

المركز المالي الجزئية في 2011/11/30

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 الوكلاء 5 %

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

المرتتبة 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 شركة التأمين الوطنية العراقية.

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

الفصل الثالث

رأس المال والأحتياطات

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 الاحتياطات الأخرى
- 5- معرفة مفهوم الاحتياطي الفني وتحليلاته

حساب رأس المال والاحتياطيات في شركات التأمين:

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

أولاً- 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 الموقوفة: يشمل هذا الحساب مجموع 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) احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين: يشمل هذا الحساب التنبؤ باحتمالات حدوث خسائر تأمينية غير متوقعة او ذات صفة كارثية لم يكن بالامكان التحسب لها ويتم تقديرها على وفق الاسس المعتمدة في الشركة.

(5) الاحتياطي الحسابي: يشمل هذا الحساب الاموال التي تعود لحملة وثائق التأمين على الحياة التي استلمتها الشركة ضمن الاقساط المحصلة على وفق الاسس المعتمدة في شركة التأمين وأن التأمين 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 تزاوول اعمال التأمين على الحياة بصورة كبيرة الى مئات الملايين وذلك بحسب محفظة كل منها وأن الاحتياطي الخاص بوثائق التأمين على الحياة التي يتم اصدارها في تاريخ معين يمكن اعتباره على وجه التقريب (مجموع الاقساط المحصلة لهذه الوثائق بعد اضافة الفوائد السنوية المستحقة لها وخصم التعويضات المسددة 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.

مثال (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 كما في 2008/12/31 .

الحل:

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

50000000 من حـ / الاحتياطي الحسابي 2155

50000000 الى حـ / صافي الاحتياطي الحسابي 3545

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

70000000 من حـ / صافي الاحتياطي الحسابي 3545

70000000 الى حـ / الاحتياطي الحسابي 2155

يتم اقفال رصيد حساب صافي الاحتياطي الحسابي في حساب الارباح والخسائر فاذا كان الرصيد

للاحتياطي الحسابي مديناً يجري القيد الآتي :

××× من حـ / الارباح والخسائر 281

××× الى حـ / صافي الاحتياطي الحسابي 3545

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

××× من حـ / صافي الاحتياطي الحسابي 3545

××× الى حـ / الارباح والخسائر 281

مثال (2)

بلغ الاحتياطي الحسابي للسنة المالية المنتهية في 2010 / 12 / 31 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 قيود الاقفال كما في 12 / 31 /

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 2009 / 12 / 31 ويكون القيد المحاسبي كالاتي:

90000000 من حـ / الاحتياطي الحسابي 2155

90000000 الى حـ / صافي الاحتياطي الحسابي 3545

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

100000000 من حـ/ صافي الاحتياطي الحسابي 3545
100000000 الى حـ/ الاحتياطي الحسابي 2155

قيود الاقفال

في حالة الرصيد مدنياً

10000000 من حـ/ الارباح والخسائر 281
10000000 الى حـ/ صافي الاحتياطي الحسابي 3545

في حالة الرصيد دائناً

10000000 من حـ/ صافي الاحتياطي الحسابي 3545
10000000 الى حـ/ 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 للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 لشركة العراق للتأمين 200 مليون دينار علماً ان الاحتياطي المذكور في التاريخ نفسه من السنة السابقة كان 150 مليون دينار

المطلوب اثبات العمليات اعلاه في سجلات شركة العراق للتأمين واجراء قيود الاقفال كما في

2011/12/31 وعلى فرض ان رصيد حساب صافي الاحتياطي الحساب

1- مدنياً بخمسين مليون دينار

2- دائناً بخمسين مليون دينار

الفصل الرابع

سياسة توظيف الاموال (القروض والاستثمار) في شركات التأمين أهداف الفصل

بعد الانتهاء من دراسة هذا الفصل ستكون قادراً على:-

- 1- معرفة انواع القروض في شركات التأمين بنوعيتها 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 يطلق عليها بمجموع محفظة شركة التأمين من الموجودات المرهبة اي ان التوظيف منسوب الى اجمالي الموارد (اجمالي محفظة القروض واجمالي محفظة الاستثمارات).

سنتناول في هذا الفصل جانبين:-

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 إصدارها وفي هذه الحالة يحق لحملة الوثائق الاقتراض من الشركة على وثائقهم لقاء نسبة فائدة تحددها شركة التأمين وان مبلغ القرض تحدده نتيجة التصفية للوثيقة ويكون بنسبة تتراوح ما بين (10-15%) كما هو معمول به في معظم شركات التأمين وتحتسب الفائدة مقدماً وتستقطع من أصل مبلغ القرض وتستحق سنوياً على رصيد القرض.

المعالجات المحاسبية للقروض الممنوحة لحاملي وثائق التأمين

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

من حـ/ القروض الاعتيادية 14

الى مذكورين

حـ/ فوائد القروض الدائنة 4421

حـ / فوائد قروض حملة وثائق الحياة 4625

حـ / اير ادات مستلمة مقدما (لفوائد القروض) 2662

حـ/ الصندوق (البنك) 181/183

ب. عند قيام المقرض بتسديد القسط الاول تحتسب الفائدة على رصيد القرض المتبقي ويتم اثبات

القيد المحاسبي الآتي

×× من حـ/نقدية لدى الصندوق 181

الى مذكورين

×× حـ/ فوائد القروض الدائنة 4421

×× حـ / فوائد قروض حملة وثائق الحياة 4625

×× حـ / اير ادات مستلمة مقدما (لفوائد القروض) 2662

×× حـ/ 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 كالاتي:

181 ×× من حـ / نقد في الصندوق

14 ×× الى حـ / القروض الاعتيادية (القسط الاخير)

يلاحظ انه لم تحتسب الفائدة على القسط الاخير لأن الفائدة قد تم استقطاعها مقدماً عند منح القرض وعليه فإن القسط الاخير من القرض لا تستحق عليه الفائدة.

مثال (1)

في 2005/9/1 منحت شركة التأمين الوطنية احد زبائنها من حملة الوثائق قرضاً بنسبة 10% من قيمة التصفية للوثيقة والبالغة (9000000) تسعة ملايين دينار على ان يستوفي اصل القرض بأقساط 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 جميع الأقساط في مواعيدها المستحقة.

الحل:

في 2005/9/1 تاريخ منح القرض يتم احتساب الفائدة السنوية على القرض من 2005/9/1 ولغاية 2006/8/31 .

$$900000 = \frac{10}{100} \times 9000000$$

$$\text{فائدة القرض لسنة 2005} = 900000 \times \frac{9}{100} \times \frac{4}{12} = 27000 \text{ دينار}$$

$$\text{إيرادات مستلمة مقدماً لسنة (2006)} = \frac{8}{12} \times \frac{9}{100} \times 900000 = 54000 \text{ دينار}$$

عند منح القرض يجرى القيد المحاسبي الآتي:

14	900000 من حـ / القروض الاعتيادية / اسم حامل الوثيقة
	الى مذكورين
4421	27000 حـ / فوائد القروض الدائنة
2662	54000 حـ / إيرادات مستلمة مقدماً / (لفوائد القروض الدائنة)
183	819000 حـ / نقد لدى المصارف المحلية

- في 2005/12/31 يتم اقفال حـ / فوائد القروض الدائنة في حساب الارباح والخسائر باجراء القيد المحاسبي الآتي:

4421	27000 من حـ / فوائد القروض الدائنة
281	27000 الى حـ / أ.خ

- في 2006/1/1 يتم اجراء القيد الآتي:

2662	54000 من حـ / إيرادات مستلمة مقدماً / (فوائد القروض الدائنة)
4421	54000 الى حـ / فوائد القروض الدائنة

- في 2006/9/1 وهو تاريخ استلام القسط الاول من القرض والبالغ 300000 دينار مع الفائدة على الرصيد المتبقي للقرض 600000 دينار

$$\text{فائدة القرض الدائنة لسنة (2006)} = \frac{4}{12} \times \frac{9}{100} \times 600000 = 18000 \text{ دينار}$$

$$\text{إيرادات مستلمة مقدماً لسنة 2007} = \frac{8}{12} \times \frac{9}{100} \times 600000 = 36000 \text{ دينار}$$

181	354000 من حـ / نقدية لدى الصندوق
	الى مذكورين
14	300000 حـ / القروض الاعتيادية (القسط الاول)
4421	18000 حـ / فوائد القروض الدائنة
2662	36000 حـ / إيرادات مستلمة مقدماً / (لفوائد القروض الدائنة)

- وفي 2006/12/31 يتم اقفال رصيد حـ/ فوائد القروض الدائنة في حساب خلاصة الدخل .

4421 72000 من حـ/ فوائد القروض الدائنة
281 72000 الى حـ/ أ.خ

- في 2007/1/1 يجرى القيد الآتي .

2662 36000 من حـ/ ايرادات مستلمة مقدماً/ (لفوائد القروض الدائنة)
4421 36000 الى حـ/ فوائد القروض الدائنة

- في 2007/9/1 وهو تاريخ استلام القسط الثاني من المقرض مع الفوائد على رصيد القرض المتبقي البالغ 300000 دينار .

فائدة القرض الدائنة لسنة 2007

$$9000 \text{ دينار} = \frac{4}{12} \times \frac{9}{100} \times 300000$$

$$18000 = \frac{8}{12} \times \frac{9}{100} \times 300000 = \text{ايرادات مستلمة مقدماً لسنة 2008}$$

181 327000 من حـ/ نقدية لدى الصندوق
الى مذكورين

14 300000 حـ/ القروض الاعتيادية (القسط الثاني)
4421 9000 حـ/ فوائد القروض الدائنة
2662 18000 حـ/ ايرادات مستلمة مقدماً/ (لفوائد القروض الدائنة)

- وفي 2007/12/31 يتم اقفال رصيد حـ/ فوائد القروض الدائنة في حساب خلاصة الدخل

4421 45000 من حـ/ فوائد القروض الدائنة
281 45000 الى حـ/ أ.خ

- في 2008/1/1 يجرى القيد الآتي المتعلق بالايرادات المستلمة مقدماً

2662 18000 من حـ/ ايرادات مستلمة مقدماً/ (لفوائد القروض الدائنة)
4421 18000 الى حـ/ فوائد القروض الدائنة

- في 2008/9/1 وهو تاريخ استلام القسط الثالث (الاخير) البالغ 300000 دينار لا تحتسب

عليه فوائد حيث أن رصيد القرض يصبح صفراً بعد استلام القسط الثالث

183 300000 من حـ/ الصندوق

14 300000 الى حـ/ القروض الاعتيادية

- وفي 2008/12/31 يتم اقفال حـ/ فوائد القروض الدائنة في حساب الارباح والخسائر ويكون القيد الآتي:

4421 18000 من حـ/ فوائد القروض الدائنة

281 18000 الى حـ/ أ.خ

(2) القروض التلقائية:

تقوم بعض شركات التأمين على الحياة باصدار وثائق تأمين ذات شروط خاصة ومنها التي يجوز للشركة منح قرض تلقائي لتسديد الاقساط التي يتوقف حامل الوثيقة عن تسديدها بعد مرور مدة معينة على اصدار الوثيقة (اي بعد ان تصبح لها قيمة نقدية للأشخاص المؤمن على حياتهم بموجب هذه 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 اجل اعداد القيد المحاسبي الآتي:

14 ×× من حـ/ القروض التلقائية

1662 ×× الى حـ/ اقساط التأمين المستحقة

وعند قيام المقرض بالتسديد يجرى القيد المحاسبي الآتي:

181 ×× من حـ/ نقدية لدى الصندوق

الى مذكورين

14 ×× حـ/ القروض التلقائية

4625 ×× حـ/ فوائد قروض حملة وثائق الحياة

أن القروض الممنوحة لحملة الوثائق هي احدى ابواب الاستثمار في شركات التأمين على الحياة حيث تقوم باستيفاء فائدة بنسبة معينة على القروض وفي نهاية كل شهر تقوم شركات التأمين

باحتساب الفوائد المترتبة على ارصدة القروض الممنوحة ومطالبة المقترضين بسداد هذه الفوائد في موعد استحقاق القسط.

مثال (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

$$80000 \text{ دينار} = \frac{4}{12} \times \frac{6}{100} \times 4000000$$

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 .

$$25000 = \frac{5}{12} \times \frac{6}{100} \times 1000000 = \text{فوائد القروض المستحقة}$$

25000 من حـ/ فوائد القروض المستحقة 4637

25000 الى حـ/ فوائد قروض حملة وثائق الحياة 4625

ويتم اقفال رصيد حـ/ فوائد قروض حملة وثائق الحياة في حـ/ الارباح والخسائر

105000 من حـ/ فوائد قروض حملة وثائق الحياة 4625

105000 الى حـ/ أ.خ 281

ثانياً/ الاستثمارات في شركات التأمين :

سبق وان تمت الاشارة الى أن شركات التأمين تعمل على أستثمار الاموال الفائضة عن حاجتها في 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 من جهة أو تحقيق 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 الاستثمارات بعيدة كل البعد عن المضاربات المالية وتقلبات الاسعار الحادة بالنظر الى ان هذه الاموال المخصصة للاستثمار هي بالتالي غطاء لحملة وثائق التأمين ويشترط بها ان تكون سهلة التحويل الى نقد عند الحاجة اليها لكي تستطيع الشركة ان تسدد التزاماتها المتوقعة بمجرد تحقق الاخطار المؤمن ضدها. وتقتضي المعالجة المحاسبية 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 العقار وتكاليف الاضافات والتحسينات التي تطرأ عليه مصروفاً رأسمالياً أما مصاريف الصيانة والاصلاحات التي تجري لاغراض المحافظة على العقار وسلامته فهي مصروف ايرادي يحمل به حساب المصروف الخاص بالعقارات لتلك المدة.

ويمكن تحديد إيرادات العقارات المملوكة لشركة التأمين من مصدرين هما:

المصدر الأول: 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، أما المعالجة المحاسبية لايرادات الاستثمارات العقارية فهي كالآتي:

أ. أثبات قيد استحقاق الايرادات

من مذكورين

161	×× حـ / مدينو النشاط الجاري
1662	×× حـ / ايرادات مستحقة
461	×× الى حـ / ايراد الاستثمارات العقارية

ب. وعند تسلم مبالغ الايرادات يكون القيد كالآتي:

181 من حـ / نقد في الصندوق
الى هـ الى مذكورين

161 ×× حـ / مدينو النشاط الجاري
1662 ×× حـ / ايرادات مستحقة

واحياناً تتم العملية بدون توسط حـ / المدينين كما موضح في الامثلة التالية :

مثال (3)

سددت وزارة الزراعة بدل الايجار السنوي للعمارة المستأجرة من قبلها والعائدة للشركة العراقية للتأمين على الحياة وقدره (240000) دينار نقداً.

المطلوب / اثبات ذلك في سجلات شركة التأمين على الحياة .

المعالجة المحاسبية:

181	240000 من حـ / نقد في الصندوق
461	240000 الى حـ / ايراد الاستثمارات العقارية

2) إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية :

حيث يشمل هذا الحساب الإيرادات الناجمة عن الاستثمارات المالية الداخلية ويحلل الى الحسابات الآتية:-

- أ. فوائد حوالات الخزينة: ويشمل هذا الحساب مبالغ فوائد الاستثمار في شراء حوالات الخزينة.
- ب. فوائد الودائع النقدية لدى الآخرين ويشمل مبالغ الإيرادات الناجمة عن فوائد مبالغ الودائع الثابتة او بالانذار المودعة لدى المصارف داخل العراق.
- ج. فوائد السندات المالية الداخلية: ويشمل هذا الحساب الإيرادات الناجمة عن فوائد السندات المالية التي تمتلكها شركة التأمين كما تشمل صافي مبالغ جوائز السندات الربحية ومبالغ الفروقات الناشئة عن سعر بيع وشراء تلك السندات عن قيمتها الاسمية.
- د. إيرادات المساهمات الداخلية: ويشمل هذا الحساب الإيرادات الناجمة عن حصة شركة التأمين من أرباح الشركات المؤسسة داخل العراق والتي تساهم شركة التأمين في رأسمالها.
- هـ. فوائد قروض حملة وثائق الحياة: ويشمل هذا الحساب المبالغ المستثمرة من قبل الشركة العراقية للتأمين على الحياة بصفة قروض الى حملة وثائق التأمين على الحياة

وبخصوص المعالجة المحاسبية لإيرادات الاستثمارات المالية الداخلية فهي كالآتي:

اثبات قيد الاستحقاق

من مذكورين

161	×× حـ/ مدينو النشاط الجاري
166	×× حـ/ حسابات مدينة متنوعة
1662	(إيرادات مستحقة وغير مقبوضة)
462	×× الى حـ/ إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية

أما قيد التحصيل فيكون كالآتي:

181	×× من حـ/ نقد في الصندوق
	الى مذكورين
161	×× حـ/ مدينو النشاط الجاري
166	×× حـ/ حسابات مدينة متنوعة
1662	×× حـ/ (إيرادات مستحقة وغير مقبوضة)

3) إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية:

يحلل الى الحسابات الآتية:

- أ. فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة: وهي الفوائد المقيدة لحسابات شركة التأمين في الخارج والمحسبة على أرصدة حساباتها الجارية الدائنة مع المصارف والفروع خارج العراق.
- ب. فوائد الاستثمار الليلي: وهي الإيرادات المتحققة عن استثمار أرصدة حسابات شركة التأمين الخارجية لدى المصارف والمؤسسات المالية في الخارج المفتوحة بعملات أجنبية لمدة يوم عمل واحد قد يكون أكثر من يوم تقويمي عند مصادفة عطلة نهاية اسبوع أو أي عطلة رسمية أخرى في البلد المستثمر فيه.
- ج. فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج: وهي الإيرادات المتحققة على ودائع شركة التأمين لدى المصارف في الخارج بأسعار لمدد متفق عليها وتشمل ودائع قصيرة أو متوسطة أو طويلة الأمد فيها ودائع بأنذار.
- د. فوائد اذونات خزائن أجنبية: وهي الإيرادات المتحققة عن سعر الخصم عند الاستحقاق لاذونات الخزائن الأجنبية عن القيمة المشتراة بها في تاريخ الشراء وقد تشكل أحياناً خسارة عند بيعها مثل موعد الاستحقاق من جراء تذبذب أسعارها السائدة في الأسواق المالية العالمية.
- هـ. فوائد السندات المالية الخارجية: وهي مبالغ الإيرادات الناجمة عن فوائد الاستثمار في السندات المالية الخارجية.
- و. إيرادات المساهمات الخارجية: وهي مبالغ الأرباح الناجمة عن الأسهم 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 إيراد الاستثمارات المالية الخارجية

من مذكورين

161	×× حـ/ مدينو النشاط الجاري / حسب القطاع
166	×× حـ/ حسابات مدينة متنوعة (الإيرادات المستحقة)
463	×× الى حـ/ إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية

2) وعند تسلم مبالغ الايرادات يكون القيد كالاتي:-

من مذكورين

181 ×× / نقد في الصندوق

161 ×× / مدينو النشاط الجاري / حسب القطاع

166 ×× الى / حسابات مدينة متنوعة (ايرادات مستحقة)

الأمثلة حول الاستثمارات في شركات التأمين

المثال الاول:

سددت وزارة الاسكان والتعمير بدل الايجار السنوي للعمارة المستأجرة من قبلها والعائدة الى الشركة العراقية للتأمين على الحياة وقدره (1875000) دينار.

المطلوب/ تسجيل القيد اللازم في سجلات الشركة العراقية للتأمين على الحياة .

الحل:

181 1875000 من / نقد في الصندوق

461 1875000 الى / ايراد الاستثمارات العقارية

المثال الثاني:

استثمرت شركة التأمين الوطنية مبلغ (335000000) دينار في شراء حوالات الخزينة الصادرة 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 .

الحل:

$$10050000 \text{ دينار} = \frac{6}{12} \times \frac{6}{100} \times 335000000$$

1662 10050000 من حـ/ الايرادات المستحقة

4621 10050000 الى حـ/ فوائد حوالات الخزينة

المثال الثالث:

في 2007/9/1 كان تاريخ استحقاق وديعة ثابتة لشركة التأمين الوطنية بمبلغ (2000000) دينار لدى مصرف الرشيد فرع الكرادة وقد تحققت فيها فائدة بمبلغ (80000) دينار.

المطلوب/ تسجيل القيد في سجلات شركة التأمين الوطنية .

الحل:

183 80000 من حـ/ نقد لدى المصارف المحلية

4622 80000 الى حـ/ فوائد الودائع النقدية لدى الآخرين

المثال الرابع:

سددت شركة الرافدين للتأمين 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 .

الحل:

181 780000 من حـ/ نقد في الصندوق

4624 780000 الى حـ/ ايرادات المساهمات الداخلية

المثال الخامس:

قامت شركة اعادة التأمين العراقية بشراء اسهم في شركة بغداد للاستثمارات العقارية قطاع مختلط بمبلغ (350000) دينار ودفع المبلغ بشيك .

المطلوب/ تسجيل القيد المحاسبي في سجلات شركة التأمين العراقية.

الحل:

1525 350000 من حـ/ استثمارات طويلة الأجل/ القطاع المختلط
183 350000 الى حـ/ نقد لدى المصارف المحلية

المثال السادس:

سددت الشركة العراقية للتأمين على الحياة قرضاً بمبلغ (2800000) دينار استناداً لشروط وثيقة التأمين على الحياة لأحد المؤمنين على حياته بفائدة 4% سنوياً.
المطلوب/ تسجيل القيد المحاسبي في سجلات الشركة العراقية للتأمين على الحياة .

الحل: $112\ 000 = 4\% \times 2\ 800\ 000$ دينار الفوائد

1527 2800000 من حـ/ قروض طويلة الأجل في القطاع الخاص/ افراد
الى مذكورين
4625 112000 حـ/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة
183 2688000 حـ/ نقد لدى المصارف المحلية

المثال السابع:

تم ارسال كشوف التحصيل المكلف بها فرع المنصور لشهر حزيران متضمناً اقساط تأمين (205000) دينار و(85000) دينار فوائد القروض لحملة وثائق التأمين على الحياة.
المطلوب/ اجراء القيد المحاسبي في سجلات شركة التأمين الوطنية.

الحل:

1646 290000 من حـ/ مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع
الى مذكورين
451 205000 حـ/ اقساط التأمين
2625 85000 حـ/ فوائد قروض حملة وثائق التأمين على الحياة

اسئلة وتمارين الفصل الرابع

س1 :- في 2008/2/1 منحت شركة التأمين الوطنية العراقية الزبون احمد أحد حملة وثائق التأمين قرضاً بنسبة 15% من قيمة التصفية للوثيقة البالغ (20) عشرون مليون دينار على ان يستوفي اصل القرض اقساط متساوية لمدة ثلاث سنوات علماً بأن نسبة الفائدة على القروض الممنوحة هي 8% سنوياً؟

المطلوب: اثبات العمليات اعلاه في سجلات شركة التأمين الوطنية علماً بأن المقترض قد سدد جميع الاقساط في مواعيدها المستحقة.

س2 :- الآتي بعض العمليات التي تمت في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية / قسم التأمين على الحياة في 2010/6/1

- 1- بلغ اجمالي القروض التلقائية الممنوحة لحملة الوثائق (10) عشرة ملايين دينار
 - 2- في 2010/12/31 بلغ اجمالي القروض التلقائية المقبوضة (9) تسعة ملايين دينار علماً بأن 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 بدلات 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 حوالات الخزينة الصادرة عن البنك المركزي العراقي في 2007/4/1 وتاريخ الاستحقاق 2008/3/31 وبفائدة 8% سنوياً .

المطلوب: اثبات القيد اللازم في 2007/12/31

- س5 :-** بتاريخ 2011/11/10 استلمت شركة التأمين الوطنية العراقية المبالغ التالية:
- 1- 2500000 دينار عن وديعة ثابتة لدى مصرف الرافدين فرع الكرادة
 - 2- 1300000 دينار عن حصتها من ارباح شركة الفرات للتأمين كونها احدى المؤسسين 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 لشهر آب 2010 متضمنة اقساط تأمين (30) ثلاثين مليون دينار و (5) خمسة ملايين دينار فوائد القروض لحملة وثائق التأمين على الحياة

المطلوب: اثبات القيد اللازم في سجلات شركة التأمين الوطنية العراقية.

الفصل الخامس

الحسابات الختامية

أهداف الفصل

بعد الانتهاء 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 الأرباح ولذا يجب عليها اظهار نتيجة نشاطها المالي في نهاية السنة والمتمثل في اعداد الكشوفات المالية الآتية:

أولاً: كشف العمليات الجارية (كشف الدخل) .

ثانياً: كشف الوضع المالي (قائمة المركز المالي) .

أولاً/كشف العمليات الجارية : يتم اعداد هذا الكشف بعد اجراء قيود الاقفال الآتية:

أ. اقفال مصروفات العمليات التأمينية في حساب الأرباح والخسائر:

281	××× من حـ / الأرباح والخسائر
	الى مذكورين
3511	×× حـ / مصروفات وعمولات التأمين
353	×× حـ / التعويضات بالوفاء
352	×× حـ / اقساط اعادة التأمين الصادرة
3534	×× حـ / التصفيات
3531	×× حـ / التعويضات بالوفاة
37	×× حـ / مصاريف الاندثار
39	×× حـ / مصاريف اخرى

ب. اقفال إيرادات العمليات التأمينية في حـ / الأرباح والخسائر:

من مذكورين

451	×× حـ / اقساط التأمين
452	×× حـ / اقساط اعادة التأمين الواردة
453	×× حـ / عمولات مقبوضة
461	×× حـ / ايراد الاستثمارات العقارية
462	×× حـ / ايراد الاستثمارات المالية
464	×× حـ / ايرادات اخرى
281	××× الى حـ / الأرباح والخسائر

ج. افعال الارباح والخسائر في حساب الاحتياطيات :

281	××× من حـ/ الأرباح والخسائر الى مذكورين
3541	×× حـ/ صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية
3542	×× حـ/ صافي احتياطي عمولات رسوم التأمين
3543	×× حـ صافي احتياطي التعويضات الموقوفة
3544	×× حـ صافي احتياطي الطوارئ للعمليات التأمينية
3545	×× حـ/ صافي الاحتياطي الحسابي
214	×× حـ/ الاحتياطيات الاخرى (متنوعة)

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

X	أقساط التأمين
X	أقساط التأمين الواردة
X	عمولات مقبوضة
<hr/>	
XX	مجموع إيرادات العمليات التأمينية

إيرادات الاستثمارات

X	إيرادات الاستثمارات العقارية
X	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية
X	إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية
<hr/>	
XX	مجموع إيرادات الاستثمارات
<hr/>	
XXXXX	أجمالي الإيرادات

مصرفات العمليات التأمينية

X	مصرفات وعملات
X	أقساط التأمين الصادرة
X	تعويضات
X	تخصيصات صافي الاحتياطيات الفنية
<hr/>	
X	مجموع مصرفات العمليات التأمينية

مصرفات العمليات غير التأمينية

X	الراتب
X	الاندثار
<hr/>	
X	مجموع مصرفات العمليات غير التأمينية
<hr/>	
(XXX)	أجمالي المصرفات

XXX	فائض العمليات الخارجية
X	الإيرادات التحويلية الأخرى
(X)	يطرح المصروفات التحويلية الأخرى
<u>XXX</u>	الفائض القابل للتوزيع

ثانياً/ كشف الوضع المالي (قائمة المركز المالي) لشركة التأمين :

الموجودات:

الموجودات المتداولة :

XX	النقود
XX	حقوق السحب الخاصة
XX	الاستثمارات المالية
XX	الائتمان النقدي
XX	القروض والسلف
<u>XX</u>	المدينون
XX	مجموع الموجودات المتداولة
<u>XX</u>	الموجودات الثابتة بعد طرح الاندثرات
XX	اجمالي الموجودات
XX	الحسابات المتقابلة

التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل التأمينات) لها مقابل المطلوبات.

المطلوبات المتداولة:

XX	أوراق نقدية ومسكوكات مصدرة
XX	حسابات جارية وودائع
XX	قروض مستهلكة قصيري الأجل
XX	المخصص للصرف في حقوق السحب الخاصة
<u>XX</u>	الدائنون

××	مجموع المطلوبات المتداولة
××	مطلوبات طويلة الأجل
<u>××</u>	قروض طويلة الأجل
××	مجموع المطلوبات
××	الاحتياطات الفنية
<u>××</u>	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 الأول

- في 2005/6/1 وافقت شركة التأمين الوطنية قسم التأمين على الحياة على منح احد زبائنهما 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 الممنوحة 10% 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) مليوناً 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 بالوفاء 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 قدره (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 مصرف الرشيد وقد تحققت فيها فائدة بمبلغ (120) الف دينار
- 3 - بتاريخ 2006/5/30 استلمت الشركة ارباحاً متحققة بمبلغ (1200000) دينار عن مساهمتها في رأسمال احدي الشركات.
- 4 - بتاريخ 2006/6/30 استلمت الشركة بدل ايجار سنوي عن العمارة المستأجرة من قبل وزارة التعليم العالي بمبلغ 2800000 دينار نقداً.

المطلوب/

أثبت 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 للبنائية المستأجرة من قبلها والعائدة للشركة العراقية للتأمين على الحياة ببديل ايجار قدره (2600000) دينار.
- 2) سددت الشركة قرضاً بمبلغ (3550000) دينار استناداً لشروط وثيقة التأمين على الحياة لاحد 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

الموجودات الثابتة			11
اراضي		111	
اراضي بناء	1112		
اراضي فضاء	1113		
اراضي مستملكة نتيجة تسوية ديون	1114		
مباني ومنشآت		112	
مباني	1121		
مخازن	1122		
منشآت سكنية	1123		
مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون	1124		
آلات ومعدات		113	
وسائل نقل وانتقال		114	
وسائل نقل بالسيارات	1141		
وسائل نقل الركاب	11411		
وسائل نقل البضائع	11412		
عربات نقل اخرى	11413		
عدد وقوالب		115	
آثاث واجهزة مكاتب		116	
آثاث	1161		
أجهزة تكييف وتبريد	1162		
حاسبات الكترونية	1163		
آلات حاسبة وكاتبة واستنساخ	1164		
ادوات واجهزة مكاتب	1165		
ستائر ومفروشات	1166		
كتب ومراجع علمية	1167		
الخزائن الحديدية (القاصات)	1168		
نفقات ايرادية مؤجلة		118	
ديكورات وتركيبات وقواطع	1186		
مشروعات تحت التنفيذ			12
اراضي		121	
اراضي بناء	1212		
اراضي فضاء	1213		
مباني منشآت		122	
مباني	1221		
مخازن	1222		
منشآت سكنية	1223		

آلات ومعدات		123	
وسائل نقل وانتقال		124	
وسائل نقل بالسيارات	1241		
وسائل نقل الركاب	12411		
وسائل نقل البضائع	12412		
عربات نقل اخرى	12413		
عدد وقوالب		125	
أثاث وأجهزة مكاتب		126	
أثاث	1261		
أجهزة تكييف وتبريد	1262		
حاسبات الكترونية	1263		
آلات حاسبة وكاتبة واستنساخ	1264		
ادوات واجهزة مكاتب	1265		
ستائر ومفروشات	1266		
كتب ومراجع علمية	1267		
الخزائن الحديدية (القاصات)	1268		
نفقات ايرادات مؤجلة		128	
ديكورات وتركيبات وقواطع	1286		
انفاق استثماري		129	
دفعات مقدمة	1291		
اعتمادات مستندية لموجودات ثابتة	1292		
حقوق السحب الخاصة			13
حقوق السحب الخاصة		131	
حسابات الائتمان النقدي			14
قروض ممنوحة طويلة الاجل		141	
قروض القطاع الحكومي	1411		
قروض القطاع العام الانتاجي	1412		
قروض القطاع المالي	1413		
قروض القطاع التعاوني	1414		
قروض القطاع المختلط	1415		
قروض القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	1416		
قروض القطاع الخاص / الافراد	1417		
قروض عالم خارجي	1418		
قروض ممنوحة قصيرة الأجل		142	
قروض القطاع الحكومي	1421		
قروض القطاع العام الانتاجي	1422		
قروض القطاع المالي	1423		
قروض القطاع التعاوني	1424		
قروض القطاع المختلط	1425		

قروض القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	1426		
قروض القطاع الخاص / الافراد	1427		
قروض عالم خارجي	1428		
حسابات جارية مدينة		143	
حسابات جارية مدينة القطاع الحكومي	1431		
حسابات جارية مدينة القطاع العام الانتاجي	1432		
حسابات جارية مدينة القطاع المالي	1433		
حسابات جارية مدينة القطاع التعاوني	1434		
حسابات جارية مدينة القطاع المختلط	1435		
حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	1436		
حسابات جارية مدينة القطاع الخاص / الافراد	1437		
حسابات جارية مدينة عالم خارجي	1438		
الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة		144	
الكمبيالات المخصومة	1441		
الحوالات المخصومة	1442		
سندات القبض	1443		
الشيكات المخصومة	1444		
الحوالات الداخلية المبتاعة	1445		
الحوالات الخارجية المبتاعة	1446		
الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية	1447		
الشيكات المسحوبة على فروع اخرى	1448		
مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف استيراد		145	
مستندات شحن استيراد القطاع الحكومي	1451		
مستندات شحن استيراد القطاع العام الانتاجي	1452		
مستندات شحن استيراد القطاع المالي	1453		
مستندات شحن استيراد القطاع التعاوني	1454		
مستندات شحن استيراد القطاع المختلط	1455		
مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	1456		
مستندات شحن استيراد القطاع الخاص / الافراد	1457		
مستندات شحن استيراد عالم خارجي	1458		
مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة / تصدير		146	
مستندات شحن وتصدير القطاع العام الانتاجي	1462		
مستندات شحن وتصدير القطاع التعاوني	1464		
مستندات شحن وتصدير القطاع المختلط	1465		
مستندات شحن وتصدير القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	1466		

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			
استثمارات طويلة الاجل العالم الخارجي			
استثمارات مالية قصيرة الاجل		153	

استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الحكومي	1531		
استثمارات قصيرة الاجل في القطاع العام الانتاجي	1532		
استثمارات قصيرة الاجل في القطاع المالي	1533		
استثمارات قصيرة الاجل في القطاع التعاوني	1534		
استثمارات قصيرة الاجل في القطاع المختلط	1535		
استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	1536		
استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص / الافراد	1537		
استثمارات قصيرة الاجل في العالم الخارجي	1538		
المدينون			16
مدينو النشاط الجاري		161	
مدينون / القطاع الحكومي	1611		
مدينون / القطاع العام الانتاجي	1612		
مدينون / القطاع المالي	1613		
مدينون / القطاع التعاوني	1614		
مدينون / القطاع المختلط	1615		
مدينون / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	1616		
مدينون / القطاع الخاص / الافراد	1617		
مدينون / العالم الخارجي	1618		
حسابات مدينة متبادلة		163	
الفروع الداخلة على الحاسبة	1631		
الادارة العامة	1/1631		
امانات عمليات التأمين		164	
امانات محتجرة لإعادة التأمين الواردة	1641		
عمليات تأمين مدينة موجلة	1642		
اقساط التأمين قيد التحصيل لدى المصارف	1643		
امانات تحصيل الاقساط لدى المصارف	1644		
امانات مستثمرة لأقساط وثائق التأمين	1645		
مبالغ تأمينية قيد التحصيل لدى الفروع	1646		
مدينو النشاط غير الجاري		165	
حسابات مدينة متنوعة		166	
تأمينات لدى الاخرين	1661		
ايرادات مستحقة	1662		
مصاريف مدفوعة مقدما	1663		
طلبات التعويض	1664		
فروقات نقدية	1665		
نفقات قضائية	1666		
تعويض شيكات المسافرين المفقودة	1667		
وزارة المالية	1668		

وزارة المالية / رواتب اجازات الامومة	16681		
وزارة المالية / رواتب زوجات المشلولين			
سلف		167	
سلف لأغراض النشاط	1671		
سلف المنتسبين	1672		
سلف الزواج للمنتسبين	1673		
سلف مشروع الاسكان	1674		
ودائع مشروع الاسكان	1675		
حسابات مدينة اخرى		169	
مدينو ديون متأخرة التسديد	1691		
مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية	1692		
مدينو خطابات الضمان المدفوعة	1693		
الذهب			17
سبائك الذهب		171	
مسبوكات ذهبية		172	
مصوغات ذهبية		173	
النقود			18
نقد في الصندوق		181	
سلف مستديمة		182	
نقد لدى المصارف المحلية		183	
الودائع القانونية لدى البنك المركزي		184	
شيكات وحوالات		185	
شيكات وحوالات قيد التحصيل	1851		
حوالات في الطريق	1852		
شيكات وحوالات مرفوضة	1853		
اوراق نقدية اجنبية		186	
نقد لدى المصارف الخارجية		187	
نقد لدى الفروع الخارجية		188	
الحسابات المتقابلة المدينة			19
حسابات اتفاقيات القروض المدينة		191	
التزامات لقاء القروض الممنوحة للعراق	1911		
القروض الممنوحة من قبل العراق	1912		
حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان		192	
التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة	1921		
التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة	1922		
التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الخارجية	1923		
حسابات الاعتمادات الصادرة		193	
التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستديمة الصادرة	1931		

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 المستديمة 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 المستديمة الخارجية الواردة برسم التحصيل	1961		
الحوالات المستديمة الخارجية الواردة برسم التحصيل	1962		
الحوالات المستديمة 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 المخصوصة 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		

حسابات مدينة متقابلة اخرى بالقيمة الاسمية	1979		
ديون مقسطة لحساب الغير	19791		
الاوراق المالية المودعة برسم الحفظ	19792		
الحوالات والكمبيالات المعاد قطعها	19793		
حسابات الضمانات المتقابلة المدينة		198	
خطابات الضمان المستلمة	1981		
مقابل خطابات الضمان الصادرة لصالح الغير	1982		
الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	1983		
حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية		199	
الودائع العينية بعهددة المصرف	1991		
وثائق هامة بحوزة الوحدة	1992		
عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف	1993		
صناديق توفير الاطفال	1994		
المواد المودعة امانة لدى الاخرين	1995		
خطابات ضمان برسم الحفظ	1996		
اللقط العينية	1997		
موجودات الفضة	1998		

(2) المطلوبات:

رأس المال والاحتياطيات			21
رأس المال المدفوع		211	
احتياطي رأس المال		212	
احتياطي عام		213	
احتياطيات متنوعة		214	
احتياطي الطوارئ	2141		
احتياطي مخاطر تثبيت اعتمادات التصدير	2142		
احتياطي فوائد التسهيلات الخارجية	2143		
احتياطيات فنية		215	
احتياطي الاخطار غير المنتهية	2151		
احتياطي عمولات ورسوم التأمين	2152		
احتياطي التعويضات الموقوفة	2153		
احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين	2154		
الاحتياطي الحسابي	2155		
العجز المتراكم		216	
التخصيصات			22
مخصص الاندثار		221	
مخصص اندثار مبان ومنشآت	2212		
مخصص اندثار آلات ومعدات	2213		
مخصص اندثار وسائل نقل وانتقال	2214		

مخصص اندثار عدد وقوالب	2215		
مخصص اندثار آثا وأجهزة مكاتب	2216		
مخصص اندثار مباني الاستثمار	2217		
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		222	
مخصص تعويض خدمة المسنين		223	
مخصص الضرائب		224	
تخصيصات متنوعة		225	
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	2251		
مخصص تقلبات اسعار الصرف	2252		
مخصص خسائر الفروع الخارجية	2253		
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	2254		
مخصص مخاطر شيكات المسافرين	2255		
مخصص مخاطر السلف الشخصية	2256		
مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	2257		
المخصص للعراق من حقوق السحب الخاصة			23
المخصص للعراق من حقوق السحب الخاصة		231	
القروض المستلمة			24
قروض مستلمة طويلة الاجل قروض طويلة الاجل		241	
قروض طويلة الاجل من القطاع الحكومي	2411		
قروض طويلة الاجل من القطاع العام الانتاجي	2412		
قروض طويلة الاجل من القطاع المالي	2413		
قروض طويلة الاجل من القطاع التعاوني	2414		
قروض طويلة الاجل من القطاع المختلط	2415		
قروض طويلة الاجل من القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	2416		
قروض طويلة الاجل من القطاع الخاص / الافراد	2417		
قروض طويلة الاجل من العالم الخارجي	2418		
قروض مستلمة قصيرة الاجل		242	
قروض قصيرة الاجل من القطاع الحكومي	2421		
قروض قصيرة الاجل من القطاع العام الانتاجي	2422		
قروض قصيرة الاجل من القطاع المالي	2423		
قروض قصيرة الاجل من القطاع التعاوني	2424		
قروض قصيرة الاجل من القطاع المختلط	2425		
قروض قصيرة الاجل من القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	2426		
قروض قصيرة الاجل من القطاع الخاص / الافراد	2427		
قروض قصيرة الاجل من العالم الخارجي	2428		
حسابات جارية وودائع			25
حسابات جارية دائنة		251	

حسابات جارية دائنة للقطاع الحكومي	2511		
حسابات جارية دائنة للقطاع العام الانتاجي	2512		
حسابات جارية دائنة للقطاع المالي	2513		
حسابات جارية دائنة للقطاع التعاوني	2514		
حسابات جارية دائنة للقطاع المختلط	2515		
حسابات جارية دائنة للقطاع الخاص / الشركات والجمعيات	2516		
حسابات جارية دائنة للقطاع الخاص / الافراد	2517		
حسابات جارية دائنة العالم الخارجي	2518		
الشيكات المعتمدة والمحجوزة	2519		
الشيكات المعتمدة - المصدقة	25191		
المبالغ المحجوزة هاتفيا	25192		
حسابات الادخار		252	
حسابات التوفير	2521		
حسابات الادخار العقاري	2522		
حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		253	
الودائع الثابتة وبأندار	2531		
الودائع الثابتة وبأندار القطاع الحكومي	25311		
الودائع الثابتة وبأندار القطاع العام الانتاجي	25312		
الودائع الثابتة وبأندار القطاع المالي	25313		
الودائع الثابتة وبأندار القطاع التعاوني	25314		
الودائع الثابتة وبأندار القطاع المختلط	25315		
الودائع الثابتة وبأندار القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	25316		
الودائع الثابتة وبأندار القطاع الخاص / الافراد	25317		
الودائع الثابتة وبأندار العالم الخارجي	25318		
الودائع الوقتية	2532		
الودائع الثابتة بالعملات الاجنبية	2533		
ودائع جارية بالعملات الاجنبية	2534		
حسابات المصدرين بالعملات الاجنبية	25341		
حسابات المقيمين بالعملات الاجنبية	25342		
حسابات غير المقيمين بالعملات الاجنبية	25343		
حسابات مصارف ومنظمات خارجية		254	
حسابات مصارف خارجية مع المصرف	2541		
حسابات المنظمات بالعملات الاجنبية	2542		
حسابات الفروع الخارجية مع المصرف	2543		
رواتب العاملين في المنظمات العربية والدولية	2544		
تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية		255	
تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة	2551		

تأمينات لقاء خطابات الضمان	2552		
مقبوضات لقاء التزامات الدفع الآجل	2553		
مقبوضات لقاء كمبيالات وعقود الدفع الآجل	25531		
مقبوضات لقاء حوالات واعتمادات الدفع الآجل	25532		
مقبوضات لقاء الاجور الآجلة للعمالة الاجنبية	25523		
مقبوضات لقاء الحوالات المستندية الواردة برسم التحصيل	2554		
تأمينات لقاء خزائن مؤجرة	2555		
الحوالات والشيكات الداخلية		256	
حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	2561		
السفاح المسحوبة على المصرف	2562		
الشيكات المسحوبة على المصرف	2563		
الحوالات الداخلية المباعة	2564		
الايداعات النقدية لحساب العملاء	2565		
الحوالات والشيكات الخارجية		257	
الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف	2571		
الحوالات الخارجية المباعة	1572		
الحوالات الخارجية المباعة برسم التغطية	2573		
شيكات المسافرين المباعة	2574		
كتب اعتماد المسافرين المباعة	2575		
مبيعات شيكات سياحية اجنبية	2576		
رواتب واجور غير المنتسبين		258	
رواتب المتقاعدين	2581		
الدانون			26
دانون النشاط الجاري		261	
دانون / القطاع الحكومي	2611		
دانون / القطاع العام والانتاجي	2612		
دانون / القطاع المالي	2613		
دانون / القطاع التعاوني	2614		
دانون / القطاع المختلط	2615		
دانون / القطاع الخاص / الشركات والجمعيات	2616		
دانون / القطاع الخاص / الافراد	2617		
دانون / العالم الخارجي	2618		
مقبوضات اقساط التأمين		262	
مقبوضات اقساط التأمين البحري	2621		
مقبوضات اقساط تأمين الحريق	2622		
مقبوضات اقساط التأمين الزراعي	2623		
مقبوضات اقساط التأمين على الحياة للمستلفين	2624		
حسابات دائنة متبادلة		263	

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		
استقطاعات لحساب الاخرين		267	
استقطاعات من المنتسبين لحساب الاخرين	2671		
استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الاخرين	2672		
داننو توزيع الارباح		268	
حسابات داننة اخرى		269	
امانات التحويل الخارجي	2691		
التأمين المجاني على حياة المودعين	2692		
امانات المنح	2693		
ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين	2695		
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	2696		
مبالغ غير مطالب بها	2697		
حسابات عمليات الاصدار			27
اوراق نقدية ومسكوكات مصدرة		271	
حسابات العمليات الجارية			28
حساب الارباح والخسائر		281	
الحسابات المتقابلة الداننة			29
حسابات اتفاقيات القروض الداننة		291	
القروض الممنوحة للعراق	2911		
التزامات لقاء القروض الممنوحة من قبل العراق	2912		
حسابات خطابات الضمان المصدرة بعهددة المصرف		292	
خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف	2921		
خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهددة المصرف	2922		
مقابل حسابات الاعتماد الصادرة		293	
التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	2931		
مقابل التزامات الفروع لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	2932		
التزامات المصرف لقاء الاعتمادات البسيطة	2933		
التزامات المصرف لقاء الحولات الخارجية المقبولة وعمليات الدفع الآجل		294	
التزامات المصرف لقاء حوالات الاعتمادات المستندية المقبولة والمضمونة الدفع	2941		
التزامات المصرف لقاء فوائد اعتمادات الآجل	2942		
التزامات المصرف عن الاستحقاقات الاجلة	2943		
التزامات المصرف لقاء حوالات الاعتمادات البسيطة المقبولة ومضمونة الدفع	2946		

المستفيدون من الاعتمادات الواردة		295	
مقابل عمليات برسم التحصيل		296	
مقابل حوالات الاعتمادات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل	2961		
مقابل الحوالات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل	2962		
مقابل الحوالات المستندية الخارجية الصادرة برسم التحصيل	2963		
مقابل الحوالات الخارجية الواردة برسم التحصيل	2964		
مقابل الحوالات الخارجية والاوراق النقدية الصادرة برسم التحصيل	2965		
مقابل المستندات برسم التحصيل (مقابل حساب رقم 1966 ، 1967	2966		
مقابل الحوالات المخصصة المرسله للفروع	2968		
مقابل شيكات المقاصة	2969		
مقابل حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الاسمية		297	
مقابل التزامات صندوق اخطار الحرب لقاء الاحتياطات	2971		
مقابل التزامات صندوق اخطار الحرب لقاء الاحتياطات	29711		
مقابل التزامات صندوق التأمين الالزامي على السيارات لقاء الاحتياطات	29712		
مقابل استردادات مقسطة ومبالغ محكوم بها	2972		
مقابل ديون مشطوبة تحت المراقبة	2973		
مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف	2974		
مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع	2975		
مقابل شيكات سياحية اجنبية بحوزة المصرف	2976		
مقابل شيكات سياحية اجنبية بحوزة الفرع	2977		
مقابل سندات مالية وطوابع وبطاقات مستلمة تحت التصريف	2978		
مقابل المستندات المالية المستلمة تحت التصريف	29781		
مقابل الطوابع المالية المستلمة تحت التصريف	29782		
مقابل طوابع المحامين المستلمة تحت التصريف	29783		
مقابل طوابع المهندسين المستلمة تحت التصريف	29784		
مقابل بطاقات مستلمة تحت التصريف	29785		
مقابل حسابات مدينة متقابلة اخرى بالقيمة الاسمية		2979	
مقابل ديون مقسطة لحساب الاخرين	29791		
مقابل الاوراق المالية المودعة برسم الحفظ	29792		
مقابل الحوالات والكمبيالات المعاد قطعها	29793		
حسابات الضمان المتقابلة الدائنة		298	
مقابل خطابات الضمان المستلمة	2981		

خطابات الضمان الصادرة لصالح الاخرين	2982		
مقابل الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	2983		
مقابل حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية		299	
مقابل الودائع العينية بعهددة المصرف	2991		
مقابل وثائق هامة بحوزة الوحدة	2992		
مقابل عقود مستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف	2993		
مقابل صناديق توفير الاطفال	2994		
مقابل المواد المودعة امانة لدى الاخرين	2995		
مقابل خطابات ضمان برسم الحفظ	2996		
مقابل اللقط العينية	2997		
مقابل موجودات الفضة	2998		

(3) المصروفات

رواتب وأجور			31
الرواتب النقدية للموظفين		311	
رواتب	3111		
مخصصات عائلية	3112		
اجور اعمال اضافية	3113		
مكافآت تشجيعية	3114		
مخصصات مهنية وفنية	3115		
مخصصات تعويضية	3116		
مخصصات اخرى	3119		
الاجور النقدية للعمال		312	
اجور	3121		
مخصصات عائلية	3122		
اجور اعمال اضافية	3123		
مكافأة تشجيعية	3124		
مخصصات مهنية وفنية	3125		
مخصصات تعويضية	3126		
مخصصات تعويضية	3129		
رواتب واجور ومخصصات غير العراقيين		313	
المساهمة في الضمان الاجتماعي للموظفين		314	
حصة الوحدة في التقاعد	3141		
التأمين على الموظفين	3142		
المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال		315	
حصة الوحدة في الضمان	3151		
التأمين على العمال	3152		
المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين		316	

المستلزمات السلعية			32
الوقود والزيوت		322	
ادوات احتياطية		323	
المتنوعات		325	
اللوازم والمهمات	3251		
القرطاسية	3252		
تجهيزات العاملين		326	
المياه والكهرباء		327	
المياه	3271		
الكهرباء	3272		
المستلزمات الخدمية			33
خدمات صيانة		331	
صيانة مباني ومنشآت	3312		
صيانة الات ومعدات	3313		
صيانة وسائل نقل وانتقال	3314		
صيانة عدد وقواب	3315		
صيانة اثاث واجهزة ومكاتب	3316		
خدمات أبحاث واستثمارات		332	
دعاية وطبع وضيافة		333	
دعاية وعلان	3331		
نشر وطبع	3332		
ضيافة	3333		
مصاريف المعارض	3334		
احتفالات	3335		
مؤتمرات وندوات	3336		
نقل وايقاد واتصالات		334	
نقل العاملين	3341		
نقل السلع والبضائع	3342		
السفر والايقاد	3343		
السفر والايقاد لأغراض التدريب والدراسة	33431		
السفر والايقاد لأغراض النشاط	33432		
اتصالات عامة	3344		
استنجاز موجودات ثابتة		335	
استنجاز مبان ومنشآت	3352		
استنجاز الات ومعدات	3353		
استنجاز وسائل نقل وانتقال	3354		
استنجاز اثاث واجهزة مكاتب	3356		
مصرفات خدمية متنوعة		336	
اشتراقات	3361		

اقساط التأمين		3362		
مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤدات		3363		
ضرائب ورسوم مدفوعة لجهات اجنبية		3364		
خدمات قانونية		3365		
خدمات مصرفية		3366		
تدريب وتأهيل		3367		
مخصصات الطلبة والمتدربين	33671			
اجور تدريب ودراسة	33672			
اجور تدقيق حسابات		3368		
مصرفات خدمية اخرى		3369		
مصرفات العمليات المصرفية				34
مصرفات اصدار			341	
مصرفات اصدار العملة الورقية		3411		
مصرفات اصدار العملة المعدنية		3412		
الفوائد المصرفية المدفوعة			342	
فوائد حسابات توفير		3421		
فوائد الودائع الثابتة		3422		
فوائد الاقتراض الداخلي		3423		
فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة		3424		
فوائد حسابات جارية دائنة		3425		
فوائد الودائع بالعملات الاجنبية		3426		
فوائد القروض والتسهيلات الاجنبية		3427		
فوائد استعمالات حقوق السحب الخاص		3428		
العمولات المصرفية المدفوعة			343	
فروقات تقييم العملات الاجنبية			344	
مصرفات عن تخصيصات متنوعة			345	
هبوط قيمة الاستثمارات		3451		
مخاطر تقلبات اسعار الصرف		3452		
خسائر الفروع الخارجية		3453		
مخاطر الالتزامات التعهدية		3454		
مخاطر شيكات المسافرين		3455		
مخاطر السلف الشخصية		3456		
مصرفات عمليات مصرفية متنوعة			346	
نفقات حفظ الذهب		3461		
محفظات الادخار		3462		
مصاريف بيع وشراء وحفظ السندات الدولية		3463		
مصرفات العمليات التأمينية				35
مصرفات وعمولات			351	
مصرفات وعمولات التأمين		3511		

مصروفات وعمولات اعادة التأمين الواردة	3512		
عمولات ارباح اعادة التأمين الواردة	3513		
اقساط اعادة التأمين الصادرة		352	
التعويضات		353	
التعويضات المدفوعة	3531		
تعويضات اعادة التأمين الواردة	3532		
حوافز حملة وثائق التأمين على الحياة	3533		
تصفيات وثائق التأمين على الحياة	3534		
تخصيصات الاحتياطات الفنية		354	
صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية	3541		
صافي احتياطي عمولات ورسوم التأمين	3542		
صافي احتياطي التعويضات الموقوفة	3543		
صافي احتياطي الطوارئ لعمليات التأمين	3544		
صافي الاحتياطي الحسابي	3545		
مصروفات متنوعة		355	
فوائد الامانات المحتفظ بها لاعادة التأمين الصادرة	3551		
فروقات اسعار العملات الاجنبية	3552		
هبوط قيمة الاستثمارات المالية	3553		
فوائد السحب على المكشوف	3554		
الاندثار			37
اندثار مبان ومنشآت		372	
اندثار الات ومعدات		373	
اندثار وسائل نقل وانتقال		374	
اندثار عدد وقوالب		375	
اندثار اثاث واجهزة مكاتب		376	
اطفاء نفقات مؤجلة		378	
مصروفات تحويلية			38
مصروفات المركز الرئيس		382	
مصروفات تحويلية متنوعة		383	
تبرعات الاخرين	3831		
تعويضات وغرامات	3832		
ديون مشطوبة	3833		
نفقات خدمات خاصة	3834		
اطفاء سلف الزواج	3835		
انتماءات محلية	3836		
فروقات مشطوبة	3837		
مساهمات تمويل التدريب والدراسات المتخصصة	3838		
حصة الوحدة في تمويل معهد الثقافة العمالية	3839		
ضرائب ورسوم		384	

رسوم طابع اقساط التأمين المنتجة	3841		
رسوم طابع اعادة التأمين المحلية	3842		
رسوم الطوابع المالية	3843		
حصة الخزينة من اقساط التأمين الالزامي	3844		
ضرائب عقارية	3845		
ضرائب ورسوم متنوعة	3846		
اعانات		385	
اعانات للمنتسبين	3851		
اعانات للآخرين	3852		
المصرفوات الاخرى			39
مصرفوات سنوات سابقة		391	
مصرفوات عرضية		392	
خسائر رأسمالية		393	

4) الايرادات

ايرادات النشاط الخدمي			43
ايراد خدمات متنوعة		437	
ايجار الموجودات الثابتة		438	
ايرادات العمليات المصرفية			44
ايرادات العملات الاجنبية		441	
ايرادات عملات اتفاقات الدفع	4411		
ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	4412		
ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية	4413		
ايرادات القروض الداخلية والتسليفات		442	
فوائد القروض الممنوحة (دانة)	4421		
فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422		
ايرادات قطع وتحميل الاوراق التجارية	4423		
فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	44231		
عمولات الحوالات المخصومة	44232		
عمولة السندات برسم التحصيل	44233		
ايرادات التسليفات المتنوعة		4424	
فوائد التسليفات لقاء معاملات التصدير	44241		
فوائد التسليفات لقاء رهن البضائع	44242		
فوائد التسليفات لقاء رهن الاوراق المالية والتجارية	44243		
فوائد التسليفات لقاء رهن وسائل النقل	44244		
فوائد التسليفات لقاء رهن المصوغات الذهبية	44245		
فوائد التسليف الشخصي	44246		
عمولات واجور التسليفات المتنوعة	44247		
عمولات الحوالات		443	

عمولة الحوالات الداخلية	4431		
عمولة الحوالات الخارجية	4432		
فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة	4433		
ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية		444	
عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4441		
فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها	4442		
عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	4443		
عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4444		
عمولة الحوالات المستندية	4445		
ايرادات خطابات الضمان		445	
عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451		
عمولة خطابات الضمان الخارجية	4452		
فوائد خطابات الضمان	4453		
عمولة ضمان الدفع الاجل		446	
عمولات مصرفية متنوعة		447	
عمولة اصدار السفاتج والسندات	4471		
عمولة بيع الطوابع	4472		
عمولة التوسط لبيع الاسهم والسندات	4473		
عمولة تغذية حسابات المصارف والفروع الخارجية مع الوحدة	4474		
عمولات وثائق التأمين	4475		
عمولات مصرفية اخرى	4479		
مصرفات مستردة		448	
مصرفات الاصدار المستردة	4481		
مصرفات الاتصالات المستردة	4482		
مصرفات نقل النقود المستردة	4483		
مبيعات صناديق التوفير	4484		
مبيعات مطبوعات مصرفية	4485		
ايرادات العمليات المصرفية الاخرى		449	
ارباح بيع السبائك الذهبية	4491		
بدل ايجار خزائن الايداع	4492		
اجور حفظ الودائع المختومة والاسهم والسندات	4493		
ايرادات استثمارات وفروقات رسوم الحدود	4494		
ايرادات العمليات التأمينية			45
اقساط التأمين		451	
اقساط اعادة التأمين الواردة		452	
عمولات مقبوضة		453	
مصرفات عمولات اعادة التأمين الصادرة	4531		
عمولات ارباح اعادة التأمين الصادرة	4532		

استردادات التعويضات		454	
حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة		455	
حصة معيدي التأمين في الخارج من رسم الطابع		456	
ايرادات العمليات التأمينية المتنوعة		457	
فوائد الامانات المحتجزة لإعادة التأمين الواردة	4571		
عمولات تسوية تعويضات	4572		
فوائد الامانات المستثمرة لأقساط وثائق التأمين	4573		
ايرادات الاستثمار			46
ايرادات الاستثمارات العقارية		461	
ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية		462	
فوائد حوالات الخزينة	4621		
فوائد الودائع النقدية لدى الاخرين	4622		
فوائد السندات المالية الداخلية	4623		
ارباح المساهمات الداخلية	4624		
فوائد قروض حملة وثائق الحياة	4625		
ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية		463	
فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	4631		
فوائد الاستثمار الليلي	4632		
فوائد الودائع بالعملة الاجنبية بالخارج	4633		
فوائد ادونات خزائن اجنبية	4634		
فوائد السندات المالية الخارجية	4635		
ارباح المساهمات الخارجية	4636		
فوائد القروض الخارجية	4637		
فوائد استثمارات حقوق السحب الخاصة	4638		
الايرادات التحويلية			48
منح التمويل		482	
منحة الخزينة العامة	4821		
حصة الفروع من مصروفات المركز الرئيس	4822		
ايرادات تحويلية متنوعة		483	
تبرعات مستلمة	4831		
تعويضات وغرامات	4832		
ديون سبق شطبها	4833		
حصة شركة اعادة التأمين العراقية من رسم الطابع		484	
الايرادات الاخرى			49
ايرادات سنوات سابقة		491	
ايرادات عرضية		492	
ايرادات رأسمالية		493	
ايرادات صناديق ومجمعات التأمين		494	

حسابات مراكز الانتاج لشركة التأمين

(5) حسابات التأمين البحري

حساب التأمين البحري / بضائع			51
حساب تأمين السفن			52
حساب تأمين الطيران			53

(6) حسابات التأمين غير البحري

حساب تأمين الحريق			61
حساب التأمين الهندسي			62
حساب تأمين الحوادث			63
حساب تأمين السيارات التكميلي		631	
حساب تأمين السيارات الالزامي		632	
حساب التأمين الزراعي		633	
حساب ضمان الموظفين		634	
حساب تأمين الحوادث الاخرى		635	

(7) حسابات التأمين على الحياة

حساب التأمين الفردي			71
حساب التأمين الجماعي			72

(8) حسابات اعادة التأمين الواردة

(9) حسابات النشاطات الاخرى

حساب النشاط غير الفني			91
حساب عوائد الاستثمارات			92

محتويات الكتاب

رقم الصفحة

الموضوع

- | | |
|----|--|
| 2 | المقدمة |
| 3 | الباب الاول / المحاسبه في النشاط المصرفي |
| 3 | الفصل الاول / التعريف بالمصارف وبنشاطاتها المختلفة |
| 4 | نبذة عن النشاط المصرفي وتطور نشأت الوظيفية المصرفية |
| 6 | طبيعة النشاط المصرفي |
| 7 | طبيعة الموارد التي تتعامل بها المصارف |
| 7 | سمات واهداف المحاسبة في النشاط المصرفي |
| 8 | طبيعة الحسابات المصرفية |
| 9 | المستندات والسجلات والكشوفات المحاسبية للعمليات المصرفية |
| 11 | الدوره المحاسبية اليومية للنشاط المصرفي |
| 13 | الاطار العام للنظام المحاسبي الموحد للمصارف |
| 15 | اسئلة الفصل الأول |

محتويات الكتاب

رقم الصفحة

الموضوع

- 16 الفصل الثاني / المعالجات المحاسبية للعمليات المصرفية
- 17 المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة امانة الصندوق
- 27 المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحسابات الجارية
- 31 المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة حسابات التوفير
- 34 المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الودائع النقدية
- 42 المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة خصم الاوراق
التجارية وتحصيلها
- 53 المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحوالات الداخلية
- 60 المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحوالات
الخارجية
- 63 المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الاعتمادات
المستندية
- 72 المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة خطابات الضمان
(الكفالات المصرفية)
- 79 اسئلة وتمارين الفصل الثاني
- 87 الفصل الثالث / المطابقات اليومية للعمل المصرفي
- 88 عمليات المطابقة اليومية لشعبة امانة الصندوق

محتويات الكتاب

<u>رقم الصفحة</u>	<u>الموضوع</u>
89	عمليات المطابقة اليومية لشعبة الحسابات الجارية
90	عمليات المطابقة اليومية لشعبة حسابات التوفير والودائع الثابتة
90	عمليات المطابقة اليومية لشعبة الاوراق التجارية المخصومه
92	عمليات المطابقة اليومية لشعبة الحوالات الداخلية
93	عمليات المطابقة اليومية لشعبة الحوالات الخارجية
94	عمليات المطابقة اليومية لشعبة الأعمادات المستندية
95	عمليات المطابقة اليومية لشعبة خطابات الضمان
96	أسئلة الفصل الثالث
97	الفصل الرابع / الحسابات الختامية في النشاط المصرفي
98	اولاً / الايرادات المستحقة
99	ثانياً / المصاريف المستحقة
99	ثالثاً / احتساب الاندثار
99	رابعاً / المخصصات الاخرى
104	اسئلة وتمارين الفصل الرابع

محتويات الكتاب

رقم الصفحة

الموضوع

- 105 الباب الثاني / المحاسبة في شركات التأمين
- 106 الفصل الاول / المدخل الى التأمين
- 108 انواع التأمين
- 108 مصادر التأمين
- 110 السمات المحاسبية في شركات التأمين واهدافها
- 110 السجلات المحاسبية لشركات التأمين
- 112 اسئلة الفصل الأول
- 113 الفصل الثاني / المعالجات المحاسبية لعمليات شركات التأمين
- 114 المعالجات المحاسبية لعمليات شركات التأمين على الحياة
- 131 عمليات إعادة التأمين
- 133 تمارين الفصل الثاني
- 138 الفصل الثالث / رأس المال والاحتياطيات
- 139 رأس المال
- 139 احتياطي رأس المال
- 139 الاحتياطي العام
- 139 الاحتياطيات الاخرى
- 139 الاحتياطي الفني
- 142 أسئلة الفصل الثالث

محتويات الكتاب

رقم الصفحة

الموضوع

- 143 الفصل الرابع / سياسة توظيف الاموال (القروض والاستثمار)
في شركات التأمين
- 144 القروض الاعتيادية
- 148 القروض التلقائية
- 150 الاستثمارات في شركات التأمين
- 150 ايراد الاستثمارات العقارية
- 152 ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية
- 154 ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية
- 155 الامثلة حول الاستثمارات في شركات التأمين
- 158 أسئلة وتمارين الفصل الرابع
- 159 الفصل الخامس / الحسابات الختامية
- 160 كشف العمليات الجارية
- 163 كشف الوضع المالي (قائمة المركز المالي)
لشركة التأمين
- 164 أسئلة وتمارين الفصل الخامس
- 165 تمارين للمراجعة عن الباب الثاني
- 169 الدليل المحاسبي لحسابات المصارف وشركات
التأمين

تَرْجُومُنِي تَعَالَى