وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
الجامعة التقنية الشمالية
الكلية التقنية الادارية / الموصل

الحقيبة التعليمية

القسم العلمي: تقنيات المحاسبة

اسم المقرر: محاسبة مؤسسات مالية

المرحلة / المستوى: الثالث

الفصل الدراسي: الثاني

السنة الدراسية: ٢٠٢٤ ـ ٢٠٢٥



معلومات عامة

اسم المقرر:	محاسبة مؤسسات المالية
القسم:	تقنيات المحاسبة
الكلية:	الكلية التقنية الادارية/الموصل
المرحلة / المستوى	الثالث
الفصل الدراسي:	الثاني
عدد الساعات الاسبوعية:	عملي 2 | نظري 2 |
عدد الوحدات الدراسية:	3
الرمز:	AT 315
نوع المادة	نظري | | عملي | | كلهما | نعم
هل يتوفر نظير للمقرر في الاقسام الاخرى	
اسم المقرر النظير	
القسم	
رمز المقرر النظير	

معلومات تدريسي المادة

اسم مدرس (مدرسي) المقرر:	عمر زيدان عبدالكريم
اللقب العلمي:	مدرس مساعد
سنة الحصول على اللقب	2024
الشهادة :	ماجستير / مالية ومصرفية
سنة الحصول على الشهادة	2023
عدد سنوات الخبرة (تدريس)	2 سنة

الوصف العام للمقرر

المحاسبة في النشاط المصرفي تشير إلى العمليات المحاسبية والمبادئ المحاسبية المتبعة في قطاع الخدمات المصرفية. تهدف المحاسبة في النشاط المصرفي إلى تسجيل وتوثيق وتقييم وتقارير الأنشطة المالية للمصارف، بما في ذلك العمليات المصرفية والعمليات التجارية الأخرى المرتبطة بها
كما يهدف الى التعرف على اقسام المصرف التجارية وطبيعة المعالجات المحاسبية التي تتم داخل كل قسم من هذه الأقسام وطبيعة الكشوفات والوصولات التي يتم تحريرها في كل قسم وذلك من خلال الدراسة العملية للمادة المقرر.

الاهداف العامة

1 . سيتمكن الطلاب من فهم الاسياسات والمفاهيم الأساسية المرتبطة بطبيعة عمليات النشاط المصرفي واهميتها الحيوية في تقديم خدمات مصرفية فعالة وموثوقة.
2. سيتمكن الطالب من التعرف على مختلف أنواع الحسابات المصرفية واتقان كيفية ادارتها بطريقة كفؤة وفعالة.
3. اكتساب الطالب المعرفة في الموضوعات المحاسبية والتعامل معها نظريا وعمليا
4. مناقشة المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية التي تمارسها المصارف في اعمالها اليومية
5. معرفة سمات واسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف بصورة عامة والمصارف التجارية بصورة خاصة .

الأهداف الخاصة

تهدف المادة الى:
1. تعريف الطالب بالمفاهيم والمبادى الأساسية للعمليات المصرفية داخل المصارف التجارية .
2. تزويد الطالب بفهم شامل لمختلف أنواع الحسابات المصرفية واقسام المصرف التجاري .
وكيفية التعامل معها بما في ذلك إجراءات فتح الحسابات وإدارة السيولة والتسويات القيدية .
3. مناقشة المعالجات المحاسبية للعمليات المصرفية التي تمارسها المصارف في اعمالها اليومية .
فهم العمليات المصرفية مثل فتح الحسابات الجارية، والتحويلات، والاستثمارات، وإدارة المخاطر المصرفية و يتم توضيح الإجراءات والسياسات المصرفية المتبعة وأثرها على القوائم المالية.

الأهداف السلوكية او نواتج التعلم

1. بعد الانتهاء من المحاضرة سيكون الطلاب قادرين على تعريف وشرح المفاهيم الأساسية للعمليات المصرفية الداخلية والخارجية بدقة وتفصيل .
2. سيتمكن الطالب من التمييز بين مختلف أنواع الحسابات المصرفية وإجراءات فتحها والمعالجات المحاسبية الخاصة بكل نشاط من أنشطة المصارف التجارية بكفاءة وفعالية .
3. سيكون الطالب قادرا على تحليل البيانات المالية والمصرفية لفهم أداء البنوك وتقييم السياسات والإجراءات الداخلية المتبعة في فتح الحسابات الخاصة بالعملاء من حسابات جارية وودائع وتوفير وتحويلات خارجية وغيرها.
4. سيكون الطالب قادرا على التعرف على المعاملات الخارجية التي تعد ضمن نشاط المصرف التجاري وكيفية التعامل معها وطبيعة المعالجات المحاسبية الخاصة بها.
5. سيكون الطالب قادرا على اعداد الكشوفات والتقارير الفصلية والختامية لنشاط المصرف التجاري

المتطلبات السابقة

دراسة مقرر المحاسبة المصرفية بنجاح

الأهداف السلوكية او مخرجات التعليم الأساسية		
ت	تفصيل الهدف السلوكي او مخرج التعليم	آلية التقييم
1	. تعريف الطلاب بمفهوم العملية المصرفية واقسام المصرف وطبيعة نشاطه والنظام المحاسبي المطبق في المصارف التجارية وطبيعة المستندات والسجلات المعتمدة في المصارف ومصادر واستخدامات أموالها .	الاختبارات التحريرية والشفوية, التقاير , المناقشات خلال المحاضرة , الاختبارات العملية , الواجبات المنزلية
2	التعريف بالعمليات المصرفية الداخلية والخارجية الخاصة بنشاط المصرف التجاري من الحسابات الجارية والودائع والكمبيالات والتحويلات الداخلية والخارجية	الاختبارات التحريرية والشفوية, التقاير , المناقشات خلال المحاضرة , الاختبارات العملية , الواجبات المنزلية
3	شرح مفهوم االاوراق التجارية وما هي انواعها وشروط قبولها والمعالجات المحاسبية الخاصة بخصم الأوراق التجارية وكيفية تحصيلها.	الاختبارات التحريرية والشفوية, التقاير , المناقشات خلال المحاضرة , الاختبارات العملية , الواجبات المنزلية
4	شح التحويل الخارجي بكل انواعه من حوالات واعتمادات مستندية وخطابات الضمان وشيكات المسافرين وشراء وبيع العملات النقدية وكيفية التعامل معها وماهي المعالجات المحاسبية الخاصة بها.	الاختبارات التحريرية والشفوية, التقاير , المناقشات خلال المحاضرة , الاختبارات العملية , الواجبات المنزلية

أساليب التدريس)حدد مجموعة متنوعة من أساليب التدريس لتناسب احتياجات الطلاب ومحتوى المقرر(

الاسلوب او الطريقة	مبررات الاختيار
1.المحاضرات الحضورية	لاختبار مدى فهم الطالب
2.المحاضرات العملية	لترسيخ كيفية التعامل مع المستندات المعتمدة في المصار ف

3.الاختبارات الحضورية بعد انتهاء كل موضوع	للتاكد من استيعاب الطالب للمحاضرة
4.الاختبارات الالكترونية	لتحفيز الطالب على القراءة وفهم الموضوع
5.الواجبات اليومية	تمكن الطالب من قراءة الموضوع والتواصل مع المادة
6.الزيارات العلمية	للاطلاع بشكل فعلي على عمل الجهاز المصرفي والاقسام التابعة ل ه

الفصل الاول من المحتوى العلمي							
عنوان الفصل	الوقت		العنوان الفرعي		طريقة التدريس	التقنيات	طرق القياس
التوزيع الزمني	النظري	العملي					
			عمليات المصرف التجاري هي المهام والإجراءات الأساسية التي تضمن سير العمل اليومي في المصرف بفعالية هذه العليات تشمل جميع أنشطة المصرف التجاري التي تودي الى تحقيق أهدافها التشغيلية والاستراتيجية التي تسعى اليها.		محاضرة	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	
الأسبوع الاول	2	2	العناوين الفرعية	مفهوم العمل المصرفي في المصارف التجلرية	نظري +عملي	عرض تقديمي ، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
			مفهوم واهمية المصرف التجاري		نظري +عملي	عرض تقديمي ،شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
			وظائف المصرف التجاري		نظري +عملي	عرض تقديمي ،شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
			مصادر واستخدامات أموال المصارف التجارية		نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
			اهداف وخصائص النظام		نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
الاسبوع الثاني	2	2	تعريف وأنواع الحساب الجاري	المعالجات المحاسبية للحسابات الجارية الدائنة	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
			واجبات قسم الحسابات الجاري ة		نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
			المستندات والسجلات الخاصة بقسم الحسابات الجاري ة		نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية

				إجراءات فتح الحسابات الجاري ة	نظري +عمل ي	عرض تقديمي ، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقش ة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
الأسبوع الثالث	٢	2	المعالجات المحاسبية للحسابات الجارية المدينة	عمليات السحب والايدا ع	نظري +عمل ي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقش ة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				عمليات التحوي ل		عرض تقديمي ، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقش ة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				احتساب الفوائد على الحسابات الجارية المدين ة	نظري +عمل ي	عرض تقديمي ، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقش ة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية

الفصل الثان ي							
عنوان الفص ل	الوق ت		العنوان الفرع ي		طريقة التدري س	التقنيا ت	طرق القيا س
التوزيع الزمن ي	النظر ي	العملي					
الأسبوع الراب ع	2	٢	قسم الودائع الثابتة	المعالجات المحاسبية للودائع الثابتة	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				احتساب الفوائد	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				سحب الوديعة	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
الأسبوع الخام س	٢	2	قسم حسابات التوفير	عمليات الإيداع	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح ،أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				عمليات السحب	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية

			احتساب الفائدة	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
الأسبوع الساد س	2	2	الإجراءات الخاصة بخصم الكمبيالة	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
			تحصيل الكمبيالة من المدين	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
			رفض المدين تسديد قيمة الكمبيالة	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح ،أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
			احتساب الفائدة	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية

قسم الأوراق التجارية

الفصل الثال ث							
عنوان الفص ل	الوق ت						
التوزيع الزمن ي	نظر ي	عمل ي	العنوان الفرع ي		طريقة التدريس	التقنيا ت	طرق القيا س
الأسبوع الساب ع	٢	2	قسم الأوراق التجاري ة	خصم الحوالات	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				سندات القبض	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				تحصيل قيمة الحوالةالمخصومة	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقش ة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
الأسبوع الثام ن	٢	2	قسم الحوالات الداخلية	الحوالات الداخلية المباعة	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				الحوالت الداخلية المبتاعة	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
الأسبوع التاس ع	٢	2	قسم الحوالات الخارجي ة	الحوالات الخارجية االمباع ة	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				الحوالات الخارجية المبتاعة	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقش ة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية

الفصل الرابع)من المحتوى العلمي(		
عنوان الفص ل	الوق ت	

التوزيع الزمني	نظ	عملي			طريقة التدريس	التقنيات	طرق القياس
الأسبوع العاشر	٢	٢	**الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف**	استلام الحوالة من المصرف الاجنبي	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح ، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				تسديد الحوالة الى المستفيد	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح ، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
الأسبوع الحادي عشر	٢	2	شيكات المسافرين	اصدار شيكات المسافرين	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح ، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				تجهيز فروع المصرف بهذه الشيكات	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح ، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				بيع الشيكات للجمهور	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح ، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
الأسبوع الثاني عشر	٢	2	قسم العملات الاجنبية	شراء العملات الاجنبية	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح ، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				تجهيز فروع المصرف بالعملات الاجنبية	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح ، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية

				بيع العملات الاجنبية	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح ، أسئلة وأجوبة, مناقش ة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				إعادة تقييم للعملات الاجنبية	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح ،أسئلة وأجوبة, مناقش ة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية

الفصل الخامس							
عنوان الفصل	الوقت		العنوان الفرعي		طريقة التدريس	التقنيات	طرق القياس
التوزيع الزمني	نظري	عملي					
الأسبوع الثالث عشر			قسم خطابات الضمان	خطابات الضمان الداخلية	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				خطابات الضمان الخارجية	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
الأسبوع الرابع عشر			قسم الاعتمادات المستندية	الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				الاعتمادات المستندية الواردة للتصدير	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
الأسبوع الخامس عشر			التسويات القيدية والحسابات الختامية في المصارف	مراجعة قيود الإيرادات والمصروفات	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				اعداد التسويات القيدية	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية
				اعداد حساب الارباح	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية

			اعداد الميزانية العمومية	نظري +عملي	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة, مناقشة	الاختبارات اليومية والشفوية والمشاركات الصفية	

المحتوى العلمي

خارطة القياس المعتمدة

المحتوى التعليمي	عناوين الفصول	الأهمية النسبية	الأهداف السلوكية					عدد الفقرات
			المعرفة	الفهم	التطبيق	التحليل	التقييم	
			النسبة					
الفصل الاول	العمل المصرفي في المصارف التجلرية	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
الفصل الثاني	الحسابات الجارية الدائنة	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
الفصل الثالث	الحسابات الجارية المدينة	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
الفصل الرابع	الودائع الثابتة	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
الفصل الخامس	حسابات التوفير	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
الفصل السادس	الأوراق التجارية	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
الفصل السابع	الأوراق التجارية	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
الفصل الثامن	الحوالات الداخلية	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
الفصل التاسع	الحوالات الخارجية	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
الفصل العاشر	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
الفصل الحادي عشر	شيكات المسافرين	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
الفصل الثاني عشر	العملات الاجنبية	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
الفصل الثالث عشر	خطابات الضمان	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
الفصل الرابع عشر	الاعتمادات المستندية	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
الفصل الخامس عشر	اعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية	%6.66	%6.66	%6	%5	%5	%4	1
المجموع		%100	%100	%90	%75	%75	%60	15

المحتويات)مفهوم واهمية ووظائف وخصائص المصرف التجاري(

رقم المحاضرة: الاولى

عنوان المحاضرة:	العمل المصرفي في المصارف التجارية
اســـم المدرس:	معمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المرحلة الثالثة
الهدف العام من المحاضرة :	التعريف على المصرف التجاري
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1-التعرف على مفهوم واهمية المصارف التجاري ة 2- التعرف على وظائف المصرف التجاري 3- توضيح خصائص النظام المحاسبي المطبق في المصرف التجاري
استراتيجيات التيسير المستخدمة	1- المحاضرة التفاعلية باستخدام العروض التقديمية وامثلة لشرح المفاهيم الرئيسية . 2- المناقشة والحوار وذلك بتشجيع الطلاب على المشاركة والتفاعلخلال المحاضرة. 3- تقسيم الطلبة الى مجاميع لخلق روح التعاون في مناقشة وحل الأسئلةالعلمية.
المهارات المكتسبة	1- فهم مفهوم العمليات المصرفية في المصرف التجاري 2-القدرة على تحليل وظائف المصرف التجاري 3-اكتساب مهارات التفكير النقدي والتحليلي في مجال العمل المصرفي
طرق القياس المعتمدة	- اختبار قصير في نهاية المحاضرة لتقييم فهم الطلاب للمفاهيم الرئيسية 2- تكليف الطلاب باعداد دراسة حالة او عرض تقديمي حول النظامالمحاسبي للمصارف التجارية 3-متابعة مشاركة الطلاب وتفاعلهم خلال المناقشات والأنشطة الصفية.

4 - الاسئلة القبلية :

- مالمقصود بالمصرف ؟
2- ماهي أنواع المصارف في العراق ؟
3- ماهي الفائدة المرجوة من المصرف ؟

5- المحتوى العلمي : تعري ف المصر ف التجاري: -

تهت م غالبي ة الدول بتنظي م النشا ط المصرف ي والاشراف عليه لاهميته ف ي دعم التطو رالاقتصاد ي للمجتمع ولاهمي ة البيانا ت الصادرة ع ن هذا النشا ط والمتمثل ة غالب ا بتقاري ر وكشوفا ت مالية في رسم السياسا ت المالية والاقتصادي ة والائتماني ة لهذه الدول مث ل التقاري ر الصادرة عن البنك المركز ي.

ولايوج د تعريف شامل ومحد د للمصارف لان هذه المصارف تباش ر نشاطها في الحدو د الت ي تحددهالها تشريعا ت الدول ة الت ي تنتمي له ا ,لكن مهما كا ن نو ع المصارف فيمكن اعطا ء مفاهيم بسيطة للمصارف نابع ة من واجباتها الت ي تتص ف به ك ل المصارف ومن هذه المفاهي م الات ي:

1- يعتبر المصر ف كوسي ط بي ن الودائ ع الت ي تبح ث عن الاستثمارا ت وبين الاستثمارا ت التي تسع للحصول عل ى الاموال اللازمة له ا المتمثل ة.

2- تلك المنظم ة التي تقو م على سبي ل الاحتراف بتلقي الاموال م ن المودعي ن على شكل ودائ ع وم ايتعل ق به ا ث م اعاد ة استخدا م هذه الاموال لحسابه ا الخا ص في عمليا ت اخر ى مث ل عمليا ت الخص موالائتمان او العمليا ت المالي ة الاخرى.

هذه المفاهيم بشكل عام يمكن ان تنطب ق على اي مصرف بغ ض النظر عن نشاطه او حجمه.

وبناءا لم ا تقد م يمكن تحدي د تعري ف بسيط وواضح للمصر ف التجاري على انه:

((ه و عبار ة ع ن منشاة تنص ب عملياته ا الرئيسي ة على تجمي ع النقو د الفائض ة ع ن حاجة الجمهور أو منشا ت الأعما ل أ و الدول ة لغر ض إقراضها للآخري ن وفق أسس معينة أو استثماره ا في أوراق مالي ة محددة))

او ه و ((ذلك البنك الذي يقدم للجمهور ك ل م ن خدما ت الابدا ع والائتمان بالاضافة الى قائمة كبير ة من الخدما ت

الاخر ى المتجددة مثل الاستثمارا ت الاستثمارية وخدما ت الاكتتا ب بالاورا ق المالية بالاضاف ة الى خدما ت التخطيط المال ي.)) **اهمية البنوك التجارية:**

1- تحوي البنوك التجارية تقريبا ثل ث الاصول المالية م ن مجمو ع جمي ع المؤسسا ت المالية ف ي الاقتصا د.
2- لاتزال البنوك التجاري ة هي الوسيل ة الرئيسي ة للدفع
3- لديها القدرة عل ى تولي د الاموال م ن الاحتياجا ت المتولدة من ايداعا ت الجمهور .
4- تع د القناة الاساسية التي م ن خلالها تمر ر الدولة سياساتها النقدية
5- تعد المخزن الرئيسي للنظام المالي
6- يعمل على تقدي م خدما ت مالية بشك ل افضل وواسع عن باقي المؤسسا ت المالي ة كم ا يستطيع ان يلب ي ك ل من الحاجا ت الائتماني ة والدفع والتوفي ر لكل م ن الافرا د والاعمال والحكوما ت **وظائف المصرف التجاري: -** 1- قبول الودائع من الزبائن .
2- منح التسهيلات المصرفية لزبائنه .
3- من ح القرو ض وفقا لشرو ط يحددها سلف ا
4- خصم الأوراق التجارية
5- إصدار خطابات الضمان.
6- فتح الاعتما دات المستندية .
7- بيع وشراء العملات الأجنبية .
8- المساهمة في القروض الخارجية .

الهيكل التنظيمي للمصرف التجاري

يختل ف الهيكل التنظيم ي في تفاصيل ه م ن مصر ف إلى أخر تبعا لاختلاف حج م البن ك وعد د الموظفي ن ونوع نشاطه وبشكل عا م يمكن أن يقس م الهيكل التنظيم ي للمصرف التجاري إل ى الأت ي:-

أولا : الأقسام الادارية : هي الاقسا م الت ي تكو ن مسئولة ع ن تنظي م سي ر العمل ف ي البنك وتحد د مسؤولياتها التنظيمي ة وفقا للهيكل التنظيمي المحد د للبن ك وليس لهذا الاقسا م عد د محد د

يتحت م وجوده ا في كل بن ك ب ل ا ن هذا مرتبط بحج م العمل ف ي البن ك ويمكن تحدي د هذه الاقسا م بقس م شؤون المساهمي ن وقس م الشؤو ن القانوني ة وقس م التدقيق والرقاب ة وقس م الموار د البشري ة وقسم العلاقا ت الخارجي ة وقسم الدراسا ت والابحا ث وقس م التسويق والعلاقا ت العام ة وقسم شؤو ن الفروع.

ثانيا : الاقسام الفنية : وهي الاقسا م الت ي يؤد ي البن ك من خلال ه عمله ونشاط ه اليومي للعملاء وم ن امثلته ا:

1- قسم الخزين ة
2- قس م الحوالا ت والعمليا ت الخارجي ة
3- قسم الحسابا ت الجاري ة
4- قس م الاوراق التجاري ة
5- قس م تأجي ر الخزائ ن
6- قسم الودائع
7- قس م الاوراق المالية
8 - قس م الاعتمادا ت المستندي ة
9- قس م صندو ق التوفي ر
10 - قسم المقاصة
11 - قس م خطابا ت الضما ن
12 - قسم الصر ف الأجنب ي

مصاد ر واستخدامات أموا ل المصار ف التجارية :

أولا : مصاد ر الأموا ل المصرفية : تعتم د المصارف ف ي مزاول ة نشاطها عل ى نوعي ن م ن مصاد ر التموي ل: -

1- مصادر تموي ل داخلي ة : - وتتمث ل في حقوق الملكي ة والتي تشتم ل عل ى را س المال المدفوع مضافا اليها الاحتياطيا ت وهذه المصادر عادة تمثل نسب ة ضئيل ة م ن مجمو ع الاموال الموظفة ف ي المصارف التجاري ة 0

2- مصادر تموي ل خارجي ة: -وتوفر هذ ه المصادر الجان ب الاكب ر م ن الاموال اللازم ة لتشغيل البنك والقيا م بوظائف ه المختلفة وتشم ل الاتي: - أ- قرو ض م ن البنك المركز ي بضمان الاصو ل

ب- الودائع م ن العملاء سوا ء كان ت من الحسابا ت الجاري ة او صندو ق التوفير0 ت- الودائ ع تح ت الطل ب

ث- قرو ض من المصار ف التجاري ة الاخرى ج- اصدار سندا ت طويل ة الاجل

ثانيا : استخدامات أموا ل المصار ف التجارية

1- النقد في الصندوق
2- الاحتياطيات القانونية لدى البنك المركزي
3- أرصدة لدى المصارف المحلية
4- أرصدة لدى المصارف الأجنبية
5- الاستثمارات وخاصة في الأوراق المالية
6- القروض المصرفية
7- موجودات أخرى متنوعة

النظام المحاسبي ف ي المصار ف

التجاري ة أهداف النظام

1- تحقيق الدقة والانجا ز الصحي ح لكافة المعاملا ت المصرفية
2- السرعة في الانجاز
3- الاقتصاد في النفقات
4- تحقيق مبدأ الرقابة الداخلية
5- انجاز الكشوفا ت والتقارير المالية للبنوك التجارية ومتطلبا ت البنو ك المركزي ة

خصائص النظام

1- يستخرج رصي د الحسا ب بع د كل عملي ة مباشرة
2- تتمرك ز الحسابا ت جميعها في قس م المحاسبة
3- لكل قسم م ن أقسا م المصرف دفاتره وسجلاته ومستنداته الخاص ة ب ه
4- تجم ع حرك ة الحسابا ت الخاصة بكل قسم وترس ل إلى قسم المحاسب ة لإثباته ا ف ي اليومي ة العام ة والترحي ل إل ى الأستا ذ العام

السجلا ت والمستندا ت في النشاط المصرف ي

لكي تتحقق أهداف النشا ط المصرفي بنجاح ينبغ ي استخدام سجلا ت ومستندا ت وكشوفا ت مناسبة وملائم ة م ع المتطلبا ت للوصول إل ى تل ك الأهداف , وق د تختل ف هذ ه السجلا ت والمستندا ت من مصر ف لأخر حس ب نوع العمليا ت وحجمها وتقس م إل ى الأتي :

1- المجموع ة الدفتري ة : وه ي مجموعة م ن السجلا ت خاصة بك ل من شع ب المصرف مثل سج ل النقو د وسج ل اليومي ة العام ة وسجل الأستا ذ العا م
2- المجموع ة المستندي ة : وتشمل النماذج والمستندا ت الت ي يتداوله ا المصرف ف ي الشع ب والأقسا م لتنفي ذ عملياته ا الجاري ة

سجلات فرعي ة)مساعدة(: وه ي السجلا ت التي تتطلبه ا الحاجة للسيطرة عل ى العمليا ت المصرفية سواء كان ت يوميا ت مساعد ة مث ل الجداول المحاسبي ة الت ي تستخدمها اقسا م المصرف المختلف ة في اثبا ت عملياته ا اليومي ة ومطابقته ا او تكو ن سجلا ت استا ذ مساعدة مثل بطاقا ت وسجلا ت الحسابا ت الجاري ة , حسابا ت التوفير ...ال خ

محتويات الفصل :

- مفهوم واهمية المصرف التجار ي
- وظائف المصرف التجار ي
- مصادر واستخدامات أموال المصارف التجارية
- النظام المحاسبي في المصارف التجارية

6- الاسئلة البعدية:

1- بين بايجاز اهم مصادر واستخداما أموال المصارف التجارية. ؟

2-ما هي اهم وظائف المصرف التجاري ؟

3- ماهي خصائص النظام المحاسبي في المصارف التجارية ؟

المحتويات) المعالجات المحاسبية للحسابات الجارية الدائنة ، الإيداع ، السحب ، التحوي(

رقم المحاضرة: الثانية

عنوان المحاضرة:	الحسابات الجارية الدائن ة
اســـم المدرس:	عمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المرحلة الثالثة
الهدف العام من المحاضرة :	التعرف باانواع الحساب الجاري والمعالجات المحاسبية الخاصة به
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1- تعريف الحساب الجاري وانواع ه 2-خطوات فتح الحساب الجاري 3-المعالجات المحاسبية الخاصة بعملية الإيداع والسحب
استراتيجيات التيسير المستخدمة	1- العرض التقديمي باستخدام الشرائح 2-المناقشة والحوار مع الطلاب 3-تقديم امثلة عملية لتوضيح المفاهيم
المهارات المكتسبة	1-القدرة على التمييز بين أنواع الحسابات الجارية 2-التعرف على إجراءات فتح الحساب الجاري في قسم الحسابات الجاري ة 3- التمكن من تسجيل القيود الخصة بعمليات الإيداع والسحب والتحويل فيالحساب الجار ي
طرق القياس المعتمدة	الأسئلة الشفوية والنقاش خلال المحاضرة

4 - الاسئلة القبلية :

1- مالمقصود بالحساب الجاري ؟

2- ماهي أنواع الحسابات الجارية ؟

3-مالمقصود بالحساب الجاري الدائن ؟

4-ماهي شروط فتح الحساب الجاري ؟

5 - المحتوى العلمي : قس م الحسابات الجارية

- **تعري ف الحساب الجاري :**

هو الاتفاق بي ن شخصي ن على أ ن يسل م كل منهم ا الأخ ر بدفعا ت مختلفة م ن نقو د وأموال ومستندا ت تجاري ة قابل ة للتملك يسج ل في حسا ب واح د لمصلحة الدافع ودينا عل ى القاب ض دو ن أ نيكون لأ ي منهما حق مطالب ة الأخ ر بم ا سلم ه ل ه دفعة واحدة بحي ث يصب ح الرصي د النهائي وحدهعن د إقفال هذا الحسا ب دين ا مستحق ا ومهي أ للأداء .

او ه و عق د بين الطرفين (البنك والعميل) حي ث يقوم العميل بايدا ع نقود ه ا و اورا ق مالية (شيكا ت) في حسا ب خا ص (الحسا ب الجاري)يستطي ع السح ب او الاضافة اليه ف ي ا ي وق ت يشا ء وضم ن الي ة متفقعليه ا مسبق ا (نقدا , شيكا ت, بطاق ة سح ب الية).

أنواع الحسابات الجارية

1- **الحسابات الجارية الدائن ة :** وه ي حسابا ت تح ت الطل ب تتمي ز بحري ة السح ب والإيداع ويكو نفيها رصي د الحسا ب دائن ا باستمرار أ و صفرا .

2- **الحسابات الجارية المدينة :** وه ي الحسابا ت الت ي تمث ل تسهيلا ت ائتماني ة يقدمها البنك لمدةمعين ة لعملائ ه وفي حدو د مبلغ معي ن وضم ن شروط معينة وتتمثل اغلبها بالسح ب على المكشو ف,حي ث تمن ح مقاب ل ضمانا ت يقدمها العميل للمصر ف ويحتس ب المصر ف عليها فائد ة لصالح ه فينهاية المدة المحددة ل ه حي ث يقو م العميل بدفع مبل غ السح ب مضافا اليه الفائد ة وتعتب ر صور ة منصور استخدا م المصرف لامواله.

أولا : الحسابات الجارية الدائنة

قسم النظام المحاسب ي الموحد الحسابات الجارية الدائنة حسب التوزيع القطاع ي الى الأنواع التالية:

حسابا ت جارية دائن ة القطا ع الحكوم ي 2511
حسابا ت جارية دائنة ال قطاع الاشتراكي
2512 حسابا ت جاري ة دائن ة ا لقطاع
المالي 2513 حسابا ت جارية دائنة القطاع
التعاون ي 2514 حسابا ت جارية دائنة القطاع
المختلط 2515 حسابا ت جارية دائنة القطاع
الخا ص/ شركا ت 2516 حسابا ت جارية دائنة
القطاع الخا ص /أفرا د 2517 حسابا ت جارية
دائنة قطا ع العال م الخارج ي 2518

وا ن الهدف م ن تحليل الحسابا ت الجاري ة حس ب القطاعا ت ه و لغر ض توفير بيانا ت تفصيلي ة ع ن ايداعا ت ك ل قطا ع من القطاعا ت وسهولة المراقب ة علي ه **واجبات قسم الحسابات الجارية**

1- فتح الحسابات الجارية للعملاء .
2- قبول إيداعا ت العملا ء واثبا ت ذلك في السجلا ت الخاصة .
3- تمكين العملاء م ن السح ب من حساباتهم واثبا ت ذلك ف ي السجلا ت الخاصة
4- احتسا ب الفوائ د المدين ة عل ى الحسابا ت الجارية المدينة
5- الرقابة علة الحسابا ت غير المتحركة
6- أعداد كشوفات حسابات العملاء
7- مطابقة أرصدة الحسابا ت في السجلا ت مع الرصي د ف ي سجل الأستا ذ العا م **المستندا ت والسجلات الخاصة بقسم الحسابات الجارية**

1-الأشعار المدين والأشعار الدائن
2-مستندات القيد المدينة والدائنة
3-بطاقات توقيع العملاء

4-بطاقات الحساب الجاري

5-كشف خلاصة الحركة اليومية

6-سجل الشيكا ت الصادرة وسجل الشيكا ت المعتمدة

7-نموذ ج (إيداع نقد ي , إيد ا ع شيكا ت , طل ب فتح حسا ب , طل ب دفتر شيكا ت)

اجراءات فت ح الحسابات الجاري ة :

1- تقديم طل ب لفتح الحسا ب الجاري م ن قبل العميل الراغ ب وبموج ب نموذج مع د م ن قبل المصرف مسبق ا على ان يكو ن مقد م الطل ب كامل الاهلية ويحم ل هوي ة تعري ف مقبول ة لدى المصرف.

2- يستحصل نموذ ج توقيع صاح ب الحسا ب ف ي السجل المخص ص لهذا الغر ض.

3- بع د حصول الموافقة م ن قب ل المصرف عل ى فت ح الحسا ب الجار ي يزو د العمي ل برقم خا ص لحساب ه الجار ي ث م يزو د بدفتر صكو ك يحمل ك ل صك رقم الحسا ب الجار ي للعميل.

المعالجات المحاسبية للحسابات الجاري ة أولا :

عمليا ت الإيداع ثاني ا : عمليا ت السح ب ثالثا :

عمليا ت التحويل رابع ا : احتسا ب الفوائ د على الحسابا ت الجاري ة المدين ة **أولا : عمليات الإيدا ع**

تتم عملي ة الإيدا ع في الحسا ب الجار ي بثلاث ة أشكا ل :

1- الإيداع النقدي

2- الإيداع بموجب صكوك

3- الإيداع بموجب مستند تسوية

1 - الإيداع النقدي

تتم عملي ة الإيدا ع النقد ي بتنظي م قسيم ة إيدا ع بنسختي ن وتسل م إلى الموظف المخت ص الذي يقو م بتسجيله ا وإعطائه ا رق م تسلس ل وتسل م إلى أمي ن الصندوق لغر ض استلام المبلغ والذي يقو م بدوره بخت م القسيم ة بختم خا ص ب ه تأييدا من ه باستلا م المبل غ تسلم النسخ ة الثانية م ن القسيم ة إل ى العميل وترسل الأول ى إلى المؤظف المخت ص ف ي الشعبة لغر ض أثبا ت ترحيلها إل ى حسا ب العميل

القي د المحاسبي يكو ن بالشكل التال ي:

م ن ح/ النق د ف ي الصندو ق 181

إلى ح/ الحسابا ت الجاري ة (الدائن ة أ و المدين ة (حس ب القطا ع

143 , 251 ع ن إيدا ع المبل غ أعلا ه في حسا ب الزبو ن **مثا ل :**

اودع ت احد ى شركا ت القطاع الخا ص مبل غ نقدي مقداره 4500000 دينار ف ي حسابها الجار ي الدائن لد ى مصرف الرافدين فر ع الدور.

م/ تسجي ل القيد المحاسب ي

المناسب ؟ الحل:

4500000من ح/ النق د ف ي الصندو ق 181

4500000 إل ى ح/ الحسابا ت الجاري ة الدائن ة قطاع خاص شركا ت

2 -الإيداع بموجب صكوك

في هذه الحالة ستكو ن على أربعة أنو ا ع حس ب الجهة الصادر منه ا الصك:

1-صكوك مسحوبة عل ى نفس الفر ع

2-صكوك مسحوبة عل ى فرع داخل المدينة

3- صكو ك مسحوب ة على فرع خارج المدين ة

4 - صكوك مسحوبة عل ى مصرف أخر ا- صكو ك مسحوبة عل ى نفس الفر ع

تكون الإجراءا ت مشابهة لعملية الإيدا ع النقد ي عدا أن القسيمة الت ي يت م تنظيمها ستكو ن قسيم ة إيدا ع صكوك ويكون القي د المحاسبي كم ا يلي:

م ن ح/ الحسابا ت الجاري ة)الدائنة أ و المدينة (حس ب القطاع 251 , 143

الى ح / الحسابا ت الجارية)الدائنة أ و المدينة (حس ب القطاع 251 , 143

مثال:

اودعت احدى شركات القطاع الخاص مبلغ 5000000 دينار في حسابه الجار في مصرف الرشيد فرع كركوك بموجب شيكات مسحوبة على احدى شركات القطاع الاشتراكي في نفس الفرع

5000000 من ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع اشتراكي

5000000 الى ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص شركات

ب-صكوك مسحوبة عل ى فرع داخل المدين ة

تتم العملية بنفس الإجراءا ت الخاص ة بإيدا ع صكوك على نف س الفر ع أ لا أ ن التحصيل يتم ع ن طريق المقاصة ويكون القي د المحاسبي لعملي ة الإيدا ع كالأتي :

م ن ح/ الحسابا ت المدينة المتبادل ة 163

إل ى ح/ الحسابا ت الجاري ة (الدائن ة أ و المدينة) حس ب القطا ع 251 , 143

****طريقة المقاصة (تسوي ة الديون) :** ه ي عبار ة ع ن عملية تسوي ة الديون الناشئة عن الشيكا ت المسحوب ة على فرو ع المصرف داخل المدين ة الواحد ة وتتم هذه العملي ة محاسبيا عن طريق حسا ب (الحسابا ت المدين ة المتبادلة 163) يستخد م هذا الحسا ب بي ن الفرو ع في المدينة الواحدة فقط.

مثال: تم إيداع صكوك لدى مصرف الرافدين فرع الوزيرية قيمتها 6000000 دينار تعود للقطاع الخاص شركات 2000000 دينار مسحوبة على عملاء قطاع خاص افراد لديهم حساب جاري في فرع الكرادة والباقي مسحوبة على عملاء لديهم حساب جاري في فرع المنصور. م/ تسجيل القي د المحاسب ي المناس ب في ك لا الفرعين ؟ فرع الوزيري ة

6000000 م ن ح/ الحسابا ت المدين ة المتبادلة 163
6000000 إل ى ح/ الحسابا ت الجاري ة الدائنة قطاع خاص شركات فرع الكرادة

2000000 من ح/الحسابا ت الجاري ة الدائن ة قطا ع خا ص /افرا د 1437
2000000ال ى ح / الحسابا ت المدين ة المتبادلة 163

فر ع المنصو ر

4000000 م ن ح/الحسابا ت الجاري ة الدائن ة قطا ع خا ص /افرا د 1437
4000000ال ى ح / الحسابا ت المدين ة المتبادلة 163

- ----------

ج-صكو ك مسحوبة عل ى فرع خارج المدين ة

هذ ه الحالة تع د بمثاب ة تحويل داخلي يت م توسي ط حسا ب الحوالا ت الداخلية المبتاع ة 1445 وهذا الموضوع سوف يت م التطرق إلي ه لاحق ا بشك ل مفص ل د-صكوك مسحوبة عل ى مصرف أخر

أيضا يت م التعام ل ب ه بمثاب ة تحوي ل ويوسط حسا ب الحوالا ت الداخلية المبتاع ة

3- الإيداع بموجب مستند تسوي ة

ق د يطل ب العمي ل إيدا ع مبالغ تعو د أليه نتيج ة معاملا ت مصرفية أخرى في حساب ه الجار ي وف ي هذ ه الحالة يت م أجراء القي د التالي:

م ن ح/الحسا ب المخت ص (الكمبيالا ت المخصومة ,التوفير ،الخ) إلى ح/ الحسابا ت الجاري ة (الدائن ة أ و المدينة حس ب القطاعا ت)

- ----------

***الحسا ب المخت ص يكو ن لصالح نف س العمي ل ا ي عملية النق ل وتسوي ة الديو ن تكو ن م ن الحسا ب المخت ص لنفس العميل ال ى الحسا ب الجار ي لنفس العمي ل ايض ا.

مثال : طل ب اح د عملا ء مصرف الرافدين فرع الحل ة القطا ع الخا ص افرا د تحويل مبلغا قدره 9000000 دينا ر م ن حسا ب التوفي ر ال ى حسابه الجاري الدائ ن لنفس العميل

م/ تسجيل القي د المحاسب ي المناس ب

الحل:

9000000 من ح/حسا ب التوفي ر
9000000 إل ى ح/ الحسابا ت الجارية الدائنة قطاع خا ص /افرا د

- ثانيا : عمليات السحب

تتم عمليا ت السح ب من الحسا ب الجار ي بطريقتي ن:

1- السحب بموجب صكوك

2- السحب بموجب قيد تسوية

1 - السحب بموجب صكو ك

من ح / الحسابا ت الجاري ة)الدائنة أ و المدينة (حس ب القطاع
143, 251 إل ى ح/ النق د ف ي الصندوق 181

مثا ل: قد م المستفي د احم د صك الى مصرف الرافدي ن فرع خال د بن الولي د لغر ض الصرف فاذا علم ت ان مبل غ الصك كان 4000000 دينا ر وا ن الساح ب ه و المعه د التقن ي نينو ى الذي لديه حسا ب جاري دائن ف ي نف س الفر ع م/ تسجي ل القيو د اللازمة ؟ الحل:

4000000من ح/ الحسابا ت الجاري ة الدائنة قطاع حكوم ي
4000000إل ى ح/ النق د ف ي
الصندوق

---

2 - السحب بموجب قيد تسوية

من ح/ الحسابا ت الجارية)الدائن ة أ و المدين ة (حس ب القطاع
إل ى ح /الحسا ب المخت ص)الحسا ب المطلو ب تحوي ل المبل غ ألي
ه (

- ---

مثال: طل ب العمي ل علي من مصرفه نقل مبل غ 2500000 دينا ر من حساب ه الجاري الدائ ن من اج ل تسدي د مبلغ الفائدة التي عل ى حساب ه الجار ي المدي ن الذ ي في ذمته.

م/تسجي ل القيو د
اللازمة ؟ الحل:

2500000 م ن ح/ الحسابا ت الجاري ة (الدائن ة أ و المدينة) حس ب القطا ع
2500000إل ى ح /فوائ د الحسابا ت الجارية المدينة 4422

محتويات الأسبوع الثاني:

- تعريف الحساب الجاري وانواع ه
- واجبات قسم الحسابات الجارية
- المستندات والسجلات الخاصة بقسم الحسابات الجارية
- إجراءات فتح الحساب الجاري
- المعالجات المحاسبية للحسابات الجارية

6- الاسئلة البعدية:

1- عرف مفهوم الحساب الجاري في المصارف التجارية ؟

2- اذكر الأنواع الرئيسية للحسابات الجارية ؟

3- ماهي إجراءات فتح الحساب الجاري ؟

المحتويات) **الحسابات الجارية المدينة** (

رقم المحاضرة: الثالثة

عنوان المحاضرة:	المعالجات المحاسبية للحسابات الجارية المدينة
اســـم المدرس:	معمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المستوى الثالثة
الهدف العام من المحاضرة :	تعريف الطالب بالمعالجات المحاسبية الخاصة بالحسابات الجارية المدينة من إيداع وسب واحتساب الفوائد
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1-تعريف الطالب بماهية الحسابات الجارية البمدينة 2-شرح القيود المحاسبية الخاصة بعمليات الإيداع 3- شرح القيود المحاسبية الخاصة بعملية السحب 4- توضيح كيفية احتساب الفائدة على الحسابات الجارية المدينة
استراتيجيات التيسير المستخدمة	المحاضرة التفاعلية والمناقشة والحوار
المهارات المكتسبة	القدرة على المعالجات المحاسبية للاحداث التي تحدث في الحساب الجاي المدين
طرق القياس المعتمدة	الأسئلة الشفوية ، الواجبات المنزلية ، الاختبارات التحليلية

4 - الاسئلة القبلية :

1- مالمقصود بالحسابات الجارية المدينة ؟

2- ماهي شروط فتح الحسابات الجارية المدينة ؟

3-ماهو الفرق بين الحساب الجاري المدين والدائ ن

4- ماذا تعد فائدة الحسابات الجارية المدينة بالنسبة للمصرف ؟

5 - المحتوى العلمي:

الحسابات الجارية المدينة 143 :

في هذا النوع يخصص المصرف تحت تصرف صاحب الحساب المدين مبلغ معين يستطيع سحب متى يشاء دون اشتراط توفر رصيد أي يسمح بجعل رصيد حسابه مدينا ويطلق عليه اسم) السحب على

المكشوف (ويحتسب المصرف على هذه الخدمة فوائد يومية ويجوز ان يظهر رصيد الزبون اما دائنا او صفرا او مدينا.

التقسيم القطاعي للحسابات الجارية المدينة

قسم النظام المحاسبي الموح د الحساب الجاري المدين حسب التوزيع القطاعي الى الأنواع التالية :

حسابا ت جارية المدين ة القطاع الحكوم ي
1431حسابا ت جارية المدينة القطاع الاشتراكي
1432 حسابا ت جاري ة (المدين ة ا لقطا ع المال
ي 1433حسابا ت جارية المدين ة القطاع التعاون
ي 1434 حسابا ت جارية المدين ة القطاع
المختلط 1435 حسابا ت جارية المدينة القطاع
الخا ص/ شركا ت 1436حسابا ت جارية المدين
ة القطاع الخا ص /أفرا د 1437 حسابا ت جارية
المدين ة قطاع العال م الخارجي 1438

مثال:

كانت حصيلة الايداعات لدى مصرف الرافدين فرع الوزيرية ليوم 15 /2005/6 ايداعات بموجب صكوك قيمتها 3000000 دينار مسحوبا على زبائن قطاع حكومي لديهم حساب جاري في نفس المصرف 2000000 دينار منها تعود للقطاع الخاص /افراد والباقي تعود للقطاع المختلط

1- ايداعات نقدية بمبلغ 4000000 دينار نصفها يعود للقطاع الخا ص/شركات والباقي يعود للقطاع التعاوني.

2- ايداعات بموجب صكوك قيمتها 6000000 دينار تعود للقطاع الخا ص/شركات 2000000 دينار منها مسحوبة على زبائن قطاع خا ص /افراد لديهم حساب جاري لدى مصرف الرافدين فرع الكرادة والباقي مسحوبة على زبائن لديهم حساب جاري لدى مصرف المنصور.

3- مسحوبات من الحساب الجاري الدائن بقيمة 2000000 دينار عند تسديد قيمة كمبيالة مسحوبة على احد زبائن القطاع الخا ص/افراد.

4- سحبت احدى المنشات الحكومية مبلغ قدره 6000000 دينار من حسابها الجاري الدائن واودعته بحساب الودائع الثابتة.

م/ تسجي ل القيو د المحاسبية في سجلات مصرف الرافدين الوزيرية ؟

الحل:

3000000م ن ح/ الحسابا ت الجاري ة الدائنة قطاع حكوم ي 2511
2000000 إل ى ح/ الحسابا ت الجاري ة الدائنة قطاع خا ص/افرا د 2517
1000000 الى ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع مختلط 2515

4000000م ن ح/ النقد قي الصندوق 181
2000000 إلى ح/ الحسابا ت الجارية الدائن ة قطاع خاص شركات 2516
2000000 الى ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع التعاوني 2514

6000000 من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163
6000000 الى ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص شركات 2516

2000000 إلى ح/ الحسابا ت الجارية الدائن ة قطا ع خاص افراد 2517
2000000 الى ح/الكمبيالات المخصومة

6000000 إل ى ح/ الحسابا ت الجاري ة الدائن ة قطا ع الحكومي 2511
6000000 الى ح/الودائع الثابتة وباذار قطاع حكومي

ثالثا : احتساب الفوائ د عل ى الحساب الجاري المدين

ان اح د التسهيلا ت الت ي يقدمها المصرف ال ى عملائ ه هي السح ب عل ى المكشو ف من حساب ه الجاري وبذلك يكون رصي د حسابه الجار ي عن د السح ب عل ى المكشوف مدين ا ولذلك سمي هذا الحسا ب مصرفي ا بالحسابا ت الجاري ة المدين ة وتترت ب على الحسا ب الجاري المدين فوائ د تحتس ب شهريا م ن قبل شعب ة الحسا ب الجار ي ويتم أثبا ت القيو د الخاص ة به ا وكما يل ي:

ولتسهيل عملي ة الاحتسا ب الشهري للفائدة تستخدم المصارف طريقة النمر (الأعدا د) في عملية الاحتسا ب وكما يلي:

الفائدة = مجموع النات ج الكلي× نسبة الفائدة/ 360
مجمو ع الناتج الكل ي = الرصي د المدين × عد د أيا م بقاءه

ويثب ت القي د التال ي بمبل غ الفائدة:

من ح/ الحسابا ت الجارية المدين ة حس ب
القطا ع 143 إلى ح/ فوائ د
الحسابا ت الجارية المدين ة 4422

ويتم غل ق الفائد ة في حسا ب الاربا ح والخسائر في نهاي ة السن ة المالي ة كالات ي:

من ح/ فوائ د الحسابا ت الجاري ة
المدين ة 4422 الى ح
/الارباح والخسائ ر 281

*****نقص د بالرصي د المكشوف :ه و رصي د الحساب الجاري المدي ن وهو الذي تفرض علي ه الفائدة ولا يشتر ط ان يظه ر الرصيد مدين دائم ا فق د يظه ر دائن ا و صفرا ويحسب عليه فائدة.**

مثال: اليك حرك ة الحساب الجاري المدين لاحد عملا ء المصرف:

الرصي د في 2/1 مدين 100000 دينا ر
ف ي 4/1 سح ب ص ك بمبل غ
200000 دينا ر في 1/ 6 اودع نقدا
30000 دينا ر
في 1/ 7 اودع صك مسحو ب عل ى فر ع داخل المدين ة بمبلغ
20000 دينا ر في 1/ 9 سح ب صك بمبلغ 200000 دينا ر في

11/1 سح ب ص ك بمبلغ 30000 دينار في 12/1 اود ع نقدا 50000 دينار

م/ تصوي ر كشف الحسا ب الجار ي في نهاية السنة المالي ة لاحتسا ب الفائد ة اذا علم ت ان المصر ف يحتس ب فائدة قدرها 10 % على الرصي د المدي ن.

كشف احتسا ب الفائدة على الحساب الجاري المدين لاحد عملا ء المصر ف

التاريخ	مدين	دائ ن	الرصيد	المد ة	الناتج القومي
2 /1			100000	31+ 28 =59	5900000
4/1	200000		300000	61= 31+ 30	18300000
6 /1		30000	270000	30	8100000
7 /1		20000	250000	62= 31+ 31	15500000
9 /1	200000		450000	61= 31+ 30	27450000
11 /1	30000		480000	30	14400000
12 /1		50000	430000	31	13330000
المجموع					102980000

الفائدة = مجمو ع النات ج الكلي × نسبة الفائدة/ 360
=102980000 × 10% / 360 = 28605دينار

28605 من ح/ الحسابا ت الجاري ة المدين ة حس ب القطاع 143
28605 إل ى ح/ فوائ د الحسابا ت الجاري ة المدين ة 4422

تماري ن عامة:

س1 /فيما يلي بعض العمليات التي أجريت في مصرف الرافدين فرع تكريت ليوم 2012/4/27

1-سحب احد عملاء القطاع الخاص افراد مبلغا قدره 2000000 دينار من حسابه الجاري

2-اودعت شركة الانوار التجارية قطاع خاص شركات صكا بحسابها الجاري الدائن بقيمة 3000000 دينار مسحوبا على احدى الجمعيات التعاونية التي لديها حساب جاري في نفس المصرف .

3-سحبت احدى الدوائر الحكومية الخدمية مبلغا قدره 4000000 دينار نقدا من حسابها الجاري الدائن لدى المصرف.

4-اودع احد عملاء القطاع الخاص افراد مبلغا قدره 3500000 دينار نقدا بحسابه الجاري المدين.

5- سحبت شركة الفرات قطاع مختلط مبلغا قدره 2500000 دينار نقدا من حسابه الجاري الدائن.

6-طلب احد عملاء القطاع الخاص افراد تحويل مبلغ قدره 90000 دينار من حسابه الجاري الدائن الى حساب التوفير في نفس الفرع.

7-سدد من الحساب الجاري الدائن لاحد عملاء القطاع الخاص افراد حوالة محجوزة هاتفيا بقيمة 2750000 دينار خصمت في فرع بابل.

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات فرع تكريت .

س2/ فيما يلي دفتر الأستاذ للعميل زياد حسن الذي لديه حساب جاري مدين في سجلات مصرف الاستثمار لسنة 2015

دفتر الأستاذ العام للحساب الجاري المدي ن

التاريخ	المبلغ	اسم الحسا ب	التاريخ	المبل غ	اسم الحساب
1/1	350000	الرصي د	1/27	100000	الصندو ق
3/20	250000	جاري دائن	5/16	200000	كمبيالات مخصوم ة
6/2	100000	حسابات مدينة متبادل ة	7/1	300000	الصندوق

في 7/31 طلب العميل زياد من المصرف احتساب الفائدة على الحساب الجاري المدين علما ان نسبة الفائدة هي 18 % سنويا وتم إيداع صك بمبلغ 800000 دينار في الحساب الجاري مسحوبا على شركة الصناعة قطاع مختلط حسابها الجاري في نفس الفرع يمثل تسديد العميل زياد الحساب الجاري الدين وفائدته. **المطلوب : اثبات القيود اللازمة في سجلات فرع الاستثمار .**

س3/الاتي العمليات التي تمت في مصرف الرافدين فرع الكو ت

في 4/1/ 2006 منح مصرف الرافدين الكوت شركة التضامن قطاع خاص شركات تسهيلات مصرفية بمبلغ 850000 دينار عند حاجته اليها علما ان رصيد الشركة الجاري الدائن بلغ 600000 دينار لدى المصرف.

في 4/6 سحبت الشركة من حسابها الجاري الدائن مبلغا قدره 50000 دينار عن قيمة تامينات خطاب الضمان باسم الشركة.

في 4/20اودعت الشركة مبلغ بقيمة 300000 دينار نقدا بحسابها الجاري الدائن.

في 14/ 5 سحبت الشركة مبلغا قدره 400000 دينار من حسابها الجاري الدائن بالإضافة الى 300000 دينار من حسابها الجاري المدين لغرض تسديد كمبيالة مسحوب عليه.

في 7/2 اودعت الشركة مبلغ قدره 200000 دينار نقدا بحسابها الجاري المدين.

في 8/17 سحبت الشركة مبلغ قدره 250000 دينار لحاجتها للمبلغ نقدا من حسابها الجاري المدين.

في 10/1 سحبت الشركة مبلغ قدره 150000 دينار نقدا من حسابها الجاري المدين.

في 11/15 اودعت الشركة مبلغ قدره 1650000 دينار نقدا بحسابها الجاري لدى المصرف.

المطلوب : اجراء القيود اللازمة في سجلات مصرف الكوت واعداد كشف لاحتساب الفائدة علما ان نسبة الفائدة 18% سنويا

س4/ فيما يلي بع ض العمليا ت المصرفية الت ي تم ت لد ى مصرف الرافدين فر ع أربيل والتي استخرجت من سجلات المصرف لسنة 2008

في 2008/2/1 منح المصرف تسهيلات لعميلها محمد عبد الله بمبلغ 900000 دينار وقد سحب مبلغا قدره 400000 دينار وبموجب صك.

في 3/20 سحب العميل محمد مبلغا قدره 300000 دينار نقدا بموجب صك لغرض تسديد كمبيالة مسحوبة عليه.

في 4/3 اودع العميل مبلغا قدره 250000 دينار بحسابه الجاري المدين وذلك با يداعه صك مسحوب على شركة كلالة التي لديها حساب جاري في نفس المصرف.

في 4/27 سدد العميل مبلغا قدره 100000 دينار من حسابه الجاري المدين وذلك عن قيمة كمبيالة مسحوبة عليه مقدمة الى المصرف.

في 5/16 اودع العميل صكا بمبلغ 450000 دينار بحسابه الجاري المدين مسحوبا على خزينة أربيل التي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين فرع الجمهورية.

في 5/31 طلب العميل من المصرف احتساب الفائدة على حسابه الجاري المدين البالغة نسبتها 18%سنويا وسددها مع حسابه الجاري المدين وذلك بتحويل المبلغ من حساب الودائع الثابتة الخاص به في المصرف.

المطلوب: أثبا ت المعالجات المحاسبية اللازم ة لعمليات أعلاه واعداد كشف لاحتساب الفائدة

س5/ كان ت حصيلة الايداعا ت لدى مصر ف الرافدي ن فرع الوزيرية ليوم 15/ 5/ 2010كم ا يل ي 1- ايداعا ت بموج ب صكوك قيمتها 3000000دينار لصالح عملاء قطا ع حكومي لديهم حسا ب جار ي في نف س الفر ع وكا ن منها 2000000 دينا ر تعو د للقطاع الخا ص /افرا د والباقي تعو د للقطا ع المختلط

2- ايداعا ت نقدي ة بمبل غ 4000000 دينا ر نصفه ا يعو د للقطاع الخا ص /شركا ت والباقي يعو د للقطا ع التعاوني

3- ايداعا ت بموج ب صكوك قيمتها 6000000 دينا ر تعو د للقطاع الخا ص /شركا ت 2000000 دينار منه ا مسحوب ة على عملاء قطا ع خا ص /افرا د لديهم حسا ب جاري في فرع الكرادة والباق ي مسحوبة عل ى عملا ء لديه م حسا ب جاري ف ي فر ع المنصور

4- مسحوبا ت نقدي ة م ن الحسا ب الجار ي الدائ ن بقيم ة 2000000 دينا ر تعو د للقطا ع الخا ص/افرا د **المطلوب : أجرا ء القيو د المحاسبي ة اللازمة في سجلات مصر ف الرافدين / الوزيرية .**

س6 / فيما يل ي العمليا ت التي اجري ت ف ي مصرف الرافدين فرع الوزيرية

في12/ 7منح المصر ف تسهيلا ت مصرفية لاح د عملاء القطا ع الخا ص /افرا د بحدو د1500000 دينار وف ي نفس التاري خ سح ب العميل مبلغا قدره 1000000 دينا ر نقدا.

في 8/16سح ب العمي ل ن المصرف مبلغ ا قدره 2500000 دينا ر لغر ض تسدي د كمبيال ة مسحوبة علي ه مرسل ة م ن مصر ف الرافدين فر ع باب ل في 1/ 10سد د العمي ل نقدي ا قدره 2000000 دينار

في 10/29 سح ب العمي ل مبلغا قدره 4000000دينار نقدا
في 1/ 12طل ب المصرف من العمي ل تسدي د قي ة الفائدة والحسا ب الجار ي المدي ن
وق د سد د العميل اجمالي المبلغ نقدا علما ا ن الفائدة ه ي بنسب ة 18%سنويا

المطلوب :اجرا ء القيو د اليومية اللازم ة واعداد كشف لاحتساب الفائدة وتسجيلها.

محتويات الفصل :

1- مفهوم الحسابات الجارية المدينة وتقسيماتها القطاعي ة
2- المعالجات المحاسبية لعمليات الإيداع والسحب التي تحدث في الحسابات الجارية المدينة
3- احتساب الفوائد على الحسابات الجارية المدينة

6- الاسئلة البعدية :

1- مالمقصود بالحساب الجاري المدين ؟

2-كيف يتم احتساب الفائدة على الحسابات الجارية المدينة ؟

3- ماهي الحدود المسموح بها للسحب على المكشوف ؟

المحتويات) قسم الودائع الثابتة(

رقم المحاضرة: الرابعة	
عنوان المحاضرة:	المعالجات المحاسبية للودائع الثابتة
اســـم المدرس:	عمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المستوى الثالثة
الهدف العام من المحاضرة :	تعريف الطالب بقسم الودائع الثابتة في المصارف التجارية
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1-يتعرف الطالب على الشروط الأساسية لفتح حسشاب الودائع الثابتة 2-شرح للمعالجات المحاسبية الخاصة بعمليات الإيداع في حساب الودائع 3- شرح المعالجات المحاسبية الخاصة بعمليات سب الوديعة 4- شرح كيفية احتساب الفائدة على الوديعة الثابتة
استراتيجيات التيسير المستخدمة	المحاضرة التفاعلية والمناقشة والحوا ر
المهارات المكتسبة	مهارات في حل التمارين الخاصة بالودائع الثابتة ومهارات البحث والاستقصاء
طرق القياس المعتمدة	المشاركات الصفية والواجبات المنزلية والاختبارات التحريرية

- الاسئلة القبلية :

ا- مالمقصود بالوديعة الثابتة ؟
2- ماهي شروط فتح الوديعة ؟
3- ماهو الفرق بين حساب الوديعة الثابتة وحساب النشاط الجاري ؟

5- المحتوى العلمي :

قسم الودائ ع الثابت ة

الوديعة : ه ي عق د يخو ل المصرف بمقتضاه تملك النقو د المودع ة والتصر ف به ا بم ا يتف ق م ع نشاط هالمهني مع التزامه بر د مبلغها للمود ع بالتاري خ المتفق عليه مقاب ل فائد ة يدفعها المصرف لصاح بالوديعة

والوديع ة الثابتة ه ي اح د أنو ا ع الودائ ع التي تحد د مدته ا مسبق ا وتدفع المصارف عليها الفائدة المحددة من قب ل البنك المركزي , وف ي حال ة سحبها قبل الموع د المحد د يحر م صاحبها م ن الفائدة , وق د تم تحدي د مد ة الوديع ة الثابت ة بثلاثة شهو ر أ و اح د مضاعفته ا

0 **التقسيم القطاعي للودائ ع الثابتة**

حددها النظام المحاسبي الموح د بأنها المبال غ المودعة بالعملة المحلي ة لأجل محد د وقابلة للسح ب بإنذار أو بدونه وتخض ع لأسعار الفائدة المصرفي ة المقررة م ن قب ل البن ك المركز ي وتقس م إلى الأت ي :

الودائع الثابت ة وبإنذار / قطاع حكوم ي

25311 الودائع الثابت ة وبإنذار / قطاع اشتراكي 25312 الودائ ع الثابتة وبإنذار / قطاع مالي 25313الودائع الثابت ة وبإنذار / قطاع تعاون ي 25314الودائع الثابت ة وبإنذار / قطاع مختلط 25315 الودائع الثابت ة وبإنذار / قطاع خا ص / شركا ت 25316 الودائ ع الثابتة وبإنذار / قطاع خا ص / أفرا د 25317 الودائ ع الثابتة وبإنذار / قطاع العال م الخارجي 25318

المعالجات المحاسبي ة للودائع

الثابتة أولا: الإيدا ع ثانيا: احتسا ب الفوائ دثالث ا: سح ب الوديع ة

أولا: الإيدا ع لحساب الوديعة الثابتة

1- الإيداع النقد ي

2- الإيدا ع بموج ب مستن د تسوية

3- الإيدا ع بموج ب صكو ك

1 - الإيداع النقدي من

ح/ النق د في الصندوق 181

إل ى ح/ الودائ ع الثابت ة وبإنذار(حس ب القطاعا ت)

2-الإيداع بموجب مستن د تسوي ة من ح/ الحسا ب المخت ص

إلى ح/ الودائع الثابتة وبإنذار (حس ب القطاعا ت)

3- الإيداع بموجب صكوك

أ- أذا كان الص ك مسحو ب على نف س الفر ع من
ح/ الحسابا ت الجارية الدائنة حس ب القطاع 251
إل ى ح/ الودائ ع الثابت ة وبإنذار (حس ب القطاعا ت
1352) ---------- -

ب-أذا كا ن الصك مسحو ب عل ى فر ع داخل
المدينة من ح/ الحسابا ت المدينة المتبادلة
163
إل ى ح/ الودائ ع الثابت ة وبإنذار (حس ب القطاعا ت)

ج-أذا كان الص ك مسحو ب على فرع خار ج المدين ة أ و على
مصرف أخ ر م ن ح/ الحوالا ت الداخلية المبتاع ة 1445
الى ح/ الودائ ع الثابتة وبإنذار (حس ب القطاعا ت)
الى ح/ عمولا ت الحوالا ت الداخلية4431
الى ح/ مصروفا ت الاتصالا ت المستردة
4482

ثانيا : احتساب الفوائ د

الفائدة = مبل غ الوديعة × نسبة الفائدة × المدة

وتحتس ب الفائدة ف ي موع د استحقا ق الوديعة فإذا سحب ت الوديعة قبل موع د الاستحقاق فلا تترت ب للعمي ل أي فائد ة , أم ا أذا انته ت السنة المالي ة ول م ينته ي أم د الوديعة فيت م أثبا ت قي د الفوائ د لغاية 12/31 ومن ث م يثب ت مرة أخرى لغاي ة نهاية أم د الوديع ة وكما يلي:

من ح/ الفوائ د الودائع الثابت
ة 3422
إلى ح/ الفوائ د
المستحق ة 26631

- **ثالثا : سحب الوديعة**

1- سح ب الوديع ة ف ي موع د
الاستحقا ق من مذكورين
ح/الودائع الثابت ة وبإنذار) حس ب القطاعا
ت (2531 ح/ فوائ د الودائ ع الثابت
ة 3422 إل ى ح/ النق د ف ي
الصندوق 181
---

2 - تجديد الوديع ة
- أذا طل ب العمي ل تجدي د الوديعة م ع
الفوائ د من مذكورين
ح/الودائع الثابت ة وبإنذار)حس ب القطاعا
ت (2531 ح/ فوائ د الودائ ع الثابت
ة 3422

إل ى ح/الودائ ع الثابت ة وبإنذار (حس ب القطاعا ت
1352) ----------
- تجدي د مبل غ الوديعة فقط مع استلا م
الفائد ة نقدا من مذكورين
ح/الودائع الثابت ة وبإنذار) حس ب القطاعا
ت (2531 ح/ فوائ د الودائ ع
النقدية 3422 إل ى مذكوري ن
ح/الودائع الثابتة وبإنذار (حس ب القطاعا ت
) 2531 ح/النق د في الصندو ق

3- انتهاء مد ة الوديع ة أ- لم
يراج ع العميل المصر ف
من مذكورين
ح/الودائع الثابت ة وبإنذار) حس ب القطاعا
ت (2531 ح/ فوائ د الودائ ع
الثابت ة 3422
إلى ح/ الودائع المستحقة وغي ر المطال ب بها 2697

ب- عن د مراجعة صاح ب الوديع ة لاستلامها نقدا يت م اجراء القي د التالي:
من ح/ الودائ ع المستحق ة وغير المطال
ب به ا ال ى ح/النق د في
الصندوق 181
----

4 - السحب بموج ب قيد تسوي ة

على فر ض ان ه تم السح ب من حسا ب الودائع وايداعه في حسا ب التوفير او الحسا ب الجار
ي في تاريخ الاستحقا ق يتم اثبا ت القي د التالي: - م ن مذكوري ن
ح/الودائع الثابت ة وبإنذار) حس ب القطاعا
ت (2531 ح/ فوائ د الودائ ع
الثابت ة 3422
إل ى ح/الحسابا ت الجارية ا و حسابا ت
التوفي ر مثا ل:

في 1/ 2008/3 اودعت منشاة الإخلاص التجارية قطاع خاص شركات وديعة ثابتة نقدية بمبلغ 3500000 دينار لمدة سنتين لدى مصرف الرافدين الوزيرية بفائدة سنوية 15 % سنويا.
في 11/1 سحبت منشاة الإخلاص مبلغ قدره 1500000 دينار لحاجتها اليه وذلك بتحويل المبلغ الى حساب تامينات خطاب الضمان وقد وافق المصرف
في 2010/3/1 طلبت منشاة الإخلاص من مصر ف الوزيرية احتساب الفائدة وسحب الوديعة والفائدة نقدا.

م/تسجي ل العمليات اعلاه ف ي سجلات فر ع الوزيرية .

الحل: ف ي 1/3/ 2008

3500000 من ح/ النق د ف ي الصندو ق 181
3500000 إلى ح/ الودائ ع الثابت ة وبإنذار قطا ع خا ص /شركات

11/1 1500000 م ن ح/ الودائع الثابت ة وبانذار قطاع خاص شركات
1500000 إلى ح/ تامينات لقاء خطاب الضمان
- ---
12/31 مدة الفائدة من 2008/3/1 لغاية 12/31 = 10
اشهر الفائدة = 2000000 ×15 %×$\frac{10}{12}$ =250000 دينار
250000 م ن ح/ الفوائ د الودائ ع الثابت ة 3422
250000 إل ى ح/ الفوائ د المستحق ة 26631
مدة ---
الفائدة من 2009/1/1 لغاية 12/31 = سنة كاملة
الفائدة = 2000000 ×15% × $\frac{12}{12}$ = 300000
دينا ر
300000 م ن ح/ الفوائ د الودائ ع الثابتة 3422
300000 إل ى ح/ الفوائ د المستحق ة 26631

2010/3/1
مدة الفائدة = من 2010/1/1 لغاية 2010/3/1 = 2
شهر الفائدة = 2000000 × 15 % × $\frac{2}{12}$ = 50000
دينا ر م ن مذكوري ن
2000000 ح/الودائع الثابتة وبإنذار قطا ع خا ص/ شركا ت
50000ح/ فوائ د الودائ ع الثابت ة 3422
550000 ح/الفوائ د المستحق ة 26631
2600000 إلى ح/ النقد في الصندوق

- تمارين:

س1/ ف ي 2008/5/1 اودع احد زبائن القطاع الخاص لمصرف الرافدين فرع المنصور مبلغ 6000000 دينار نقدا كوديعة ثابتة لمدة 6 اشهر وبفائدة قدرها 15 % سنويا

في 11/1 طلب العميل تجديد مبلغ الوديعة مع الفوائد المستحقة لمدة 3 اشهر أخرى وفي تاريخ الاستحقاق طلب الزبون سحب مستحقاته نقدا.

المطلوب : تسجي ل العمليا ت أعلاه في سجلا ت مصرف الرافدين فرع المنصو ر

س2/ ف ي 2009 /2/1 اود ع العميل باسم محمد لدى مصرف الرافدين فرع حي الخضراء صك بمبلغ 1600000 دينار مسحوب على مصرف الرشيد فرع تكريت بصفة وديعة ثابتة لمدة 9 اشهر وبفائدة قدرها 12% سنويا واستقطع منه عمولة 75000 دينار ومصاريف اتصال
25000 دينار وفي تاريخ الاستحقاق طلب العميل إيداع مبلغ الوديعة والفوائد المستحقة عنها في حسابه الجاري الدائن لدى المصرف .

المطلوب : تسجي ل العمليا ت أعلاه في سجلا ت فرع الخضراء

س3/ ف ي2013/6/1 اودع العميل حسن وديعة ثابتة امدها 6 اشهر في مصرف الرافدين فرع تكريت بمبلغ 1000000 دينار وذلك بموجب صك مسحوب على حساب جاري دائن قطاع خاص افراد قي نفس الفرع وبفائدة 12 % سنويا

في 12/1 طلب العميل تجديد الوديعة وفوائدها لمدة 6 اشهر أخرى وبنفس الشروط أعلا

- في 6/1/ 2014 لم يراجع العميل المصرف فتم اتخاذ اللازم بشان الوديعة

في 2014/7/25 راجع العميل المصرف وطلب تحويل مستحقاته الى حسابه الجاري المدين.

المطلوب : تسجي ل العمليات أعلاه ف ي سجلات فر ع تكري ت

س4/ ف ي 1/ 4/2007 اودع ت شركة الفرا ت التجارية قطاع خا ص شركا ت لد ى مصرف الرافدين فرع تكري ت مبل غ 3000000 دينا ر كوديعة ثابت ة منها 1000000 دينا ر نقدا والباقي محول من حسا ب الشركة الجار ي الدائن ف ي نف س الفر ع لمدة سنة وبفائدة قدرها 12 % سنويا في 1/ 4/ 2008 طلب ت شركة الفرا ت تجدي د الوديعة وفوائدها لمدة ست ة اشهر وبفائدة 12 % سنويا

في 1/ 10/ 2008سحب ت الشركة مستحقاته ا نقد ا.

المطلوب : تسجيل العمليا ت أعلاه في سجلا ت الفرع.

س5/ف ي 1/2/ 2004 اودع ت جمعي ة الاس ر المنتج ة التعاوني ة في واس ط الت ي لديها حساب جاري لدى المصرف العقاري الكوت وديعة ثابتة نقدية بمبلغ 1200000 دينار لمدة ستة اشهر وبفائدة سنوية 9% في 2004/8/1 احتسب المصرف الفائدة وسحبتها جمعية الاسر من المصرف نقدا وجددت الوديعة الثابتة لمدة سنة بفائدة سنوية بنسبة 12 % .

في 2005/2/1 طلبت جم عية الاسر المنتجة من المصرف تحويل مبلغا قدره 800000 دينار من حسابها الجاري الدائن الى حساب الودائع الثابتة لمدة ستة اشهر بفائدة سنوية بنسبة 9 %

في 2005/8/1 احتسب المصرف الفائدة على الوديعة الثابتة وتم تحويلها الى الحساب الجاري الدائن لجمعية الاسر المنتجة بناءا على طلبها

المطلوب : تسجيل العمليات أعلاه في سجلات المصرف العقاري فرع الكوت.

س6/ في 1/ 2/ 2007 اتفق السيد عامر مع مصرف الرافدين فرع الموصل عل تنظيم وديعة نقدية ثابتة بمبلغ 2500000 دينار لمدة ستة أشهر بفائدة 10 % سنويا وتم تسديد المبلغ من الحساب الجاري الدائن للعميل إضافة إلى رسم الطابع المالي وقدره 1000 دينار 0

في 1/ 8/ 2007 راجع السي د عامر المصرف وطلب تجديد الوديعة النقدية الثابتة لمدة سنة دون الفوائد وتم له ذلك واستلم الفوائد نقدا 0

في 12/31 تم احتساب الفوائد على الوديعة النقدية الثابتة للسيد عامر 0

في 2008/4/20 راجع السيد عامر المصرف وطلب صرف 1500000 دينار من الوديعة نقدا.

1/ 8/ 2008 راجع السيد عامر المصرف وطلب صرف الوديعة الثابتة وتحويل مبلغها مع الفوائد الى حساب التوفير العائد له 0

المطلوب : تسجيل العمليات أعلاه في سجلات الفرع

محتويات الاسبوع:

- مفهوم الوديعة الثابتة
- تقسيمات الودائع حسب القطاعات
- المعالجات المحاسبية لعمليات الإيداع والسحب في قسم الودائع الثابتة
- احتساب الفوائد على الودائع الثابتة

6- الاسئلة البعدية :

1- ماهي الشروط العامة لفتح حساب الوديعة الثابتة ؟

2- ماهي الحدود والقيود المفروضة على عمليات السحب من حساب الوديعة ؟

3- اشرح الية احتساب الفوائد على الودائع النقدية ؟

المحتويات) قسم حسابات التوفير (

رقم المحاضرة: الخامسة

عنوان المحاضرة:	المعالجات المحاسبية الخاصة بقسم حسابات التوفير
اســـم المدرس:	عمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المستوى الثاثة
الهدف العام من المحاضرة :	تمكين الطالب من فهم عمليات الإيداع والسحب الخاصة بحساب التوفير
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1-تعريف الطالب بالمقصود بحساب التوفير وكيفية فتح هذا الحساب 2-شرح عمليات الإيداع والسحب في حساب التوفير 3- شرح التعليمات الخاصة باحتساب الفائدة ومعدلات الفائدة السائدة فيالمصارف التجارية
استراتيجيات التيسير المستخدمة	المناقشة والحوار ، العصف الذهني ، المحاضرة التفاعلي ة
المهارات المكتسبة	- مهارات التسجيل العمليات المتعلقة بحساب التوفير من إيداع وسحب - مهارات يف احتساب المدة اللازمة لحساب الفائدة على حسابات التوفي
طرق القياس المعتمدة	المشاركات الصفية ، الاختبارات الشفوية ، اختبارات تحريرية

4 - الاسئلة القبلية :

1-مالمقصود بحساب التوفير ؟

2- ماشروط فتح حساب التوفير ؟

3- ماهو الفرق بين حساب التوفير والحسابات المصرفية الأخرى ؟

4- ماهي الوثائق والمستندات المطلوب تقديمها عند فتح حساب التوفير ؟

5- المحتوى العلمي :

قسم ودائع التوفير

يرغ ب بع ض الافرا د في ايداع مدخراتهم بالمصارف على شك ل حسابا ت توفي ر وميزة هذه الحسابا تع ن الحسابا ت الجاري ة انه ا نستح ق فائدة عل ى ارصدته ا بنس ب معين ة وتعتب ر عمليا ت فت ح حسابا ت التوفي ر م ن العمليا ت الت ي تشجع عل ى الادخا ر حي ث لايشترط ايداع مبال غ كبير ة ا و يكو ن لصاح ب الحسا ب نشا ط تجاري معي ن وبذلك يكزن حسا ب

التوفي ر مزيج بي ن الحسا ب الجار ي م ن حي ث حرية السح ب والايداع وبين الودائع الثابتة م ن حي ث انه ا تستحق فوائ د.

المعالجات المحاسبية لحساب التوفير

1- عمليات الإيدا ع
2- عمليات السحب
3- احتساب الفوائد

1- عمليات الإيداع

أ- **الإيداع النقدي:** يت م عن طريق تنظي م مستن د خا ص بالايداع ويسلم مع دفت ر التوفير الى الشعب ة المختص ة الت ي تطل ب تايي د امي ن الصندوق باستلا م المبل غ بعده ا يثب ت مبلغ الايدا ع ف ي حسا ب العميل المخت ص (بطاق ة العميل) وفي دفتر التوفي ر الذي يوقع من قبل المخولين تاييدا بايداع المبلغ ويسجل القي د المحاسبي بالشك ل التالي:

م ن ح/ النق د ف ي الصندوق 181
إلى ح/ حسابا ت التوفير 2521

ب- الإيد ا ع بموج ب قيد تسوي ة : تنشا هذه الحال ة عندما يقد م العميل طل ب الى المصرف بسح ب مبلغ م ن اح د حسابات ه المصرفية ونقلها ال ى حسا ب التوفير مثل نقل مبل غ من الحسا ب الجار ي للعميل الى حسا ب التوفي ر الخا ص به وف ي هذه الحال ة يسجل القي د التال ي:

م ن ح/ الحسا ب المخت
ص إلى
ح/ حسابا ت التوفير

ج- الإيدا ع بموجب ص ك : وتت م هذ ه الحالة عندم ا يرغ ب المستفي د بايدا ع مبل غ صك في حسا ب التوفي ر العائ د ل ه وتسج ل العملية من الناحية المحاسبية بالقيو د التالية:

1- أذا كان الص ك مسحو ب على نف س الفر ع
م ن ح/ الحسابا ت الجاري ة الدائن ة حس
ب القطا ع إلى ح/ حسابا ت
التوفير 2521

- ----------

2- أذا كان الص ك مسحو ب على فر ع داخل المدينة من ح/
الحسابا ت المدينة المتبادل ة 163 إلى ح/ حسابا ت
التوفير 2521

- ----------

3- أذا كان الص ك مسحو ب على فر ع أخر خار ج المدين ة أو مصر
ف أخ ر من ح/ الحوالا ت الداخلية المبتاع ة 1445
إل ى مذكوري ن

ح/ عمول ة الحوالا ت الداخلية
4431 ح/مصروفا ت

الاتصالا ت المستردة 4482
ح/ حسابا ت التوفي ر 2521
- ----------

2- عمليات السحب

- **السحب النقدي :** يتم السح ب بع د توقي ع صاح ب الحسا ب او وكيل ه على مستن د الصرف النقد ي المخص ص لهذه العملي ة وبع د التاك د من صحة توقي ع العميل يؤش ر مبلغ السح ب في دفتر التوفير وبطاق ة العمي ل ويوقع عليها المخولي ن بالتوقيع اثبات ا لعملية السح ب يراج ع بع د ذلك امي ن الصندوق لغر ض استلا م المبل غ ويت م تسجيل القي د التالي:

ن ح/ حسابا ت التوفي ر
إلى ح/ النق د ف ي الصندو ق
181

- ----------

- السح ب بموج ب قي د تسوي ة : ق د يطل ب ساح ب الحسا ب نقل مبل غ معي ن م ن حساب ه ال ى حسا ب اخ ر او تسدي د دين بذمت ه للمصرف عنده ا يت م اجراء القي د التالي:

ن ح/ حسابا ت التوفي ر
إل ى ح/ الحسا ب المخت ص
----

3 - احتساب الفوائ د

تحتس ب المصرف فوائ د لأصحا ب حسابا ت التوفير على الرصي د الأقل خلا ل الشهر وتحتس ب الفائدة عن د انتها ء السن ة المالية وتضاف ال ى حسا ب التوفير الخا ص بالزبو ن كم ا يمكن ا ن تحتس ب الفائدة خلال السن ة في حالا ت اخرى وهي: *عن د وفا ة الزبون *او عن د طل ب الزبون غلق الحسا ب تحتس ب الفائدة ف ي المصارف التجاري ة بطريق ة الأعدا د , وحس ب المعادلة التالي ة:

العد د = الرصي د الأدنى خلال الشهر × عد د أشهر
بقاء ه الفائدة السنوية = مجمو ع الأعدا د × نسب ة الفائد ة/ 12

مثال:

في 2000/2/20راج ع السي د إسماعيل محم د مصر ف الرافدين فرع بابل وقدم طلبا لفتح حساب للتوفير وقد وافق المصرف وتم إيداع نقدي بمبلغ 200000 دينار .

في 4/6 تم إيداع مبلغ قدره 80000 دينار بموجب صك مسحوب على زبون لديه حساب جاري في نفس المصرف.

في 5/7 سحب مبلغا قدره 40000 دينار نقدا

في 6/16 سحب مبلغ قدره 100000 دينار واضافته على الحساب الجاري المدين.

في 7/15 إيداع مبلغ قدره 120000 دينار نقدا.

في 10/1 إيداع مبلغا قدره 50000 دينار بموجب صك مسحوبا على زبون لديه حساب جاري لدى مصرف الحلة

في 11/1 سحب مبلغ قدره 140000 دينار واضافته على حساب الزبون الجاري الدائن.

في 12/24 إيداع مبلغا قدره 150000 دينار نقدا.

م/1 - اجراء القيو د المحاسبي ة اللازمة للعمليا ت المذكورة أعلاه في سجلات مصرف بابل .

2 - اعداد كشف لاحتساب الفائدة واضافة الفائدة على حساب الزبون الجاري المدين علما ان نسبة الفائدة هي 12 % سنويا .

الحل:20 / 2

200000 م ن ح/ النق د في الصندوق 181
200000 إل ى ح/ حسابا ت التوفير 2521

- ----------

4/6 80000 م ن ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص /افرا د
80000 إلى ح/ حسابات التوفير

5/7 40000 م ن ح/ حسابات التوفي ر
40000 إل ى ح/ نقد في الصندو ق

---

6 /16 100000 م ن ح/ حسابات التوفير
100000 الى ح/ الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص افرا د

- ----------

7/15 120000 من ح/نقد في الصندوق
120000 الى ح/حسابات التوفي ر

- ----------

10/1 50000 من ح/الحسابات المدينة المتبادلة
500000 الى ح/حسابات التوفير

- ----------

11/1 140000 من ح/حسابات التوفير
140000 الى ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص افراد

12/24 150000 من ح/نقد في الصندوق
150000 الى ح/حسابات التوفير

كش ف حركة حسا ب التوفير للعميل إسماعيل محم د

تاريخ	ايداع	سحب	الرصيد	الاشهر	الارصدة لكل شهر	اقل الارصدة	الفائدة
2 /20	200000		200000	2	200000	200000	------
4 /6	80000		280000	3	200000	200000	2000
5 /7		40000	240000	4	200000 280000	200000	2000
6 /16		100000	140000	5	280000 240000	240000	2400
7 /15	120000		260000	6	240000 140000	140000	1400

1400	140000	140000 260000	7	310000		50000	10 /1
2600	260000	260000	8	170000	140000		11 /1
2600	260000	260000	9	320000		150000	12 /24
2600	260000	260000 310000	10				
1700	170000	310000 170000	11				
1700	170000	170000 320000	12				
20400		المجمو ع					

20400 من ح/فوائد حسابات التوفير
20400 ال ى ح/الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص افرا د

تماري ن :
س1/ بتاري خ 2005 /1/1 كان رصي د حسا ب التوفي ر للعميل خال د في مصرف الرافدين فرع المنصو ر دائ ن بمبل غ 1500000 دينا ر

بتاري خ 5/ 2 اود ع مبلغ 100000 دينار نقدا

بتاري خ 2/20 اودع مبل غ 200000 دينار بموج ب ص ك مسحو ب على الحسا ب الجاري الدائ ن قطاع خا ص افرا د في نف س الفر ع

بتاري خ 5/ 4 سح ب مبلغ 500000 دينا ر نقد ا

في 18/ 5 سح ب مبلغ قدر ه 1000000 دينار واضافت ه عل ى الحسا ب الجار ي المدين ف ي نف س الفر ع بتاري خ 6/10 اودع مبل غ 3000000 دينا ر بموج ب صك مسحو ب على مصر ف الرافدين فر ع الكرخ بتاريخ 5/ 7 حو ل مبلغ 100000 دينا ر الى حسابه الجار ي لدى نف س المصرف **المطلوب : أثبات قيو د اليومية اللازم ة للعمليات أعلاه في سجلا ت المصرف علما بان نسبة الفائدة 12% سنوي ا**

س2/ في ادناه كشف حساب التوفير لاحد عملاء مصرف الوركاء / تكريت للسنة المنتهية في 2012/12/31

التاري خ	سح ب	ايداع	البيا ن
3/13		1800000	حسابات جارية دائن ة
5/6	900000		الصندو ق
6/1		700000	الصندو ق

9/6		1500000	حسابات مدينة متبادل ة
10/1	1000000		كمبيالات مخصوم ة
11/21		1250000	تامينات خطابات الضما ن
12/2	2000000		حسابات مدينة متبادلة

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات فرع الوركاء واعداد كشف لاحتساب الفائدة علما ان نسبة الفائدة 9% سنويا واضيفت الى حساب التوفير .

س3 في 2005/4/25 راجع العميل محمد علي مصرف الرشيد فرع الرصافة وقدم طلبا لفتح حساب توفير بمبلغ 1000000 دينار وتمت الموافقة على فتح الحساب و اودع المبلغ نقدا في 3/ 9 طلب السيد محمد علي سحب مبلغ 500000 دينار من حساب التوفير نقدا.

في 10/5 راجع العميل المذكور وطلب إيداع صك بمبلغ 750000 دينار مسحوب على فرع اخر في نفس المدينة قطاع خاص مختلط

في 10/15 راجع العميل واودع مبلغ 2000000 دينار بموجب صك مسحوب على احد عملاء القطاع الخاص والتي لها حساب جاري دائن في نفس المصرف

في 11/20 راجع العميل وطلب سحب الرصيد مع الفوائد المستحقة وغلق الحساب الخاص به

المطلوب: 1-اجراء القيود المحاسبية اللازمة للعمليات المذكورة أعلاه

2-احتساب مبلغ الفائدة التي يستحقها الزبون علما ان نسبة الفائدة هي 9% .

س4/ بتاري خ 1/ 1/ 2005 كان رصي د حسا ب التوفي ر للعميل احم د خال د ف ي مصرف الرافدين فرع المنصو ر دائ ن 750000 دينار

بتاري خ 2/ 5 أودع مبل غ 400000 دينا ر نقد ا

بتاري خ 2/ 20 أودع مبل غ 200000 دينار بموج ب ص ك مسحو ب على الحسا ب الجاري الدائ ن قطاع خا ص أفرا د في نف س الفر ع

بتاريخ 5/5 سح ب مبل غ 50000 دينا ر نقد ا

بتاريخ 10 /6 أود ع مبلغ 3000000 دينار بموج ب صك مسحو ب عم ى مصرف الرافدين فرع الكرخ

بتاري خ 7/ 5 حو ل مبلغ 100000 دينار إل ى حساب ه الجار ي لدى نف س المصرف .

المطلوب:

1- إجراء قيو د اليومي ة اللازمة
2- احتسا ب مبلغ الفائدة التي يستحقه ا العمي ل لغاية 12/31/ 2005علم ا إ ن نسب ة الفائدة 12% سنويا
3- احتسا ب رصي د حسا ب التوفير لغاية 12/31/ 2005

س5/ فيما يلي عمليات الايداع والسحب التي حدثت في حساب التوفير لاحد عملاء مصرف الرافدين وبسعر فائدة 12 % سنويا

التاريخ	الايداع	السحب	الملاحظا ت
2001 /2 /1	5000000		ايداع نقدي

2001 /3 /4		1000000	سحب نقدي
2001 /4 /1	2500000		ايداع بصك مسحوب على عميل لدى المصرف
2001 /4 /16		500000	سحب نقدي
2001 /6 /1	8000000		ايداع بصك مسحوب على فرع اخ ر

في 1/ 2001/11 قام العميل بتقديم طلب لقفل حساب التوفير وتحويل مبلغه الى حساب الودائع الثابتة لمدة 6 أشهر وبفائدة 10 % سنويا 0

في 1/ 5/ 2002 راجع العميل وطلب تجديد مبلغ الوديعة مع الفوائد لمدة 4أشهر اخرى وبنفس سعر الفائدة 0 المطلوب : اثبات القيود المحاسبية اللازمة

محتويات الأسبوع الخامس :

-مفهوم حسابات التوفي ر
-عمليات الإيداع
-عمليات السح ب
-احتساب الفوائد على حسابات التوفي ر

6- الاسئلة البعدية :

1- ماهي الشروط العامة لفتح حساب التوفير ؟
2- ماهي الحدود والقيود الخاصة على عملية السحب من حساب التوفير ؟
3- ماهي الأسس المعتمدة في احتساب فوائد حسابات التوفير ؟

المحتويات)قسم الأوراق التجارية / الكمبيالات(

رقم المحاضرة:السادسة

عنوان المحاضرة:	خصم الكمبيالات
اســـم المدرس:	عمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المستوى الثالثة
الهدف العام من المحاضرة :	تعريف الطالب بالاوراق التجارية وكيفية خصمها لدى المصرف والمعالجات المحاسبية الخاصة بها
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1-شرح مالمقصود بالاوراق التجارية 2-توضيح إجراءات خصم الورقة التجارية في نفس المحافظ ة 3- المعالجات المحاسبية الخاصة بخصم الكمبيالة وكيفية حسابالفائدة
استراتيجيات التيسير المستخدمة	المحاضرة التفاعلية ، المشاركات الصفية ، التعليم التطبيقي من خلال امثلة عملية
المهارات المكتسبة	فهم المعالجات المحاسبية الخاصة بخصم الكمبيالة التميز بين مفهوم الكمبيالة والحوالة التجارية

طرق القياس المعتمدة	اختبارات تحريرية يومية ، مشاركات صفية ، تكليفات وانشطة فردية وجماعي ة

4 - الاسئلة القبلية :

1- مالمقصود بالكمبيالة ؟

2- ماذا نعني بخصم الكمبيالة ؟

3- ماهي شروط خصم الكمبيالة ؟

5- المحتوى العلمي :

أولا: الكمبيالات

خص م الكمبيالا ت: - ه ي اح د التسهيلا ت الائتماني ة الت ي يقدمها المصرف لعملائ ه حي ث يقوم المصر فبتسدي د قيم ة الورقة التجاري ة مقدما ال ى المستفي د ويتقاضى المصرف لقاءه ا فوائ د وعمول ة ويكو ن فيه ا المسحو ب علي ه في داخ ل المدينة الت ي قدم ت فيه ا الورقة التجاري ة للخصم لد ى الفر ع

هذا ويتم خص م الكمبيالا ت لعملاء المصرف الذي ن لديه م تسهيلا ت مصرفية ووفق الإجراءا ت التالية :

1- تقديم طل ب وف ق استمار ة معدة لهذا الغر ض

2- تدقق المعاملة والكمبيال ة المرا د خصمها للتأك د من توف ر الشرو ط القانوني ة والمصرفية فيها

3- التأك د م ن عدم وجو د ح ك أ و شط ب ف ي الكمبيال ة**المعالجات المحاسبية الخاصة بها: -**

- تسجل عملية الخصم بموج ب القي د التالي:

م ن ح/الكمبيالا ت المخصوم ة 1441

إلى مذكوري ن

ح/فوائ د الكمبيالا ت والحوالا ت المخصومة 44231

ح/مصروفا ت الاتصالا ت المستردة 4482

ح/رسو م طواب ع مالية مستحق ة 26663

ح/الحسابا ت الجارية المدينة 143

- ----------

- عن د تسدي د الكمبيال ة ف ي موع د الاستحقا ق نقدا يتم أثبا ت القي د التال ي:

من ح/النق د ف ي الصندوق 181

إلى ح/الكمبيالات المخصومة 1441

- أما في حالة عد م تسدي د الكمبيالة في موع د الاستحقا ق فيتم أثبا ت القي د التال ي :

م ن ح/الحسابا ت الجارية الدائنة 251

إلى ح/ الكمبيالا ت المخصومة 1441

ملاحظة: - قد يق ع تاريخ خصم الكمبيال ة وتاريخ استحقاقها ف ي تاريخين مختلفي ن اي بين فترتي ن ماليتين ف ي هذ ه الحالة سوف يتم تقسي م فوائد الكمبيالات إلى جزئي ن الجزء الأو ل ما يخ ص السن ة الحالية والجزء الأخر يخص السنة المقبل ة ويتم توسيط حساب إيرادات مستلمة مقدم ا مثال:

في2/ 4/2004طلب ت منشاة النورس قطاع خاص شركات التي لديها حساب جاري مع المصرف الرافدين فرع بابل قطع كمبيالة بمبلغ 1800000 دينار مسحوبة على منشاة الانوارعلى ان تدفع في محافظة بابل مورخة في 2004/2/1 وتستحق الدفع في 16/ 8/2004 واستقطع المصرف فائدة بنسبة

10 % سنويا واضافة صافي قيمة الكمبيالة على حساب ودائع ثابتة لمنشاة النورس

في 8/16 تاريخ الاستحقاق رفضت المنشاة تسديد قيمة الكمبيالة وتم استقطاع مبلغها من الحساب الجاري لمنشاة النورس.

م /اجرا ء قيو د اليومي ة اللازم ة في سجلا ت مصرف الرافدين فرع بابل.

الحل : 4/2

الفائدة : تحس ب م ن تاري خ2/ 4 ولغاية 8/16

المدة=29 + 31 +30+ 31+ 15= 136 يوم

$= 1800000 \times \% 10 \times \frac{136}{360}$ =68000 دينار

1800000 م ن ح/الكمبيالا ت المخصوم ة

1441 إلى

مذكوري ن

68000ح/فوائ د الكمبيالا ت والحوالا ت المخصومة 44231

1732000ح/الودائع الثابتة وبانذار قطاع خاص / شركات

8/16 1800000 من ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص /شركات

1800000 إلى ح/الكمبيالا ت المخصوم ة 1441

تماري ن :

س1/ ف ي 2012/10/24 طلب العميل عبد الله الذي لديه حساب جاري لدى مصرف الرافدين تكريت خصم كمبيالة قيمتها 3600000 دينار مسحوبة على العميل احمد وكان تاريخ انشائها 10/1/ 2012 وتستحق الدفع في 2013/4/30 في مدينة تكريت واستقطع المصرف فائدة بنسبة 16%سنويا واضافة صافي قيمة الكمبيالة الى حساب الزبون الجاري المدين في نفس المصرف.

في 4/30 / 2013 رفض المدين احمد تسديد قيمة الكمبيالة.

في 6/20/ 2013 سدد العميل قيمة الكمبيالة والفائدة التاخيرية

نقدا **المطلوب: أثبا ت المعالجات المحاسبية اللازم ة في فرع تكري ت**

س2/ في 2003/6/30 قدم العميل مصطفى كامل الذي لديه حساب جاري لدى مصرف الرافدين فرع الوزيرية بغداد كمبيالة بقيمة 3000000 دينار مسحوبة على شركة التساهل التجارية مؤرخة

في 2003/6/1 وتستحق الدفع في 2004/3/1 وقد وافق المصرف على ان تدفع في محافظة بغداد واستقطع فائدة بنسبة 15% سنويا ويسدد صافي قيمة الكمبيالة نقدا للعميل.

في 2004/3/1 سددت شركة التساهل قيمة الكمبيالة بصك مسحوبا على حسابها الجاري لدى مصرف الرافدين فرع المنصور.

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع الوزيرية.

س3/ في 2003/12/1 قطع مصرف الرافدين فرع الانبار كمبيالة بقيمة 4200000 دينار لصالح محمد نوري قطاع خاص افراد مسحوبا على شركة الرمادي مؤرخة في 2003/10/16 وتستحق الدفع في 2004/4/16 على ان تدفع في محافظة الانبار وقد احتسب المصرف فائدة بنسبة 15% سنويا وأضاف صافي المبلغ على حساب العميل محمد نوري.

في 2004/4/16 تاريخ استحقاق الكمبيالة رفضت شركة الرمادي تسديد قيمتها وتم الاتفاق مع المصرف على ان يتم التسديد في 2004/6/25 بفائدة تاخيرية 15 % وقد وافق المصرف.

في 2004/6/25 سددت شركة الرمادي قيمة الكمبيالة مضافا عليها الفائدة التاخيرية الى مصرف الانبار نقدا.

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الانبار.

س 4 /في20 / 4/ 2004 طلبت شركة الفرات قطاع خاص شركات التي لديها حساب جاري مع مصرف الرشيد بعقوبة خصم كمبيالة قيمتها 6500000 دينار مسحوبة على احمد عبد الله مؤرخة في 2004/1/14 وتستحق الدفع في 2004/11/20 وقد وافق المصرف على خصم الكمبيالة واستقطع المصرف فائدة بنسبة 12% سنويا وأضاف صافي قيمة الكمبيالة على حساب شركة الفرات الجاري الدائن

في 2004/11/20 سدد احمد عبد الله قيمة الكمبيالة نقدا.

م /اجرا ء قيو د اليومي ة اللازم ة في سجلا ت مصرف الرشيد بعقوبة.

س5/ في 2006/4/20طلبت شركة الفرات قطاع خاص شركات التي لديها حساب جاري مع مصرف الرشيد بعقوبة خصم كمبيالة قيمتها 2500000 دينار مسحوبة على احمد عبد الله مؤرخة في 14 /2004/1 وتستحق الدفع

في 2004/11/20 وقد وافق المصرف على ان خصم الكمبيالة واستقطع المصرف فائدة بنسبة 12% سنويا وأضاف صافي قيمة الكمبيالة على حساب شركة الفرات الجاري الدائن في 2004/11/20 سدد احمد عبد الله قيمة الكمبيالة نقدا.

المطلوب : اثبات المعالجات المحاسبية اللازمة .

س6/ في 2007/5/13 قطع مصرف الاستثمار بغداد كمبيالة قيمتها 21000000 دينار لصالح شركة بردى قطاع خاص شركات مسحوبة على شركة دجلة التجارية مؤرخة في 2007/3/16 وتستحق الدفع في 2007/10/29 على ان تدفع في محافظة بغداد وقد استقطع المصرف فائدة بنسبة 12% سنويا وأضاف صافي قيمة الكمبيالة على الحساب الجاري المدين للشركة.

في 2007/10/29 تاريخ استحقاق رفضت شركة دجلة تسديد قيمة الكمبيالة.

في 2007/12/3 سددت شركة دجلة مبلغ الكمبيالة والفائدة التاخيرية بنسبة 12 % سنويا **المطلوب :أثبات المعالجات المحاسبية اللازم ة في سجلات مصرف الائتمان.**

محتويات الأسبوع السادس :

- مفهوم الأوراق التجارية

- إجراءات خصم الورقة التجارية
- المعالجات المحاسبية الخاصة بخصم الكمبيالة
- المعالجات المحاسبية الخاصة بتحصيل الكمبيالة من المدين في تاريخ الاستحقا ق

6- الاسئلة البعدية:

1- مالمقصود بالكمبيالات المخصومة ؟

2- ماهي إجراءات خصم الكمبيالة ؟

3- ماهي الية احتساب الفائدة على الكمبيالات المخصومة ؟

المحتويات) قسم الأوراق التجارية (

رقم المحاضرة: السابعة

عنوان المحاضرة:	خصم الحوالات التجارية وتحصيلها من المدين في تاريخ الاستحقاق
اســـم المدرس:	عمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المستوى الثالثة
الهدف العام من المحاضرة :	تعريف الطالب بالمقصود بالحوالة التجارية وكيفية خصمها قبل تاريخ استحقاقها
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1-تعريف الطالب بمفهو الحوالة المخصومة 2-المعالجة المحاسبية في تاريخ خصم الحوالة وكيفية احتساب الفوائد 3- المعالجات المحاسبية الخاصة بتحصيل قيمة الحوالة من المدينفي تاريخ الاستحقاق
استراتيجيات التيسير المستخدمة	المحاضرة التفاعلية ، المناقشة الجماعية ، العصف الذهني
المهارات المكتسبة	-مهارت تسجيل القيود الازمة في تاريخ خصم الحوالة -مهارة التميز في طريقة احتساب الفائدة والعمولة على الحوالات المخصومة
طرق القياس المعتمدة	الاختبار التحريري ، التقييم الشفوي ، العصف الذهني

4 - الاسئلة القبلية :

1- مالمقصود بالحوالة ؟

2-ماذا نعني بسندات القبض ؟

3-مالمقصود بخصم الحوالة ؟

5 - المحتوى العلمي :

ثانيا : الحوالات

تعرف الحوالة المخصومة: بأنه ا عبار ة ع ن كمبيال ة يكون المدين موجو د ف ي مدينة أخرى غي ر مدين ة الفرع الذ ي قدم ت له لغر ض الخص م وعل ى هذا الأسا س يترت ب إرساله ا إلى فرع المصرف ف ي منطقةالمدين لغر ض تحصيله ا .

ثالثا:سندات القبض

أن الحوالا ت المخصوم ة المرسلة للفروع لغر ض التحصيل تعام ل في الفرو ع على أنها سندا ت قب ض لا ن الغر ض من إرساله ا ه و قب ض قيمته ا من المدين

المعالجات المحاسبية الخاصة بالحوالا ت المخصومة:

- 1- عن د خصم الحوالة لد ى الفرع يتم أثبا ت القي

د التال ي من ح/ الحوالا ت المخصوم ة
1442 إلى مذكورين
ح/ فوائ د الكمبيالا ت والحوالا ت
المخصوم ة 44231 ح/ عمولة الحوالا
ت المخصوم ة 44232 ح/ مصروفا ت
الاتصالا ت المستردة 4482 ح/ حسابا ت
جارية مدينة حس ب القطاعا ت 143

2- قي د إرسال الحوالة إل ى الفرع المسحو ب
علي ه من ح/ الحسابا ت المدين ة
المتبادلة 163 إل ى ح/
الحوالا ت المخصومة 1442

- ---

3- وفي نف س تاريخ الإرسا ل يتم أثبا ت قي د المراقب ة لدى الفرع الذ ي خصم ت فيه الحوالة بالشكل التالي:

م ن ح/ الحوالا ت المخصوم ة المرسلة إل ى الفروع 1968
إلى ح/ مقابل الحوالا ت المخصومة المرسلة إلى الفروع 2968

4- عن د استلا م أشعا ر الحوال ة من قبل الفرع المحول أليه يقو م بإثبا ت القي د التال ي:

ن ح/ سندا ت القب ض 1443
إلى ح/ الحسابا ت المدين ة المتبادل ة 163

- ---

5- عن د تحصيل الحوالة م ن قب ل الفر ع المرسل ألي ه يتم أثبا ت القي د التالي:

ن ح/ النق د ف ي الصندوق 181
الى ح/سندا ت القب ض 1443

6- عن د استلا م أشعا ر التسدي د من قبل الفرع المرسل يت م فقط عكس قي د المراقبة م
ن ح/ مقاب ل الحوالا ت المخصوم ة المرسلة إل ى الفرو ع 2968 إل ى ح/
الحوالا ت المخصوم ة المرسلة إل ى الفرو ع 1968

7- أما أذا ل م يتم تحصيل الحوالة م ن قبل الفرع المرسل ألي ه يت م أعاد ة الحوال ة إل ى الفر ع المرسل واثبا ت القي د التال ي:

من ح/ الحسابا ت المدينة المتبادل ة
163 إلى ح/ سندا ت القب
ض 1443 ----------

8- عن د استلام الحوالة من قبل الفرع المرسل وذلك لعد م التحصيل يتم أثبا ت القي د التالي:

ن ح/ مدين و ديو ن متأخرة التسدي د
1691 إل ى ح/ الحسابا ت

المدينة المتبادلة 163 وبعدها أيض ا
يت م عكس قي د المراقبة ----------
- ----------

مثا ل:

في 2004/3/20 قطع مصرف الرافدين فرع الوزيرية كمبيالة لزبونه احمد حسين مسحوبة على منشاة الاطلال التي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين فرع أربيل وان قيمة الكمبيالة بلغ 1800000 دينار وانها مؤرخة في 2004/2/17 وتستحق الدفع في 2004/8/27 وقد استقطع المصرف فائدة بنسبة 15% سنويا ومصاريف بريد بمبلغ 8000 دينار وعمولة تحصيل بمبلغ 12000 دينار وقد اضيف صافي قيمة الكمبيالة على حساب الزبون احمد حسين الجاري المدين علما ان مكان تسديدها في أربيل.

في2004/4/18 ارسل مصرف الرافدين فرع الوزيرية الكمبيالة مع اشعار مدين الى مصرف الرافدين فرع أربيل

في 2004/4/26 استلم مصرف الرافدين فرع أربيل الاشعار والكمبيالة

في2004/8/27 سددت منشاة الاطلال قيمة الكمبيالة نقدا الى مصرف الرافدين فرع أربيل وارسل اشعار دائن الى مصرف الرافدين فرع الوزيرية.

في 8/28 استلم الاشعار الذي يبين فيه تسديد منشاة الاطلال قيمة الكمبيالة.

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع الوزيرية وفرع أربيل.

الحل:

سجلات مصرف الرافدين فرع الوزيرية

3/20 فائدة الكمبيالة من 3/20 لغاية 8/27

12 +30 +31 +30+ 31+ 30+ 26= 160 يوم

الفائدة = 1800000 ×15% ×$\frac{160}{360}$ = 120000 دينار

1800000 من ح/ الحوالا ت المخصومة 1442

إلى مذكورين

120000 ح/ فوائ د الكمبيالا ت والحوالا ت المخصوم ة 44231

12000 ح/ عمولة الحوالا ت المخصومة 44232

8000 ح/ مصروفا ت الاتصالا ت المستردة 4482

1660000 ح/ حسابا ت جاري ة مدينة حس ب القطاعا ت 143

4/18 1800000 من ح/ الحسابا ت المدينة المتبادلة 163

1800000 إلى ح/ الحوالا ت المخصومة 1442

4/18 1800000 من ح/ الحوالا ت المخصومة المرسلة إلى الفرو ع 1968

1800000 إلى ح/ مقابل الحوالا ت المخصوم ة المرسلة إل ى الفروع 2968

- ----------

8/28 1800000من ح/ مقابل الحوالا ت المخصوم ة المرسلة إل ى الفروع 2968

1800000إل ى ح/ الحوالا ت المخصومة المرسل ة إلى الفروع 1968

- سجلات مصرف الرافدين فرع أربيل

4/26 1800000م ن ح/ سندا ت القب ض 1443

1800000 إلى ح/ الحسابا ت المدينة المتبادل ة 163

8/27 1800000 من ح/ النق د ف ي الصندو ق 181

1800000الى ح/سندا ت القب ض 1443

التمارين:-

س1/ في 2011/7/1 انشات كمبيالة في مدينة الدور بمبلغ 3000000 دينار مدتها 4 اشهر وبفائدة 12 % سنويا وبتاريخ 8/1 خصمت الكمبيالة في مصرف الرافدين فرع تكريت لصالح احد زبائنه من أصحاب الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص وقد استوفى الفرع عمولة 80000 دينار ومصاريف اتصال مستردة 15000 دينار وبتاريخ 8/3 أرسلت الى فرع الدور للتحصيل.

في 8/4 تم استلام الحوالة من قبل فرع الدور.

المطلوب: أثبا ت قيود اليومية اللازم ة في سجلا ت الفرعين وعل ى فرض الحالة التالية:

1 -تم تسديد الكمبيالة في موعد استحقاقها من قبل العميل المدين من حسابه الجاري المدين

2 - لم يتم تسديد الكمبيالة في موعد استحقاقها وفي 11/3 تم ارجاع الكمبيالة الى فرع تكريت وتم اجراء اللازم وبعد 10 أيام قام العميل صاحب الخصم بتسديد قيمة الكمبيالة نقدا.

س2/ ف ي28/ 9/ 2012خصم مصر ف الرافدي ن فر ع تكري ت كمبيال ة لعميل ه شرك ة الفرا ت التجارية مسحوبة عل ى شرك ة الحدبا ء الت ي لديه ا حسا ب جار ي في مصر ف الرافدين ف رع الموصل وا ن مبلغها 12000000 دينار انشا ت بتاريخ 9/1/ 2012مدتها سبعة اشهر وق د احتس ب المصرف عليها فائدة بنسبة 15 % سنويا ومصاريف بري د بمبل غ 18000 دينار وعمول ة بمبل غ 16000 دينار وسد د صاف ي قيمته ا نقدا لحسا ب شركة الفرا ت .

في 3/ 1/ 2013 ارسل ت الكمبيال ة م ع اشعا ر مدين ال ى مصرف الرافدين فرع الموصل لغر ض تحصيلها.

في 2013/1/10 استلم فر ع الموص ل الاشعا ر والحوالة واخطر المدين به ا.

في 1/ 4/ 2013 سدد ت شركة الحدبا ء قيم ة الكمبيالة م ن حسابه ا الجار ي الدائ ن ف ي فرع الموصل وتم ارسال اشعار التسدي د ال ى فرع تكري ت.

في2/ 2013/4استل م فرع تكري ت الاشعار الخا ص بتسدي د الحوالة.

المطلوب: أثبا ت قيود اليومية اللازم ة ف ي سجلا ت الفرعين

س3/نفس بيانا ت المثا ل السابق وعلى فر ض ما يل ي

في 1/ 4/ 2013 رفض ت شركة الحدبا ء تسدي د الكمبيالة واعيد ت ال ى مصرف تكري ت

في 2/ 4/ 2013 استل م فر ع تكري ت الكمبيال ة ولم يتم تحصيل المبلغ م ن حسا ب شركة الفرا ت الجاري الدائن لعد م كفاي ة الرصي د

في 7/ 5/ 2013 سدد ت شركة الفرا ت المبلغ مع الفوائ د التاخيري ة نقدا.

المطلوب :أثبات قيو د اليومية اللازم ة في سجلا ت الفرعين

س4/ في 1/ 3/ 2000 تقدم احد عملاء مصرف الرافدين فرع رقم 3 بكمبيالة للخصم قيمتها 12000000 دينار تستحق الدفع في 1/ 9/ 2000 مسحوبة على احد سكنة مدينة البصرة وقد وافق الفرع على عملية الخصم بعد استقطاع المبالغ التالية)فائدة سنوية بنسبة 10 % وعمولة قدرها 8000 دينار وأجور بريد 2000 دينار (وقد تم إضافة صافي المبلغ إلى الحساب الجاري المدين للعميل 0 في 4/ 3 تم إرسال الكمبيالة إلى مصرف الرافدين فرع البصرة الذي استلمها بدوره بتاريخ 7/ 3 0 في 1/ 9 بافتراض الأتي: -

- قام فرع البصرة بتحصيل قيمة الكمبيالة نقدا وتم أشعار فرع الموصل بذلك 0
- لم يتمكن فرع البصرة من تحصيل قيمة الكمبيالة وتم أشعار فرع الموصل بذلك والذي استلم الأشعار في 5/ 9 في 7/ 9 قام العميل بتسديد قيمة الكمبيالة نفدا 0

المطلوب :أثبات قيود اليومية اللازمة في كلا الفرعين .

س5/ في 2042/ 20/5 خصم ت لدى مصرف الرافدين فرع الدو ر كمبيال ة للعمي ل احم د حسي ن مسحوب ة عم ى شرك ة النخي ل الت ي لديها حسا ب جاري لد ى مصرف الرافدين فرع الموصل وان قيمة الكمبيال ة

4800000دينار وا ن تاريخ انشائي ا 2042/2/ 47 وتستحق الدفع ف ي 2042/8/ 27 وق د استقط ع المصر ف فائدة بنسبة 45% سنوي ا ومصاري ف بري د 42000 دينار وعمول ة تحصيل بمبل غ 8000 دينا ر وق د اضيف صافي قيم ة الكمبيال ة الى حسا ب الزبو ن احم د حسي ن الجار ي الدائن.

في 18/ 4 ارسل ت الكمبيالة م ع اشعا ر مدي ن ال ى فر ع الموصل.

في 4/ 26 استلم فرع الموصل الاشعا ر والكمبيالة.

في 8/ 27 سدد ت شرك ة النخيل قيمة الكمبيال ة نقدا وارسل اشعار دائ ن الى مصرف الدور في / 28/8 استل م فر ع الدو ر الاشعا ر الخا ص بتسدي د الكمبيال ة **المطلوب / اجراء قيو د اليومي ة اللازم ة في سجالا ت الفرعي ن محتويات الأسبوع السابع :**

- مفهوم الحوالة التجاري ة
- المعالجات المحاسبية الخاصة بخصم الحوالة التجاري ة
- احتساب الفوائد والعمولات على الحوالة التجارية المخصومة
- تحصيل الحوالة المخصومة من المدين في تاريخ استحقاقها

6- الاسئلة البعدية :

1- ماذا يقصد بخصم الحوالة ؟

2- ماهو الفرق بين الكمبيالات المخصومة والحوالات المخصومة ؟

3- ماهو موقف المصرف في حالة امتناع المدين عن تسديد قيمة الحوالة في تاريخ الاستحقاق ؟

4- ماهي الاستقطاعات التي يتم استحصالها من الدائن عند عملية الخصم ؟

المحتويات) الأسبوع الثامن : الحوالات الداخلية (

رقم المحاضرة: الثامنة

عنوان المحاضرة:	الحوالات الداخلية المباعة والمبتاعة
اســـم المدرس:	عمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المستوى الثالثة
الهدف العام من المحاضرة :	تعريف الطالب بمفهوم الحوالة الداخلية وانواعها وكيفية معالجتها محاسبيا
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1-إعطاء مفهوم واضح عن عمليات التحويل الداخلية 2-شرح انواح الحوالات الداخلي ة 3- شرح المعالجات المحاسبية لكلا النوعين من الحوالات الداخلي ة
استراتيجيات التيسير المستخدمة	المحاضرة ، المناقشة ، الأمثلة التطبيقية
المهارات المكتسبة	فهم واضح لمفهزم الحوالا ت الداخلية القدرة على تسجيل القيود المحاسبية الخاصة بالحوالات الداخلية المباعة والمبتاع ة
طرق القياس المعتمدة	المشاركات الصفية ، الكوزات اليومية ، الواجبات المنزلية

4 - الاسئلة القبلية :

1-مالمقصود بمفهوم الحوالة

2- ماذا نعني بالحوالة الداخلية وماهي شروطها

3- ماهي أنواع الحوالات الداخلية ومالمقصود بكل نوع

5- المحتوى العلمي : قسم الحوالات الداخلية :

يقص د بالحوالة: - بأنها أم ر غير معل ق على شرط صادر م ن الساح ب إل ى شخ ص أخر المسحو بعلي ه با ن يدف ع إلى شخ ص ثال ث أو لأمره مبلغ ا معينا م ن النقو د ف ي مكان وزمان معينين ويصطل ح مصرفي ا على الحوالة التي تنظ م في العرا ق وتتعام ل بها فرو ع المصار ف بالحوالا ت الداخلية وهذا يتطل ب توفر الشروط التالي ة : -

1- مكان إنشائها ومكان أدائها
2- أن يكون مبلغه ا بالدينا ر العراقي
3- استحقاق الدفع عند الاطلاع

وتقس م الحوالا ت الداخلية م ن حي ث طبيعتها إل ى مايلي: -

1- الحوالا ت الداخلي ة المباع ة 2- الحوالا ت الداخلية المبتاعة

1-الحوالا ت الداخلية المباعة

ينش ا هذا النوع م ن الحوالا ت عندما يطل ب شخ ص م ا عميل للمصر ف أ و غير عمي ل تحويل مبل غ إلىمستفي د أخر ف ي مكان أخر حي ث يقو م الشخ ص بدفع المبلغ إل ى المصر ف بع د أن يقدم طلبا بذلك وبع دحصو ل الموافق ة عليه يجر ى اللازم م ن قبل الأقسا م المصرفية المختص ة 0 **المعالجات المحاسبي ة الخاصة بها: -**

1- عن د استلا م مبلغ الحوالة يتم أثبا ت القي د التالي:

م ن ح/ النق د ف ي
الصندوق أو ح/
الحسابا ت الجارية إلى
مذكوري ن

ح/ الحوالا ت الداخلية المباعة 2564 ح/
مصروفا ت الاتصالا ت المستردة 4482
ح/ عمولة الحوالا ت الداخلي ة 4432

2 - بع د ذلك يت م إرسال أشعا ر دائن إل ى المصرف الأخر)المستفي د (لغر ض تسدي د قيم ة الحوال ة:

م ن ح / الحوالا ت الداخلية المباع ة 2564
إل ى ح / الحسابا ت المدين ة المتبادلة 163

---

3 - وعن د استلام الحوالة من قبل الفرع الأخر (المستفي د) يت م أثبا ت القي د التالي:

من ح / الحسابا ت المدين ة المتبادل ة 163
إلى ح / حوالا ت الفرو ع المسحوب ة على المصرف 2561

4- وعن د مراجع ة المستفي د لاستلام مبل غ الحوال ة يت م أثبا ت القي د التالي: - من ح/ حوالا ت الفرو ع المسحوبة عل ى المصرف 2561 إلى ح/ النق د ف ي الصندو ق 181

- مثا ل:

في 2005/3/17طل ب اح د زبائن مصرف الرافدين فرع البصرة بتحويل مبلغ قدره 5000000 دينار على ان يدفع لامره مسحوبا لمصرف الرافدين فرع الشورجة وقد وافق المصرف واستوفى عمولة بمبلغ 20000 دينار واجور بريد بمبلغ 3000 دينار وقد سددت هذه المبالغ من حساب الجاري الدائن لدى المصرف.

في 3/20 ارسل اشعار دائن بمبلغ الحوالة الى مصرف الرافدين فرع الشورجة.

في 3/21 استلم مصرف الرافدين الشورجة الاشعار الدائن المرسل اليه من مصرف الرافدين البصرة

في 3/22 راجع الزبون مصرف الرافدين الشورجة واستلم مبلغ الحوالة نقدا.

المطلو ب : تسجي ل قيو د اليومية اللازم ة في مصرف الرافدين البصرة والشورجة .

الحل: 3 /17 فرع البصرة

5023000 من ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص /
افرا د إل ى مذكوري ن

5000000 ح/ الحوالا ت الداخلي ة المباع ة 2564
3000 ح/ مصروفا ت الاتصالا ت المستردة 4482
20000 ح/ عمولة الحوالا ت الداخلية 4432

3/20 5000000م ن ح/ الحوالا ت الداخلية المباعة 2564
5000000 إل ى ح / الحسابا ت المدين ة المتبادلة 163

فرع الشورجة 3/21
5000000 م ن ح/ الحسابا ت المدين ة المتبادلة 163
5000000 إل ى ح/ حوالا ت الفرو ع المسحوب ة على المصر ف 2561
---
3 /23 5000000 م ن ح م/ حوالا ت الفرو ع المسحوب ة على المصر ف 2561
5000000 إل ى ح م/ النق د ف ي الصندوق 181

التمارين

س1/في 2 /11 طلب احد عملاء شركة الخياطة مصرف صلاح الدين بتحويل مبلغ قدره 6000000 دينار على ان يدفع لامر شركة الخياطة قطاع اشتراكي التي لديها حساب جاري لدى مصرف الوزيرية وقد وافق المصرف واحتسب عمولة بمبلغ 30000 دينار واجور بريد بمبلغ 5000 دينار وقد سددت هذه المبالغ من قبل العميل نقدا.

في 11/4 ارسل اشعار دائن بمبلغ الحوالة الى مصرف الرافدين الوزيرية شركة الخياطة.

في 11/6 استلم مصرف الرافدين الوزيرية الاشعار المرسل اليه وتم ابلاغ شركة الخياطة.

في 11/8 راجعت شركة الخياطة مصرف الرافدين الوزيرية واستلمت مبلغ الحوالة وطلبت من المصرف اضافته على حسابها الجاري الدائن لديه.

المطلوب: - أثبات قيو د اليومية اللازم ة

س2 في 1/3/ 2007 تقدم احد الأشخاص بطلب إلى مصرف الرافدين فرع الجامعة لتحويل مبلغ قدره 2000000 دينار إلى احد سكنة محافظة ديالى وقد وافق الفرع على عملية التحويل مقابل عمولة قدرها 15000 دينار وأجور بريد قدرها 1000 دينار وقد تم استلام كامل المبلغ نقدا 0

في 2/ 3 تم إرسال أشعار إلى مصرف الرافدين فرع ديالى لغرض التحويل والذي استلمه بدوره في 3/5 في 7/ 3 تم صرف المبلغ إلى المستفيد نقدا 0 **المطلوب: - أثبات قيود اليومية اللازم ة**

س3/ ف ي 29/ 11 راج ع السي د عبدالغني مصر ف الرافدين / راغبة خاتو ن وطل ب تحوي ل مبلغ)4500000 دينا ر إل ى السي د مجي د الساكن ف ي محافظة البصر ة وق د قا م المصرف باتخا ذ ما يلز م بع د استقطاع أجور بري د مقدارها 15000 دينار وعمولة 32000 دينار وق د ت م إرسال الحوالة لفرع البصرة الذي استلمه ا في 12/1

وفي 12/5 سد د فرع البصرة الحوال ة إلى المستفي د)مجي د(نقدا

م/ تسجيل قيو د اليومي ة اللازمة ف ي كلا الفرعين

2 - الحوالات الداخلية المبتاعة

هي الحوالا ت ا و الصكو ك التي تقدم للمصر ف م ن قب ل عملائ ه لغر ض صرفها واستلا م قيمتها وتكو ن هذ ه الصكو ك مسحوبة على فرو ع المصرف ف ي مدن اخر ى ا و محر ر على مصارف اخرى حي ث يقو م المصرف بابتياعها لقا ء عمول ة حي ث يتاب ع المصر ف تحصيله ا م ن المسحو ب عليه ويت م شراء الحوال ة بموج ب نموذ ج خا ص مع د لهذا الغر ض وتتم الموافقة عل ى الابتيا ع بع د التاك د من صحته ا وفق ا للشرو ط القانونية والمصرفية والتاك د م ن هوي ة المستفي د وتت م عملي ة الحجز للمبلغ هاتفي ا.

المعالجا ت المحاسبية الخاصة بهذا لنو ع:

1- عن د ابتياع)شراء(الصك يت م أثبا ت القي د التال ي:

من ح / الحوالا ت الداخلية المبتاع ة 1445

إلى مذكورين

ح / عمول ة الحوالا ت الداخلية 4432

ح / مصروفا ت الاتصالا ت المستردة 4482

ح / الحسابا ت الجاري ة حس ب القطاعا ت

- ----------

2- - يقو م المصرف بع د ذلك بالاتصال هاتفيا بالفرع الأخر (المسحوب ة علي ه الحوال ة) للتأك د من أن المسحو ب علي ه لدي ه رصي د كافي لتسدي د قيم ة الصك حي ث يقو م يتم استقطاع المبل غ مباشرة م ن الحسا ب الجار ي للعميل الساح ب ويتم أثبا ت القي د التال ي: - من ح / الحسابا ت الجارية حس ب القطاعا ت إلى ح / الشيكا ت المحجوز ة هاتفيا 25192

- ----------

3-بع د هذا يقو م الفر ع الأخ ر بإرسال أشعا ر دائ ن إل ى الفرع المرسل بالقي د التالي:

من ح / الشيكا ت المحجوزة هاتفي ا 25192

إل ى ح / الحسابا ت المدين ة المتبادلة 163

- ----------

4 - وعن د استلام الأشعار الدائن من قبل الفرع المرس ل بالقي د التالي:

من ح / الحسابا ت المدين ة المتبادل ة 163

إلى ح / الحوالا ت الداخلية المبتاع ة 1445

5- وف ي حال ة ورو د أشعا ر من الفرع المسحو ب عليه بعدم وجو د رصي د للمسحو ب علي ه عندئ ذ يت م أثبا ت القي د التالي في الفرع المرسل: -

م ن ح / الحسابا ت الجارية حس ب القطاعا ت

إلى ح / الحوالا ت الداخلية المبتاع ة 1445

إل ى حم/ فوائ د تأخير تسدي د الحوالا ت المبتاعة 4433

الفوائ د =قيمة الحوالة ×النسبة ×المدة)م ن تاريخ الشراء وحت ى تاريخ التسدي د(

6- ف ي حال ة عدم وجو د حجز م ع وجو د رصي د ف ي المصرف المسحو ب علي ه يت م تسجيل القي د التالي:

م ن ح/ الحسابا ت الجارية حس ب القطاعا ت)المسحو ب عليه (

إل ى ح / الحسابا ت المدين ة المتبادل ة

163

مثال:

في 1/ 8/ 2000 راجع اح د عملاء مصر ف الرافدي ن المنصو ر وبصحبته صك بمبل غ 3000000دينار مسحوبا عل ى شرك ة الغزل والنسي ج بالموص ل الت ي لديه ا حسا ب جار ي لد ى مصر ف الرافدين فرع نينوى وت م ابتياع ه وحجزه هاتفيا وارسال ه الى مصرف نينو ى واستقطع المصر ف عمولة بمبلغ 200000دينار واجو ر بري د 3000 دينار وسد د صاف ي قيمة الص ك الى العمي ل نقدا

في 4/ 8 استل م مصرف الرافدين نينو ى الصك وتم استقطاع المبلغ م ن حسا ب شركة الغزل والنسي ج الجاري لدي ه وارسل اشعا ر الى مصرف المنصور

في 6/ 8 استل م مصرف المنصور الاشعا ر الذي يبي ن فيه تحصي ل مبلغ قيمة الص ك المطلو ب: - أثبا ت قيو د اليومي ة اللازمة في ك لا الفرعين 0

الحل : فرع المنصور

8/1 3000000 من ح / الحوالا ت الداخلي ة المبتاع ة 1445

إل ى مذكورين

20000 ح / عمول ة الحوالا ت الداخلي ة 4432

3000 ح / مصروفا ت الاتصالا ت المستردة 4482

2977000 ح / نقد في الصندو ق

8/6 3000000من ح / الحسابات المدينة المتبادلة 163

3000000إلى ح / الحوالات الداخلية المبتاعة 1445

- ----------

فرع نينو ى8/1

3000000 م ن ح / الحسابا ت الجاري ة الدائنة قطاع اشتراك ي

3000000 إلى ح / الشيكا ت المحجوز ة هاتفي ا 25192

- ----------

8/4 3000000 من ح / الشيكا ت المحجوزة هاتفي ا 25192

3000000 إلى ح / الحسابا ت المدينة المتبادلة 163

- ----------

<u>تماري ن</u>

س1/ في 2008/10/12 طلبت شركة الغراف التجارية من مصرف الرافدين الكوت بايداع الصك البالغ 12000000 دينار في حسابها الجاري الدائن لديه وان الصك مسحوبا على شركة الوئام التجارية التي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين الكرادة وقد تم ابتياع الصك وحجزه هاتفيا وارساله الى مصرف الرافدين الكرادة واحتسب المصرف عمولة بمبلغ 50000 دينار واجور بريد بمبلغ 5000 دينار وسدد صافي قيمة الصك باضافته على حساب الجاري المدين لشركة الغراف التجارية.

في 10/16 استلم مصرف الرافدين الكرادة الصك وقد استقطع من حساب شركة الوئام التجارية الجاري الدائن لديه وارسل اشعار الى مصرف الرافدين الكوت.

في 10/20 استلم مصرف الرافدين الكوت الاشعار الذي يبين فيه تحصيل مبلغ الصك.

المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين الكوت والكرادة.

س2/ ف ي 2006/8/14 راجع ت شركة الاخلا ص مصرف الرافدين فر ع باب ل لغر ض ايداع صك بمبلغ 5000000 دينا ر مسحوب ا على شركة الايما ن الت ي لديها حسا ب جاري مع مصرف الرافدين فرع الديوانية وتم ابتياعه وحجز ه هاتفيا وارسل ال ى مصر ف الديوانية واستقط ع المصر ف عمول ة بمبلغ 25000 دينار واجو ر بري د بمبل غ 4000 دينا ر واضي ف صاف ي قيم ة الصك عل ى حسا ب شرك ة الاخلا ص الجاري الدائ ن

في 8/16استل م مصر ف الرافدين فر ع الديوانية الص ك ولم يتم تحصيله م ن حسا ب شركة الايمان لا ن الحجز الهاتفي ت م خطا ولعدم كفاية رصي د حسا ب الشركة الجار ي ت م اعاد ة الصك الى فر ع باب ل في 20/ 8 استل م مصر ف بابل الصك واحتس ب فائدة تاخيري ة على شركة الاخلا ص بنسبة 12% سنويا وت م استقطا ع المبالغ من حسا ب الشرك ة الجار ي الدائن.

المطلوب: - أثبات قيو د اليومية اللازم ة ف ي سجلات كلا الفرعين

س3/ في 8/5 /2009 قدم السيد عزيز محمد شيكا بمبلغ 5000000 دينار الى مصرف الرافدين فرع تكريت مسحوب على احد عملاء فرع كركوك وقد وافق على ابتياعه بعد حجزه هاتفيا وتم تسديد صافي قيمة الصك الى السيد عزيز نقدا.

في 8/12 ارسل فرع كركوك اشعار دائن يقيد المبلغ لصالح فرع تكريت علما بان فرع تكريت استوفى عمولة واجور هاتف) 50000 دينار عمولة ، 25000 دينار أجور هاتف. (**المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات كلا الفرعين**

س4 / في 8/1 راجع احد زبائن مصرف الرافدين فرع المنصور وبصحبته صك بمبلغ 3000000 دينار مسحوبا على منشاة الغزل والنسيج بالموصل التي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين فرع نينوى وتم ابتياعه وحجزه هاتفيا وارساله الى فرع نينوى واستقطع المصرف عمولة بمبلغ 200000 دينار واجور بريد بمبلغ 3000 دينار وسدد صافي قيمة الصك الى الزبون نقدا

في 8/4 استلم مصرف الرافدين فرع نينوى الصك وتم استقطاع المبلغ من حساب منشاة الغزل والنسيج الجاري لديه وارسل اشعار الى مصرف الرافدين فرع المنصور

في 6/ 8/استلم مصرف المنصور الاشعار الذي يبين فيه تحصيل مبلغ قيمة الصك

المطلوب :اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع المنصور وفرع نينوى

س5/ في 2007/1/6 قدم الزبون سمير صك الى مصرف الرافدين فرع المنصور مسحوب على احد عملاء فرع البصرة مبلغه 3000000 دينار وطلب إضافة قيمته الى الحساب الجاري الدائن وقد تم ذلك

بعد اجراء الاتصال الهاتفي بفرع البصرة واستقطاع عمولة 5% واجور بريد وهاتف 1% في 1/7 ارسل المصرف ا

في 1/10 تم استلام اشعار من فرع البصرة يعلمه بتحصيل الصك الذي سبق وان تم حجزه هاتفيا.

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في كلا الفرعين

محتويات االاسبوع الثامن :

- مفهوم التحويل الداخلي وانواعه
- المعالجات المحاسبية الخاصة بالحوالات الداخلية المباعة
- المعالجات المحاسبية الخاصة بالحوالات الداخلية المبتاعة

6- الاسئلة البعدية:

1- مالمقصود بالحوالات الداخلية وماهي انواعها؟

2- ماهي الشروط الواجب توفرها في الحوالات الداخلية ؟

3- ماهو الفرق بين الحوالات الداخلية المباعة والحوالات الداخلية المبتاعة ؟

المحتويات الأسبوع التاسع :) الحوالت الخارجية (

رقم المحاضرة: التاسعة	
عنوان المحاضرة:	المعالجات المحاسبية للحوالات الخارجية المباعة والمبتاع ة
اســـم المدرس:	عمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المستوى الثالثة
الهدف العام من المحاضرة :	التعرف على المعالجات المحاسبية الخاصة بالحوالات الخارجية المباعة والمبتاع ة
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1-توضيح المقصود بمفهوم التحويل الخارجي وانواع ه 2-شرح للمعالجات المحاسبية الخاصة بتحويل مبلغ الى خارج القطر 3- شرح للمعالجات المحاسبية الخاصة باستلام حوالة من الخارج
استراتيجيات التيسير المستخدمة	التطبيقي العملي على صور للحوالات الخارجية ، المحاضرات النظرية ، حل للامثلة العملية ، المناقشات والحوار

المهارات المكتسبة	مهارات في كيفية اجراء عمليات التحويل مبلغ الى خارج القطر عن طريقة اصدار حوالة خارجية مباعة مهارات في كيفية التعامل عند استلام حوالة خارجية لصالح احد المستفيدين في داخل العراق
طرق القياس المعتمدة	الكوزات اليومية ، الاختبارات الشفوية ، العصف الذهني

4 - الاسئلة القبلية :

1- مالمقصود بالحوالة لغويا وعلميا ؟
2- ماهو الفرق بين الحوالة الداخلية والحوالة الخارجية ؟
3- ماهي أنواع الحوالات الخارجية ومالمقصود بكل نوع ؟

5- المحتوى العلمي : الحوالات الخارجية المباعة

وينشا هذا النو ع من الحوالا ت عندما يطل ب اح د الأشخا ص تحوي ل مبلغ إل ى مستفي د خارج القط ر حي ثيتم استيفاء المبلغ المعادل للعملة الأجنبي ة م ع كاف ة العمولا ت والمصاري ف الأخرى المترتبة عل ىعملي ة التحوي ل وتكو ن إجراءا ت التحويل على النح و التالي:

- يقد م الشخ ص طلبا وفق نموذج محد د م ن قب ل المصرف وبع د الموافقة عل ى عملي ة التحوي ل وتثبي ت المبلغ المطلو ب سداده م ن قبل الشخ ص , يبلغ بتسدي د المبل غ إلى أمي ن الصندوق ومن ث ميجر ي القي د التال ي: -

من ح/النق د ف ي الصندوق
181 إلى مذكورين
ح/الحوالا ت الخارجي ة المباعة
2527 ح/ عمولة الحوالا ت
الخارجية 4432 ح/مصروفا ت
اتصالا ت مستردة 4482

- يتم تنظي م أمر دف ع نموذ ج مصرفي مع د لهذا الغر ض من ثلا ث نس خ ترس ل الأول ى إلى البن كالمراسل الذي يدف ع الحوال ة للمستفي د ونسخ ة إلى بن ك التغطية والنسخة الثالث ة تحف ظ لدى الفرع للمتابع ة

وينظ م أشعا ر دائ ن بقيمة الحوالة ويرس ل إلى شعب ة المصارف الخارجية في الفرع الرئيس ي) الإدارةالعامة للمصرف (ويت م أجراء القي د التالي:

م ن ح/ الحوالا ت الخارجي ة المباع ة
2572 إلى ح/الحسابا ت المدين ة
المتبادلة 163

- في شعبة المصار ف الخارجية يت م استلا م الأشعار م ن الفرع المصرف ي ويت م متابع ة تسدي د الحوالة وعن د ورو د أشعا ر تسدي د الحوالة م ن بنك التغطي ة ينظ م القي د التال ي:

م ن ح/ الحسابا ت المدين ة المتبادل ة
163 إلى ح/ نق
د لد ى المصرف الخارجي ة 187
أو ح/حسابا ت المصارف الخارجية مع المصر ف 2541

• أما أذا تم تحوي ل النقو د مباشرة عن طري ق المركز الرئيسي عنده ا يتم أثبا ت قي د إيداع مبل غ الحوالة ف ي حسا ب المصارف الخارجية بالشكل التال ي:

من ح/ الحوالا ت الخارجي ة المباع ة 2572
إلى ح/ نق د لد ى المصرف الخارجي ة 187
او ح/حسابا ت المصارف الخارجية مع المصر ف 2541

مثال : في 2006/8/27 طلبت احدى الشركات العاملة في العراق التي لديها حساب جاري مع المصرف الرئيسي تحويل مبلغ قدره 30000000 دينار الى مقرها الرئيسي في تركيا بموجب حوالة وقد احتسب المصرف عمولة بنسبة 002,0 واجور بريد بمبلغ 15000 دينار وسددت هذه المبالغ ن حسابها الجاري الدائن.

في 8/30 افرض مايلي:

1- نظم المصرف الرئيسي امر دفع الى مصر ف انقرة الذي لديه حساب جاري معه بتسديد المبلغ الى الجهة المستفيدة

2- نظم المصرف الرئيسي امر دفع وحوله الى شعبة المصارف الخارجية /الدائرة الدولية والتي بدورها سددت المبلغ لعدم وجود حساب جاري مع مصرف انقرة.

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات المصرف الرئيسي

الحل: 2006/8/27

$\frac{2}{1000}$ × 3000000 = 60000دينار العمولة
30075000 م ن ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص شركا ت إلى مذكوري ن
30000000 ح/ الحوالا ت الخارجي ة المباع ة 2527
60000 ح/ عمولة الحوالا ت الخارجية 4432
15000 ح/مصروفا ت اتصالا ت مسترد ة 4482

الفرضية الأولى:
30000000 من ح/ الحوالا ت الخارجية المباع ة 2572
30000000 إل ى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف

- الفرضية الثانية:

30000000 من ح/ الحوالا ت الخارجي ة المباعة 2572
30000000 إلى ح/نقد لدى المصارف الخارجي ة

تماري ن :

س 1/في 2007/6/10 طلب احد عملاء مصرف الكوت تحويل مبلغ قدره 5000 دولار الى ولده في المملكة المتحدة بموجب حوالة خارجية مباعة وقد احتسب المصرف عمولة بنسبة 3 % واجور بريد بمبلغ 4000 دينار علما ان سعر الدولار الواحد يساوي 1200 دينار وسدد هذه المبالغ من حسابه الجاري الدائن.

في 2007/6/14 نظم مصرف الكوت امر دفع الى المصرف الرئيسي شعبة المصارف الخارجية

وذلك لعدم وجود حساب جاري مع مصرف لندن وسددت الدائرة الدولية المبلغ باضافته الى حساب المصرف الأجنبي المفت وح لدينا.

المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الكوت والرئيسي.

س2/ في 26/ 6/ 2006 طلبت احدى الشركات الأجنبية العاملة في العراق من مصرف الرافدين /السليمانية تحويل مبلغ قدره 25000000 دينار الى مقرها في لبنان بموجب حوالة خارجية مباعة وقد احتسب المصرف عمولة بمبلغ 39000 دينار واجور بريد بمبلغ 6000 دينار وسددت الشركة المبالغ نقدا.

في 2006/9/30 نظم مصرف السليمانية امر دفع الى مصرف بيروت الذي لديه حساب جاري معه والذي بدوره سدد مبلغ الحوالة الى الشركة وتم استقطاع المبلغ من حسابنا الم وجود في الخارج **المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين السليمانية.**

س3/ راج ع اح د العاملي ن الجان ب المصر ف وطل ب تحويل مبلغ (2000) $ إل ى ذويi في لند ن وق د بلغت مصاريف عملية التحويل (20000)دينا ر عمول ة و(40000)دينا ر مصاريف اتصالا ت المطلوب / 1- بافترا ض إن المصرف الذي راجعهو العامل الاجنب ي ف ي شعبة التحويل الخارج ي في مصرف الرشي د الادارة العامة وتم استلا م إشعار التسدي د من بن ك التغطي ة . فما ه ي القيود اللازم ة .

م2/ بافترا ض إ ن مصر ف الرشي د / با ب المعظم هو الذ ي قا م بعملي ة التحويل بناءا على طل ب العام ل الاجنب ي وق د ت م تنظي م إشعا ر لشعب ة التحوي ل الخارج ي /الفرع الرئيسي لأعلامه بعملية التحوي ل وق د اجري اللاز م وتم استلا م الفرع الرئي س إشعار التسدي د من بن ك التغطية . فما ه ي القيو د المحاسبية اللازمة في سجلا ت فر ع با ب المعظم والفرع الرئيس ي إذا عمم ت إ ن سع ر الصر ف الدولا ر الواح د 1200 دينا ر

2- <u>الحوالات الخارجية المبتاعة</u>

ينش ا هذا النوع م ن الحوالا ت عن د قيا م المصرف بابتيا ع صك مسحو ب على اح د المصارف الأجنبي ة أ و شيكا ت مسافري ن صادر ة م ن مصار ف خارجي ة حي ث يقوم المصر ف بدف ع م ا يعادل قيمته ا بالعملة المحلية وبسع ر التحوي ل المقرر ليو م الصرف وهن ا يت م متابعة تسدي د الحوالة من قبل شعبة المصارف الخارجي ة لذا سيت م معالج ة الحوالة حسابي ا في ك ل من الفرع وشعبة المصار ف الخارجي ة وكم ا يلي:

- عن د ابتياع الحوالة من قبل الفرع يت م أجراء القي د التال ي:

م ن ح/الحوالا ت الخارجي ة
المبتاع ة 1446
إلى مذكوري ن

ح/ عمول ة الحوالا ت الخارجي ة
4432 ح/النق
د في الصندو ق 181

- ----------

بعده ا ترسل الحوالة إل ى شعبة المصارف
الخارجي ة من ح/ الحسابا ت المدينة
المتبادل ة 163
إلى ح/الحوالا ت الخارجية المبتاع ة 1446

- ----------

• في شعبة المصار ف الخارجية (المرك ز الرئيسي) يتم إرسال الشيكا ت الت ي تم شرائها إلى المصارف التي قام ت بإصدارها وبع د وصو ل أشعا ر بإضاف ة المبلغ إل ى حسابن ا الخا ص بنا ف ي الخار ج مباشر ة يتم أثبا ت القي د التالي :

من ح/ نق د لد ى المصار ف الخارجي ة 187
إل ى ح/ الحسابا ت المدين ة المتبادل ة 163

- ----------

أما أذا ت م استقطاع قيمة هذا الشيكا ت م ن حسابه م الموجو د لدينا عندها يتم أثبا ت القي د التالي:

من ح/ حسابا ت المصارف الخارجي ة م ع المصرف
2541 إلى ح/ الحسابا ت المدين ة المتبادل
ة 163

- ----------

• أما أذا تم ت عملية الشراء لدى المركز الرئيسي مباشر ة عنده ا يتم أثبا ت القي د الخا ص باستلا م قيم ة هذه الصكو ك بالشكل التالي :

م ن ح/ نق د لدى المصارف الخارجية 187
أو ح/ حسابا ت المصارف الخارجية مع المصر ف
2541 الى ح/ الحوالا ت
الخارجي ة المبتاعة 1446

- مثا ل :

في2007/10/1 راجع احد الأجانب العاملين في العراق مصرف الرافدين الرئيسي وبصحبته حوالة بالدولار بقيمة 20000 دولار مسحو با على مصرف عمان وبعد تدقيق الحوالة تم ابتياعه حيث احتسب المصرف عمولة بمبلغ 200000 دينار واجور بريد بمبلغ 15000 دينار وسدد صافي قيمة الحوالة الى المودع نقدا علما ان سعر الدولار الواحد يساوي 1200 دينار وتم تنظيم استمارة وارسل اشعار الى مصرف عمان لغرض التسدي د
في 2007/10/25 وصل اشعار مدين من مصرف عمان يتضمن إضافة مبلغ الحوالة على حساب مصرف الرافدين الرئيسي لديه.

المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين الرئيسي
الح ل : 1/ 10

20000 × 1200 = 24000000 دينار عراقي
24000000 م ن ح/الحوالا ت الخارجية المبتاع
ة 1446 إلى مذكوري ن
200000 ح/ عمولة الحوالا ت الخارجي ة 4432
15000 ح/مصروفا ت اتصالا ت مستردة 4482
23785000 ح/النق د في الصندوق 181

10/25
24000000 من ح/حسابات المصارف الخارجية مع المصرف
24000000 إلى ح/الحوالا ت الخارجي ة المبتاعة 1446

تمارين:

س1/ ف ي 20 /2006/7 راجعت احدى الشركات الأجنبية العاملة في العراق مصرف الرافدين البصرة التي لديها حساب جاري لديه وطلبت منه ابتياع شيك مسحوبا على مصرف لندن بما يعادل 30000000 بالدينار العراقي وبعد تدقيق الصك احتسب المصرف عمولة بنسبة 007,0 واجور بريد بمبلغ 22000 دينار واضافة صافي قيمة الصك على حساب الشركة الجاري الدائن.

في 2006/7/22 نظم مصرف البصرة استمارة بالصك المبتاع وارسلت مع اشعار الى شعبة المصارف الخارجية بالمصرف الرئيسي.

في 2006/8/19 وصول اشعار بالتسديد من مصرف لندن بقيمة الصك المسحوب عليه والمبتاع من قبل مصرف الرافدين البصرة الى شعبة المصارف الخارجية بالمصرف الرئيسي.

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف البصرة والرئيسي.

س2/ في 2001/3/20 راجع احد العرب العاملين في العراق مصرف الرافدين النجف وبصحبته صك بمبلغ 50000 ريال سعودي مسحوبا على مصرف جدة وقد ابتاعه المصرف واحتسب عمولة تحويل بمبلغ 40000 دينار واجور بريد بمبلغ 7000 دينار وقد أضاف المصرف صافي قيمة الصك على حسابه الجاري الدائن لديه علما ان سعر الريال السعودي الواحد قياسا بالدينار العراقي يساوي 200 دينار وتم تنظيم استمارة مرفق بها الصك وارسل الى المصرف الرئيسي واستلم في نفس اليوم.

في 2001/3/25 ارسل المصرف الرئيسي استمارة مرفقة بها الصك الى مصرف جدة.

في 4/17 استلم المصرف الرئيسي اشعارا مدينا من مصرف جدة يبين فيه إضافة المبلغ على الحساب الجاري للمصرف الرئيسي لدى مصرف جدة.

المطلوب : اجراء القيود اللازمة في سجلات مصرف الرافدين النجف والمصرف الرئيسي.

س3/في 2000/9/19 راجع احد العرب العاملين في العراق مصرف الرافدين الرئيسي وبصحبته صك بمبلغ 60000 جنيه مصري مسحوبا على مصرف عمان في الأردن وتم ابتياعه واحتسب المصرف عمولة تحويل بمبلغ 50000 دينار واجور بريد بمبلغ 15000 دينار وقد سدد المصرف صافي قيمة الصك نقدا علما ان سعر الجنيه المصري الواحد يساوي 250 دينار عراقي وتم تنظيم استمارة مرفق بها الصك ارسل الى مصرف عمان.

في 2000/9/24 استلم مصرف الرافدين الرئيسي اشعارا مدينا من مصرف عمان يبين فيه تسديده لمبلغ الصك نقدا لاحد فروع المصرف في الأردن

المطلوب : اجراء القيود اللازمة في سجلات المصرف الرئيسي.

محتويات الأسبوع التاسع :

- مفهوم التحويل الخارجي
- أنواع الحوالات الخارجية
- المعالجات المحاسبية للحوالات الخارجية المباعة
- المعالجات المحاسبية للحوالات الخارجية المبتاعة

6- الاسئلة البعدية:

1- ماهي الشروط الواجب توفرها في الحوالات الخارجية المباعة ؟

2-مالمقصود بالمصرف المراسل ؟

3- كيف يتم التعامل مع المصارف الأجنبية فيم يخص تسديد واستلام الحوالة الخارجية ؟

المحتويات) الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف (

رقم المحاضرة: العاشرة	
عنوان المحاضرة:	المعالجات المحاسبية للحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
اســـم المدرس:	عمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المستوى الثالثة
الهدف العام من المحاضرة :	تعريف الطالب بالمقصود بالحوالة الخارجية المسحوبة على المصرف وماهي المعالجات المحاسبية الواجب القيام بها
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1-تعريف الطالب على مفهوم الحوالة الخارجية المسحوبة على المصرف 2-تمكين الطالب من اجراء المعالجة المحاسبية اللازمة عند استلامحوالة من الخارج لصالح احد المستفيدين في داخل العراق3- طريقة تسديد الحوالة الى المستفيد داخل العراق
استراتيجيات التيسير المستخدمة	المحاضرة النظرية التفاعلية ، المحاضرة العملية بالتطبيق العملي، المناقشات والحوار
المهارات المكتسبة	-مهارة كيفية التعامل عند استلام حوالة من خارج لصالح احد المستفيدين داخل العراق -مهارة التواصل مع المستفيد وتسديد الحوالة له بعد استقطاع العمولات
طرق القياس المعتمدة	الاختبارات التحريرية ، الواجبات والأنشطة الصيفية ، المشاركة والتفاعل في الصف ، التطبيق عبر الجانب العملي

4 - الاسئلة القبلية :

1- مالمقصود بالحوالة الخارجية المسحوبة على المصرف ؟

2- ماهو الفرق بينها وبين الحوالات الخارجية المباعة ؟

3- ماهو الفرق بينها وبين الحوالات الخارجية المبتاعة ؟

5- المحتوى العلمي :

الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف

ينش ا هذا النوع م ن الحوالا ت عندما يستلم المصر ف حوالا ت لأم ر مستفيدي ن موجودين داخل القطرصادرة م ن مصارف خارجية وعل ى افترا ض أن شرط التغطي ة ف ي الحوال ة واضحا والمقصو د

بشرط التغطي ة ه و نوعي ة العملة الت ي سيقو م المصرف الخارج ي بتغطي ة قيمة الحوال ة م ن خلاله ا وأسلو ب التسدي د

المعالجات المحاسبي ة الخاصة بها: -

- عن د استلا م الحوال ة من قب ل الصرف المحلي يت م تسجيل القي د التالي:

من ح/ نق د لدى المصارف الخارجية 187

أ و ح/ حسابا ت المصار ف الخارجي ة م ع المصر ف

2541 إلى ح/ الحوالا ت الخارجي ة المسحوب ة على المصر ف 2571

- وعن د تسدي د الحوالة إل ى المستفي د يسج ل القي د التال ي:

م ن ح/ الحوالا ت الخارجي ة المسحوبة عل ى المصرف 2571 إلى مذكوري ن

ح/ عمولة الحوالا ت الخارجي ة 4432

ح/النق د في الصندو ق 181

- ---

مثال : في 20/ 6/ 2007ورد ت الى مصرف الرافدين الكرادة حوالة م ن اح د المصارف التركية بمبل غ

50000 دولار لامر اح د المستفيدي ن ف ي العراق وت م اضافة مبل غ الحوال ة الى حسابن ا الموجو د ف ي الخارج وتم اشعا ر المستفي د بذلك علم ا ا ن سعر الدولار الواح د قياس ا بالدينار تساو ي 1200 دينار في 6/25 راج ع المستفي د مصرف الرافدين الكرادة واستل م صاف ي مبلغ الحوالة نقدا بع د ا ن احتس ب المصرف عمولة الحوالة البالغة 15000 دينا ر

المطلو ب : اجراء قيو د اليومية اللازم ة ف ي سجلا ت مصرف الكرادة الحل : 20/ 6

50000 × 1200= 60000000 دينار مبل غ الحوال ة

60000000 من ح/ نق د لدى المصار ف الخارجي ة 187

600000000 إلى ح/ الحوا لا ت الخارجي ة المسحوب ة على المصر ف 2571

- ---

25/ 6 60000000 م ن ح/ الحوالا ت الخارجي ة المسحوبة عل ى المصرف 2571 إلى مذكوري ن

15000 ح/ عمولة الحوالا ت الخارجية 4432

59850000ح/النق د في الصندو ق 181

- ----------

س1 ف ي 1/ 2006/9ورد ت الى مصرف الرافدي ن الرئيسي حوالة م ن اح د المصارف البريطانية بمبلغ 30000 باون استرالييني لامر اح د المستفيدين في العراق وت م استلا م مبل غ الحوال ة بإضافته ا الى حسا ب المصرف الرئيسي لد ى المصرف البريطاني وت م اشعار المستفيدين بالحوال ة علما ان سع ر الباو ن الواح د قياس ا بالدينا ر يساو ي 2200 دينار

في 9/3راجع المستفي د مصرف الرافدين الرئيس ي واستلم صافي مبل غ الحوال ة نقدا بع د ان احتس ب المصرف عمولة الحوالة البالغة 120000 دينا ر.

المطلوب : أثبات قيو د اليومية اللازم ة

س2/في 15/ 7 ورد ت حوالة مسحوب ة على مصرف الرافدين المركز الرئيس ي بالباون الاسترالين ي بما يعادل 3000000 دينار بسعر الشراء لام ر اح د العاملين ف ي الشركا ت الاجنبية ف ي القطر وق د ت م تسدي دالمبلغ نقدا للمستفي د بنف س التاري خ بع د ا ن استوفى 5000دينار عمولة علم ا بان ه تم استقطاع قيم ة الحوالةمن حسا ب المراسل الموجو د لدين ا

المطلوب : اثبات قيو د اليومية اللازم ة

محتويات الأسبوع الحادي عشر:

- مفهوم الحوالات الخارجية المسحوبة على المصر ف
- المعالجات المحاسبية الخاصة باستلام الحوالة
- المعالجات المحاسبية الخاصة بتسديد مبلغ الحوالة الى المستفيد

6- الاسئلة البعدية:

1- مالمقصود بالحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ؟

2- وضح مالمصود بشرط التغطية ؟

3- كيفية تسديد مبلغ الحوالة الى المستفيد ؟

المحتويات) الأسبوع الحادي عشر شيكات المسافرين (

رقم المحاضرة: الحادي عشر

عنوان المحاضرة:	المعالجات المحاسبية لشيكات المسافرين
اســـم المدرس:	عمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المستوى الثالثة
الهدف العام من المحاضرة :	تعريف الطالب بأهمية شيكات المسافرين وكيفية التعامل معها
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1-التعرف مفهوم شيكات المسافرين 2-التعرف على المعالجات المحاسبية الخاصة بإصدار الشيكات 3- كيفية حمل وصرف هذه الشيكات
استراتيجيات التيسير المستخدمة	المحاضرة التفاعلية ، التطبيق العملي , طرح الأسئلة ، التعلم التعاوني
المهارات المكتسبة	مهارات التعرف على شيكات المسافرين مهارات تجهيز فروع المصرف بهذه الشيكات مهارات بيع الشيكات للجمهور مقابل عمولة
طرق القياس المعتمدة	المشاركة الصفية ، الاختبار التحريري ، الواجبات المنزلية

4 - الاسئلة القبلية:

1- مالمقصود بشيكات المسافرين ؟
2-ماهي مزايا استخدام شيكات المسافرين ؟
3- كيف يتم الحصول على هذه الشيكات ؟
5- المحتوى العلمي :

شيكات المسافرين :

وه ي عبار ة ع ن نماذج خاصة من الشيكا ت يصدره ا المصرف بالعملا ت الأجنبي ة ويت م تزوي د المسافري ن به ا حي ث تعتب ر بمثابة النق د أ لا أنه ا أكث ر أمانا ف ي عملية حملها م ن قبل المسافر لأنه ا لأتصر ف لحامله ا وإنم ا تصرف للمستفي د منها فقط ولذا فان فقدا ن مثل هذا النو ع م ن الصكو ك م ن قب لالمستفي د يمكنه م ن مراجعة المصرف الساح ب وإعادة قيمة الصك المفقو د بع د تأك د المصرف من عد م سحب ه هذا وتتمي ز بكونها سهلة التداول بالاضاف ة الى توفر عنص ر الأمان وتجر ى المعالجا ت المحاسبي ة لهذه الشيكا ت ف ي الإدارة العامة أو لا والفرو ع المصرفي ة ثانيا • <u>في الإدارة العام ة</u> : -

1- عن د إصدا ر الإدارة العام ة شيكا ت مسافري ن يتم أثبا ت القي د التالي:

م ن ح/ شيكا ت المسافري ن بحوز ة المصرف 1974
إلى ح/ مقابل شيكا ت المسافري ن بحوز ة المصرف 2974

- ----------

2- عن د تجهيز اح د الفروع بكمية م ن الشيكا ت يتم أثبا ت القي د التالي:

م ن ح/ مقاب ل شيكا ت المسافري ن بحوز ة
المصرف 2974 إلى ح/ شيكا ت
المسافري ن بحوزة المصر ف 1974

<u>في الفرو ع المصرفية</u>

أ- عن د استلا م الفر ع لكمية م ن شيكا ت المسافري ن يسج ل القي د التالي:

م ن ح/ شيكا ت المسافري ن بحوز ة الفر ع 1975
إلى ح/ مقابل شيكا ت المسافرين بحوز ة الفرع 2975

ب- وعن د بي ع كمية م ن هذه الشيكا ت للمواطنين يسجل القي د التالي :

م ن ح/ النق د ف ي الصندوق 181
إل ى ح/ شيكا ت المسافري ن المباع ة 2574
إلى ح/ عمول ة الحوالا ت الخارجية 4432

- ----------

- ث م ينظ م أشعا ر إلى الإدارة العامة بقيمة المبا ع من الشيكا ت ويسجل القي د التالي:

م ن ح/ شيكا ت المسافرين المباعة 2574
إلى ح/ الحسابا ت المدين ة المتبادل ة 163

- ----------

- ث م بع د ذلك تخفي ض لقيم ة الشيكا ت وذلك بعك س القي د المتقابل :

من ح/ مقابل شيكا ت المسافري ن بحوز ة الفر ع 2975
إلى ح/ شيكا ت المسافري ن بحوزة الفر ع 1975

- في الإدارة العامة

3- عن د استلا م أشعا ر الفروع ببي ع شيكا ت المسافرين يسج ل القي د التال ي:

م ن ح/ الحسابا ت المدين ة المتبادلة 163
إلى ح/ شيكا ت المسافري ن المباعة 2574

4- وعن د استلام الإدارة العام ة أشعار مدين م ن المراسل بصرف قيم ة شيكا ت المسافري ن ومرف ق م ع الأشعار الشيكا ت المصروف ة يت م أجراء القي د التال ي:

م ن ح/ شيكا ت المسافري ن المباعة 2574
إلى ح/ نق د لد ى المصار ف الخارجي ة 187
أ و ح/حسابا ت المصارف الخارجية مع المصر ف 2541

مثال :

في 2007/8/14 استلم ت الادارة العامة لمصرف الرافدين الرئيس ي شيكا ت مسافرين مطبوع ة باس م المصرف م ن خار ج العرا ق بالجنيه الاسترلين ي وق د بلغ ت قيمته ا بالدينا ر العراقي 35000000دينا ر سجل ت في سجلا ت المصرف .

في 16/ 8تم تجهيز مصرف الرافدين السماوة بمبلغ 14000000 دينا ر وق د استلم ت في نف س اليو م في 8/25 بلغ ت الكمي ة المباعة م ن شيكا ت المسافرين من قبل مصر ف السماوة 8000000دينا ر وا ن العمول ة المقبوض ة بلغ ت 22000دينار واجو ر بري د بمبل غ 14000 دينار وق د استلم ت هذه المبالغ نقدا

في 28/ 8 ارس ل اشعا ر مدينا مرف ق به كش ف تفصيلي يبين فيه شيكا ت المسافري ن المباعة واستلم في نفس اليوم م ن قبل المصرف الرئيسي

في 9/27استلم ت الادارة العامة لمصر ف الرئيسي اشعارا دائن ا م ن مصر ف انقرة بقيم ة 6000000دينا ر مرفق ب ه الصكوك المصروفة م ن قبل المصرف وق د ت م استقطا ع المبلغ م ن حسا ب الجاري لمصر ف الرافدي ن الرئيس ي لديهم

المطلوب : اجراء القيو د اليومية اللازم ة لمصر ف الرافدين الرئيس ي والسماوة

الحل:

سجلات المصرف الرئيسي	سجلات مصرف السماوة

8/14 35000000من ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف 35000000إلى ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974 ---------- 8/16 14000000 من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 14000000 إل ى ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف	8/16 14000000 م ن ح/ شيكات المسافرين بحوزة الفرع 14000000 إلى ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع ---------- 8/25 8036000 من ح/ النقد في الصندوق الى مذكورين 8000000 ح/ شيكات المسافرين المباعة 2574 22000 ح/ عمولة الحوالات الخارجية 4432 14000 ح/مصاريف اتصالات مستردة 4482
8/28 8000000 من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163 8000000 إل ى ح/ شيكات المسافرين المباع ة ----------	8/25 8000000 من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع 8000000 إل ى ح/ شيكات المسافرين بحوزة الفرع 1975 ----------
9/27 6000000 من ح/ شيكات المسافرين المباعة 6000000 الى ح/نقد لدى المصارف الخارجي ة	8/28 8000000 من ح/ شيكات المسافرين المباعة 2574 8000000 إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة

التمارين :

س1/ ف ي 8/ 3/ 2006 استلم ت الادارة العام ة لصرف الرافدين الرئيس ي شيكا ت مسافري ن مطبوعة باس م المصر ف م ن خار ج العراق بقيم ة40000 $ علم ا ا ن سعر الدولار الواح د يساو ي 1120 دينار عن د الاستلا م

في 14/ 3 ت م تجهي ز مصرف الرافدين فرع الكرادة بمبلغ 12000 $ وق د استلم ت في نفس اليوم في 3/20 بلغ ت الكمي ة المباعة م ن شيكا ت المسافرين من قبل مصر ف الكرادة 6000 $ وان العمولة المقبوضة ه ي بنسب ة 003 و0 واجور بري د بمبلغ 12000 دينار وق د استلم ت هذه المبالغ نقدا

في 3/25 ارسل اشعار ا مدينا مرف ق به كش ف تفصيلي بالشيكا ت المسافري ن المباع ة واستل م ف ي نف س اليو م م ن قب ل المصر ف الرئيسي

في 4/22 استلم ت الادارة العامة للمصر ف الرئيسي اشعارا دائن ا من مصرف القاهرة بقيم ة 4000$ مرفقة به الصكوك المصروفة م ن قب ل المصرف وق د ت م اضافة المبلغ عل ى حسابه م الموجو د لدين ا **المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبي ة اللازمة في دفاتر المرك ز والفرو ع التابع ة له**

س2/في 5/1 استلمت الادارة العامة لمصرف الرافدين الفرع الرئيسي نماذج لشيكات المسافرين قيمتها 7500000 دينار وقد قام الفرع الرئيسي بتجهيز فرع المنصور بشيكات قيمتها 2500000 دينار في نفس التاريخ.

في 5/2 استلم فرع المنصور الشيكات من الفرع الرئيسي

في 5/25 باع فرع المنصور كل الشيكات التي بحوزته علما ان اجمالي عمولته بلغ 250000 دينار وقد نظم الفرع اشعار في نهاية الشهر ارسل الى الفرع الرئيسي يعلمه بالبيع.

في 6/2 استلم الفرع الرئيسي الاشعار واجري اللازم

في 6/25 استلم الفرع الرئيسي اشعار من المراسل يعلمه بتصريف شيكات مسافرين قيمتها 2500000 دينار وقام المصرف بتسجيل قيمة الشيكات لصالح حسابات المراسل لديه

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات الفرع الرئيسي وفرع المنصور.

س3/ في 3/ 4 استلم المركز الرئيسي لمصرف الرافدين شيكات مسافرين بما يعادل 50000000 دينار عراقي سبق وان قد كلف بها أحدى شركات الطبع الأجنبية لإصدارها 0

في 5/ 4 قام المركز الرئيسي ببيع شيكات بما قيمته 4000000 دينار عراقي مقابل عمولة قدرها 25000 دينار وقد تم است لام كامل المبلغ نقدا 0

في 7/ 4 تم إرسال شيكات مسافرين إلى الفرع أبي تمام بما قيمته 9000000 دينار عراقي 0

في 4/10 قام فرع أبي تمام ببيع شيكات مسافرين بما قيمته 2000000 دينار مقابل عمولة قدرها 10000 دينار وتم استلام كامل المبلغ نقدا 0 في 4/11 تم أشعار المركز الرئيسي بعملية البيع 0

في 1/ 5 ورد إلى المركز الرئيسي أشعار من مصرف القاهرة بقيمة شيكات مسافرين قدمت للصرف لديه صادرة عنه بما يعادل 6000000 دينار عراقي وقد تم إضافة المبلغ إلى حساب مصرف القاهرة لدينا 0

المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في دفاتر المركز والفروع التابعة له 0

س 4/ في 5/ 4 استلم ت الادارة العامة لمصرف الرافدي ن الفر ع الرئيسي نماذ ج لشيكا ت المسافري ن قيمتيها 750000 دينار وق د قا م الفر ع الرئيس ي بتجهيز فر ع المنصو ر بشيكا ت قيمته ا 250000 دينار في نف س التاري خ

ف ي 5/ 2 استل م فر ع المنصور الشيكا ت من الفرع الرئيسي .

في 5/ 25 با ع فر ع المنصور كل الشيكا ت التي بحوزت ه علم ا إ ن أجمال ي عمولته بلغ ت 25000 دينار وق د نظم الفر ع إشعار ف ي نهاي ة الشهر أرسل إل ى الفر ع الرئيس ي يعلمه بالبي ع .

في 6/ 2 استل م الفر ع الرئيسي الاشعار واجر ي اللاز م .

في 6/ 25 استلم الفرع الرئيسي إشعا ر م ن المراسل يعلمه بتصريف شيكا ت مسافرين قيمته ا 250000 دينار وقام المصر ف بتسجيل قيم ة الشيكا ت لصال ح حسابا ت المراسل لديه

المطلوب / تسجيل قيود اليومية اللازم ة ف ي سجلات الفرع الرئيس ي وفر ع المنصور .

محتويات الأسبوع الحادي عشر :

1- مفهوم شيكات المسافرين
2- المعالجات المحاسبية الخاصة باستلام هذه الشيكات من المطابع الأجنبية
3- المعالجات المحاسبية الخاصة بتجهيز فروع المصرف بشيكات المسافرين
4- المعالجات المحاسبية الخاصة ببيع هذه الشيكات للجمهور

6- الاسئلة البعدية:

1-مالمقصود بشيكات المسافرين المباعة ؟

2-من المسؤول عن اصدار هذه الشيكات ؟

3-هل تحقق المصارف أرباحا من اصدار هذه الشيكات ؟

4- هل تعد هذه الشيكات مقبولة من قبل المصارف الأجنبية ؟

المحتويات)الأسبوع الثاني عشر العملات الاجنبية(

رقم المحاضرة: الثاني عشر

عنوان المحاضرة:	بيع وشراء العملات الاجنبية
اســـم المدرس:	عمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المستوى الثالثة
الهدف العام من المحاضرة :	تمكين الطالب من فهم أنواع الأوراق النقدية الأجنبية وكيفية معالجتها محاسبيا
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1- تعريف الأوراق النقدية 2-معرفة المعالجات المحاسبية الخاصة بشراء العملات الاجنبية 3- معرفة المعالجات المحاسبية الخاصة ببيع العملات الأجنبية 4- معرفة كيفية إعادة تقييم للرصيد المتبقي لدى المصرف من هذهالعملات
استراتيجيات التيسير المستخدمة	محاضرة حضورية نظرية + محاضرة عملية ، عروض تقديمية
المهارات المكتسبة	مهارات في كيفية التعامل مع العملات الأجنبية مهارات في تحديد سعر السوق لهذه الأوراق مهارات في بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية
طرق القياس المعتمدة	اختبارات شفهية وتحريرية، العصف الذهني ، الواجبات المنزلية

4 - الاسئلة القبلية :

1- مالمقصود بالاوراق النقدية وماهي أنواعها ؟

2- ماهي العوامل التي تؤثر في ارتفاع او انخفاض قيمة هذه الأوراق في السوق ؟

3- كيف يتم إعادة تقييم هذه الأوراق وفقا للأسعار السائدة في السوق ؟

5- المحتوى العلمي :

بيع وشراء العملات الأجنبية

تم معالجة هذا الموضوع في حساب 186 أوراق نقدية اجنبية حيث نص النظام المحاسبي الموحد في المصارف على شمول هذا الحساب على الموجودات النقدية الناتجة عن عمليات شراء واستيراد وبيع الأوراق النقدية الأجنبية او الاحتفاظ بها لاي غرض كان وتم تخوي ل بع ض الفروع المصرفية بالقيا م

ببي ع العملا ت الأجنبي ة إلى الجمهور وق د ت م معالج ة الموضو ع من الناحية الحسابية بأفرا د حسا ب) أورا قنقدي ة أجنبية (لغر ض التعامل م ع عمليا ت البي ع والشراء , وتجري القيو د المحاسبي ة في كل من الفر ع الذي يبي ع العملة والإدار ة العامة للمصر ف بالشكل الاتي :

<u>في الإدارة العام ة:</u>

- عن د استيرا د عملا ت أجنبي ة من المصار ف الخارجي ة يت م أثبا ت القي د التال ي:

من ح /أورا ق نقدي ة أجنبي ة

إلى ح/ نقدية لد ى المصارف الخارجي ة

- ----------

- عن د تجهيز اح د الفروع بعملة أجنبية يتم أثبا ت القي د التالي:

من ح/ الحسابا ت المدينة المتبادل ة

163 إلى ح /أوراق نقدي ة أجنبية

186

<u>في الفروع المصر فية:</u>

- عن د استلا م العملة م ن الإدارة العامة يت م أثبا ت القي د التالي:

من ح /أورا ق نقدي ة أجنبي ة 186

إلى ح/ الحسابا ت المدينة المتبادل ة

163 عن د بي ع العملة إل ى الجمهور

يسج ل القي د التال ي:

أ- عند البيع بنفس قيمة الشراء

م ن ح/ النق د ف ي الصندوق

181 إلى ح

/أوراق نقدي ة أجنبية 186

- ----------

ب- عن د البيع بأعلى م ن قيم ة الشراء من

ح/ النق د في الصندو ق 181

ال ى ح /أوراق نقدي ة أجنبي ة 186

الى ح /أربا ح بيع وشراء الأورا ق النقدية

الأجنبية ----------

-------- - ت- البي ع بأقل من سع ر الشراء

من مذكوري ن

ح/ النق د ف ي الصندوق 181

ح/أربا ح بي ع وشرا ء الأوراق النقدي ة

الأجنبي ة 4413 إلى ح

/أوراق نقدي ة أجنبية 186

<u>- الادارة العامة :</u>

في حال ة تغير أسعار العملا ت الأجنبية المستوردة يت م أعادة تقييم لهذا العملا ت بم ا يتناس ب وأسعاره ا الحالية

- حال ة زيادة أسعا ر شراء العملا ت الأجنبي ة المستوردة حديثا يجري أعادة تقييم للعملا ت الأجنبي ة المتوفرة لد ى المصرف عدا المستوردة حديث ا بالشكل التال ي:

من ح/أوراق نقدي ة أجنبية (بقيم ة الزيادة) 186
إل ى ح /أرباح بي ع وشراء الأورا ق النقدية الأجنبية 4413

- ----------

- حال ة انخفا ض أسعا ر شراء العملا ت الأجنبية المستوردة حديث ا يثب ت القي د التالي:

من ح /أرباح بيع وشراء الأورا ق النقدية الأجنبية
4413 إلى ح /أوراق نقدي ة أجنبية
)بمبلغ التخفي ض(186

مثال:

2004 /8/1 كا ن رصي د المصرف الرئيسي من العملات الأجنبية 4500 دولا ر بقيمة اجمالي ة قدرها 5040000 دينار.

في 8/3 اشترى المصرف الرئيس ي 15500$ بقيم ة اجمالي ة 7329000 دينا ر نقدا م ن السوق المحل ي

في 8/ 8 ت م تجهي ز مصرف الوزيري ة بمبل غ 7500$ م ن قبل المصرف الرئيسي.

في 12/ 8با ع المصرف الرئيس ي 6500 $ بسع ر 1125 دينا ر للدولا ر الواح د نقدا في 8/20 با ع مصر ف الوزيري ة 3500 $ بسع ر 1123 دينار للدولار الواح د نقدا في 24/ 8جه ز مصرف الوزيري ة 2500$ الى مصرف الكرادة فائض ة ع ن حاجته في 8/28 نظرا للارتفاع المستمر لسعر الدولار الواحد في السوق المحلية قرر المصرف الرئيسي ان يكون سعر الدولار الواحد 1125 دينار في سجلاته وفروعه.

المطلوب: اجرا ء قيود اليومية اللازم ة ف ي سجلات المصرف الرئيسي ومصرف الوزيرية.

الحل :

8/1 /2004 سجلات المصرف الرئيس ي

5040000 ÷4500 =1120 دينار سعر الدولار الواحد في السجلات 8/3

17329000÷15500 =1118 دينار سعر شراء الدولار الواحد في السوق المحلية

15500 ×1120=17360000 دينار قيمة الدولارات المشتراة بسعر سجلات المصرف

17360000 من ح/الاوراق النقدية الاجنبي ة
الى مذكورين
31000 ح/ارباح بيع وشراء العملات الاجنبية

17329000 ح/النقد في الصندوق

التمارين :

المصرف الرئيسي	فرع الوزيري ة
8 /8 8400000= 1120× 7500 دينار 8400000من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 8400000 إلى ح/ أوراق نقدية أجنبية ---------- 8/12 7312500= 1125×6500 دينار سعر البيع 7280000= 1120×6500 دينار سعر السجلات 7312500 من ح/ النقد في الصندوق إلى مذكوري ن 7280000 ح/ أوراق نقدية أجنبية 32500ح/ أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية 8/28 رصيد الدولارات في المصرف الرئيسي)6500+7500(-)15500+ 4500(=6000 $ 6750000= 1125× 6000 دينار السعر الحالي 6720000 =1120×6000 ديار السعر القديم 6750000- 6720000= 30000 الفرق 30000من ح/أوراق نقدية أجنبية)زيادة (30000إلى ح/ أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	8/8 8400000من ح/ أوراق نقدية أجنبي ة 8400000 إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ---------- 8/20 3930500= 1123×3500 دينار سعر البي ع 3920000= 1120×3500 دينار سعر الكلفة 3930500من ح/ النقد في الصندوق إلى مذكوري ن 3920000 ح/ أوراق نقدية أجنبية 10500 ح/ أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية 8/24 280000= 1120×2500 دينار 280000من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 280000 إلى ح/ أوراق نقدية أجنبية - ---------- 8/28 رصيد الدولارات في فرع الدور 2500+ 3500(-7500) =1500 $ 1687500 =1125×1500 دينار السعر الحالي 1680000= 1120×1500 دينار السعر القديم 1680000-1687500 =7500دينار الفرق 7500من ح/أوراق نقدية أجنبية)بقيمة الزيادة (7500إلى ح/ أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية

س1/ في1/ 9/ 2013 بل غ رصي د الادارة العامة لمصرف الرافدين من الجنيه الاسترالين ي 3900جنيه بسعر 4200 دينا ر للجني ه الواح د فيم ا بلغ رصيده م ن عملة الدولا ر $4000 وبقيمة اجمالية قدره ا 4400000 دينا ر

في 3/ 9 اشتر ت الادارة العامة 12100 جني ه بقيمة اجمالية قدرها 50820000 دينار م ن اح د البنوك الخارجي ة وسدد ت قيمته ا نقدا

في 6/ 9 جهز ت الادارة العامة مصر ف تكري ت 7800 جني ه استرلين ي

في 9/11 با ع مصر ف تكري ت 5400 جني ه بسعر 4300 دينا ر للجني ه الواح د ال ى عملاءه نقدا في 9/19 اعا د مصر ف تكري ت نصف الجنيها ت المتبقي ة لديه ال ى الادار ة العامة

في 9/22 اشتر ت الادارة العامة 12000 $ وبسعر 1050 دينا ر للدولا ر الواح د من السوق المحلية وسدد ت قيمته ا نقدا

في 9/27 تقرر ان يكو ن سعر الجنيه ف ي سجلا ت المصرف 4100 دينار للإدارة العامة وفروعها **المطلوب : اجراء قيو د اليومي ة اللازم ة في سجلا ت الادارة العام ة وفرع تكريت**

س3 في 1/ 2013/3كا ن رصي د المصر ف الرئيسي م ن العملا ت الأجنبي ة 14000 دولار ورصي د مصرف الموص ل 9500 دولا ر و بسع ر 1200 دينا ر للدولار الواح د .

في 3/ 4 / اشتر ى المصر ف الرئيسي عملا ت اجنبي ة 11000 دولا ر بقيم ة اجمالي ة 13200000 دينا ر نقدا من السوا ق المحلي ة .

في 3/ 10 / ت م تجهيز مصرف الموص ل 3500 دولار من المصر ف الرئيس ي

في 3/12 باع المصر ف الرئيس ي 7450 دولار وبسعر 1220 دينار للدولار الواح د .

في 3/15 جهز مصر ف الموصل 2500 دولا ر الى مصرف كرك و ك .

في 3/18 اشترى المصر ف الرئيسي 8000 دولا ر وبسعر مساوي ا لسعره في سجلا ت المصرف وسد د الملغ نقد ا

في 3/20 باع مصر ف الموصل 6500 دولا ر بقيم ة اجمالي ة 7962500 دينار نقدا

ف ي 3/30 قرر المصرف رف ع سعر الدولا ر في سجلاته ليكون 1250 دينار لك ل دولار ف ي سجلات الإدارة العام ة والفرو ع

المطلوب / تسجي ل القيو د اليومي ة اللازمة ف ي سجلات الادار ة العامة وفرع الموصل.

س3ف ي8/1 بل غ رصي د المصرف الرئيس ي م ن العملا ت الاجنبية 8000 دولا ر وبقيمة اجمالي ة 10400000دينا ر .

في 8/3 اشتر ى المصرف الرئيس ي عملا ت اجنبية 12000 يورو وبسع ر 2800دينار لليورو الواح د من اح د المصارف ف ي الخارج العراق

في 8/7 ت م تجهي ز مصرف الموصل 4500 يور و م ن قبل المصرف الرئيس ي

في 8/10 با ع المصرف الرئيس ي 3500 يورو وبقيمة اجمالي ة 10150000 دينا ر نقدا ال ى اح د عملائ ه من القطا ع الخا ص

في 8/15 اعا د مصر ف الموصل 2500 يور و الى المصرف الرئيس ي

في 8/20 اشترى المصر ف الرئيسي 12000 دولار بسعر 1250دينا ر للدولا ر الواح د م ن السوق المحلية نقدا

في 8/31 قرر المصر ف اعاد ت تقويم اسعا ر الدولا ر ليصب ح 1290 دينا ر للدولا ر الواح دالمطلو ب: اجرا ء القيو د اليومية اللازم ة ف ي سجلا ت الادارة العامة وفر ع الموص ل .

محتويات االاسبوع الثاني عشر :

1-مفهوم الأوراق النقدي ة

2- المعالجات المحاسبية الخاصة بشراء وبيع العملات النقدية الأجنبية

3- المعالجات المحاسبية الخاصة بإعادة تقييم العملات النقدية الأجنبية

6- الاسئلة البعدية:

1- ماهي المعالجة المحاسبية التي يقوم المصرف بها عند بيع عملات اجنبية للجمهور بسعر يقل عن تكلفة الشراء؟

2-كيف يتم التعامل في حالة ارتفاع أسعار أوراق النقدية في السوق العالمية من قبل المصرف ؟

3- هل التعامل بالاوراق النقدية الأجنبية اكثر امانا من قبل المواطن ؟

المحتويات)الأسبوع الثالث عشر : خطابات الضمان(

رقم المحاضرة: االثالثة عشر

عنوان المحاضرة:	المعالجات المحاسبية لخطابات الضمان الداخلية
اســـم المدرس:	عمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المستوى الثالثة
الهدف العام من المحاضرة :	تعريف الطلبة بمفهوم خطابات الضمان , اطراف خطاب الضمان
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1-يكون الطالب قادرا على فهم معنى خطاب الضمان وانواع ه 2-يحدد اطراف خطاب الضمان 3- يتمكن من تحديد مفهوم لخطابات الضمان الداخلية 4- امكانية اجراء المعالجات المحاسبية الخاصة بفتح وغلق خطابالضما ن
استراتيجيات التيسير المستخدمة	- المناقشة التفاعلي ة ، العروض التقديمية
المهارات المكتسبة	1-مهارات في إعطاء مفهوم متكامل لمعنى خطاب الضمان 2-مهارات في التمييز بين أنواع خطابات الضمان 3- مهارات في اجراء المعالجات المحاسبية الخاصة بإصدار خطابالضما ن
طرق القياس المعتمدة	أسئلة شفوية خلال المحاضرة ، اجراء كوزات يومية ، تكليف الطلبة بمهام وانشطة تطبيقية

4 - الاسئلة القبلية:

1-ماذا نقصد بخطاب الضمان؟

2-من هم اطراف خطاب الضمان ؟

3-ماذا بخطابات الضمان الداخلية ؟

5- المحتوى العلمي:

قسم خطابات الضمان: -

يعرف خطا ب الضمان عل ى ان ه تعه د م ن المصرف بان يدفع للمستفي د عن د أو ل مطالبة بالمبل غ المطلو ببشرط أن تت م عملية المطالب ة خلال مد ة سريا ن خطا ب الضما ن وف ي حدو د المبل غ المصدر ب ه ولنف سالغر ض المصدر م ن اجله وأ لا سق ط ح ق المستفي د من الرجو ع إلى المصر ف بالمبل غ المطال ب به وتمثل خطابا ت الضمان التزاما عرضي ا على المصر ف ق د يتحول إل ى التزام حقيقي عن د مطالب ةالمستفي د بدفع قيم ة الخطا ب نتيج ة لعدم التزام العميل معه وم ن هذا التعري ف نج د أ ن أطراف خطابا ت الضما ن هي ثلاث ة: -

1- المصرف: - وه و المحرر الأساس ي لخطا ب الضما ن حي ث يقو م بالتعه د بالسدا د نياب ة عن العميلإلى الجهة المستفيدة دون شرطا أ و قي د

2- ا لام ر: - وه و الذ ي يقوم بتقديم الطل ب بفت ح خطا ب الضمان ويج ب أن يتوفر فيه عنصر الثقة ف ي التعامل المصرف ي

3- المستفي د: - وهي الجه ة المستفيد ة م ن خطا ب الضمان

-ويمكن تقسي م خطابا ت الضمان إل ى نوعي ن رئيسيا ن هم ا:

أولا:- خطابات الضمان الداخلية: - وتصدر هذه الخطابا ت بناء ا عل ى طل ب جهة داخلية لمنفع ة جه ة داخلية أخر ى أ ي أ ن كاف ة الأطراف المرتبطة بخطا ب الضما ن هي داخل العرا ق وكما هو معرو ف أ ن خطابا ت الضما ن تع د من إحدى التسهيلا ت المصرفي ة التي تقدمها المصار ف إل ى عملائها ويقوم المصرف بدو ر الكفي ل لهذه العمليا ت وعن د تقدي م أ ي طل ب بفت ح خطا ب ضما ن يت م استيفاء تأمينا ت بنسبة معينة تعتم د عل ى درجة الثقة مع العميل إل ى جان ب العمول ة والرسو م وأية مصاريف أخرى

-المعالجات المحاسبية الخاصة بهذا النو ع :

1- عن د استلا م مبلغ غطا ء خطا ب الضمان يثب ت القي د التال ي:

م ن ح /الحسابا ت الجاري ة الدائن ة حس ب القطاعا ت إلى مذكوري ن

ح / تأمينا ت لقاء خطابا ت الضمان 2552

ح / عمولة خطابا ت الضما ن الداخلية 4451

ح /رسوم طوابع مالي ة مستحقة 26663

وفي نف س التاري خ يتم أثبا ت قي د المراقبة بالشكل التال ي م

ن ح /التزاما ت العملاء لقاء خطابا ت الضمان الداخلية المصدر ة 1921 إلى ح / خطابا ت الضما ن الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921

2- عن د طل ب إلغاء خطا ب الضما ن لانتفاء الحاجة أليه فان المصر ف يشتر ط أعاد ة النسخة الأصلية من السن د الخا ص بخطا ب الضما ن ويت م أجراء القيو د المحاسبية التالي ة: - م ن ح/ خطابا ت الضما ن الداخلية المصدرة بعهد ة المصرف 2921

إلى ح/ التزاما ت العملاء لقاء خطابا ت الضما ن الداخلية المصدرة 1921

- ----------

وبع د ذلك يت م أعاد ت التأمينا ت إلى العمي ل: -

من ح/ تأمينا ت لقاء خطابا ت الضما ن 2552

إلى ح/ الحسابا ت الجاري ة الدائن ة حس ب القطاعا ت

3-إم ا ف ي حال ة تأخر العمي ل في طل ب إلغاء خطا ب الضمان بع د انتها ء المدة المتفق عليه ا ف ي هذه الحالة يقوم المصر ف باحتسا ب فوائ د عن مد ة التأخير من تاري خ انتهاء خطا ب الضمان لغاي ة مدة الإلغاء

فعلى سبيل المثال لو أن خطا ب الضما ن ينته ي في تاري خ 4/1 أ لا أ ن العمي ل ل م يراجع المصر ف ويطل ب إلغا ء خطا ب الضمان آلافي تاري خ 4/15 ف ي هذه الحالة يتقاضى المصر ف فوائ د من تاري خ 1/ 4 ولغاية 15/ 4 عن د ذلك يكون قي د إلغاء خطا ب الضمان بالشك ل التال ي: - م ن ح/ تأمينا ت لقا ء خطابا ت الضما ن 2552 إلى ح/فوائ د خطابا ت الضما ن 4453

إل ى ح/ الحسابا ت الجاري ة الدائن ة حس ب القطاعا ت

---------- - ومن ثم يتم إلغا ء قي د المراقبة بالقي د التالي:

- م ن ح/ خطابا ت الضما ن الداخلية المصدرة بعهد ة المصرف 2921

إلى ح/ التزاما ت العملاء لقاء خطابا ت الضما ن الداخلي ة المصدرة 1921

حالة تجدي د مدة الخطا ب: - كما ه و معروف أن الضمان لمدة محددة ولكن ممكن تجدي د مدة الخطا ب بالقي د التال ي : -

من ح/الحسابا ت الجاري ة الدائن ة حس ب القطاعا ت

إلى ح/ عمول ة خطابا ت الضما ن الداخلي ة 4451 إلى ح/رسو م طواب ع مالية مستحقة 26663

4-حال ة الاستفاد ة م ن مبلغ خطا ب الضمان من قبل الجه ة المستفيدة وعن د قيا م المصرف بسدا د مبلغ خطا ب الضمان إل ى الجه ة المستفيد ة يت م أثبا ت القي د التالي: - م ن ح/ خطابا ت الضمان المدفوعة 1693

إل ى ح/الشيكا ت المسحوبة عل ى المصرف 2563

- ----------

ومن ثم يقو م المصرف بتحصيل قيمة الخطا ب من العميل بالرجوع إلى التأمينا ت ورصي د الزبو ن الجاري وبموج ب القي د التالي: - م ن مذكوري ن

ح / تأمينا ت لقا ء خطابا ت الضما ن 2552
ح/ الحسابا ت الجارية الدائن ة حس ب القطاعا
ت إلى ح/ خطابا ت
الضمان المدفوعة 1693

- ----------

5- وف ي حال ة عدم كفاية رصي د الحسا ب الجار ي ومبل غ التأمينا ت عل ى تغطية مبل غ خطا ب الضمان يثب ت القي د التالي م ن مذكورين

ح/ تأمينا ت لقاء خطابا ت الضما ن
ح/الحسابا ت الجارية الدائن ة حس ب القطاعا
ت ح/مدين و ديو ن متأخرة السدا
د 1691
إل ى ح/خطابا ت الضما ن المدفوع ة 1693

حال ة زياد ة مبلغ خطا ب الضما ن يت م أثبا ت قي د المراقبة وقي د استقطاع التأمينا ت بقيمة مبل غ الزيادة وبالشك ل التال ي :

من ح/التزاما ت العملاء لقاء خطابا ت الضمان الداخلية المصدرة 1921
إل ى ح/ خطابا ت الضما ن الداخلية المصدرة بعهدة المصر ف 2921

- القي د الثان ي هو: -

من ح /الحسابا ت الجارية الدائنة حس ب القطاعا
ت إلى مذكوري ن
ح/تأمينا ت لقاء خطابا ت الضما ن 2552
ح/ عمول ة خطابا ت الضما ن الداخلية 4451
ح/رسو م طواب ع مالية مستحقة 26663

6- حال ة تخفي ض مبل غ خطا ب الضما ن يت م ف ي هذه الحالة بعكس قي د المراقبة وتخفي ض قي د التأمينا ت بالشكل التالي: -

من ح/ خطابا ت الضما ن الداخلية المصدر ة بعهدة المصرف 2921
إلى
ح/ التزاما ت العملاء لقاء خطابا ت الضما ن الداخلية المصدرة 1921

- القي د الثان ي وه و قي د تخفي ض التأمينا ت: -

من ح/ التأمينا ت لقا ء خطابا ت الضما ن 2552
إلى ح/ الحسابا ت الجاري ة الدائن ة حس ب القطاعا ت

- ----------

مثال:

في20 /2006/2 طلبت شركة البيادر للمقاولات والتي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين الاعظمية من المصرف خطاب ضمان عن مقاولة تبليط شوارع مدينة الاعظمية بقيمة 96000000 دينار معنون الى امانة العاصمة بغداد لمدة 3 اشهر وقد وافق المصرف واستقطع تامينات بنسبة 10% من قيمة خطا ب الضمان وعمولة بمبلغ 60000 دينار ورسوم طوابع بمبلغ 8000 دينار وقد استقطعت هذه المبالغ من حساب الشركة الجاري الدائن لدى المصرف.

في 5/20 نظرا لانتهاء مدة خطاب الضمان طلبت امانة العاصمة من شركة البيادر تجديد خطاب الضمان لمدة شهرين وقد قامت الشركة بتجديده وسددت للمصرف نقدا عمولة بمبلغ 50000 دينار ورسوم طوابع بمبلغ 6000 دينار وإعادة خطاب الضمان الى امانة العاصمة.

في 7/20 نظرا لانجاز العمل المكلفة به الشركة اطلقت امانة العاصمة خطاب الضمان واستلم من قبل الشركة والتي بدورها طلبت من المصرف إضافة التامينات بحسابها الجاري الدائن لديه.

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين الاعظمية

الح ل: 2006/2/20

96000000 ×10% = 9600000 دينا ر تامينا ت

9668000 من ح/الحسابا ت الجاري ة الدائنة قطاع خاص شركات إلى مذكوري ن

9600000 ح/تأمينا ت لقاء خطابا ت الضما ن 2552

60000 ح/ عمول ة خطابا ت الضما ن الداخلية 4451

8000 ح/رسو م طوابع مالي ة مستحق ة 26663

- ----------

96000000 م ن ح/التزاما ت العملاء لقاء خطابا ت الضما ن الداخلية المصدر ة 1921

96000000 إل ى ح/ خطابا ت الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصر ف 2921

5/20 56000 من ح/نقد في الصندوق الى مذكورين

50000 ح/عمولة خطابات الضمان الداخلية

6000 ح/رسوم طوابع مالية مستحقة

7/20 96000000 م ن ح/ التأمينا ت لقاء خطابا ت الضما ن 2552

96000000 إل ى ح/ الحسابا ت الجاري ة الدائن ة قطا ع خا ص /شركا ت 2516

96000000 م ن ح/ خطابا ت الضما ن الداخلي ة المصدرة بعهدة المصر ف 2921

96000000 إل ى ح/ التزاما ت العملاء لقا ء خطابا ت الضما ن الداخلي ة المصدرة 1921

<u>تماري ن: -</u>

س1/ ف ي 2012 /2/10 طلب ت شرك ة المنصور /قطاع خا ص من مصرف الرفدين /فر ع تكري ت اصدار خطا ب ضما ن بقيم ة 50000000) خمسو ن مليو ن دينار (مدت ه ثلاث

ة اشه ر لصال ح محافظة صلاح الدين عن عقد مقاولة تنفي ذ اح د المشاريع الانشائية للمحافظ ة ، وحصل ت موافقة المصرف عل ى اصدار الخطا ب عل ى ا ن يستقط ع م ن الزبو ن تأمينا ت بنسب ة 51% م ن قيم ة خطا ب الضمان وعمول ة قدره ا 50000 دينا ر ورسوم طوابع مالية قدره ا 10000 دينار ، استقطع ت جميعه ا م ن حسا ب الشركة الجاري الدائن .

في 5/10 طلب ت الشرك ة من المصر ف تمدي د مدة خطا ب الضما ن لمدة ثلاث ة اشه ر اخر ى وحصل ت موافقة المصر ف واستوفى من حسا ب الشرك ة الدائ ن مبلغ 50000 دينار عمول ة و 10000 دينار رسو م طواب ع مالية .

في 10/ 6طلب ت محافظ ة صال ح الدي ن م ن المصرف تنفي ذ خطا ب الضما ن وذلك لعدم التزا م شرك ة المنصو ر بتعهداتها اتجاهه ا وتم اجرا ء اللازم م ن قبل المصرف بشا ن تسدي د خطا ب الضما ن ال ى الجهة المستفيد ة

في 11/ 6 راجع المصر ف حسابا ت الشركة لغر ض تسدي د ما بذمته ا وتبي ن ان رصي د حسابه ا الجاري 3000000 دينار وت م اتخا ذ اللاز م م ن قب ل المصرف لأثبا ت تسدي د مبل غ الخطا ب المدفو ع من قبله.

في 7/11 سدد ت الشركة مستحقا ت المصرف نقدا.

المطلوب/ اثبات القيو د اليومي ة اللازم ة في سجلا ت فرع تكريت اذا علمت ان المصر ف يحتس ب فائدة على ديون ه بنسب ة 21% سنويا .

س2/ في 2006/5/12 طلبت شركة النهرين للمقاولات من مصرف الرافدين فرع بابل التي لديها حساب جاري خطاب ضمان بقيمة 120000000 دينار معنون الى مديرية ماء بابل لغرض انشاء اسالة تصفية المياه لمدة 4 اشهر وقد وافق المصرف واستقطع تأمينات بنسبة 10% من قيمة خطاب الضمان وعمولة بمبلغ 100000 دينار ورسوم طوابع بمبلغ 15000 دينار وسددت هذه المبالغ من حساب الشركة الجاري الدائن.

في9/12 نظرا لعدم انجاز العمل من قبل شركة النهرين وتركها للعمل حيث بلغت الاضرار التي لحقت بالعمل بمبلغ قدره 50000000 دينار وصدر قرار من المحكمة بتنفيذ العقد وتم مفاتحة مصرف بابل لتسديد المبلغ لكون خطاب الضمان صادر منه.

في 9/14 سدد مصرف بابل مبلغ الاضرار باستقطاعه من حساب الشركة الجاري الدائن بالإضافة الى التأمينات الأولية وذلك بإضافته على حساب مديرية ماء بابل الجاري الدائن لديه.

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف بابل.

س3/في 2006/4/17 طلبت شركة الاخوين للمقاولات من مصرف الرافدين فرع بغداد الجديدة التي لديها حساب جاري خطاب ضمان بقيمة 150000000 دينار لمدة 6 اشهر معنون الى مديرية اتصالات بغداد لغرض انشاء ابنية ومل حقاتها لبدالة وقد وافق المصرف واستقطع تأمينات بنسبة 10 % من قيمة خطاب الضمان عمولة بمبلغ 120000 دينار ورسوم طوابع بمبلغ 20000 دينار وقد سددت هذه المبالغ من حساب الشركة الجاري الدائن.

في 10/17 تم مطالبة مصرف الرشيد بتسديد خطاب الضمان بعد ترك الشركة العمل والحاقها اضرارا وبعد قرار المحكمة بتنفيذ العقد حيث قدره الاضرار بمبلغ 60000000 دينار.

في 10/19 سدد مصرف الرشيد قيمة الاضرار من تامينات الشركة بالإضافة الى رصيد الشركة الجاري الدائن البالغ 25000000 دينار والمتبقي من أموال المصرف وتم تسديد المبلغ بصك الى مديرية اتصالات بغداد التي اضافته الى حسابها الجاري الدائن لدى مصرف الرافدين فرع المنصور.

في 10/25 سددت شركة الاخوين المبلغ المترتب بذمتها بالإضافة الى الفائدة البالغة 60000 دينار نقدا **المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرشيد فرع بغداد الجديدة.**

محتويات االاسبوع الثالث عشر :

- تعريف خطاب الضمان
- أنواع خطابات الضمان
- المعالجات المحاسبية لخطابات الضمان الداخلي ة

6- الاسئلة البعدية:

1- ماهي إجراءات فتح خطابات الضمان ؟

2- ماهي الاستقطاعات التي يتم تحصيلها من الشخص الطالب فتح خطاب الضمان ؟

4- ماهي المعالجة المحاسبية في حالة عدم ايفاء الشخص الامر بالتزاماته اتجاه المستفيد ؟

المحتويات)الاعتمادات المستندية(

رقم المحاضرة: الرابعة عشر

عنوان المحاضرة:	المعالجات المحاسبية للاعتمادات المستندية الصادرة والوارد ة
اســـم المدرس:	عمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المستوى الثالثة
الهدف العام من المحاضرة :	تعريف الطالب بمفهوم الاعتمادات المستندية واهميتها وانواعها
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1-تعريف الاعتمادات المستندية 2-التمييز بين أنواع الاعتمادات المستندية 3- شرح الية فتح حساب الاعتماد المستندي 4- شرح المعالجات المحاسبية بالنسبة لكل نوع من أنواع الاعتمادات
استراتيجيات التيسير المستخدمة	-محاضرة تفاعلية مع استخدام عروض تقديمية - مهارات تنفيذ فتح حسابات الاعتمادات خلال المحاضرات العملية
المهارات المكتسبة	مهارات فتح اعتماد مستندي لصالح احد المستوردين مهارات التعامل مع الاعتمادات المستندية الواردة لصالح احد المصدرين العراقيين مهارات كيفية تخليص مستندات الشحن بالنسبة للمستورد والمصدر
طرق القياس المعتمدة	المشاركات الصفية ، اختبارات شفهية وتحريرية ، واجبات منزلية

4 - الاسئلة القبلية :

1- مالمقصود بالاعتماد المستندي ؟

2- من هم اطراف الاعتماد المستندي ؟

3- عدد أنواع الاعتمادات المستندية واهميتها ؟

5 - المحتوى العلمي:

قسم الاعتمادات المستندية: -

الاعتما د ألمستند ي : ه و عق د يتعه د المصر ف به بفت ح اعتما د لصال ح المستفي د بناءا على طل ب الأخر بفت ح الاعتما د بضما ن سندا ت تمث ل بضاع ة منقول ة أ و معدة للنق ل **وتقس م الاعتمادات م ن حيث طبيعتها إل ى قسمين هما:**

1-الاعتمادا ت المستندي ة الصادرة للاستيرا د 2-الاعتمادا ت المستندي ة الواردة للتصدير

1- الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد

وه ي الاعتمادا ت الت ي تفتح لغر ض استيرا د بضائ ع بموج ب مستندا ت وترتيبا ت يقوم بها المصر ف الفات ح للاعتما د بناءا على طل ب الزبون فات ح الاعتما د , والمستندا ت يج ب أ ن تكون باسم المصر ف أ و مظهره لأمر ه

المعالجة المحاسبية لهذ ا النوع من الاعتمادات:

1-عن د تقدي م طلب فت ح الاعتماد والموافق ة علي ه من قب ل المصرف يتم أثبات القي د التالي: -

م ن ح / الحسابا ت الجارية الدائنة حس ب القطاعا ت إل ى مذكوري ن
ح/ تأمينا ت لقاء اعتمادا ت مستندية صادرة 2551
ح/ عمولة الاعتمادا ت الصادرة وحوالاته ا 4441
ح/ مصروفا ت الاتصالا ت المستردة 4482

-وفي نف س التاري خ السابق يت م أثبا ت قي د المراقبة التالي بقيمة مبلغ الاعتما د بالكامل:

م ن ح/ التزاما ت العملاء لقاء الاعتمادا ت المستندية الصادرة 1931
إل ى ح/ التزاما ت المصرف لقاء الاعتمادا ت المستندية الصادر ة 2931

2- عن د وصول مستندا ت الشحن إل ى المصرف واهم هذه المستندا ت هي) حوالة او وصل استلام المبلغ ,قائمة تجارية , بوليصة الشحن , شهادة المنشأ , شهادة صحي ة وشهادة الوزن 0)

من ح/ مستندا ت الشح ن بحوزة المصر ف 145
إلى ح/ حسابا ت الاعتمادا ت 26671

ثم يجر ي بع د ذلك عكس قي د المتقابل بالشكل التالي:
ن ح/ التزاما ت المصرف لقاء الاعتمادا ت المستندية 2931 إلى ح/ التزاما ت العملاء لقاء الاعتمادا ت المستندي ة 1931

- ---

3- وبع د استلا م مستندا ت البضاعة م ن قب ل المستفي د يتم تسوية المبلغ معه ويتم قف ل مستندا ت الشحن التي بحوزة المصرف بالقي د التالي: - م ن ح/ تأمينا ت لقا ء اعتمادا ت مستندية صادر ة من ح/ الحسابا ت الجاري ة الدائنة حس ب القطاعا ت
إلى ح/ مستندا ت الشحن بحوزة المصر ف 145

- ---

4- وبع د ورو د الأشعا ر المدي ن من قبل المراسل الأجنب ي الخا ص بتسدي د قيمة مستندا ت الشح ن يت م أثبا ت القي د التالي :

ن ح/ حسابا ت الاعتمادا ت 26671

إل ى ح/ حسابا ت المصارف الخارجية مع المصر ف
2541 أو ح/ نق د لدى المصار ف
الخارجي ة 187

5- أم ا أذا كان المصر ف الذي فت ح الاعتما د هو اح د فروع المصر ف الرئيسي ففي هذه الحالة يتم أثبا ت القي د التالي لد ى الفر ع:

م ن ح/ حسابا ت الاعتمادا ت 26671
إلى ح/ الحسابا ت المدينة المتبادل ة (المرك ز الرئيسي)
- ---

6-بع د ذلك يقو م المركز الرئيس بتحويل المبلغ إل ى حسا ب المصارف الخارجي ة بالقي د التالي:

من ح/ الحسابا ت المدين ة المتبادل ة)اس م الفر ع (
إل ى ح/ حسابا ت المصارف الخارجي ة م ع
المصرف 2541 ----------

مثال:

ف ي16/ 4/ 2004طلب ت شركة الغزل والنسي ج في الكو ت م ن مصرف الرافدين فرع الكو ت الت ي لديها حسا ب جاري لدي ه بفتح اعتما د مستند ي لغر ض استيرا د اقطان م ن احدى الشركا ت المصري ة التي لديه ا حسا ب جاري م ع مصرف القاهر ة وان قيم ة الاعتما د بلغ ت 200000 جنيه مصر ي ولمدة ستة اشه ر وق د وافق المصرف وسدد ت شرك ة النسي ج تامينا ت الاعتمادا ت بنسب ة 45% من قيم ة الاعتما د بالاضافة ال ى عمولة الاعتما د البالغ ة 60000 دينار واجور بري د بمبلغ 10000 دينا ر وق د سدد ت هذه المبال غ م ن الحسا ب الجار ي الدائن للشرك ة علما ا ن قيم ة الجني ه الواح د تساو ي 250 دينا ر عراقي

في 6/25 ورد ت مستندا ت شحن الى مصر ف الرافدي ن فرع الكو ت وه ي تمثل 35% من قيمة الاعتما د الكلي ة وه ي مطابق ة للمواصفا ت المطلوب ة

في 7/28 ورد ت مستندا ت شحن الى مصر ف الرافدي ن الكو ت وه ي تمثل م ا تبقى من الاعتما د وهي مطابقة للمواصفا ت المطلوبة

في 8/10 وصل اشعا ر مدين من مصرف القاهر ة موجه الى الدائر ة الدولي ة ف ي المصرف الرئيس ي تطالبه ا بتسدي د مبلغ الاعتما د الكل ي وتم التسدي د وتسجي ل مبلغ مستندا ت الشحن عل ى حسا ب مصرف الرافدين الكو ت وارسل اشعا ر مدين اليه

في 8/15 وصل الاشعار المدين بقيم ة الاعتما د الكلي ة الى مصر ف الكو ت مرس ل من مصرف الرافدين الرئيسي /الدائرة الدولية

في20/ 8 راجع ت شرك ة الغزل والنسي ج الكو ت مصر ف الرافدين فرع الكو ت بع د تخلي ص مستندا ت الشحن وتصفية حسابه ا مع مصرف الكو ت حي ث دفع ت المتبق ي م ن حسابه ا الجار ي الدائن **المطلوب: - أثبات المعالجات المحاسبية اللازم ة في دفاتر المرك ز الرئيسي وفرع الكوت**

الح ل: 16/ 4 فرع الكو ت
200000×250=50000000دينار عراق ي

50000000×45% =22500000 دينا ر التامينا ت

22570000 م ن ح ـ/ الحسابا ت الجاري ة الدائن ة قطا ع اشتراكي إل ى مذكوري ن
22500000 حـ/ تأمينا ت لقاء اعتمادا ت مستندية صادرة
60000 ح ـ/ عمولة الاعتمادا ت الصادرة وحوالاتها 4441
10000 حـ/ مصروفا ت الاتصالا ت المستردة 4482

50000000من حـ/ التزاما ت العملاء لقاء الاعتمادا ت المستندية صادر ة 1931
50000000 إلى ح ـ/ التزاما ت المصرف لقاء الاعتمادا ت المستندية صادرة 2931
- ---

6/25
50000000 ×35%= 17500000 دينا ر قيم ة مستندا ت الشح ن الواردة
17500000من حـ/ مستندا ت الشح ن بحوزة المصر ف 145
17500000 إل ى ح ـ/ حسابا ت الاعتمادا ت 26671
- ---

ث م يجري بع د ذلك عك س قي د المتقابل بقيم ة مستندا ت الشحن المستلمة
17500000م ن حـ/ التزاما ت المصرف لقا ء الاعتمادا ت المستندي ة الصادرة
17500000 إلى حـ/ التزاما ت العملاء لقاء الاعتمادا ت المستندي ة الصادر ة

7/28
50000000 - 17500000= 32500000 دينار
32500000من حـ/ مستندا ت الشح ن بحوزة المصر ف 145
32500000 إل ى ح ـ/ حسابا ت الاعتمادا ت 26671

ث م يجر ي بع د ذلك عك س قي د المتقاب ل بالمبل غ المتبق ي :
32500000 م ن حـ/ / التزاما ت المصرف لقاء الاعتمادا ت المستندية الصادرة
32500000 إلى حـ/ التزاما ت العملاء لقاء الاعتمادا ت المستندي ة الصادر ة

8/15
50000000من حـ/ حسابا ت الاعتمادا ت 26671
50000000 إلى حـ/ الحسابا ت المدين ة المتبادلة) المركز الرئيس ي (

8/20
22500000 م ن ح ـ/ تأمينا ت لقاء اعتمادا ت مستندية صادرة
27500000م ن ح ـ/ الحسابا ت الجاري ة الدائن ة قطا ع اشتراكي

500000إلى ح -/ مستندا ت الشحن بحوز ة المصرف 145

المركز الرئيس ي 8/10

50000000 من ح/الحسابا ت المدين ة المتبادلة

50000000 ال ى ح/حسابا ت الاعتمادا ت

50000000 م ن ح/حسابا ت الاعتمادا ت

50000000 الى ح/نق د لد ى المصارف الخارجي ة

تمارين: -

س1/ ف ي 2/15 طلب ت شركة الصناعا ت الخفيف ة شرك ة مختلطة من مصرف الرافدي ن الرئيسي الت ي لديها حسا ب جاري فت ح اعتما د مستندي لغر ض استيرا د موا د كهربائي ة من احد ى الشركا ت السعودي ة التي لديه ا حسا ب جاري ع مصرف جدة وا ن قيمة الاعتما د بلغ ت 100000 ريال سعودي ولمدة اربعة اشه ر وق د وافق المصرف وسدد ت الشركة تأمينا ت الاعتما د بنسب ة 40% من قيمة الاعتما د بالإضافة ال ى عمول ة الاعتما د البالغة 500000 دينار واجور بري د بمبلغ 8000 دينار وق د سدد ت المبالغ م ن حسا ب الشرك ة الجار ي الدائن علم ا ا ن قيم ة الريال السعود ي الواح د 350 دينا ر في 3/20 طلب ت الشركة م ن المصرف زيادة مبل غ الاعتما د بنسب ة 25% م ن قيم ة الاعتما د وت م استقطاع التامينا ت اللازم ة بالاضاف ة الى عمولة الاعتما د والبالغة 30000دينا ر واجور بري د 5000 دينا ر واستقطع ت المبال غ م ن حساب الشركة الجاري الدائ ن

في 5/15 ورد ت مستندا ت شحن بقيم ة الاعتما د الكلي ة الى مصر ف الرافدين الرئيسي وكان ت مطابقة للمواصفا ت المطلوبة

في 5/25 وصل اشعا ر مدين من مصرف جدة يتضمن مطالبته بتسدي د المبل غ المترت ب عل ى الاعتما د وق د تم التسدي د من الحسا ب الجاري للمصر ف الرئيس ي لدى مصر ف جدة وتم تخلي ص مستندا ت الشحن وتصفية حسا ب الشركة .

المطلوب: - أثبات القيو د المحاسبي ة اللازمة في دفات ر المرك ز الرئيسي

س2/ف ي2007/8/11 طلبت محافظة بغداد تنمية الأقاليم من مصرف الرافدين الرئيسي التي لديها حساب جاري لديه بفتح اعتماد مستندي لاستيراد مختبرات بقيمة 80000000 دينار لمدة 3 اشهر لاحدى كليات جامعة النهرين من احدى الشركات الأردنية التي لديها حساب جاري لدى مصرف عمان وقد وافق المصرف وسددت محافظة بغداد تامينات أولية بنسبة 35 % من قيمة الاعتماد بالإضافة الى عمولة الاعتماد البالغة 75000 دينار واجور بريد بمبلغ 15000 دينار وقد سددت هذه المبالغ من حسابها الجاري الدائن.

في 9/20 وردت مستندات شحن الى المصرف الرئي سي وهي تمثل 80 % من قيمة الاعتماد وهي مطابقة للمواصفات المطلوبة.

في 10/1 طلبت محافظة بغداد تنمية الأقاليم من المصرف الرئيسي الغاء المتبقي من الاعتماد وذلك لعدم إمكانية الشركة تجهيز المتبقي من المختبرات.

في 10/4 وصل اشعارا مدينامن صرف عمان موجه الى المصرف الرئيسي تطالبه بتسديد قيمة مستندات الشحن وتم التسديد من قبل الدائرة الدولية في المصرف الرئيسي.

في 10/6 راجعت محافظة بغداد مصرف الرافدين الرئيسي بعد ان تم تخليص مستندات الشحن واحتسب المصرف فائدة الاعتماد بمبلغ 40000 دينار وتم التسديد من حساب المحافظة الجار ي الدائن **المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات المصرف الرئيسي.**

س3/في 2007/4/26 طلبت شركة الصباح قطاع خاص شركات من مصرف الرافدين الوزيرية والتي لديها حساب جاري فتح اعتماد مستندي بقيمة 80000000 دينار لمدة ستة اشهر لغرض استيراد اخشاب من احدى الشركات اللبنانية التي لديها حساب جاري مع مصرف بيروت وقد وافق المصرف وسددت شركة الصباح تامينات الاعتماد بنسبة 40 % من قيمة الاعتماد بالإضافة الى عمولة الاعتماد البالغة 90000 دينار واجور بريد بمبلغ 20000 دينار من حسابها الجاري الدائن.

في 9/1 وردت مستندات شحن الى مصرف الوزيرية وهي تمثل كل الاعتماد وهي مطابقة للمواصفات المطلوبة

في 9/15 وصل اشعار دائن من مصرف بيروت يقيمة الاعتماد الى الدائرة الدولية في المصرف الرئيسي تطلبها بتسديد المبلغ وقد تم التسديد وارسل اشعارا الى مصرف الوزيرية لتسجيل مستندات الشحن على حسابها

في 9/18 وصل الاشعار الدائن بقيمة الاعتماد الى مصرف الوزيرية مرسلة من المصرف الرئيسي.

في 9/20 راجعت شركة الصباح مصرف الوزيرية بعد تخليص مستندات الشحن وتصفية حسابها ودفعت فائدة الاعتماد البالغة 50000 دينار والمتبقي من قيمة الاعتماد من حسابها الجاري الدائن.

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين الوزيرية والرئيس ي

ثانيا : - الاعتمادات المستندية الواردة للتصدير

وه ي الاعتمادا ت الت ي تر د إلى المصرف م ن قب ل مراسليه ف ي الخار ج لغر ض تصدير البضائ ع إلى مستوردي ن خارجيين عل ى أن تعا د أثما ن السل ع ع ن طريق الجهاز المصرف ي بإحد ى العملا ت الأجنبي ة وتعالج م ن الناحي ة المحاسبية كم ا يل ي:

1- ففي حالة ورو د أشعار من المصارف الأجنبي ة بفت ح اعتما د مستندي لصال ح اح د المصدري ن العراقيي ن يقوم المصر ف بإثبا ت القي د التال ي) بكامل قيمة البضاع ة(

من ح/ التزاما ت المراسلي ن لقا ء اعتمادا ت واردة 195

إل ى ح/ المستفيدين من الاعتمادا ت الواردة 295

- ----------

2- وبع د استلا م المصرف المستندا ت الخاص ة بشح ن البضاعة , يقوم المصر ف بدف ع قيمتها إل ى المصدر العراقي بسع ر الشراء أو بالسع ر الذي يقرره البنك المركز ي الخا ص بتشجيع التصدير وتستوف ى العمولا ت والأجور المطلوبة المترتبة عل ى عملية الدفع ويتم أثبا ت القي د التال ي: -

من ح/ مستندا ت الشحن لقاء اعتمادا ت واردة / تصدير 146

إلى ح / عمول ة الاعتمادا ت الواردة وحوالاتها
4443 إلى ح/ الحسابا ت الجاري ة
حس ب القطاعا ت

بع د ذلك يتم إرسال البضاعة والمستندا ت إل ى المستور د الأجنب ي وعن د ورو د أشعار دائ ن م ن المراسل بقي د المبل غ لصالح المصرف يسج ل القي د التال ي:

من ح/ حسابا ت المصارف الخارجية مع المصر
ف أو ح/ نق د لدى المصار ف الخارجي
ة
إلى ح/ مستندا ت الشحن لقاء اعتمادا ت وارد ة / تصدير 146

ثم يجر ي بع د ذلك عكس القي د المتقاب ل بقيم ة البضاع ة المصدرة:
من ح/ المستفيدين من الاعتمادا ت الواردة 295
إل ى ح/ التزاما ت المراسلين لقاء اعتمادا ت
وارد ة 195 ----------

مثال:

في 20/ 5/2007 تم فت ح اعتما د مستندي تصدي ر بقيمة 75000000 دينا ر لد ى مصرف الرافدين فر ع بابل لغر ض تصدير تمو ر عراقية من قب ل شركة الفيحا ء التجاري ة قطاع خا ص شركا ت الى شركة النيل المصري ة الت ي لديه ا حسا ب جاري مع مصر ف القاهرة

في 1/ 7 قدم ت شرك ة ا لفيحاء الى مصر ف باب ل مستندا ت شح ن بقيم ة الاعتما د الكلية وبع د تدقيقه ا تم ت الموافق ة عليه ا واستقطع المصر ف فائدة الاعتما د بنسب ة 001,0 من قيمة الاعتما د واضافة صافي قيمة المستندا ت على حسا ب الشركة الجار ي الدائن

في 4/ 7 ت م ارسال مستندا ت الشح ن مرفق به ا اشعار دائن ال ى المصرف الرئيس ي الدائرة الدولي ة لغر ض مفاتحة مصرف القاهرة لغر ض تسدي د مبل غ الاعتما د

في 7/22 استلم المصر ف الرئيس ي اشعار ا مدين ا من مصرف القاهرة يبي ن في ه تسديده لمبلغ الاعتما د مضافا علي ه عمول ة الاعتما د البالغ ة 50000 دينار وارسل اشعار ا مدينا ال ى مصرف الرافدين فر ع بابل

في 7/25 استلم مصرف بابل الاشعا ر المدي ن المرسل من المصر ف الرئيسي يبين فيه تسدي د مبل غ الاعتما د من قبل مصر ف القاهرة

المطلوب: اجرا ء قيود اليومية اللازم ة ف ي سجلات مصر ف الرافدي ن فر ع بابل والرئيس ي

الحل: 20 /5
75000000 م ن ح/ التزاما ت المراسلي ن لقا ء اعتمادا ت وارد ة 195
75000000 إلى ح/ المستفيدي ن من الاعتمادا ت الواردة 295
---

7 /1 $\frac{1}{1000}$ × 75000000 =75000 دينار فائدة الاعتماد.

75000000 من ح/ مستندا ت الشحن لقاء اعتمادا ت واردة / تصدي ر 146
75000 إل ى ح/ فوائ د الاعتمادا ت الوارد ة وحوالاته ا 4444
74925000 إل ى ح/ الحسابا ت الجارية قطاع خا ص شركا ت 2516
- ----------

7/4 75000000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة
75000000 إلى ح/ مستندا ت الشح ن لقاء اعتمادا ت واردة /تصدي ر146

7/25 75000000 من ح/ المستفيدي ن من الاعتمادا ت الواردة 295
75000000 إلى ح/ التزاما ت المراسلي ن لقاء اعتمادا ت واردة 195

سجلات المصرف الرئيسي

7/22 75000000 من ح/مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة تصدير
75000000 الى ح/الحسابات المدينة المتبادلة

7/25 75050000 من ح/نقد لدى المصارف
المحلية الى مذكورين
50000 ح/عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها
75000000 ح/مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة تصدي ر

س1 / ف ي2006/8/17 تم فتح اعتماد مستندي تصدير بقيمة 80000000 دينار لدى مصرف الرافدين الرئيسي لغرض تصدير مواد أولية انشائية من قبل شركة البلاد قطاع خاص شركات الى شركة الخليج العربي التي لديها حساب جاري مع مصرف دبي.

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

في 10/10 استلم المصرف الرئيسي اشعارا مدينا من مصرف دبي يبين فيه إضافة مبلغ مستندات الشحن وعمولة الاعتماد البالغة 60000 دينار على حساب المصرف الرئيسي الجاري لديه.

في 10/21 تم الغاء المتبقي من الاعتماد لعدم إمكانية شركة البلاد تصدير المتبقي منه.

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات المصرف الرئيسي .

س2/ في 3/25 /2007 تم فتح اعتماد مستندي تصدير بقيمة 100000 دولار لدى مصرف الرافدين الرئيسي لغرض تصدير اصباغ من قبل شركة الاصباغ العراقية قطاع خاص شركات الى الشركة الوطنية التركية قطاع حكومي التي لديها حساب جاري لدى مصرف انقرة علما ان سعر الدولار يساوي 1200 دينار عراقي.

في 5/8 قدمت شركة الاصباغ العراقية الى المصرف الرئيسي مستندات شحن بقيمة 80000 دولار وبعد تدقيقها تمت الموافقة عليها واحتسب المصرف فائدة الاعتماد بنسبة 008,0 واجور بريد بمبلغ 10000 دينار واضافة صافي قيمة مستندات الشحن على حساب شركة الاصباغ العراقية الجاري الدائن لدى المصرف

في 6/6 استلم المصرف الرئيسي اشعارا مدينا من مصرف انقرة يبين فيه تسديده قيمة مستندات الشحن وعمولة الاعتماد البالغة 65000 دينار وذلك باضافتها الى حسابنا لديهم.

في 7/12 طلبت شركة الاصباغ من مصرف الرئيسي بإلغاء المتبقي من الاعتماد لعدم إمكانية الشركة لتصدير المتبقي.

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الوزيرية الرئيسي.

س3/في 2006/2/6 تم فتح اعتماد مستندي تصدير بقيمة 200000 ريال سعودي لدى المصرف الرئيسي لغرض تصدير منتجات حيوانية من قبل شركة الفرات التجارية قطاع خاص شركات الى شركة البادية السعودية التي لديها حساب جاري لدى مصرف جدة علما ان سعر الريال السعودي يساوي 300 دينار عراقي.

في 4/18 قدمت شركة الفرات الى المصرف الرئيسي مستندات شحن بقيمة الاعتماد وبعد تدقيقها تمت الموافقة عليها واحتسب المصرف فائدة الاعتماد البالغة 68000 دينار واجور بريد بمبلغ 12000 دينار وسدد المصرف صافي المبلغ نقدا الى شركة الفرات وارسلت مستندات الشحن الى مصرف جدة للتسديد.

في 4/28 استلم المصرف الرئيسي اشعارا مدينا من مصرف جدة يبين فيه إضافة مبلغ الاعتماد وعمولته البالغة 40000 دينار على حساب المصرف الرئيسي الجاري لديه.

المطلوب : اجراء قيود اللازمة في سجلات المصرف الرئيس ي

محتويات الأسبوع الرابع عشر 1- تعريف الاعتمادات المستندية

2- أنواع الاعتمادات المستندية

3- المعالجات المحاسبية لكل نوع من أنواع الاعتمادات المستندية

6- الاسئلة البعدية:

1-ماذا يقصد بالاعتماد المستندية الوارد للتصدير ؟

2- ماذا يقصد بالاعتماد المستندي الصادر للاستيراد ؟

3- ماهي خطوات فتح الاعتماد المستندي ؟

4- ماذا نقصد بمستندات الشحن ؟

المحتويات)التسويات القيدية والحسابات الختامية في المصارف(

رقم المحاضرة: الخامسة عشر

عنوان المحاضرة:	اعداد الحسابات الختامية والميزانية العمومية للمصارف التجاري ة
اســـم المدرس:	عمر زيدان عبدالكريم
الفئة المستهدفة :	المستوى الثالثة
الهدف العام من المحاضرة :	التعرف على ماهية الحسابات الختامية التي يتم اعدادها في المصارف التجارية وكيفية تصوير قائمة المركز المالي للمصرف التجار ي

الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1-تعريف مالمقصود بالحسابات الختامية وماهي محتوياتها 2-تحديد العناصر الواجب إدخالها ضمن قائمة الأرباح والخسائر 3- شرح التسويات القيدية الواجب اعدادها قبل اعداد الحسابات الختامية 4- شرح خطوات اعداد قائمة المركز المالي للمصرف
استراتيجيات التيسير المستخدمة	محاضرة حضورية تفاعلية ، امثلة تطبيقية محاضرة عملية تطبيق عملي في اعداد الحسابات الختامية
المهارات المكتسبة	القدرة على فهم ماهية الحسابات الختامية مهارات في اعداد الحسابات الختامية في المصارف التجارية القدرة على تصنيف وتحليل الحسابات الخاصة بنشاط المصرف التجاريمهارات في اعداد قائمة المركز المالي
طرق القياس المعتمدة	- اختبارات قصيرة في نهاية المحاضرة لتقييم فهم الطلابالأمثلة التطبيقية – الواجبات المنزلية

4 - الاسئلة القبلية :

1-مالمقصود بالحسابات الختامية ؟

2- عدد أنواع الحسابات الختامية الواجب اعدادها في المصرف التجاري ؟

3- ما هو الهدف من اعداد الحسابات الختامية ؟

4- مالمقصود بالميزانية العمومية ؟

5- المحتوى العلمي :

- **الحسابات الختامي ة في المصارف التجاري ة :**

تعتم د الحاسب ة ف ي المصارف التجاري ة عل ى مبد أ الاستحقاق وهذا يعن ي تحميل السنة المالي ة بالمصروفا ت والإيرادا ت التي تخصه ا وهذا يتطل ب من المصارف القيا م ببع ض الإجراءا ت قبل أعدا د الحسابا ت الختامية بصيغته ا النهائية منه ا :

1- مراجعة قيو د الإيرادا ت والمصروفا ت والتأك د م ن أنه ا تخ ص سن ة تحققها 0

2- احتساب الاندثار للموجودات الثابتة 0

3- القيا م بعملي ة الجر د الفعل ي للموجودا ت وخاصة النق د والأوراق المالية والتجاري ة ومطابقتها م ع أرصدة السجلا ت

4- تصفية الموقوفا ت وخاص ة الحسابا ت المتبادل ة م ع الفروع 0

5- مطابقة الأرصدة الفرعي ة مع الرصي د الإجمالي ف ي الأستا ذ العا م 0

6- التأك د م ن احتسا ب الفوائ د المدين ة والدائنة للحسابا ت المصرفية كافة 0

وبعدها يتم اعداد حساب الأرباح والخسائر والميزانية العمومية للمصرف كما في 12/31 حيث يتم غلق المصروفات والايرادات في حساب الأرباح والخسائر وكما يلي من ح/ الاربا ح والخسائر 284

إلى ح/ المصروفا ت (حس ب تفاصيلها(غل ق المصروفا ت

م ن ح/ الايرادا ت) حس ب تفاصلها(

إل ى ح/ الاربا ح والخسائر 284

غلق الايراد

- ----------

وان م ن ابرز التسويات القيدي ة الت ي تجري ف ي المصر ف م ا يلي :

1- الايرادا ت المستحقة: والتي تمثل كاف ة المبالغ المستحقة الدفع للمصر ف والت ي ل م تستلم بع د

2- المصاريف المستحق ة :وم ن أمثلتها

الجوائز المستحقة: تمثل الجوائز التي يدفعها المصرف لاصحاب حسابات التوفير والودائع النقدية ولكن أصحابها لم يراجعوا المصرف لاستلامها يسجل القيد من ح/ محفزات الادخار 5162 إلى ح/ جوائز مستحقة 26

وعند تسديد الجائزة يكون القيد كالاتي:

من ح/ جوائز مستحقة

26652 إلى ح/ النقد في الصندوق

الفوائد المستحقة: ومن أمثلتها فوائد الودائع الثابتة المستحقة لعملاء المصرف ويكون القيد كالاتي:

من ح/ فوائد الودائع الثابتة 5122

إلى ح/ فوائد مستحقة ----------

---------- وعند التسديد

يثبت القيد التالي:

من ح/ الفوائد المستحقة 26654

إلى ح/ النقد في الصندوق

3- احتساب الاندثار على الموجودات الثابتة ويسجل القيد كالاتي:

من ح/ الاندثار حسب نوع

الموجود إلى ح/

مخصص الاندثار

فوائد الاستثمارات: - عند قيام المصرف ببعض الاستثمارات المالية وخصوصا فيما يتعلق بالسندات الداخلية والخارجية وتحقق فوائد عن هذه السندات ويكون القيد كالأتي: - من حـ/ إيرادات مستحقة

إلى حـ/ فوائد السندات المالية الداخلية والخارجية

ثانيا: -المصاريف والفوائد المستحقة: - وتعد هذه مبالغ تستحق على المصرف ولكن لم يتم سدادها لأي سببا كان ومن بين تلك المصاريف الأتي: - أ-فوائد الودائع النقدية: - ويتم أثبات القيد التالي

من حـ/ فوائد الودائع النقدية الثابتة إلى حـ/ الفوائد المستحقة

- فوائد الاقتراض: - ويتم أثبات القيد التالي

من حـ/ فوائد الاقتراض الداخلي أو الخارجي

إلى حـ/ الفوائد المستحقة

- محفزات الادخار)بالنسبة لحسابات التوفير(

من حـ / محفزات الادخار إلى حـ/ جوائز مستحقة

ثالثا: - الاندثارات: - ويكون القيد المحاسبي الخاص بها كالأتي

من حـ/ الاندثار

إلى حـ/ مخصص الاندثار المتراكم

- رابعا: - تقييم الموجودات المتداولة:

نظرا لطبيعة العمل المصرفي وتعامله الأساسي والرئيسي بالموجودات المتداولة والتي في غالبيتها تخضع للعديد من التقلبات الناشئة عن الاقتصاديات سواء منها المحلية والخارجية مما يتطلب معه ا لأخذ بنظر الاعتبار تلك التغيرات ومن بينها تغيرات أسعار الصرف بالنسبة للعملات الأجنبية فيكون القيد المحاسبي كالأتي: -

من حـ/ فروقات تقييم العملات الأجنبي ة

إلى حـ/ نقدية لدى المصارف الخارجية أو

حـ/ أوراق نقدية أجنبية

خامسا: - تكوين المخصصات والاحتياطيات: - مثال ذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

من حـ/ الديون المشطوبة

إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

- أما فيما يخص الاحتياطيات فيتم تكوينها من حساب الأرباح والخسائر بالقيد التالي: من حـ/ أ 0 خ

إلى حـ/ الاحتياطيات

حـ/ احتياطي عام حـ/

احتياطي طوارئ

أما فيما يخص ميزان المراجعة: - كنقطة انطلاق لأعداد الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي

وكما هو معروف أن ميزان المراجعة يتضمن كافة الحسابات الظاهرة في دفتر الأستاذ العام ويتم ترتيبها في الميزان بحسب أرقامها في الدليل ويتم إعداده يوميا 0

بعدها يت م أعدا د حسا ب الأرباح والخسائ ر والميزانية العمومي ة للمصرف كما ف ي 31/ 12 حي ث يتم غلق المصروفا ت والإيرادا ت ف ي حسا ب الأرباح والخسائر وكما يلي :

م ن ح/ الأرباح والخسائر 281

إل ى ح/ المصروفا ت) حس ب تفاصيلها

(----------

- - من ح/ الإيرادا ت) حس ب تفاصيله ا (إلى

ح/ الأربا ح والخسائر 281 ----------

---------- - **التمارين:**

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

الأرصدة المدينة :)المبالغ بالدينار(

نقد في الصندوق 10000000 نقد لدى المصارف المحلية 20000000 الاستثمارات المالية قصيرة الأجل 2000000 حسابات جارية مدينة 1000000 قروض ممنوحة قصيرة الأجل 600000 حوالات داخلية مبتاعة 450000 موجودات ثابتة 2000000 حسابات مدينة متنوعة 150000 حسابات مدينة متبادلة 250000 فوائد ودائع ثابتة 500000 فوائد توفير 100000 رواتب

2400000 المساهمة في الضمان الاجتماعي للموظفين 240000 قرطاسية 160000 مياه وكهرباء 250000 اتصالات عامة 100000 استئجار موجودات ثابتة 400000 سفر وإيفاد 200000 اندثار موجودات ثابتة 200000 0 الأرصدة الدائنة: -
حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2000000 حسابات جارية دائنة 3000000 ودائع ثابتة 1500000 حسابات التوفير 150000 السفاتج المسحوبة على المصرف 850000 إيرادات العمليات المصرفية 9000000 حسابات دائنة متنوعة 1000000 مخصص اندثار 400000 احتياطي عام 3100000 رأس المال المدفوع 20000000 0
المطلوب: - أجراء قيو د القفل اللازمة وتصوير حساب الأرباح والخسائر وقائمة المركز المالي في 12 /31

محتويات االاسبوع الخامس عشر :

1- مفهوم الحسابات الختامية
2- التسويات القيدية
3- حصر المصاريف والايرادات
4- اعداد ميزان مراجعة
5- اعداد الميزانية العمومية

6- الا سئلة البعدية:

1- حدد العناصر الداخلة في حساب الأرباح والخسائر ؟

2- حدد كيفية احتساب الانثارات على الموجودات الثابتة ؟

3- حدد الغاية من اعداد الحسابات الختامية ؟

4- حدد الغاية من اعداد التسويات القيدية ؟

المصادر الاساسية :

- "المحاسبة المصرفية" بقلم د. عز الدين محمد المحمود ود. عبد الوهاب محمد عبد الوهاب.
- المحاسبة المتخصصة , ثائر الغبان وفائزة الغبان
- المنهج المحاسبي في البنوك التجارية التاصيل واطار التطبيق ، محمود السيد الناغي
- المحاسبة المتخصصة/ د. محمد صادق شمسة.
- المحاسبة في النشاط المصرفي/ د. ابراهيم عبد علي.
- **المصادر المقترحة:**
- . "المحاسبة المصرفية" للدكتور محمد العطار -
- "المحاسبة المالية للبنوك" للدكتور عمرو الجارحي -
- "محاسبة البنوك" للدكتور عبد اللطيف العجيلي -
- . "المحاسبة المصرفية المعاصرة" للدكتور محمد نعمان مهدي

