

المعهد التقني / نينوى
للمرحلة الثانية

الجامعة التقنية الشمالية
قسم المحاسبة

محاضرات المحاسبة المصرفية

اعداد

الست : مي زهير الدباغ

المحاسبة في المصارف التجارية

تعريف المصرف التجاري: -

تهتم غالبية الدول بتنظيم النشاط المصرفي والاشراف عليه لاهميته في دعم التطور الاقتصادي للمجتمع ولاهمية البيانات الصادرة عن هذا النشاط والمتمثلة غالبا بتقارير وكشوفات مالية في رسم السياسات المالية والاقتصادية والائتمانية لهذه الدول مثل التقارير الصادرة عن البنك المركزي. ولايوجد تعريف شامل ومحدد للمصارف لان هذه المصارف تباشر نشاطها في الحدود التي تحددها لها تشريعات الدولة التي تنتمي لها ,لكن مهما كان نوع المصارف فيمكن اعطاء مفاهيم بسيطة للمصارف نابعة من واجباتها التي تتصف به كل المصارف ومن هذه المفاهيم الاتي:

١- يعتبر المصرف كوسيط بين الودائع التي تبحث عن الاستثمارات وبين الاستثمارات التي تسعى للحصول على الاموال اللازمة لها المتمثلة.

٢- تلك المنظمة التي تقوم على سبيل الاحتراف بتلقي الاموال من المودعين على شكل ودائع وما يتعلق بها ثم اعادة استخدام هذه الاموال لحسابها الخاص في عمليات اخرى مثل عمليات الخصم والائتمان او العمليات المالية الاخرى.

هذه المفاهيم بشكل عام يمكن ان تنطبق على اي مصرف بغض النظر عن نشاطه او حجمه.

وبناء لما تقدم يمكن تحديد تعريف بسيط وواضح للمصرف التجاري على انه:

((هو عبارة عن منشأة تنصب عملياتها الرئيسية على تجميع النقود الفائضة عن حاجة الجمهور أو منشآت

الأعمال أو الدولة لغرض إقراضها للآخرين وفق أسس معينة أو استثمارها في أوراق مالية محددة))

او هو ((ذلك البنك الذي يقدم للجمهور كل من خدمات الابداع والائتمان بالاضافة الى قائمة كبيرة من الخدمات

الاخرى المتجددة مثل الاستثمارات الاستثمارية وخدمات الاكتتاب بالاوراق المالية بالاضافة الى خدمات

التخطيط المالي.))

اهمية البنوك التجارية:

١- تحوي البنوك التجارية تقريبا ثلث الاصول المالية من مجموع جميع المؤسسات المالية في الاقتصاد.

٢- لاتزال البنوك التجارية هي الوسيلة الرئيسية للدفع

٣- لديها القدرة على توليد الاموال من الاحتياجات المتولدة من ايداعات الجمهور .

٤- تعد القناة الاساسية التي من خلالها تمرر الدولة سياساتها النقدية

٥- تعد المخزن الرئيسي للنظام المالي

٦- يعمل على تقديم خدمات مالية بشكل افضل وواسع عن باقي المؤسسات المالية كما يستطيع ان يلبي كل من الحاجات الائتمانية والدفع والتوفير لكل من الافراد والاعمال والحكومات
وظائف المصرف التجاري: -

- ١- قبول الودائع من الزبائن .
- ٢- منح التسهيلات المصرفية لزيائنه .
- ٣- منح القروض وفقا لشروط يحددها سلفا
- ٤- خصم الأوراق التجارية
- ٥- إصدار خطابات الضمان .
- ٦- فتح الاعتمادات المستندية .
- ٧- بيع وشراء العملات الأجنبية .
- ٨- المساهمة في القروض الخارجية .

الهيكل التنظيمي للمصرف التجاري

يختلف الهيكل التنظيمي في تفاصيله من مصرف إلى آخر تبعا لاختلاف حجم البنك وعدد الموظفين ونوع نشاطه وبشكل عام يمكن أن يقسم الهيكل التنظيمي للمصرف التجاري إلى الآتي :-

أولا : الأقسام الادارية: هي الاقسام التي تكون مسئولة عن تنظيم سير العمل في البنك وتحدد مسؤولياتها التنظيمية وفقا للهيكل التنظيمي المحدد للبنك وليس لهذا الاقسام عدد محدد يتحتم وجودها في كل بنك بل ان هذا مرتبط بحجم العمل في البنك ويمكن تحديد هذه الاقسام بقسم شؤون المساهمين وقسم الشؤون القانونية وقسم التدقيق والرقابة وقسم الموارد البشرية وقسم العلاقات الخارجية وقسم الدراسات والابحاث وقسم التسويق والعلاقات العامة وقسم شؤون الفروع.

ثانيا : الاقسام الفنية : وهي الاقسام التي يؤدي البنك من خلاله عمله ونشاطه اليومي للعملاء ومن امثلتها:

- ١- قسم الخزينة
- ٢- قسم الحوالات والعمليات الخارجية
- ٣- قسم الحسابات الجارية
- ٤- قسم الاوراق التجارية
- ٥- قسم تأجير الخزائن
- ٦- قسم الودائع
- ٧- قسم الاوراق المالية
- ٨- قسم الاعتمادات المستندية
- ٩- قسم صندوق التوفير
- ١٠- قسم المقاصة
- ١١- قسم خطابات الضمان
- ١٢- قسم الصرف الأجنبي

مصادر واستخدامات أموال المصارف التجارية

- أولاً : مصادر الأموال المصرفية: تعتمد المصارف في مزاولتها نشاطها على نوعين من مصادر التمويل: -
- ١- مصادر تمويل داخلية :- وتتمثل في حقوق الملكية والتي تشمل على رأس المال المدفوع مضافاً إليها الاحتياطيات وهذه المصادر عادة تمثل نسبة ضئيلة من مجموع الأموال الموظفة في المصارف التجارية .
 - ٢- مصادر تمويل خارجية: -وتوفر هذه المصادر الجانب الأكبر من الأموال اللازمة لتشغيل البنك والقيام بوظائفه المختلفة وتشمل الآتي: -

أ- قروض من البنك المركزي بضمان الأصول

ب- الودائع من العملاء سواء كانت من الحسابات الجارية أو صندوق التوفير .

ت- الودائع تحت الطلب

ث- قروض من المصارف التجارية الأخرى

ج- إصدار سندات طويلة الأجل

ثانياً : استخدامات أموال المصارف التجارية

١- النقد في الصندوق

٢- الاحتياطيات القانونية لدى البنك المركزي

٣- أرصدة لدى المصارف المحلية

٤- أرصدة لدى المصارف الأجنبية

٥- الاستثمارات وخاصة في الأوراق المالية

٦- القروض المصرفية

٧- موجودات أخرى متنوعة

النظام المحاسبي في المصارف التجارية

أهداف النظام

- ١- تحقيق الدقة والانجاز الصحيح لكافة المعاملات المصرفية
- ٢- السرعة في الانجاز
- ٣- الاقتصاد في النفقات
- ٤- تحقيق مبدأ الرقابة الداخلية
- ٥- انجاز الكشوفات والتقارير المالية للبنوك التجارية ومتطلبات البنوك المركزية

خصائص النظام

- ١- يستخرج رصيد الحساب بعد كل عملية مباشرة
- ٢- تتمركز الحسابات جميعها في قسم المحاسبة
- ٣- لكل قسم من أقسام المصرف دفاتره وسجلاته ومستنداته الخاصة به
- ٤- تجمع حركة الحسابات الخاصة بكل قسم وترسل إلى قسم المحاسبة لإثباتها في اليومية العامة والترحيل إلى الأستاذ العام .

السجلات والمستندات في النشاط المصرفي

لكي تتحقق أهداف النشاط المصرفي بنجاح ينبغي استخدام سجلات ومستندات وكشوفات مناسبة وملائمة مع المتطلبات للوصول إلى تلك الأهداف , وقد تختلف هذه السجلات والمستندات من مصرف لأخر حسب نوع العمليات وحجمها وتقسم إلى الآتي :

- ١- المجموعة الدفترية : وهي مجموعة من السجلات خاصة بكل من شعب المصرف مثل سجل النقود وسجل اليومية العامة وسجل الأستاذ العام .
- ٢- المجموعة المستندية : وتشمل النماذج والمستندات التي يتداولها المصرف في الشعب والأقسام لتنفيذ عملياتها الجارية
- ٣- سجلات فرعية (مساعدة): وهي السجلات التي تتطلبها الحاجة للسيطرة على العمليات المصرفية سواء كانت يومية مساعدة مثل الجداول المحاسبية التي تستخدمها أقسام المصرف المختلفة في إثبات عملياتها اليومية ومطابقتها أو تكون سجلات استاذ مساعدة مثل بطاقات وسجلات الحسابات الجارية , حسابات التوفير ... الخ

• قسم الحسابات الجارية

• تعريف الحساب الجاري :

هو الاتفاق بين شخصين على أن يسلم كل منهما الآخر بدفعات مختلفة من نقود وأموال ومستندات تجارية قابلة للتملك يسجل في حساب واحد لمصلحة الدافع ودينا على القابض دون أن يكون لأي منهما حق مطالبة الآخر بما سلمه له دفعة واحدة بحيث يصبح الرصيد النهائي وحده عند إقفال هذا الحساب دينا مستحقا ومهياً للأداء .

او هو عقد بين الطرفين (البنك والعميل) حيث يقوم العميل بإيداع نقوده او اوراق مالية (شيكات) في حساب خاص (الحساب الجاري) يستطيع السحب او الاضافة اليه في اي وقت يشاء وضمن الية متفق عليها مسبقا (نقدا , شيكات , بطاقة سحب الية).

أنواع الحسابات الجارية

١- الحسابات الجارية الدائنة : وهي حسابات تحت الطلب تتميز بحرية السحب والإيداع ويكون فيها رصيد الحساب دائما باستمرار أو صفرا .

٢- الحسابات الجارية المدينة : وهي الحسابات التي تمثل تسهيلات ائتمانية يقدمها البنك لمدة معينة لعملائه وفي حدود مبلغ معين وضمن شروط معينة وتتمثل اغلبها بالسحب على المكشوف ,حيث تمنح مقابل ضمانات يقدمها العميل للمصرف ويحتسب المصرف عليها فائدة لصالحه في نهاية المدة المحددة له حيث يقوم العميل بدفع مبلغ السحب مضافا اليه الفائدة وتعتبر صورة من صور استخدام المصرف لامواله. التقسيم القطاعي للحسابات الجارية

قسم النظام المحاسبي الموحد الحسابات الجارية الدائنة والمدينة حسب التوزيع القطاعي الى الأنواع التالية:

حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الحكومي ٢٥١١ , ١٤٣١

حسابات جارية (دائنة أو مدينة)القطاع الاشتراكي ٢٥١٢ , ١٤٣٢

حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع المالي ٢٥١٣ , ١٤٣٣

حسابات جارية (دائنة أو مدينة)القطاع التعاوني ٢٥١٤ , ١٤٣٤

حسابات جارية (دائنة أو مدينة)القطاع المختلط ٢٥١٥ , ١٤٣٥

حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الخاص/ شركات ٢٥١٦ , ١٤٣٦

حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الخاص /أفراد ٢٥١٧ , ١٤٣٧

حسابات جارية (دائنة أو مدينة)قطاع العالم الخارجي ٢٥١٨ , ١٤٣٨

وان الهدف من تحليل الحسابات الجارية حسب القطاعات هو لغرض توفير بيانات تفصيلية عن ايداعات كل قطاع من القطاعات وسهولة المراقبة عليه .

واجبات قسم الحسابات الجارية

- ١-فتح الحسابات الجارية للعملاء .
- ٢-قبول إيداعات العملاء وإثبات ذلك في السجلات الخاصة .
- ٣-تمكين العملاء من السحب من حساباتهم وإثبات ذلك في السجلات الخاصة .
- ٤-احتساب الفوائد المدينة على الحسابات الجارية المدينة .

٥- الرقابة على الحسابات غير المتحركة .

٦- أعداد كشوفات حسابات العملاء .

٧- مطابقة أرصدة الحسابات في السجلات مع الرصيد في سجل الأستاذ العام .

المستندات والسجلات الخاصة بقسم الحسابات الجارية

١- الأشعار المدين والأشعار الدائن

٢- مستندات القيد المدينة والدائنة

٣- بطاقات توقيع العملاء

٤- بطاقات الحساب الجاري

٥- كشف خلاصة الحركة اليومية

٦- سجل الشيكات الصادرة وسجل الشيكات المعتمدة

٧- نموذج (إيداع نقدي , إيداع شيكات , طلب فتح حساب , طلب دفتر شيكات)

إجراءات فتح الحسابات الجارية :

١- تقديم طلب لفتح الحساب الجاري من قبل العميل الراغب وبموجب نموذج معد من قبل المصرف مسبقا على

ان يكون مقدم الطلب كامل الاهلية ويحمل هوية تعريف مقبولة لدى المصرف.

٢- يستحصل نموذج توقيع صاحب الحساب في السجل المخصص لهذا الغرض.

٣- بعد حصول الموافقة من قبل المصرف على فتح الحساب الجاري يزود العميل برقم خاص لحسابه

الجاري ثم يزود بدفتر صكوك يحمل كل صك رقم الحساب الجاري للعميل.

المعالجات المحاسبية للحسابات الجارية

أولا : عمليات الإيداع

ثانيا : عمليات السحب

ثالثا : عمليات التحويل

رابعا : احتساب الفوائد على الحسابات الجارية المدينة

أولا : عمليات الإيداع

تتم عملية الإيداع في الحساب الجاري بثلاثة أشكال :

١- الإيداع النقدي

٢- الإيداع بموجب صكوك

٣- الإيداع بموجب مستند تسوية

١ - الإيداع النقدي

تتم عملية الإيداع النقدي بتنظيم قسيمة إيداع بنسختين وتسلم إلى الموظف المختص الذي يقوم بتسجيلها وإعطائها رقم تسلسل وتسلم إلى أمين الصندوق لغرض استلام المبلغ والذي يقوم بدوره بختم القسيمة بختم خاص به تأييدا منه باستلام المبلغ تسلم النسخة الثانية من القسيمة إلى العميل وترسل الأولى إلى الموظف المختص في الشعبة لغرض إثبات ترحيلها إلى حساب العميل .
القيود المحاسبية يكون بالشكل التالي:

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع ٢٥١ , ١٤٣

عن إيداع المبلغ أعلاه في حساب الزبون

مثال :

أودعت إحدى شركات القطاع الخاص مبلغ نقدي مقداره ٤٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار في حسابها الجاري الدائن لدى مصرف الرافدين فرع الدور .

م/ تسجيل القيد المحاسبية المناسب ؟

الحل:

٤٥٠٠٠٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

٤٥٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص شركات

٢- الإيداع بموجب صكوك

في هذه الحالة ستكون على أربعة أنواع حسب الجهة الصادر منها الصك:

١- صكوك مسحوبة على نفس الفرع

٢- صكوك مسحوبة على فرع داخل المدينة

٣- صكوك مسحوبة على فرع خارج المدينة

٤ - صكوك مسحوبة على مصرف آخر

١- صكوك مسحوبة على نفس الفرع

تكون الإجراءات مشابهة لعملية الإيداع النقدي عدا أن القسيمة التي يتم تنظيمها ستكون قسيمة إيداع صكوك ويكون القيد المحاسبية كما يلي:

من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع ٢٥١ , ١٤٣

إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع ٢٥١ , ١٤٣

مثال :

أودعت إحدى شركات القطاع الخاص مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار في حسابه الجار في مصرف الرشيد

فرع كركوك بموجب شيكات مسحوبة على إحدى شركات القطاع الاشتراكي في نفس الفرع

٥٠٠٠٠٠٠٠ من ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع اشتراكي

٥٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص شركات

ب-صكوك مسحوبة على فرع داخل المدينة

تتم العملية بنفس الإجراءات الخاصة بإيداع صكوك على نفس الفرع إلا أن التحصيل يتم عن طريق المقاصة

ويكون القيد المحاسبي لعملية الإيداع كالآتي :

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع ٢٥١ , ١٤٣

****طريقة المقاصة (تسوية الديون) :** هي عبارة عن عملية تسوية الديون الناشئة عن الشيكات المسحوبة

على فروع المصرف داخل المدينة الواحدة وتتم هذه العملية محاسبيا عن طريق حساب (الحسابات المدينة

المتبادلة ١٦٣) يستخدم هذا الحساب بين الفروع في المدينة الواحدة فقط.

مثال:

تم إيداع صكوك لدى مصرف الرافدين فرع الوزيرية قيمتها ٦٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار تعود للقطاع الخاص شركات

٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوبة على عملاء قطاع خاص أفراد لديهم حساب جاري في فرع الكرادة والباقي مسحوبة

على عملاء لديهم حساب جاري في فرع المنصور . م/ تسجيل القيد المحاسبي المناسب في كلا الفرعين؟

فرع الوزيرية

٦٠٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

٦٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص شركات

فرع الكرادة

٢٠٠٠٠٠٠٠٠ من ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص /افراد ١٤٣٧

٢٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

فرع المنصور

٤٠٠٠٠٠٠٠٠ من ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص /افراد ١٤٣٧

٤٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

ج-صكوك مسحوبة على فرع خارج المدينة

هذه الحالة تعد بمثابة تحويل داخلي يتم توسط حساب الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥ وهذا الموضوع

سوف يتم التطرق إليه لاحقا بشكل مفصل .

د-صكوك مسحوبة على مصرف آخر

أيضا يتم التعامل به بمثابة تحويل ويوسط حساب الحوالات الداخلية المبتاعة .

٣- الإيداع بموجب مستند تسوية

قد يطلب العميل إيداع مبالغ تعود إليه نتيجة معاملات مصرفية أخرى في حسابه الجاري وفي هذه الحالة يتم إجراء القيد التالي:

من ح/الحساب المختص (الكمبيالات المخصومة,التوفير,الخ)

إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاعات)

***الحساب المختص يكون لصالح نفس العميل اي عملية النقل وتسوية الديون تكون من الحساب

المختص لنفس العميل الى الحساب الجاري لنفس العميل ايضا.

مثال :

طلب احد عملاء مصرف الرافدين فرع الحلة القطاع الخاص افراد تحويل مبلغا قدره ٩٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار من

حساب التوفير الى حسابه الجاري الدائن لنفس العميل

م/ تسجيل القيد المحاسبي المناسب

الحل:

٩٠٠٠٠٠٠٠ من ح/حساب التوفير

٩٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص /افرا د

ثانيا : عمليات السحب

تتم عمليات السحب من الحساب الجاري بطريقتين:

١- السحب بموجب صكوك

٢- السحب بموجب قيد تسوية

١-السحب بموجب صكوك

من ح / الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع ٢٥١, ١٤٣,

إلى ح/ النقد في الصندوق ١٨١

مثال:

قدم المستفيد احمد صك الى مصرف الرافدين فرع خالد بن الوليد لغرض الصرف فاذا علمت ان مبلغ الصك

كان ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار وان الساحب هو المعهد التقني نينوى الذي لديه حساب جاري دائن في نفس الفرع

م/ تسجيل القيود اللازمة ؟

الحل:

٤٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع حكومي

٤٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ النقد في الصندوق

٢-السحب بموجب قيد تسوية

من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع

إلى ح /الحساب المختص(الحساب المطلوب تحويل المبلغ إليه)

مثال :

طلب العميل علي من مصرفه نقل مبلغ ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري الدائن من اجل تسديد مبلغ الفائدة

التي على حسابه الجاري المدين الذي في ذمته.

م/تسجيل القيود اللازمة ؟

الحل:

٢٥٠٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع

٢٥٠٠٠٠٠٠ إلى ح /فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢

مثال شامل :

١- كانت حصيلة الايداعات لدى مصرف الرافدين فرع الوزيرية ليوم ١٥ /٦/ ٢٠٠٥ ايداعات بموجب صكوك

قيمتها ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوبا على زبائن قطاع حكومي لديهم حساب جاري في نفس المصرف

٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار منها تعود للقطاع الخاص /افراد والباقي تعود للقطاع المختلط

٢- ايداعات نقدية بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار نصفها يعود للقطاع الخاص/شركات والباقي يعود للقطاع

التعاوني .

٣- ايداعات بموجب صكوك قيمتها ٦٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار تعود للقطاع الخاص/شركات ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار منها مسحوبة على زبائن قطاع خاص /افراد لديهم حساب جاري لدى مصرف الرافدين فرع الكرادة والباقي مسحوبة على زبائن لديهم حساب جاري لدى مصرف المنصور.

٤- مسحوبات من الحساب الجاري الدائن بقيمة ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار عند تسديد قيمة كمبيالة مسحوبة على احد زبائن القطاع الخاص/افراد .

٥- سحبت احدى المنشآت الحكومية مبلغ قدره ٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابها الجاري الدائن وودعته بحساب الودائع الثابتة .

م/ تسجيل القيود المحاسبية في سجلات مصرف الرافدين الوزيرية ؟
الحل:

٣٠٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع حكومي ٢٥١١

٢٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص/افراد ٢٥١٧

١٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع مختلط ٢٥١٥

٤٠٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

٢٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص شركات ٢٥١٦

٢٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع التعاوني ٢٥١٤

٦٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

٢٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص شركات ٢٥١٦

٢٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص افراد ٢٥١٧

٢٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

٢٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع الحكومي ٢٥١١

٢٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الودائع الثابتة وبنادار قطاع حكومي

ثالثا : احتساب الفوائد على الحساب الجاري المدين

ان احد التسهيلات التي يقدمها المصرف الى عملائه هي السحب على المكشوف من حسابه الجاري وبذلك يكون رصيد حسابه الجاري عند السحب على المكشوف مدينا ولذلك سمي هذا الحساب مصرفيا بالحسابات الجارية المدينة وتترتب على الحساب الجاري المدين فوائد تحتسب شهريا من قبل شعبة الحساب الجاري ويتم اثبات القيود الخاصة بها وكما يلي:

ولتسهيل عملية الاحتساب الشهري للفائدة تستخدم المصارف طريقة النمر (الأعداد) في عملية الاحتساب وكما يلي:

$$\text{الفائدة} = \text{مجموع الناتج الكلي} \times \text{نسبة الفائدة} / 360$$

$$\text{مجموع الناتج الكلي} = \text{الرصيد المدين} \times \text{عدد أيام بقاءه}$$

ويثبت القيد التالي بمبلغ الفائدة:

من ح/ الحسابات الجارية المدينة حسب القطاع ١٤٣

إلى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢

ويتم غلق الفائدة في حساب الارباح والخسائر في نهاية السنة المالية كالآتي:

من ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢

الى ح /الارباح والخسائر ٢٨١

***نقصد بالرصيد المكشوف: هو رصيد الحساب الجاري المدين وهو الذي تفرض عليه الفائدة ولا يشترط ان

يظهر الرصيد مدين دائما فقد يظهر دائن او صفرا ويحسب عليه فائدة.

مثال: اليك حركة الحساب الجاري المدين لاحد عملاء المصرف:

الرصيد في ٢/١ مدين ١٠٠٠٠٠٠ دينار في

٤/١ سحب صك بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار

في ٦/١ اودع نقدا ٣٠٠٠٠٠ دينار

في ٧/١ اودع صك مسحوب على فرع داخل المدينة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار

في ٩/١ سحب صك بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار

في ١١/١ سحب صك بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار

في ١٢/١ اودع نقدا ٥٠٠٠٠٠ دينار

م/تصوير كشف الحساب الجاري في نهاية السنة المالية لاحتساب الفائدة اذا علمت ان المصرف يحتسب

فائدة قدرها ١٠% على الرصيد المدين.

الحل:

كشف احتساب الفائدة على الحساب الجاري المدين لآحد عملاء المصرف

التاريخ	مدين	دائن	الرصيد	المدة	الناتج القومي
٢ / ١			١٠٠٠٠٠	٥٩=٣١+٢٨	٥٩٠٠٠٠٠
٤ / ١	٢٠٠٠٠٠		٣٠٠٠٠٠	٣١ + ٦١=٣٠	١٨٣٠٠٠٠٠
٦ / ١		٣٠٠٠٠	٢٧٠٠٠٠	٣٠	٨١٠٠٠٠٠
٧ / ١		٢٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٦٢=٣١+٣١	١٥٥٠٠٠٠٠
٩ / ١	٢٠٠٠٠٠		٤٥٠٠٠٠	٦١=٣١+٣٠	٢٧٤٥٠٠٠٠
١١ / ١	٣٠٠٠٠		٤٨٠٠٠٠	٣٠	١٤٤٠٠٠٠٠
١٢ / ١		٥٠٠٠٠	٤٣٠٠٠٠	٣١	١٣٣٣٠٠٠٠
المجموع					١٠٢٩٨٠٠٠٠

الفائدة = مجموع الناتج الكلي × نسبة الفائدة / ٣٦٠

$$= ١٠٢٩٨٠٠٠٠ \times ١٠\% / ٣٦٠ = ٢٨٦٠٥ \text{ دينار}$$

٢٨٦٠٥ من ح/ الحسابات الجارية المدينة حسب القطاع ١٤٣

٢٨٦٠٥ إلى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢

تمارين عامة:

س ١ / فيما يلي بعض العمليات التي أجريت في مصرف الرافدين فرع تكريت ليوم ٢٧/٤/٢٠١٢

١- سحب احد عملاء القطاع الخاص افراد مبلغا قدره ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري

٢- اودعت شركة الانوار التجارية قطاع خاص شركات صكا بحسابها الجاري الدائن بقيمة ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار

مسحوبا على احدى الجمعيات التعاونية التي لديها حساب جاري في نفس المصرف .

٣- سحبت احدى الدوائر الحكومية الخدمية مبلغا قدره ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا من حسابها الجاري الدائن لدى المصرف .

٤- اودع احد عملاء القطاع الخاص افراد مبلغا قدره ٣٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا بحسابه الجاري المدين .

٥- سحبت شركة الفرات قطاع مختلط مبلغا قدره ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا من حسابه الجاري الدائن .

٦- طلب احد عملاء القطاع الخاص افراد تحويل مبلغ قدره ٩٠٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري الدائن الى حساب التوفير في نفس الفرع .

٧- سدد من الحساب الجاري الدائن ل احد عملاء القطاع الخاص افراد حوالة محجوزة هاتقيا بقيمة ٢٧٥٠٠٠٠٠ دينار خصمت في فرع بابل . المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات فرع تكريت .
س٢/ فيما يلي دفتر الأستاذ للعميل زياد حسن الذي لديه حساب جاري مدين في سجلات مصرف الاستثمار لسنة ٢٠١٥ دفتر الأستاذ العام للحساب الجاري المدين

التاريخ	المبلغ	اسم الحساب	التاريخ	المبلغ	اسم الحساب
١/١	٣٥٠٠٠٠٠	الرصيد	١/٢٧	١٠٠٠٠٠٠	الصندوق
٣/٢٠	٢٥٠٠٠٠٠	جاري دائن	٥/١٦	٢٠٠٠٠٠٠	كمبيالات مخصومة
٦/٢	١٠٠٠٠٠٠	حسابات مدينة متبادلة	٧/١	٣٠٠٠٠٠٠	الصندوق

في ٧/٣١ طلب العميل زياد من المصرف احتساب الفائدة على الحساب الجاري المدين علما ان نسبة الفائدة هي ١٨% سنويا وتم إيداع صك بمبلغ ٨٠٠٠٠٠٠ 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 .

س٣/ الاتي العمليات التي تمت في مصرف الرافدين فرع الكوت

في ١/٤/٢٠٠٦ منح مصرف الرافدين الكوت شركة التضامن قطاع خاص شركات تسهيلات مصرفية بمبلغ ٨٥٠٠٠٠٠٠ دينار عند حاجته اليها علما ان رصيد الشركة الجاري الدائن بلغ ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار لدى المصرف .
في ٤/٦ سحبت الشركة من حسابها الجاري الدائن مبلغا قدره ٥٠٠٠٠٠٠ دينار عن قيمة تامينات خطاب الضمان باسم الشركة .

في ٤/٢٠ اودعت الشركة مبلغ بقيمة ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا بحسابها الجاري الدائن .

في ١٤/٥ سحبت الشركة مبلغا قدره ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابها الجاري الدائن بالإضافة الى ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابها الجاري المدين لغرض تسديد كمبيالة مسحوب عليه .

في ٧/٢ اودعت الشركة مبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا بحسابها الجاري المدين .

في ٨/١٧ سحبت الشركة مبلغ قدره ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار لحاجتها للمبلغ نقدا من حسابها الجاري المدين .

في ١٠/١ سحبت الشركة مبلغ قدره ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا من حسابها الجاري المدين .

في ١١/١٥ اودعت الشركة مبلغ قدره ١٦٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا بحسابها الجاري لدى المصرف .

المطلوب : اجراء القيود اللازمة في سجلات مصرف الكوت واعداد كشف لاحتساب الفائدة علما ان نسبة الفائدة ١٨% سنويا .

س ٤/ أدناه بعض العمليات المصرفية التي تمت في شعبة الحسابات الجارية لمصرف الرافدين فرع بغداد خلال شهر تموز من عام ٢٠٠٦

في ٧/٤ فتح المصرف حساب جاري للمؤسسة العامة للسياحة /أحدى مؤسسات القطاع الاشتراكي وادعت المؤسسة مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار

في ٧/١٥ طلبت المؤسسة تحويل مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار الى احد فروعها في الموصل والتي لها حساب جاري دائن في مصرف الرشيد فرع الموصل .

في ٧/١٧ سحبت المؤسسة مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا.

المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة لعمليات أعلاه علما بان المصرف يستقطع عمولة تحويل ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار .

س ٥/ فيما يلي بعض العمليات المصرفية التي تمت لدى مصرف الرافدين فرع أربيل والتي استخرجت من سجلات المصرف لسنة ٢٠٠٨ .

في ٢٠٠٨/٢/١ منح المصرف تسهيلات لعميلها محمد عبد الله بمبلغ ٩٠٠٠٠٠٠٠ دينار وقد سحب مبلغا قدره ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار وبموجب صك .

في ٣/٢٠ سحب العميل محمد مبلغا قدره ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا بموجب صك لغرض تسديد كمبيالة مسحوبة عليه .

في ٤/٣ اودع العميل مبلغا قدره ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار بحسابه الجاري المدين وذلك بايداعه صك مسحوب على شركة كلاله التي لديها حساب جاري في نفس المصرف .

في ٤/٢٧ سدد العميل مبلغا قدره ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري المدين وذلك عن قيمة كمبيالة مسحوبة عليه مقدمة الى المصرف .

في ٥/١٦ اودع العميل صكا بمبلغ ٤٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار بحسابه الجاري المدين مسحوبا على خزينة أربيل التي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين فرع الجمهورية .

في ٥/٣١ طلب العميل من المصرف احتساب الفائدة على حسابه الجاري المدين البالغة نسبتها ١٨% سنويا وسددها مع حسابه الجاري المدين وذلك بتحويل المبلغ من حساب الودائع الثابتة الخاص به في المصرف .

المطلوب: أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة لعمليات أعلاه واعداد كشف لاحتساب الفائدة .
س ٦/ كانت حصيلة الايداعات لدى مصرف الرافدين فرع الوزيرية ليوم ١٥ /٥ /٢٠١٠ كما يلي

- ١- ايداعات بموجب صكوك قيمتها ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار لصالح عملاء قطاع حكومي لديهم حساب جاري في نفس الفرع وكان منها ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار تعود للقطاع الخاص /افراد والباقي تعود للقطاع المختلط
 - ٢- ايداعات نقدية بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار نصفها يعود للقطاع الخاص /شركات والباقي يعود للقطاع التعاوني
 - ٣- ايداعات بموجب صكوك قيمتها ٦٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار تعود للقطاع الخاص /شركات ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار منها مسحوبة على عملاء قطاع خاص /افراد لديهم حساب جاري في فرع الكرادة والباقي مسحوبة على عملاء لديهم حساب جاري في فرع المنصور
 - ٤- مسحوبات نقدية من الحساب الجاري الدائن بقيمة ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار تعود للقطاع الخاص/افراد
- المطلوب : إجراء القيود المحاسبية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين / الوزيرية .
- س٧ / فيما يلي العمليات التي اجريت في مصرف الرافدين فرع الوزيرية
- في ١٢/٧ منح المصرف تسهيلات مصرفية ل احد عملاء القطاع الخاص /افراد بحدود ١٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار وفي نفس التاريخ سحب العميل مبلغا قدره ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا.
- في ١٦/٨ سحب العميل ن المصرف مبلغا قدره ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار لغرض تسديد كمبيالة مسحوبة عليه مرسله من مصرف الرافدين فرع بابل
- في ١٠/١ سدد العميل نقديا قدره ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار
- في ٢٩/١٠ سحب العميل مبلغا قدره ٤٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا
- في ١٢/١ طلب المصرف من العميل تسديد قية الفائدة والحساب الجاري المدين وقد سدد العميل اجمالي المبلغ نقدا علما ان الفائدة هي بنسبة ١٨% سنويا
- المطلوب :إجراء القيود اليومية اللازمة واعداد كشف لاحتساب الفائدة وتسجيلها.

• قسم الودائع الثابتة

الوديعة : هي عقد يخول المصرف بمقتضاه تملك النقود المودعة والتصرف بها بما يتفق مع نشاطه المهني مع التزامه برد مبلغها للمودع بالتاريخ المتفق عليه مقابل فائدة يدفعها المصرف لصاحب الوديعة والوديعة الثابتة هي احد أنواع الودائع التي تحدد مدتها مسبقا وتدفع المصارف عليها الفائدة المحددة من قبل البنك المركزي , وفي حالة سحبها قبل الموعد المحدد يحرم صاحبها من الفائدة , وقد تم تحديد مدة الوديعة الثابتة بثلاثة شهور أو احد مضاعفتها .

التقسيم القطاعي للودائع الثابتة

حددها النظام المحاسبي الموحد بأنها المبالغ المودعة بالعملة المحلية لأجل محدد وقابلة للسحب بإنذار أو بدونه وتخضع لأسعار الفائدة المصرفية المقررة من قبل البنك المركزي وتقسم إلى الآتي :

الودائع الثابتة وإنذار / قطاع حكومي ٢٥٣١١

الودائع الثابتة وإنذار / قطاع اشتراكي ٢٥٣١٢

الودائع الثابتة وإنذار / قطاع مالي ٢٥٣١٣

الودائع الثابتة وإنذار / قطاع تعاوني ٢٥٣١٤

الودائع الثابتة وإنذار / قطاع مختلط ٢٥٣١٥

الودائع الثابتة وإنذار / قطاع خاص / شركات ٢٥٣١٦

الودائع الثابتة وإنذار / قطاع خاص / أفراد ٢٥٣١٧

الودائع الثابتة وإنذار / قطاع العالم الخارجي ٢٥٣١٨

المعالجات المحاسبية للودائع الثابتة

أو لا: الإيداع ثانيا: احتساب الفوائد ثالثا: سحب الوديعة

أولا: الإيداع لحساب الوديعة الثابتة

١- الإيداع النقدي ٢- الإيداع بموجب مستند تسوية ٣- الإيداع بموجب صكوك

١- الإيداع النقدي

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

إلى ح/ الودائع الثابتة وإنذار (حسب القطاعات)

٢- الإيداع بموجب مستند تسوية

من ح/ الحساب المختص

إلى ح/ الودائع الثابتة وإنذار (حسب القطاعات)

٣- الإيداع بموجب صكوك

أ- إذا كان الصك مسحوب على نفس الفرع

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاع ٢٥١

إلى ح/ الودائع الثابتة وإنذار (حسب القطاعات ٢٥٣١)

ب- إذا كان الصك مسحوب على فرع داخل المدينة

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

إلى ح/ الودائع الثابتة وإنذار (حسب القطاعات)

ج-أذا كان الصك مسحوب على فرع خارج المدينة أو على مصرف آخر
من ح/ الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥
الى ح/ الودائع الثابتة وبإذار (حسب القطاعات)
الى ح/ عمولات الحوالات الداخلية ٤٤٣١
الى ح/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

ثانيا : احتساب الفوائد

الفائدة = مبلغ الوديعة × نسبة الفائدة × المدة

وتحتسب الفائدة في موعد استحقاق الوديعة فإذا سحبت الوديعة قبل موعد الاستحقاق فلا تترتب للعميل أي
فائدة , أما إذا انتهت السنة المالية ولم ينتهي أمد الوديعة فيتم أثبات قيد الفوائد لغاية ١٢/٣١ ومن ثم يثبت مرة
أخرى لغاية نهاية أمد الوديعة وكما يلي:

من ح/ الفوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢
إلى ح/ الفوائد المستحقة ٢٦٦٣١

ثالثا : سحب الوديعة

١- سحب الوديعة في موعد الاستحقاق
من مذكورين

ح/الودائع الثابتة وبإذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١
ح/ فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢
إلى ح/ النقد في الصندوق ١٨١

٢- تجديد الوديعة

أ- إذا طلب العميل تجديد الوديعة مع الفوائد
من مذكورين

ح/الودائع الثابتة وبنذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١
ح/ فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢
إلى ح/الودائع الثابتة وبنذار (حسب القطاعات ٢٥٣١)

ب- تجديد مبلغ الوديعة فقط مع استلام الفائدة نقدا
من مذكورين

ح/الودائع الثابتة وبنذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١
ح/ فوائد الودائع النقدية ٣٤٢٢
إلى مذكورين

ح/الودائع الثابتة وبنذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١
ح/النقد في الصندوق

٣- انتهاء مدة الوديعة

أ- لم يراجع العميل المصرف
من مذكورين

ح/الودائع الثابتة وبنذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١
ح/ فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢

إلى ح/ الودائع المستحقة وغير المطالب بها ٢٦٩٧

ب- عند مراجعة صاحب الوديعة لاستلامها نقدا يتم اجراء القيد التالي:

من ح/ الودائع المستحقة وغير المطالب بها

الى ح/النقد في الصندوق ١٨١

٤ - السحب بموجب قيد تسوية

على فرض انه تم السحب من حساب الودائع وايداعه في حساب التوفير او الحساب الجاري في تاريخ
الاستحقاق يتم اثبات القيد التالي: -

من مذكورين

ح/الودائع الثابتة وبنذار (حسب القطاعات) ٢٥٣١

ح/ فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢

إلى ح/الحسابات الجارية او حسابات التوفير

مثال:

في ١/٣/٢٠٠٨ اودعت منشأة الإخلاص التجارية قطاع خاص شركات وديعة ثابتة نقدية بمبلغ ٣٥٠٠٠٠٠٠ دينار لمدة سنتين لدى مصرف الرافدين الوزيرية بفائدة سنوية ١٥% سنويا .

في ١/١/١١ سحبت منشأة الإخلاص مبلغ قدره ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار لحاجتها اليه وذلك بتحويل المبلغ الى حساب تامينات خطاب الضمان وقد وافق المصرف

في ١/٣/٢٠٠٩ طلبت منشأة الإخلاص من مصرف الوزيرية احتساب الفائدة وسحب الوديعة والفائدة نقدا .
م/تسجيل العمليات اعلاه في سجلات فرع الوزيرية .

الحل: في ١/٣/٢٠٠٨

٣٥٠٠٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

٣٥٠٠٠٠٠ إلى ح/ الودائع الثابتة وبنذار قطاع خاص /شركات

١١/١ ١٥٠٠٠٠٠ من ح/ الودائع الثابتة وبنذار قطاع خاص شركات

١٥٠٠٠٠٠ إلى ح/ تامينات لقاء خطاب الضمان

١٢/٣١ مدة الفائدة من ١/٣/٢٠٠٨ لغاية ٣١/١٢ = ١٠ اشهر

الفائدة = ٢٠٠٠٠٠٠٠ × ١٥% × $\frac{١٠}{١٢}$ = ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار

٢٥٠٠٠٠٠ من ح/ الفوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢

٢٥٠٠٠٠٠ إلى ح/ الفوائد المستحقة ٢٦٦٣١

مدة الفائدة من ١/١/٢٠٠٩ لغاية ٣١/١٢ = سنة كاملة

الفائدة = ٢٠٠٠٠٠٠٠ × ١٥% × $\frac{١٢}{١٢}$ = ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار

٣٠٠٠٠٠٠ من ح/ الفوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢

٣٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الفوائد المستحقة ٢٦٦٣١

٢٠١٠/٣/١

مدة الفائدة = من ٢٠١٠/١/١ لغاية ٢٠١٠/٣/١ = ٢ شهر

الفائدة = ٢٠٠٠٠٠٠ × ١٥% × $\frac{2}{12}$ = ٥٠٠٠٠٠ دينار

من مذكورين

٢٠٠٠٠٠٠ ح/الودائع الثابتة وبناندر قطاع خاص/ شركات

٥٠٠٠٠٠ ح/ فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢

٥٥٠٠٠٠ ح/الفوائد المستحقة ٢٦٦٣١

٢٦٠٠٠٠٠ إلى ح/ النقد في الصندوق

تمارين:

س١/ في ٢٠٠٨/٥/١ اودع احد زبائن القطاع الخاص لمصرف الرافدين فرع المنصور مبلغ ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار

نقدا كوديعة ثابتة لمدة ٦ اشهر وبفائدة قدرها ٢٠% سنويا

في ١١/١ طلب العميل تجديد مبلغ الوديعة مع الفوائد المستحقة لمدة ٣ اشهر أخرى وفي تاريخ الاستحقاق

طلب الزبون سحب مستحقته نقدا .

المطلوب : تسجيل العمليات أعلاه في سجلات مصرف الرافدين فرع المنصور .

س٢/ في ٢٠٠٩/٢/١ اودع العميل باسم محمد لدى مصرف الرافدين فرع حي الخضراء صك بمبلغ

١٦٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوب على مصرف الرشيد فرع تكريت بصفة وديعة ثابتة لمدة ٩ اشهر وبفائدة

قدرها ١٢% سنويا واستقطع منه عمولة ٧٥٠٠٠٠ دينار ومصاريف اتصال ٢٥٠٠٠ دينار وفي تاريخ

الاستحقاق طلب العميل إيداع مبلغ الوديعة والفوائد المستحقة عنها في حسابه الجاري الدائن لدى

المصرف .

المطلوب : تسجيل العمليات أعلاه في سجلات فرع الخضراء .

س٣/ في ٢٠١٣/٦/١ اودع العميل حسن وديعة ثابتة امدها ٦ اشهر في مصرف الرافدين فرع تكريت بمبلغ

١٠٠٠٠٠٠٠ دينار وذلك بموجب صك مسحوب على حساب جاري دائن قطاع خاص افراد قي نفس الفرع

وبفائدة ١٢% سنويا

في ١٢/١ طلب العميل تجديد الوديعة وفوائدها لمدة ٦ اشهر أخرى وبنفس الشروط أعلاه

في ٦/١ / ٢٠١٤ لم يراجع العميل المصرف فتم اتخاذ اللازم بشأن الوديعة

في ٢٥/٧/٢٠١٤ راجع العميل المصرف وطلب تحويل مستحقته الى حسابه الجاري المدين .

المطلوب : تسجيل العمليات أعلاه في سجلات فرع تكريت .

س/٤/ في ٢٠٠٧/٤/١ اودعت شركة الفرات التجارية قطاع خاص شركات لدى مصرف الرافدين فرع تكريت مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار كوديعة ثابتة منها ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا والباقي محول من حساب الشركة الجاري الدائن في نفس الفرع لمدة سنة وبفائدة قدرها ١٢% سنويا

في ٢٠٠٨/٤/١ طلبت شركة الفرات تجديد الوديعة وفوائدها لمدة ستة اشهر وبفائدة ١٢% سنويا في ٢٠٠٨/١٠/١ سحبت الشركة مستحقاتها نقدا.

المطلوب : تسجيل العمليات أعلاه في سجلات الفرع.

س/٥/ في ٢٠٠٤/٣/١ اودعت شركة الاخلاص التجارية قطاع خاص شركات وديعة ثابتة نقدية لدى مصرف الرافدين فرع الدور وذلك بتحويل مبلغ ٦٥٠٠٠٠٠٠ دينار من حسابه الجاري الدائن لدى المصرف لمدة سنتين وبفائدة سنوية قدرها ١٥%

في ٢٠٠٤/١١/١ سحبت شركة الاخلاص مبلغ قدره ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار لحاجتها اليه وذلك بتحويل المبلغ الى حساب تامينات خطاب الضمان وقد وافق المصرف على ذلك.

في ٢٠٠٦/٣/١ طلبت شركة الاخلاص من الفرع احتساب الفائدة وسحب الوديعة والفائدة نقدا. المطلوب : تسجيل العمليات أعلاه في سجلات الفرع .

س/٦/ في ٢٠٠٧/٢/١ اتفق السيد عامر مع مصرف الرافدين فرع الموصل عل تنظيم وديعة نقدية ثابتة بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار لمدة ستة أشهر بفائدة ١٠% سنويا وتم تسديد المبلغ من الحساب الجاري الدائن للعميل إضافة إلى رسم الطابع المالي وقدره ١٠٠٠ دينار .

في ٢٠٠٧/٨/١ راجع السيد عامر المصرف وطلب تجديد الوديعة النقدية الثابتة لمدة سنة دون الفوائد وتم له ذلك واستلم الفوائد نقدا .

في ١٢/٣١ تم احتساب الفوائد على الوديعة النقدية الثابتة للسيد عامر .

في ٢٠٠٨/٤/٢٠ راجع السيد عامر المصرف وطلب صرف ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار من الوديعة نقدا .

في ٢٠٠٨/٨/١ راجع السيد عامر المصرف وطلب صرف الوديعة الثابتة وتحويل مبلغها مع الفوائد الى حساب التوفير العائد له .

المطلوب : تسجيل العمليات أعلاه في سجلات الفرع

• قسم ودائع التوفير

يرغب بعض الافراد في ايداع مدخراتهم بالمصارف على شكل حسابات توفير وميزة هذه الحسابات عن الحسابات الجارية انها نستحق فائدة على ارصدها بنسب معينة وتعتبر عمليات فتح حسابات التوفير من

العمليات التي تشجع على الادخار حيث لايشترط ايداع مبالغ كبيرة او يكون لصاحب الحساب نشاط تجاري معين وبذلك يكزن حساب التوفير مزيج بين الحساب الجاري من حيث حرية السحب والايداع وبين الودائع الثابتة من حيث انها تستحق فوائد.

المعالجات المحاسبية لحساب التوفير

١- عمليات الإيداع

٢- عمليات السحب

٣- احتساب الفوائد

١- عمليات الإيداع

أ- الإيداع النقدي: يتم عن طريق تنظيم مستند خاص بالايدياع ويسلم مع دفتر التوفير الى الشعبة المختصة التي تطلب تاييد امين الصندوق باستلام المبلغ بعدها يثبت مبلغ الايداع في حساب العميل المختص (بطاقة العميل) وفي دفتر التوفير الذي يوقع من قبل المخولين تاييدا بايداع المبلغ ويسجل القيد المحاسبي بالشكل التالي:

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

إلى ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١

الإيداع بموجب قيد تسوية: تنشأ هذه الحالة عندما يقدم العميل طلب الى المصرف بسحب مبلغ من احد حساباته المصرفية ونقلها الى حساب التوفير مثل نقل مبلغ من الحساب الجاري للعميل الى حساب التوفير الخاص به وفي هذه الحالة يسجل القيد التالي:

من ح/ الحساب المختص

إلى ح/ حسابات التوفير

ب- الإيداع بموجب صك : وتتم هذه الحالة عندما يرغب المستفيد بايداع مبلغ صك في حساب التوفير العائد له وتسجل العملية من الناحية المحاسبية بالقيود التالية:

١- إذا كان الصك مسحوب على نفس الفرع

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاع

إلى ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١

٢- إذا كان الصك مسحوب على فرع داخل المدينة

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

إلى ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١

٣- إذا كان الصك مسحوب على فرع آخر خارج المدينة أو مصرف آخر
من ح/ الحوالات الداخلية المتبعة ١٤٤٥

إلى مذكورين

ح/ عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣١

ح/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١

٢- عمليات السحب

أ- السحب النقدي : يتم السحب بعد توقيع صاحب الحساب او وكيله على مستند الصرف النقدي المخصص لهذه العملية وبعد التأكد من صحة توقيع العميل يؤشر مبلغ السحب في دفتر التوفير وبطاقة العميل ويوقع عليها المخولين بالتوقيع اثباتا لعملية السحب يراجع بعد ذلك امين الصندوق لغرض استلام المبلغ ويتم تسجيل القيد التالي:

من ح/ حسابات التوفير

إلى ح/ النقد في الصندوق ١٨١

ب- السحب بموجب قيد تسوية : قد يطلب صاحب الحساب نقل مبلغ معين من حسابه الى حساب اخر او تسديد دين بذمته للمصرف عندها يتم اجراء القيد التالي:

من ح/ حسابات التوفير

إلى ح/ الحساب المختص

٣- احتساب الفوائد

تحتسب المصرف فوائد لأصحاب حسابات التوفير على الرصيد الأقل خلال الشهر وتحتسب الفائدة عند انتهاء السنة المالية وتضاف الى حساب التوفير الخاص بالزبون كما يمكن ان تحتسب الفائدة خلال السنة في حالات

اخرى وهي: * عند وفاة الزبون * او عند طلب الزبون غلق الحساب

تحتسب الفائدة في المصارف التجارية بطريقة الأعداد , وحسب المعادلة التالية:

العدد = الرصيد الأدنى خلال الشهر × عدد أشهر بقاءه

الفائدة السنوية = مجموع الأعداد × نسبة الفائدة / ١٢

مثال:

في ٢٠/٢/٢٠٠٠ راجع السيد إسماعيل محمد مصرف الرافدين فرع بابل وقدم طلبا لفتح حساب للتوفير وقد وافق المصرف وتم إيداع نقدي بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار .

في ٤/٦ تم إيداع مبلغ قدره ٨٠٠٠٠٠ دينار بموجب صك مسحوب على زبون لديه حساب جاري في نفس المصرف .

في ٥/٧ سحب مبلغا قدره ٤٠٠٠٠٠ دينار نقدا

في ٦/١٦ سحب مبلغ قدره ١٠٠٠٠٠٠ دينار و اضافته على الحساب الجاري المدين .

في ٧/١٥ إيداع مبلغ قدره ١٢٠٠٠٠٠ دينار نقدا.

في ١٠/١ إيداع مبلغا قدره ٥٠٠٠٠٠ دينار بموجب صك مسحوبا على زبون لديه حساب جاري لدى مصرف الحلة

في ١١/١ سحب مبلغ قدره ١٤٠٠٠٠٠ دينار و اضافته على حساب الزبون الجاري الدائن .

في ١٢/٢٤ إيداع مبلغا قدره ١٥٠٠٠٠٠ دينار نقدا .

١/م- اجراء القيود المحاسبية اللازمة للعمليات المذكورة أعلاه في سجلات مصرف بابل .

٢- اعداد كشف لاحتساب الفائدة و اضافة الفائدة على حساب الزبون الجاري المدين علما ان نسبة الفائدة هي ١٢% سنويا .

الحل: ٢٠ / ٢

٢٠٠٠٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

٢٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١

٤/٦ ٨٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص / افراد

٨٠٠٠٠٠ إلى ح/ حسابات التوفير

٥/٧ ٤٠٠٠٠٠ من ح/ حسابات التوفير

٤٠٠٠٠٠ إلى ح/ نقد في الصندوق

٦ /١٦ ١٠٠٠٠٠ من ح/حسابات التوفير
١٠٠٠٠٠ الى ح/ الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص افراد

٧/١٥ ١٢٠٠٠٠ من ح/نقد في الصندوق
١٢٠٠٠٠ الى ح/حسابات التوفير

١٠/١ ٥٠٠٠٠ من ح/الحسابات المدينة المتبادلة
٥٠٠٠٠٠ الى ح/حسابات التوفير

١١/١ ١٤٠٠٠٠ من ح/حسابات التوفير
١٤٠٠٠٠ الى ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص افراد

١٢/٢٤ ١٥٠٠٠٠ من ح/نقد في الصندوق
١٥٠٠٠٠ الى ح/حسابات التوفير

كشف حركة حساب التوفير للعميل إسماعيل محمد

تاريخ	ايداع	سحب	الرصد يد	الاشهر	الارصدة لكل شهر	اقل الارصدة	الفائدة
٢/٢٠	٢٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠	٢	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	-----
٤/٦	٨٠٠٠٠		٢٨٠٠٠٠	٣	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠
٥/٧		٤٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠	٤	٢٠٠٠٠٠ ٢٨٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠
٦/١٦		١٠٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠	٥	٢٨٠٠٠٠ ٢٤٠٠٠٠	٢٤٠٠٠٠	٢٤٠٠
٧/١٥	١٢٠٠٠٠		٢٦٠٠٠٠	٦	٢٤٠٠٠٠ ١٤٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠	١٤٠٠

١٤٠٠	١٤٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠ ٢٦٠٠٠٠	٧	٣١٠٠٠٠		٥٠٠٠٠	١٠/١
٢٦٠٠	٢٦٠٠٠٠	٢٦٠٠٠٠	٩	٣٢٠٠٠٠		١٥٠٠٠٠	١٢/٢٤
٢٦٠٠	٢٦٠٠٠٠	٢٦٠٠٠٠ ٣١٠٠٠٠	١٠				
١٧٠٠	١٧٠٠٠٠	٣١٠٠٠٠ ١٧٠٠٠٠	١١				
١٧٠٠	١٧٠٠٠٠	١٧٠٠٠٠ ٣٢٠٠٠٠	١٢				
٢٠٤٠٠		المجموع					

٢٠٤٠٠ من ح/فوائد حسابات التوفير

٢٠٤٠٠ الى ح/الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص افراد

تمارين :

س١/ بتاريخ ٢٠٠٥/١/١ كان رصيد حساب التوفير للعميل خالد في مصرف الرافدين فرع المنصور دائن بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار

بتاريخ ٢/٥ اودع مبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا

بتاريخ ٢/٢٠ اودع مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار بموجب صك مسحوب على الحساب الجاري الدائن قطاع خاص افراد في نفس الفرع

بتاريخ ٤/٥ سحب مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار نقدا

في ٥/١٨ سحب مبلغ قدره ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار و اضافته على الحساب الجاري المدين في نفس الفرع

بتاريخ ٦/١٠ اودع مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار بموجب صك مسحوب على مصرف الرافدين فرع الكرخ

بتاريخ ٧/٥ حول مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار الى حسابه الجاري لدى نفس المصرف

المطلوب : أثبات قيود اليومية اللازمة للعمليات أعلاه في سجلات المصرف علما بان نسبة الفائدة ١٢% سنويا .

س٢/ في ادناه حساب التوفير لاحد العملاء لمصرف الائتمان العراقي بغداد للسنة المنتهية في
٢٠٠٤/١٢/٣١

حساب الأستاذ العام لحساب التوفير

٢٠٠٠٠٠ الرصيد ٢٠٠٤/١/١	١٠٠٠٠٠ الصندوق ٢٠٠٤/٣/١٢
٥٠٠٠٠ الفائدة المستحقة ٢٠٠٤/٢/١	١٢٠٠٠٠ سندات القبض ٢٠٠٤/٦/١
٣٠٠٠٠٠ حسابات جارية دائنة ٢٠٠٤/٨/١٢	١٨٠٠٠٠ حسابات مدينة متبادلة ٢٠٠٤/٩/٢٠
١٥٠٠٠٠ حسابات مدينة متبادلة ٢٠٠٤/١١/١٨	٦٠٠٠٠ حسابات جارية دائنة ٢٠٠٤/١٢/١

المطلوب :

١- تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الائتمان العراقي

٢- اعداد كشف احتساب الفائدة على حساب التوفير للعميل على ان تضاف على الحسابات الجارية المدينة

علما ان نسبة الفائدة ٩% سنويا ١/٤/٢٠٠٧

س٣ في ١/٤/٢٠٠٥ راجع العميل محمد عبد الله مصرف الرافدين أربيل طالبا فتح حساب للتوفير وقد وافق

المصرف وتم إيداع مبلغ قدره ٣٥٠٠٠٠٠ دينار بموجب صك مسحوبا على عميل لديه حساب جاري مع

نفس المصرف وقد حصلت الموافقة .

في ٨/٤ سحب مبلغا قدره ٥٠٠٠٠٠ دينار نقدا .

١٠/٦ تم إيداع مبلغا قدره ١٢٠٠٠٠٠ دينار نقدا

في ١٧/٨ سحب مبلغا قدره ١٠٠٠٠٠٠ دينار لغرض تسديد كمبيالة مسحوبة عليه .

١/٩ تم إيداع مبلغا قدره ١٨٠٠٠٠٠ دينار بموجب صك مسحوبا على عميل لديه حساب جاري في نفس المصرف

في ١/١١ سحب مبلغا قدره ٨٠٠٠٠٠ دينار لغرض تحويله على حساب التوفير في مصرف الرشيد أربيل .

٢٨/١١ تم إيداع مبلغا قدره ١٠٠٠٠٠٠ دينار على تامينات خطاب ضمان بعد انتفاء الحاجة اليها .

المطلوب : ١- تسجيل قيود اليومية اللازمة فس سجلات مصرف أربيل .

٢- اعداد كشف احتساب الفائدة و اضافتها على الحساب الجاري الدائن للعميل علما ان نسبة الفائدة

١٢% سنويا .

س٤/ فيما يلي العمليات التي جرت على حسابات التوفير المفتوحة لدى مصرف الرافدين فرع الموصل

في ١/١ كان الرصيد النقدي في حساب التوفير ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار .
 في ٣/١٥ أودع نقدا مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ في حساب التوفير .
 ٤/٢ أودع صك بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوب على عميل مصرف الرافدين فرع ربيعة .
 ٥/١ سحب نقدا من حساب التوفير مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار .
 ٧/٣٠ سحب مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حساب التوفير أودعه في حسابه الجاري .
 ١١/١ طلب السيد محمود قفل حساب التوفير مع الفوائد وإيداع رصيده في حساب الودائع النقدية الثابتة لمدة ٦ أشهر وبفائدة ١٢% سنويا .
 ٢٠٠٢/٥/١ تم تسديد رصيد حسابه مع الفوائد نقدا للعميل محمود .
 المطلوب/ إثبات القيود المحاسبية اللازمة للعمليات أعلاه .
 س٥/ فيما يلي عمليات الايداع والسحب التي حدثت في حساب التوفير لآحد عملاء مصرف الرافدين وبسعر فائدة ١٢% سنويا

التاريخ	الايداع	السحب	الملاحظات
٢٠٠١/٢/١	٥٠٠٠٠٠٠٠		ايداع نقدي
٢٠٠١/٣/٤		١٠٠٠٠٠٠٠	سحب نقدي
٢٠٠١/٤/١	٢٥٠٠٠٠٠٠		ايداع بصك مسحوب على عميل لدى المصرف
٢٠٠١/٤/١٦		٥٠٠٠٠٠٠٠	سحب نقدي
٢٠٠١/٦/١	٨٠٠٠٠٠٠٠		ايداع بصك مسحوب على فرع آخر

في ٢٠٠١/١١/١ قام العميل بتقديم طلب لقفل حساب التوفير وتحويل مبلغه الى حساب الودائع الثابتة لمدة ٦ أشهر وبفائدة ١٠% سنويا .
 في ٢٠٠٢/٥/١ راجع العميل وطلب تجديد مبلغ الوديعة مع الفوائد لمدة ٤ أشهر اخرى وبنفس سعر الفائدة .
 المطلوب : اثبات القيود المحاسبية اللازمة

قسم الأوراق التجارية: -

- أولاً: الكمبيالات
- ثانياً: الحوالات
- ثالثاً: سندات القبض
- رابعاً: السندات برسم التحصيل
- خامساً: السفاتج
- سادساً: الحوالات الداخلية

أولاً: الكمبيالات

خصم الكمبيالات: - هي احد التسهيلات الائتمانية التي يقدمها المصرف لعملائه حيث يقوم المصرف بتسديد قيمة الورقة التجارية مقدماً الى المستفيد ويتقاضى المصرف لقاءها فوائد وعمولة ويكون فيها المسحوب عليه في داخل المدينة التي قدمت فيها الورقة التجارية للخصم لدى الفرع .
هذا ويتم خصم الكمبيالات لعملاء المصرف الذين لديهم تسهيلات مصرفية ووفق الإجراءات التالية :

١- تقديم طلب وفق استمارة معدة لهذا الغرض

٢- تدقق المعاملة والكمبيالة المراد خصمها للتأكد من توفر الشروط القانونية والمصرفية فيها

٣- التأكد من عدم وجود حك أو شطب في الكمبيالة

المعالجات المحاسبية الخاصة بها: -

• تسجل عملية الخصم بموجب القيد التالي:

من ح/الكمبيالات المخصوصة ١٤٤١

إلى مذكورين

ح/فوائد الكمبيالات والحوالات المخصوصة ٤٤٢٣١

ح/مصرفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

ح/رسوم طوابع مالية مستحقة ٢٦٦٦٣

ح/الحسابات الجارية المدينة ١٤٣

• عند تسديد الكمبيالة في موعد الاستحقاق نقدا يتم أثبات القيد التالي:

من ح/النقد في الصندوق ١٨١

إلى ح/الكمبيالات المخصومة ١٤٤١

• أما في حالة عدم تسديد الكمبيالة في موعد الاستحقاق فيتم أثبات القيد التالي :

من ح/الحسابات الجارية الدائنة ٢٥١

إلى ح/ الكمبيالات المخصومة ١٤٤١

ملاحظة: - قد يقع تاريخ خصم الكمبيالة وتاريخ استحقاقها في تاريخين مختلفين اي بين فترتين ماليتين في هذه الحالة سوف يتم تقسيم فوائد الكمبيالات إلى جزئين الجزء الأول ما يخص السنة الحالية والجزء الآخر يخص السنة المقبلة ويتم توسط حساب إيرادات مستلمة مقدما .
مثال:

في ٢/٤/ ٢٠٠٤ طلبت منشأة النورس قطاع خاص شركات التي لديها حساب جاري مع المصرف الرافدين فرع بابل قطع كمبيالة بمبلغ ١٨٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوبة على منشأة الانوار على ان تدفع في محافظة بابل مورخة في ١/٢/٢٠٠٤ وتستحق الدفع في ١٦/٨/ ٢٠٠٤ واستقطع المصرف فائدة بنسبة ١٠% سنويا واطافة صافي قيمة الكمبيالة على حساب ودائع ثابتة لمنشأة النورس
في ١٦/٨ تاريخ الاستحقاق رفضت المنشأة تسديد قيمة الكمبيالة وتم استقطاع مبلغها من الحساب الجاري لمنشأة النورس .

م /اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع بابل.

الحل : ٢ / ٤

الفائدة : تحسب من تاريخ ٤/٢ ولغاية ١٦/٨

المدة=٢٩+ ٣١ + ٣٠+ ٣١ + ١٥ = ١٣٦ يوم

= ١٨٠٠٠٠٠٠ × ١٠% × $\frac{١٣٦}{٣٦٠}$ = ٦٨٠٠٠٠٠ دينار

١٨٠٠٠٠٠٠ من ح/الكمبيالات المخصومة ١٤٤١

إلى مذكورين

٦٨٠٠٠٠ ح/فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة ٤٤٢٣١

١٧٣٢٠٠٠ ح/الودائع الثابتة وبناندار قطاع خاص / شركات

١٨٠٠٠٠٠٠ من ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص /شركات ٨/١٦

تمارين :

س١/ في ٢٤/١٠/٢٠١٢ طلب العميل عبد الله الذي لديه حساب جاري لدى مصرف الرافدين تكريت خصم كميالة قيمتها ٣٦٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوبة على العميل احمد وكان تاريخ انشائها ١/١٠/٢٠١٢ وتستحق الدفع في ٣٠/٤/٢٠١٣ في مدينة تكريت واستقطع المصرف فائدة بنسبة ١٦% سنويا واطافة صافي قيمة الكميالة الى حساب الزبون الجاري المدين في نفس المصرف .

في ٣٠/٤/٢٠١٣ رفض المدين احمد تسديد قيمة الكميالة .

في ٢٠/٦/٢٠١٣ سدد العميل قيمة الكميالة والفائدة التأخيرية نقدا

المطلوب: أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في فرع تكريت .

س٢/ في ٣٠/٦/٢٠٠٣ قدم العميل مصطفى كامل الذي لديه حساب جاري لدى مصرف الرافدين فرع الوزيرية بغداد كميالة بقيمة ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوبة على شركة التساهل التجارية مؤرخة في ١/٦/٢٠٠٣ وتستحق الدفع في ١/٣/٢٠٠٤ وقد وافق المصرف على ان تدفع في محافظة بغداد واستقطع فائدة بنسبة ١٥% سنويا ويسدد صافي قيمة الكميالة نقدا للعميل .

في ١/٣/٢٠٠٤ سددت شركة التساهل قيمة الكميالة بصك مسحوبا على حسابها الجاري لدى مصرف الرافدين فرع المنصور .

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

س٣/ في ١/١٢/٢٠٠٣ قطع مصرف الرافدين فرع الانبار كميالة بقيمة ٤٢٠٠٠٠٠٠ دينار لصالح محمد نوري قطاع خاص افراد مسحوبا على شركة الرمادي مؤرخة في ١٦/١٠/٢٠٠٣ وتستحق الدفع في ١٦/٤/٢٠٠٤ على ان تدفع في محافظة الانبار وقد احتسب المصرف فائدة بنسبة ١٥% سنويا وأضاف صافي المبلغ على حساب العميل محمد نوري .

في ١٦/٤/٢٠٠٤ تاريخ استحقاق الكميالة رفضت شركة الرمادي تسديد قيمتها وتم الاتفاق مع المصرف على ان يتم التسديد في ٢٥/٦/٢٠٠٤ بفائدة تأخيرية ١٥% وقد وافق المصرف .

في ٢٥/٦/٢٠٠٤ سددت شركة الرمادي قيمة الكميالة مضافا عليها الفائدة التأخيرية الى مصرف الانبار نقدا .
المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الانبار .

س٤ / في ٢٠ /٤/ ٢٠٠٤ طلبت شركة الفرات قطاع خاص شركات التي لديها حساب جاري مع مصرف الرشيد بعقوبة خصم كميالة قيمتها ٦٥٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوبة على احمد عبد الله مؤرخة في ١٤/١/٢٠٠٤

وتستحق الدفع في ٢٠/١١/٢٠٠٤ وقد وافق المصرف على خصم الكمبيالة واستقطع المصرف فائدة بنسبة ١٢% سنويا وأضاف صافي قيمة الكمبيالة على حساب شركة الفرات الجاري الدائن في ٢٠/١١/٢٠٠٤ سدد احمد عبد الله قيمة الكمبيالة نقدا .

م / اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرشيد بعقوبة .

س/٥ في ٣١/٣/٢٠٠٢ خصم مصرف الرافدين فرع ام الربيعين كمبيالة بمبلغ ٨٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار لامر احد عملائه من القطاع الخاص مدتها ٦ اشهر بفائدة ١٢% سنويا وكان تاريخ انشائها هو نفس تاريخ تقديمها للخصم وتم إضافة صافي المبلغ للحساب الجاري المدين للعميل .

في ٣٠/٩ تم تسديد الكمبيالة نقدا من قبل المدين .

في ٣١/١٠/٢٠٠٢ تم خصم كمبيالة ثانية من قبل المصرف مبلغها ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار وكان تاريخ انشائها في ١٠/٤ تستحق في ٤/٤/٢٠٠٣ وقد استوفى المصرف فائدة سنوية بنسبة ١٠% واجور بريد ٢٥٠٠٠ دينار وتم إضافة صافي مبلغ الكمبيالة للحساب الجاري المدين للعميل .

في ٤/٤/٢٠٠٣ قام المصرف بمطالبة المسحوب عليه بقيمة الكمبيالة فرفض المدين تسديد مبلغ الكمبيالة وتم استقطاع مبلغها من الحساب الجاري للعميل المستفيد

المطلوب : اثبات المعالجات المحاسبية اللازمة .

س/٦ في ١٣/٥/٢٠٠٧ قطع مصرف الاستثمار بغداد كمبيالة قيمتها ٢١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار لصالح شركة بردي قطاع خاص شركات مسحوبة على شركة دجلة التجارية مؤرخة في ١٦/٣/٢٠٠٧ وتستحق الدفع في ٢٩/١٠/٢٠٠٧ على ان تدفع في محافظة بغداد وقد استقطع المصرف فائدة بنسبة ١٢% سنويا وأضاف صافي قيمة الكمبيالة على الحساب الجاري المدين للشركة .

في ٢٩/١٠/٢٠٠٧ تاريخ استحقاق رفضت شركة دجلة تسديد قيمة الكمبيالة .

في ٣/١٢/٢٠٠٧ سددت شركة دجلة مبلغ الكمبيالة والفائدة التأخيرية بنسبة ١٢% سنويا

المطلوب : اثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في سجلات مصرف الائتمان .

ثانيا : الحوالات

تعرف الحوالة المخصوصة: بأنها عبارة عن كمبيالة يكون المدين موجود في مدينة أخرى غير مدينة الفرع الذي قدمت له لغرض الخصم وعلى هذا الأساس يترتب إرسالها إلى فرع المصرف في منطقة المدين لغرض تحصيلها .

ثالثا:سندات القبض

أن الحوالات المخصوصة المرسلة للفروع لغرض التحصيل تعامل في الفروع على أنها سندات قبض لان الغرض من إرسالها هو قبض قيمتها من المدين .

المعالجات المحاسبية الخاصة بالحوالات المخصومة: -

١- عند خصم الحوالة لدى الفرع يتم أثبات القيد التالي
من ح/ الحوالات المخصومة ١٤٤٢

إلى مذكورين

ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة ٤٤٢٣١

ح/ عمولة الحوالات المخصومة ٤٤٢٣٢

ح/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

ح/ حسابات جارية مدينة حسب القطاعات ١٤٣

٢- قيد إرسال الحوالة إلى الفرع المسحوب عليه

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

إلى ح/ الحوالات المخصومة ١٤٤٢

٣- وفي نفس تاريخ الإرسال يتم أثبات قيد المراقبة لدى الفرع الذي خصمت فيه الحوالة بالشكل التالي:

من ح/ الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع ١٩٦٨

إلى ح/ مقابل الحوالات المخصومة المرسلة إلى الفروع ٢٩٦٨

٤- عند استلام أشعار الحوالة من قبل الفرع المحول إليه يقوم بإثبات القيد التالي:

من ح/ سندات القبض ١٤٤٣

إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

٥- عند تحصيل الحوالة من قبل الفرع المرسل إليه يتم أثبات القيد التالي:

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

إلى ح/ سندات القبض ١٤٤٣

٦- عند استلام أشعار التسديد من قبل الفرع المرسل يتم فقط عكس قيد المراقبة

من ح/ مقابل الحوالات المخصصة المرسله إلى الفروع ٢٩٦٨

إلى ح/ الحوالات المخصصة المرسله إلى الفروع ١٩٦٨

٧- أما إذا لم يتم تحصيل الحوالة من قبل الفرع المرسل إليه يتم إعادة الحوالة إلى الفرع المرسل واثبات القيد التالي:

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

إلى ح/ سندات القبض ١٤٤٣

٨- عند استلام الحوالة من قبل الفرع المرسل وذلك لعدم التحصيل يتم أثبات القيد التالي:

من ح/ مدينو ديون متأخرة التسديد ١٦٩١

إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

وبعدها أيضا يتم عكس قيد المراقبة .

مثال:

في ٢٠/٣/٢٠٠٤ قطع مصرف الرافدين فرع الوزيرية كمبيالة لزبونه احمد حسين مسحوبة على منشأة الاطلاع التي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين فرع أربيل وان قيمة الكمبيالة بلغ ١٨٠٠٠٠٠٠ دينار وانها مؤرخة في ١٧/٢/٢٠٠٤ وتستحق الدفع في ٢٧/٨/٢٠٠٤ وقد استقطع المصرف فائدة بنسبة ١٥% سنويا ومصاريف بريد بمبلغ ٨٠٠٠ دينار وعمولة تحصيل بمبلغ ١٢٠٠٠ دينار وقد اضيف صافي قيمة الكمبيالة على حساب الزبون احمد حسين الجاري المدين علما ان مكان تسديدها في أربيل .

في ١٨/٤/٢٠٠٤ ارسل مصرف الرافدين فرع الوزيرية الكمبيالة مع اشعار مدين الى مصرف الرافدين فرع أربيل

في ٢٦/٤/٢٠٠٤ استلم مصرف الرافدين فرع أربيل الاشعار والكمبيالة

في ٢٧/٨/٢٠٠٤ سددت منشأة الاطلاع قيمة الكمبيالة نقدا الى مصرف الرافدين فرع أربيل وارسل اشعار دائن الى مصرف الرافدين فرع الوزيرية .

في ٢٨/٨ استلم الاشعار الذي يبين فيه تسديد منشأة الاطلاع قيمة الكمبيالة .

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

الحل :

سجلات مصرف الرافدين فرع الوزيرية

٣/٢٠ فائدة الكميالة من ٣/٢٠ لغاية ٨/٢٧

١٢ + ٣٠ + ٣١ + ٣٠ + ٣١ + ٢٦ = ١٦٠ يوم

الفائدة = ١٨٠٠٠٠٠ × ١٥% × $\frac{١٦٠}{٣٦٠}$ = ١٢٠٠٠٠٠ دينار

١٨٠٠٠٠٠ من ح/ الحوالات المخصوصة ١٤٤٢

إلى مذكورين

٤٤٢٣١ المخصوصة الحوالات والكميالات /ح ١٢٠٠٠٠

٤٤٢٣٢ المخصوصة الحوالات المخصوصة /ح ١٢٠٠٠٠

٨٠٠٠ /ح مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

١٦٦٠٠٠٠ /ح حسابات جارية مدينة حسب القطاعات ١٤٣

٤/١٨ ١٨٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

١٨٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحوالات المخصوصة ١٤٤٢

٤/١٨ ١٨٠٠٠٠٠ من ح/ الحوالات المخصوصة المرسلة إلى الفروع ١٩٦٨

١٨٠٠٠٠٠ إلى ح/ مقابل الحوالات المخصوصة المرسلة إلى الفروع ٢٩٦٨

٨/٢٨ ١٨٠٠٠٠٠ من ح/ مقابل الحوالات المخصوصة المرسلة إلى الفروع ٢٩٦٨

١٨٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحوالات المخصوصة المرسلة إلى الفروع ١٩٦٨

سجلات مصرف الرافدين فرع أربيل

٤/٢٦ ١٨٠٠٠٠٠ من ح/ سندات القبض ١٤٤٣

١٨٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

٨/٢٧ ١٨٠٠٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

١٨٠٠٠٠٠ إلى ح/ سندات القبض ١٤٤٣

التمارين:-

س ١/ في ٢٠١١/٧/١ انشأت كمبيالة في مدينة الدور بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار مدتها ٤ اشهر وبفائدة ١٢% سنويا وبتاريخ ٨/١ خصمت الكمبيالة في مصرف الرافدين فرع تكريت لصالح احد زبائنه من أصحاب الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص وقد استوفى الفرع عمولة ٨٠٠٠٠٠ دينار ومصاريف اتصال مستردة ١٥٠٠٠٠ دينار وبتاريخ ٨/٣ أرسلت الى فرع الدور للتحصيل .
في ٨/٤ تم استلام الحوالة من قبل فرع الدور .

المطلوب: أثبات قيود اليومية اللازمة في سجلات الفرعين وعلى فرض الحالة التالية:

١- تم تسديد الكمبيالة في موعد استحقاقها من قبل العميل المدين من حسابه الجاري المدين
٢- لم يتم تسديد الكمبيالة في موعد استحقاقها وفي ١١/٣ تم ارجاع الكمبيالة الى فرع تكريت وتم اجراء اللازم وبعد ١٠ أيام قام العميل صاحب الخصم بتسديد قيمة الكمبيالة نقدا .

س ٢/ في ٢٨ / ٢٠١٢/٩/٢ خصم مصرف الرافدين فرع تكريت كمبيالة لعميله شركة الفرات التجارية مسحوبة على شركة الحدباء التي لديها حساب جاري في مصرف الرافدين فرع الموصل وان مبلغها ١٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار انشأت بتاريخ ٢٠١٢/٩/١ مدتها سبعة اشهر وقد احتسب المصرف عليها فائدة بنسبة ١٥% سنويا ومصاريف بريد بمبلغ ١٨٠٠٠٠ دينار وعمولة بمبلغ ١٦٠٠٠٠ دينار وسدد صافي قيمتها نقدا لحساب شركة الفرات .

في ٢٠١٣/١/٣ ارسلت الكمبيالة مع اشعار مدين الى مصرف الرافدين فرع الموصل لغرض تحصيلها.
في ٢٠١٣/١/١٠ استلم فرع الموصل الاشعار والحوالة واخطر المدين بها.
في ٢٠١٣/٤/١ سددت شركة الحدباء قيمة الكمبيالة من حسابها الجاري الدائن في فرع الموصل وتم ارسال اشعار التسديد الى فرع تكريت .

في ٢٠١٣/٤/٢ استلم فرع تكريت الاشعار الخاص بتسديد الحوالة.

المطلوب: أثبات قيود اليومية اللازمة في سجلات الفرعين .

س ٣/ نفس بيانات المثال السابق وعلى فرض ما يلي

في ٢٠١٣/٤/١ رفضت شركة الحدباء تسديد الكمبيالة واعيدت الى مصرف تكريت
في ٢٠١٣/٤/٢ استلم فرع تكريت الكمبيالة ولم يتم تحصيل المبلغ من حساب شركة الفرات الجاري الدائن لعدم كفاية الرصيد

في ٢٠١٣/٥/٧ سددت شركة الفرات المبلغ مع الفوائد التأخيرية نقدا.

المطلوب: أثبات قيود اليومية اللازمة في سجلات الفرعين .

س/٤ في ٢٠٠٠/٣/١ تقدم احد عملاء مصرف الرافدين فرع رقم ٣ بكمبيالة للخصم قيمتها ١٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار تستحق الدفع في ٢٠٠٠/٩/١ مسحوبة على احد سكنة مدينة البصرة وقد وافق الفرع على عملية الخصم بعد استقطاع المبالغ التالية (فائدة سنوية بنسبة ١٠% وعمولة قدرها ٨٠٠٠ دينار وأجور بريد ٢٠٠٠ دينار) وقد تم إضافة صافي المبلغ إلى الحساب الجاري المدين للعميل .

في ٣/٤ تم إرسال الكمبيالة إلى مصرف الرافدين فرع البصرة الذي استلمها بدوره بتاريخ ٣/٧ في ٩/١ بافتراض الآتي :-

أ- قام فرع البصرة بتحصيل قيمة الكمبيالة نقدا وتم أشعار فرع الموصل بذلك .

ب- لم يتمكن فرع البصرة من تحصيل قيمة الكمبيالة وتم أشعار فرع الموصل بذلك والذي استلم الأشعار في ٩/٥ في ٩/٧ قام العميل بتسديد قيمة الكمبيالة نقدا .

المطلوب :أثبتات قيود اليومية اللازمة في كلا الفرعين .

س/٥ في ٢٠٠٧/٤/٥ قدمت كمبيالة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار تاريخ إنشائها ٢٠٠٧/٤/١ تستحق الدفع بتاريخ

٢٠٠٧/٨/١ إلى مصرف الرافدين فرع بغداد وكان المدين فيها من مدينة الكوت عميلا لدى مصرف الرافدين فرع

الكوت ووافق المصرف على خصمها علما بان المصرف يتقاضى فائدة ٩% سنويا وعمولة تحصيل ٢% من

مبلغ الكمبيالة وأجور بريد قدرها ١٠٠٠ دينار عن كل حوالة واضياف صافي المبلغ الى حسابه الجاري المدين .

في ٤/١٠ تم ارسال الكمبيالة الى فرع الكوت لغرض التحصيل

في ٢٠٠٧/٤/١٢ استلم فرع الكوت الكمبيالة المخصوصة وتم تسجيلها في سجلاته وأرسل أشعار للعميل المدين

بموعد التسديد .

في ٢٠٠٧/٨/١ تم تحصيل قيمة الكمبيالة من قبل فرع الكوت وتم أشعار فرع بغداد بذلك .

المطلوب :أثبتات قيود اليومية اللازمة

رابعا: السندات برسم التحصيل

وهي عبارة عن أوراق تجارية أو مالية تودع لدى المصرف بغرض التحصيل نيابة عن حاملها ويشترط

المصرف للقيام بهذه العملية ما يلي: -

- أن يكون للمودع حساب جاري في المصرف .
- أن تتوفر في السند الشروط القانونية والمصرفية .
- وتقسم السندات برسم التحصيل إلى فرعين: -

١- السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

٢- السندات برسم التحصيل لدى الفروع ١٩٦٧

١- السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

وهي عبارة عن اوراق تجارية او حوالات او غيرها او اوراق مالية (اسهم وسندات) تودع لدى المصرف لغرض تحصيل مبلغها من المدنيين بها نيابة عن حاملها ولذلك يكون دور المصرف هو دور الوسيط فقط دون ان يتحمل اي التزام مالي الا في حالة تسديدها من قبل المدين بها ويتقاضى المصرف عمولة واجور تستوفى وفق لجدول اسعار العمليات المصرفية ويكون مكان أداءها في نفس مدينة الفرع التي قدمت فيه للإيداع.

اسباب قبول المصرف لسندات برسم التحصيل

- ١- عدم وجود تسهيلات مقررة للعميل لغرض شراء كمبيالة
- ٢- رغبة المودع ارسال الكمبيالة للتحصيل لان مصاريف التحصيل هي اقل من مصاريف القطع وكذلك لعدم حاجته للمبلغ عند القطع.

٣- توفير جهد ووقت للمودع حيث يحل المصرف محله في تحصيل الكمبيالة

٤- حث المدنيين على تسديد الكمبيالات المسحوبة عليهم وتسديد مبلغها للمحافظة على سمعتهم التجارية

٥- هناك بعض الامور التي يراها المصرف في الكمبيالة تحول دون قطعها او خصمها

وتكون المعالجة المحاسبية لمثل هذه الحالات كما يأتي :-

عند إيداع السند يتم إثبات القيد المراقبة التالي: -

من ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

إلى ح/ مقابل السندات برسم التحصيل لدى المصرف ٢٩٦٦

ويتم استيفاء عمولة تحصيل من الحساب الجاري للعميل المستفيد بالشكل التالي:

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات

إلى ح/ عمولة السندات برسم التحصيل ٤٤٢٣٣

- عند تحصيل قيمة السند في تاريخ الاستحقاق يتم إثبات القيد التالي:

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات ٢٥١

- ثم يجري بعد ذلك عكس قيد المراقبة (المتقابل) بالشكل التالي: -

من ح / مقابل السندات برسم التحصيل لدى المصرف ٢٩٦٦

إلى ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

اما في حالة عدم إمكانية تحصيل السند في تاريخ الاستحقاق فيتم إعادة السند إلى صاحبه وعكس قيد المراقبة فقط
مثال:

في ٢٠٠٢/٤/١٠ استلم مصرف الرافدين باب المعظم الكمبيالات الآتية علما انها مرسله اليه للتحصيل وان مكان تسديدها في محافظة بغداد.

* كمبيالة قيمتها ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار لصالح شركة الفرات مسحوبة على شركة صالح التجارية تستحق الدفع في ٢٠٠٢/٧/٢٠ وتم تسديد عمولة تحصيل بمبلغ ٨٠٠٠ دينار من قبل مودع الكمبيالة نقدا.

* كمبيالة قيمتها ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار لصالح شركة الاخوين مسحوبة على عبد الله تستحق الدفع في

٢٠٠٢/١٠/١٥ وتم تسديد عمولة تحصيل بنسبة ٠,٠٠٣ من الحساب الجاري الدائن للمودع الكمبيالة

* في ٢٠٠٢/٧/٢٠ سددت شركة صالح التجارية قيمة الكمبيالة نقدا وضيفت على الحساب الجاري الدائن لشركة الاخوين قطاع خاص

* في ٢٠٠٢/١٠/١٥ سدد عبد الله قيمة الكمبيالة من حسابه الجاري الدائن وضيفت على حساب الودائع الثابتة لشركة الاخوين بناء على طلبها.

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف باب المعظم.

الحل : ٤ / ١٠

٢٥٠٠٠٠٠ من ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

٢٥٠٠٠٠٠ إلى ح/ مقابل السندات برسم التحصيل لدى المصرف ٢٩٦٦

٨٠٠٠ من ح / نقد في الصندوق ١٨١

٨٠٠٠ الى ح / عمولة سندات برسم التحصيل ٤٤٢٣٣

٣٠٠٠٠٠٠ من ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

٣٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ مقابل السندات برسم التحصيل لدى المصرف ٢٩٦٦

$9000 = \frac{3}{1000} \times 3000000$ دينار عمولة تحصيل

٩٠٠٠ من ح / الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص / شركات

٩٠٠٠ الى ح / عمولة سندات برسم التحصيل ٤٤٢٣٣

٧/٢٠ ٢٥٠٠٠٠٠٠ من ح/النقد في الصندوق ١٨١
٢٥٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص /افراد ٢٥١٧

٢٥٠٠٠٠٠٠ من ح / مقابل السندات برسم التحصيل لدى المصرف ٢٩٦٦
٢٥٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

١٠/١٥
٣٠٠٠٠٠٠٠ من ح /الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص /افراد ٢٥١٦
٣٠٠٠٠٠٠٠ الى ح /الودائع الثابتة وبانذار قطاع خاص /شركات ٢٥٣١

٣٠٠٠٠٠٠٠ من ح / مقابل السندات برسم التحصيل لدى المصرف ٢٩٦٦
٣٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

التمارين :

س١ / في ٢٠٠٦/٢/٢٠ استلم مصرف الرافدين التاميم كمبيالة مرسلة اليه للتحصيل بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار لصالح شركة الاحسان التجارية التي لديها حساب جاري دائن لدى المصرف مسحوبة على شركة السلام مؤرخة في ٢٠٠٦/٢/١ وتستحق الدفع في ٢٠٠٦/٧/١ وتم تسديد عمولة تحصيل بمبلغ ١٢٠٠٠ دينار نقدا علما ان مكان تسديدها في التاميم .

في ٢٠٠٦/٣/١٢ استلم مصرف التاميم كمبيالة مرسلة اليه للتحصيل بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار لصالح العميل احمد الذي لديه حساب جاري دائن لدى المصرف مسحوبة على شركة الثقة التجارية مؤرخة في ٢٠٠٦/٣/١ وتستحق الدفع في ٢٠٠٦/٧/١ وتم تسديد عمولة تحصيل مبلغ ٨٠٠٠٠ دينار من حساب العميل احمد الجاري الدائن علما ان مكان تسديدها في التاميم .

في ٢٠٠٦/٧/١ تاريخ استحقاق الكمبياليتين سددت شركة السلام قيمة الكمبيالة نقدا وسددت شركة الثقة التجارية قيمة الكمبيالة بموجب صك مسحوب على عميل لديه حساب جاري لدى مصرف الرافدين كركوك المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة قي سجلات مصرف الرافدين التاميم .

س ٢/ في ١٠/١١/٢٠٠٧ استلم مصرف الرافدين أربيل كميالة مرسله اليه للتحصيل بمبلغ ٢٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار لصالح شركة عبد الله التي لديها حساب جاري دائن مع المصرف مسحوبة على شركة الاعتماد مؤرخة في ١/١١/٢٠٠٧ وتستحق الدفع في ١/٤/٢٠٠٨ وتم تسديد عمولة تحصيل بنسبة ٠,٠٠٤ من حساب شركة عبد الله الجاري الدائن علما ان مكان تسديدها في أربيل .

في ٢٠/١٢/٢٠٠٧ استلم مصرف أربيل كميالة مرسله اليه لتحصيل مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار لصالح العميل حسن الذي لديه حساب جاري دائن لدى المصرف مسحوبة على العميل محمود مؤرخة في ١/١٢/٢٠٠٧ وتستحق الدفع في ١/٤/٢٠٠٨ وتم تسديد عمولة تحصيل بنسبة ٠,٠٠٣ من حساب العميل حسن الجاري الدائن لدى المصرف علما ان تسديدها في أربيل .

في ١/٤/٢٠٠٨ تاريخ استحقاق الكمبيالتين رفضت شركة الاعتماد تسديد قيمة الكمبيالة وتم اعادتها الى شركة عبد الله وسدد العميل محمود قيمة الكمبيالة من حساب الودائع الثابتة الموجودة في المصرف .
المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات الرافدين أربيل .

س٣/ في ١٧/١/٢٠٠٦ استلم مصرف الرافدين /الانبار كميالة مرسله للتحصيل بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار لصالح شركة الفرات التجارية التي لديها حساب جاري دائن لدى المصرف مسحوبة على شركة الرمادي التجارية مؤرخة في ١٠/١/٢٠٠٦ وتستحق الدفع في ١٠/٩/٢٠٠٦ واستحصل المصرف على عمولة تحصيل ١٥٠٠٠ دينار سددت نقدا وان مكان تسديدها في الانبار .

في ٢٩/٦/٢٠٠٦ طلبت شركة الفرات التجارية من مصرف الرافدين الانبار قطع الكمبيالة لحاجتها للمبلغ وقد احتسب المصرف فائدة بنسبة ١٢% سنويا واجور بريد بمبلغ ٣٠٠٠ دينار واضيفت صافي المبلغ على حساب الشركة الجاري الدائن .

في ١٠/٩/٢٠٠٦ سددت شركة الرمادي قيمة الكمبيالة نقدا .

المطلوب : اثبات قيود اليومية اللازمة في كلا الفرعين

٢- السندات برسم التحصيل لدى الفروع ١٩٦٧

وهي السندات التي تودع في احد الفروع المصرفية ويكون مكان أدائها في مدينة أخرى غير مدينة الفرع الذي أودعت فيه وهنا لا بد من إرسالها إلى احد فروع المصرف لغرض تحصيل قيمتها ويتم معالجة ذلك محاسبيا كما يلي : -

- ١- عند إيداع السند لدى الفرع لغرض التحصيل يتم إثبات القيد التالي: -
من ح/ السندات برسم التحصيل لدى الفروع ١٩٦٧
إلى ح/مقابل السندات برسم التحصيل لدى الفروع ٢٩٦٧
وتستوفى عمولة تحصيل من الحساب الجاري للعميل المستفيد بالقيد التالي: -
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات ٢٥١
إلى ح/ عمولة السندات برسم التحصيل ٤٤٢٣٣
- ٢ - عند استلام السند من قبل الفرع الآخر (المسحوب عليه) لغرض تحصيله في تاريخ استحقاقه يتم
أثبات قيد المراقبة التالي: -
من ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦
إلى ح/ مقابل السندات برسم التحصيل لدى المصرف ٢٩٦٦
- ٣- عند تحصيل مبلغ السند من قبل الفرع المسحوب عليه يتم إثبات القيد التالي: -
من ح/ النقد في الصندوق ١٨١
إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

ويتم في نفس التاريخ إلغاء قيد المراقبة بالشكل التالي: -

من ح / مقابل السندات برسم التحصيل لدى المصرف ٢٩٦٦
إلى ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف ١٩٦٦

- ٤- عند استلام أشعار بتحصيل قيمة السند من قبل الفرع المرسل يتم إثبات القيد التالي:-
من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات ٢٥١

ومن ثم إلغاء قيد المراقبة

من ح/ مقابل السندات برسم التحصيل لدى الفروع ٢٩٦٦
إلى ح/ السندات برسم التحصيل لدى الفروع ١٩٦٧

مثال :

في ٢٠٠١/٦/٣ طلبت شركة الصباح من مصرف الرافدين المنصور تحصيل كمبيالة مسحوبة على شركة الحدياء التي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين الموصل تستحق الدفع في ٢٠٠٢/٣/١٦ علما ان مبلغ الكمبيالة ٤٥٠٠٠٠٠٠ دينار وقد سددت شركة الصباح عمولة تحصيل بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار من حسابها الجاري الدائن لدى المصرف علما ان مكان تسديد الكمبيالة في مدينة الموصل .

في ٢٠٠٢/٣/١ ارسلت الكمبيالة بالبريد الى فرع الموصل واستلمت في نفس اليوم من قبل المصرف . في ٢٠٠٢/٣/١٦ سددت شركة الحدياء قيمة الكمبيالة الى مصرف الرافدين الموصل وذلك باستقطاعها من حسابها الجاري الدائن لديه وارسل اشعار مدين الى مصرف المنصور .

في ٢٠٠٢/٣/٢٠ استلم مصرف المنصور الاشعار الذي يتضمن تسديد شركة الحدياء للكمبيالة وطلبت شركة الصباح من مصرف المنصور استلام قيمة الكمبيالة نقدا .

المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف المنصور والموصل.

الحل:

سجلات مصرف الرافدين / الموصل	سجلات مصرف الرافدين / المنصور
	٢٠٠١/٦/٣
٢٠٠٢/٣/١	٤٥٠٠٠٠٠ من ح/ السندات برسم التحصيل لدى الفروع
٤٥٠٠٠٠٠ من ح/ السندات برسم التحصيل لدى	١٩٦٧
المصرف ١٩٦٦	٤٥٠٠٠٠٠ إلى ح/مقابل السندات برسم التحصيل لدى الفروع
٤٥٠٠٠٠٠ إلى ح/ مقابل السندات برسم التحصيل لدى	-----
المصرف	١٥٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص /
٢٩٦٦	شركات ٢٥١٦
-----	١٥٠٠٠ إلى ح/ عمولة السندات برسم التحصيل ٤٤٢٣٣
٢٠٠٢/٣/١٦	-----
٤٥٠٠٠٠٠ من ح / الحسابات الجارية الدائنة قطاع	٢٠٠٢/٣/١
خاص/شركات	لايسجل قيد
٤٥٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣	-----
-----	٢٠٠٢/٣/٢٠
٢٠٠٢/٣/١٦	٤٥٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة
٤٥٠٠٠٠٠ من ح/ مقابل السندات برسم التحصيل لدى	٤٥٠٠٠٠٠ إلى ح /نقد في الصندوق ١٨١
المصرف ٢٩٦٦	-----
٤٥٠٠٠٠٠ إلى ح/ السندات برسم التحصيل لدى المصرف	
١٩٦٧	

٢٠٠٢/٣/٢٠

٤٥٠٠٠٠٠٠ من ح/ مقابل السندات برسم التحصيل لدى الفروع

٤٥٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ السندات برسم التحصيل لدى الفروع

١٩٦٧

تمارين :-

س١/ في ١٥/٥/٢٠٠٦ طلبت شركة الانوار من مصرف الرافدين السماوة التي لديها حساب جاري دائن فيه تحصيل كمبيالة قيمتها ٣٩٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوبة على شركة الحرمين التي لديها حساب جاري دائن لدى مصرف الرافدين كربلاء علما ان مكان تسديدها في كربلاء مؤرخة في ٢٠٠٦/٢/١ وتستحق الدفع في ٢٠٠٦/١٠/١ وقد سددت شركة الانوار عمولة تحصيل بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار نقدا .

في ٢٢/٩/٢٠٠٦ أرسلت الكمبيالة بالبريد الى فرع كربلاء لغرض تحصيلها واستلمت في نفس اليوم من قبل المصرف .

في ١/١٠/٢٠٠٦ سدد شركة الحرمين قيمة الكمبيالة الى مصرف الرافدين كربلاء من حسابها الجاري الدائن لديه وارسل اشعار مدين الى مصرف السماوة .

في ٦/١٠/٢٠٠٦ استلم مصرف الرافدين السماوة الاشعار الذي يتضمن تسديد شركة الحرمين للكمبيالة وطلبت شركة الانوار إضافة المبلغ على حسابها الجاري المدين لدى المصرف .

المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين السماوة وكربلاء .

س٢/ في ٢٠/٣/٢٠٠٤ استلم مصرف الرافدين بعقوبة كمبيالة مرسلة للتحصيل بقيمة ٤٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار مرسلة اليه من شركة المقدادية التجارية والتي لديها حساب جاري لدى المصرف ومسحوبة على الشركة العراقية

التجارية التي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين المشتل ومؤرخة في ٢٠٠٤/٢/١٠ وتستحق الدفع في ٢٠٠٤/٨/١٠ وقد سددت شركة المقدادية عمولة تحصيل بنسبة ٠,٠٠٣ من حسابها الجاري الدائن وان مكان تسديد الكمبيالة في بغداد.

في ٢٠٠٤/٨/١ أرسلت الكمبيالة بالبريد الى مصرف الرافدين المشتل واستلمت في نفس اليوم من قبل المصرف في ٢٠٠٤/٨/١٠ رفضت الشركة العراقية التجارية تسديد قيمة الكمبيالة المسحوبة عليها واعيدت الكمبيالة الى مصرف بعقوبة بالبريد .

في ٢٠٠٤/٨/١٥ استلم مصرف الرافدين بعقوبة الكمبيالة المرفوضة واعيدت الى شركة المقدادية التجارية المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف بعقوبة والمشتل .

س٣/ في ٢٠٠٧/٤/٢٣ استلم مصرف الرافدين بابل كمبيالة مرسله للتحصيل بقيمة ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار مرسله اليه من شركة شط العرب التي لديها حساب جاري دائن مسحوبة على شركة النصر التي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين /الانبار تستحق الدفع في ٢٠٠٧/١١/١ وقد سددت شركة شط العرب عمولة تحصيل بنسبة ٠٠٣,٠ نقدا علما ان مكان تسديد الكمبيالة في الانبار

٢٢/١٠/٢٠٠٧ ارسلت الكمبيالة بالبريد الى مصرف الرافدين /الانبار واستلمت في نفس اليوم من قبل المصرف في ٢٠٠٧/١١/١ رفضت شركة النصر تسديد قيمة الكمبيالة المسحوبة عليها اعيدت الكمبيالة الى مصرف الرافدين بابل بالبريد

٤/١١/٢٠٠٧ استلم مصرف الرافدين بابل الكمبيالة المرفوضة المرسله من مصرف الانبار وقد اعيدت الى شركة شط العرب

المطلوب/ إثبات القيود المحاسبية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين بابل والانبار .

س٤/ الأتي بعض العمليات المصرفية التي تمت في مصرف الرشيد فرع الدواسة خلال عام ٢٠٠٥

١- في ٤/١ تقدم احد عملاء الفرع بكمبيالة للتحصيل قيمتها ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار تستحق الدفع في ٥/١ مسحوبة على احد سكنة الموصل وقد وافق الفرع على عملية التحصيل مقابل المبالغ التالية (٣٠٠٠٠٠ دينار عمولة ٥٠٠٠ دينار أجور بريد) وقد تم استقطاعها من الحساب الجاري الدائن للعميل .

٢- في ٤/١٥ تقدم احد عملاء الفرع بكمبيالة للتحصيل قيمتها ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار تستحق الدفع في ٦/١ مسحوبة على احد سكنة الانبار وقد وافق الفرع على عملية التحصيل مقابل المبالغ التالية (١٥٠٠٠٠ دينار عمولة ١٠٠٠ دينار أجور بريد) وقد تم استلامها نقدا .

٣- في ٤/١٧ تم إرسال الكمبيالة إلى مصرف الرشيد فرع الانبار بغرض التحصيل .

٤- في ٤/٢٠ استلم فرع الانبار الكمبيالة .

- ٥- في ٥/١ تمكّن الفرع من تحصيل قيمة الكمبيالة المقدّمة بتاريخ ٤/١ نقداً .
- ٦- في ٦/١ لم يتمكّن فرع الأنبار من تحصيل قيمة الكمبيالة المرسلّة إليه وقد تمّ أشعارنا بذلك بتاريخ ٦/٧ .
- المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في كل من فرع الدواسة والفروع ذات العلاقة

خامساً: السفاتج

وهي إحدى الخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف للمواطنين لأمر الجهات الحكومية وغير الحكومية ببناء على طلب المواطنين وبمعنى آخر انه لا يشترط أن يكون الشخص لديه حساب جاري لدى المصرف , حيث يقوم المصرف بهذه العملية مقابل عمولة يتقاضها عند تحرير السفتجة .

قيد تحرير السفتجة لصالح العميل أو المواطن الذي يرغب بتحرير السفتجة:

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١

أو ح/ الحسابات الجارية ٢٥١

إلى مذكورين

ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢

ح/ عمولة إصدار السفاتج واعتماد الشيكات ٤٤٧١

قيد صرف السفتجة من قبل المصرف لصالح الجهة المستفيدة:

من ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢

إلى ح/ النقد في الصندوق ١٨١

مثال:-

في ٢٠٠٠/١٢/١ طلب احد العملاء الذي لديه حساب جاري دائن لدى مصرف الرافدين الوزيرية باصدار سفتجة لامر المحكمة الشرعية في الرصافة وبمبلغ قدره ٤٠٠٠٠٠٠ دينار واحتسب المصرف عمولة بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار واستقطع المبلغ من حساب العميل الجاري لديه

في ٢٠٠٠/١٢/١٠ اضافة المحكمة الشرعية في الرصافة مبلغ السفتجة على حسابها الجاري الدائن لدى مصرف الوزيرية

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الوزيرية

الحل:

٢٠٠٠/١٢/١

٤١٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص / افراد ٢٥١٧
إلى مذكورين

٤٠٠٠٠٠ ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢

١٠٠٠٠ ح/ عمولة إصدار السفاتج واعتماد الشيكات ٤٤٧١

٢٠٠٠/١٢/١٠

٤٠٠٠٠٠ من ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف ٢٥٦٢

٤٠٠٠٠٠ إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة قطاع حكومي ٢٥١١

تمارين:

س١/ في ١٦/٨/٢٠٠٦ طلب السيد صفاء تنظيم سفتجة لأمر الشركة العامة للسيارات بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠

دينار لغرض تسديد دفعة مقدمة للتسجيل على سيارة صالون

بتاريخ ٨/٢٥ قدمت السفتجة المذكورة إلى المصرف من قبل الشركة العامة للسيارات لغرض إيداعها بحسابها

الجاري الدائن لدى المصرف علما أن المصرف استوفى مبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار عمولة إصدار السفتجة نقدا .

المطلوب: - أثبات قيود اليومية اللازمة .

س٢/ في ٢/٥ تقدم احد المواطنين بطلب إلى مصرف الرافدين فرع رقم ٣ لتحرير سفتجة لأمر معمل الألبسة

الجاهزة في الموصل بقيمة ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار وقد وافق المصرف على هذا الطلب مقابل عمولة قدرها ٣٠٠٠٠٠

دينار وقد تقاضى كامل المبلغ نقدا .

في ٢/٨ قدم معمل الألبسة الجاهزة السفتجة إلى الفرع وطلب إضافتها إلى حسابه الجاري الدائن .

المطلوب: - أثبات قيود اليومية اللازمة .

س٣/ في ٢٠/٣/٢٠٠١ طلب احد المواطنين من المصرف الرئيسي بإصدار سفتجة لأمر المصرف العقاري

الرصافة التي لديها حساب جاري لدى مصرف الكرامة قيمتها ٧٥٠٠٠٠٠ دينار واحتسب المصرف عمولة بمبلغ

١٥٠٠٠٠ دينار وسدد المبلغ نقدا .

في ٢٥/٣ قدم المصرف العقاري الرصافة السفتجة لمصرف الكرامة والذي اضافته على حسابها الجاري الدائن

وارسل اشعار مدين الى المصرف الرئيسي .

في ٣٠/٣ وصل الاشعار الدائن الصادر من مصرف الكرامة وتم اتخاذ اللازم

المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات المصرف الرئيسي .

سادسا: الحوالات الداخلية :

يقصد بالحوالة: - بأنها أمر غير معلق على شرط صادر من الساحب إلى شخص آخر المسحوب عليه بان يدفع إلى شخص ثالث أو لأمره مبلغا معينا من النقود في مكان وزمان معينين .
ويصطلح مصرفيا على الحوالة التي تنظم في العراق وتتعامل بها فروع المصارف بالحوالات الداخلية وهذا يتطلب توفر الشروط التالية :-

١- مكان إنشائها ومكان أدائها .

٢- أن يكون مبلغها بالدينار العراقي .

٣- استحقاق الدفع عند الاطلاع .

وتقسم الحوالات الداخلية من حيث طبيعتها إلى مايلي: -

١- الحوالات الداخلية المباعة ٢- الحوالات الداخلية المبتاعة

١- الحوالات الداخلية المباعة

ينشا هذا النوع من الحوالات عندما يطلب شخص ما عميل للمصرف أو غير عميل تحويل مبلغ إلى مستفيد آخر في مكان آخر حيث يقوم الشخص بدفع المبلغ إلى المصرف بعد أن يقدم طلبا بذلك وبعد حصول الموافقة عليه يجرى اللازم من قبل الأقسام المصرفية المختصة .

المعاملات المحاسبية الخاصة بها: -

١- عند استلام مبلغ الحوالة يتم أثبات القيد التالي:

من ح/ النقد في الصندوق

أو ح/ الحسابات الجارية

إلى مذكورين

ح/ الحوالات الداخلية المباعة ٢٥٦٤

ح/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

ح/ عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣٢

٢ - بعد ذلك يتم إرسال أشعار دائن إلى المصرف الآخر (المستفيد) لغرض تسديد قيمة الحوالة:

من ح / الحوالات الداخلية المباعة ٢٥٦٤

إلى ح / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

٣ - وعند استلام الحوالة من قبل الفرع الآخر (المستفيد) يتم أثبات القيد التالي:

من ح / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

إلى ح / حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١

٤- وعند مراجعة المستفيد لاستلام مبلغ الحوالة يتم أثبات القيد التالي: -

من ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١

إلى ح/ النقد في الصندوق ١٨١

مثال:

في ٢٠٠٥/٣/١٧ طلب احد زبائن مصرف الرافدين فرع البصرة بتحويل مبلغ قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار على ان يدفع لامره مسحوبا لمصرف الرافدين فرع الشورجة وقد وافق المصرف واستوفى عمولة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ٣٠٠٠ دينار وقد سددت هذه المبالغ من حساب الجاري الدائن لدى المصرف .
في ٣/٢٠ ارسل اشعار دائن بمبلغ الحوالة الى مصرف الرافدين فرع الشورجة .
في ٣/٢١ استلم مصرف الرافدين الشورجة الاشعار الدائن المرسل اليه من مصرف الرافدين البصرة
في ٣/٢٢ راجع الزبون مصرف الرافدين الشورجة واستلم مبلغ الحوالة نقدا .
المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في مصرف الرافدين البصرة والشورجة .

الحل: ٣ / ١٧ فرع البصرة

٥٠٢٣٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص / افراد

إلى مذكورين

٥٠٠٠٠٠٠٠ ح/ الحوالات الداخلية المباعة ٢٥٦٤

٣٠٠٠٠ ح/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

٢٠٠٠٠٠ ح/ عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣٢

٣/٢٠ ٥٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ الحوالات الداخلية المباعة ٢٥٦٤

٥٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

فرع الشورجة / ٣/٢١

٥٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

٥٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١

٣/٢٣ ٥٠٠٠٠٠٠٠ من حم/حوالات الفروع المسحوبة على المصرف ٢٥٦١
٥٠٠٠٠٠٠٠ إلى حم/النقد في الصندوق ١٨١

تمارين

س١/ في ٢/ ١١ طلب احد عملاء شركة الخياطة مصرف صلاح الدين بتحويل مبلغ قدره ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار على ان يدفع لامر شركة الخياطة قطاع اشتراكي التي لديها حساب جاري لدى مصرف الويزيرية وقد وافق المصرف واحتسب عمولة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ٥٠٠٠ دينار وقد سددت هذه المبالغ من قبل العميل نقدا .

في ٤/ ١١ ارسل اشعار دائن بمبلغ الحوالة الى مصرف الرافدين الويزيرية شركة الخياطة .

في ٦/ ١١ استلم مصرف الرافدين الويزيرية الاشعار المرسل اليه وتم ابلاغ شركة الخياطة .

في ٨/ ١١ راجعت شركة الخياطة مصرف الرافدين الويزيرية واستلمت مبلغ الحوالة وطلبت من المصرف اضافته على حسابها الجاري الدائن لديه .

المطلوب: - أثبات قيود اليومية اللازمة .

س٢ في ١/ ٣/ ٢٠٠٧ تقدم احد الأشخاص بطلب إلى مصرف الرافدين فرع الجامعة لتحويل مبلغ قدره ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار إلى احد سكنة محافظة ديالى وقد وافق الفرع على عملية التحويل مقابل عمولة قدرها ١٥٠٠٠٠ دينار واجور بريد قدرها ١٠٠٠ دينار وقد تم استلام كامل المبلغ نقدا .

في ٢/ ٣ تم إرسال اشعار إلى مصرف الرافدين فرع ديالى لغرض التحويل والذي استلمه بدوره في ٥/ ٣ .
في ٧/ ٣ تم صرف المبلغ إلى المستفيد نقدا . المطلوب: - أثبات قيود اليومية اللازمة

٢- الحوالات الداخلية المتباعدة

هي الحوالات او الصكوك التي تقدم للمصرف من قبل عملائه لغرض صرفها واستلام قيمتها وتكون هذه الصكوك مسحوبة على فروع المصرف في مدن اخرى او محرر على مصارف اخرى حيث يقوم المصرف بابتياعها لقاء

عمولة حيث يتابع المصرف تحصيلها من المسحوب عليه ويتم شراء الحوالة بموجب نموذج خاص معد لهذا الغرض وتتم الموافقة على الابتياح بعد التأكد من صحتها وفقا للشروط القانونية والمصرفية والتأكد من هوية المستفيد وتتم عملية الحجز للمبلغ هاتفيا.

المعالجات المحاسبية الخاصة بهذا النوع:

١- عند ابتياح (شراء) الصك يتم أثبات القيد التالي:

من ح / الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥

إلى مذكورين

ح / عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣٢

ح / مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

ح / الحسابات الجارية حسب القطاعات

٢- يقوم المصرف بعد ذلك بالاتصال هاتفيا بالفرع الآخر (المسحوبة عليه الحوالة) للتأكد من أن المسحوب عليه لديه رصيد كافي لتسديد قيمة الصك حيث يقوم يتم استقطاع المبلغ مباشرة من الحساب الجاري للعميل الساحب ويتم أثبات القيد التالي: -

من ح / الحسابات الجارية حسب القطاعات

إلى ح / الشيكات المحجوزة هاتفيا ٢٥١٩٢

٣- بعد هذا يقوم الفرع الآخر بإرسال أشعار دائن إلى الفرع المرسل بالقيد التالي:

من ح / الشيكات المحجوزة هاتفيا ٢٥١٩٢

إلى ح / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

٤ - وعند استلام الأشعار الدائن من قبل الفرع المرسل بالقيد التالي:

من ح / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

إلى ح / الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥

٥- وفي حالة ورود أشعار من الفرع المسحوب عليه بعدم وجود رصيد للمسحوب عليه عندئذ يتم أثبات القيد التالي في الفرع المرسل: -

من ح / الحسابات الجارية حسب القطاعات

إلى ح / الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥

إلى ح/ فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة ٤٤٣٣

الفوائد = قيمة الحوالة × النسبة × المدة (من تاريخ الشراء وحتى تاريخ التسديد)

٥- في حالة عدم وجود حجز مع وجود رصيد في المصرف المسحوب عليه يتم تسجيل القيد التالي:

من ح / الحسابات الجارية حسب القطاعات (المسحوب عليه)

إلى ح / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

مثال:

في ١/٨/٢٠٠٦ راجع احد عملاء مصرف الرافدين المنصور وبصحبته صك بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوبا على شركة الغزل والنسيج بالموصل التي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين فرع نينوى وتم ابتياعه

وحجزه هاتقيا وارساله الى مصرف نينوى واستقطع المصرف عمولة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار واجور بريد ٣٠٠٠٠ دينار وسدد صافي قيمة الصك الى العميل نقدا

في ٨/٤ استلم مصرف الرافدين نينوى الصك وتم استقطاع المبلغ من حساب شركة الغزل والنسيج الجاري لديه وارسل اشعار الى مصرف المنصور

في ٨/٦ استلم مصرف المنصور الاشعار الذي يبين فيه تحصيل مبلغ قيمة الصك

المطلوب: - أثبات قيود اليومية اللازمة في كلا الفرعين .

الحل : فرع المنصور

٨/١ ٣٠٠٠٠٠٠٠ من ح / الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥

إلى مذكورين

٢٠٠٠٠ ح / عمولة الحوالات الداخلية ٤٤٣٢

٣٠٠٠ ح / مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

٢٩٧٧٠٠٠ ح / نقد في الصندوق

٨/٦ ٣٠٠٠٠٠٠٠ من ح / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

٣٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح / الحوالات الداخلية المبتاعة ١٤٤٥

فرع نينوى

٨/١ ٣٠٠٠٠٠٠٠ من ح / الحسابات الجارية الدائنة قطاع اشتراكي

٣٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح / الشيكات المحجوزة هاتقيا ٢٥١٩٢

٨/٤ ٣٠٠٠٠٠٠٠ من ح / الشيكات المحجوزة هاتقيا ٢٥١٩٢

٣٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

تمارين س ١/ في ٢٠٠٨/١٠/١٢ طلبت شركة الغراف التجارية من مصرف الرافدين الكوت بايداع الصك البالغ

١٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار في حسابها الجاري الدائن لديه وان الصك مسحوبا على شركة الوثام التجارية التي لديها

حساب جاري لدى مصرف الرافدين الكرادة وقد تم ابتياع الصك وحجزه هاتقيا وارساله الى مصرف الرافدين

الكرادة واحتسب المصرف عمولة بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ٥٠٠٠ دينار وسدد صافي قيمة الصك

باضافته على حساب الجاري المدين لشركة الغراف التجارية .

في ١٠/١٦ استلم مصرف الرافدين الكرادة الصك وقد استقطع من حساب شركة الوثام التجارية الجاري الدائن لديه وارسل اشعار الى مصرف الرافدين الكوت .

في ١٠/٢٠ استلم مصرف الرافدين الكوت الاشعار الذي يبين فيه تحصيل مبلغ الصك .
المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين الكوت والكرادة .

س٢/ في ١٤ / ٨ / ٢٠٠٦ راجعت شركة الاخلاص مصرف الرافدين فرع بابل لغرض ايداع صك بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوبا على شركة الايمان التي لديها حساب جاري مع مصرف الرافدين فرع الديوانية وتم ابتياعه وحجزه هاتفيا وارسل الى مصرف الديوانية واستقطع المصرف عمولة بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ٤٠٠٠ دينار واضيف صافي قيمة الصك على حساب شركة الاخلاص الجاري الدائن في ٨/١٦ استلم مصرف الرافدين فرع الديوانية الصك ولم يتم تحصيله من حساب شركة الايمان لان الحجز الهاتفي تم خطأ ولعدم كفاية رصيد حساب الشركة الجاري تم اعادة الصك الى فرع بابل في ٨/٢٠ استلم مصرف بابل الصك واحتسب فائدة تاخيرية على شركة الاخلاص بنسبة ١٢% سنويا وتم استقطاع المبالغ من حساب الشركة الجاري الدائن.

المطلوب: - أثبات قيود اليومية اللازمة في سجلات كلا الفرعين .

س٣/ في ٢٠/٢/٢٠٠٧ راجع احد عملاء مصرف الرافدين السماوة وبصحبته صك بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوبا على احد عملاء مصرف الرافدين النجف وتم ابتياعه وحجزه هاتفيا وارسل الى مصرف النجف واحتسب المصرف عمولة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ٥٠٠٠ دينار وسدد صافي قيمة الصك وايداعه في حساب التوفير للعميل .

في ٢/٢٥ استلم مصرف الرافدين النجف الصك ولم يتم تحصيله من حساب العميل لان الحجز الهاتفي تم خطأ ولعدم كفاية الرصيد وتم اعادة الصك الى مصرف الرافدين السماوة .

في ٣ / ٢ استلم مصرف الرافدين السماوة واحتسب المصرف فائدة تاخيرية على العميل بنسبة ١٢% سنويا وسدد مبلغ الصك والفائدة التأخيرية نقدا .

المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين السماوة والنجف .

س٤/ في ٨/١ راجع احد زبائن مصرف الرافدين فرع المنصور وبصحبته صك بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوبا على منشأة الغزل والنسيج بالموصل التي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين فرع نينوى وتم ابتياعه وحجزه هاتفيا وارسله الى فرع نينوى واستقطع المصرف عمولة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ٣٠٠٠٠ دينار وسدد صافي قيمة الصك الى الزبون نقدا

في ٨/٤ استلم مصرف الرافدين فرع نينوى الصك وتم استقطاع المبلغ من حساب منشأة الغزل والنسيج الجاري لديه وارسل اشعار الى مصرف الرافدين فرع المنصور

في ٨ / ٦ استلم مصرف المنصور الاشعار الذي يبين فيه تحصيل مبلغ قيمة الصك المطلوب :اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع المنصور وفرع نينوى س/٥ في ١٥/٩/٢٠٠٣ وافق مصرف الرافدين فرع المنصور عل شراء صك من العميل مصطف بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار مسحوب عل فرع الحلة وقد اشتراه المصرف دون حجه هاتقيا وقد تم خصم المبالغ التالية من مبلغ الصك (عمولة ٢٠٠٠ دينار أجزر بريد ٣٠٠٠ دينار) واطافة صافي المبلغ على حسابه الجاري الدائن للعميل .

في ٩/٢٥ على فرض الأتي:-

أ-أعاد فرع الحلة الصك إلى فرع المنصور نظرا لعدم توفر الرصيد الكافي في حساب المسحوب عليه مما ترتب عليه فوائد تاخيرية بنسبة ١٢% تم خصمها من الحساب الجاري للمستفيد .
ب-اشعر مصرف الحلة فرع المنصور بتحصيل قيمة الصك من الحساب الجاري للعميل المسحوب عليه المطلوب :- أثبات قيود اليومية اللازمة .

• قسم التحويل الخارجي

التحويل الخارجي معناه مبادلة عملة محلية بعملة أجنبية وتقدم المصارف التجارية هذه الخدمات بأشكال متعددة وسيتم دراسة الحالات التالية: -

- ١- الحوالات الخارجية المباعة
- ٢- الحوالات الخارجية المبتاعة
- ٣- الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
- ٤- الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية
- ٥- شيكات المسافرين
- ٦- شراء وبيع العملات الأجنبية
- ١- الحوالات الخارجية المباعة

وينشا هذا النوع من الحوالات عندما يطلب احد الأشخاص تحويل مبلغ إلى مستفيد خارج القطر حيث يتم استيفاء المبلغ المعادل للعملة الأجنبية مع كافة العمولات والمصاريف الأخرى المترتبة على عملية التحويل وتكون إجراءات التحويل على النحو التالي:

- يقدم الشخص طلباً وفق نموذج محدد من قبل المصرف وبعد الموافقة على عملية التحويل وتثبيت المبلغ المطلوب سداده من قبل الشخص ،يبلغ بتسديد المبلغ إلى أمين الصندوق ومن ثم يجري القيد التالي: -

من ح/النقد في الصندوق ١٨١

إلى مذكورين

ح/الحوالات الخارجية المبيعة ٢٥٢٧

ح/ عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

ح/مصرفات اتصالات مستردة ٤٤٨٢

- يتم تنظيم أمر دفع نموذج مصرفي معد لهذا الغرض من ثلاث نسخ ترسل الأولى إلى البنك المراسل الذي يدفع الحوالة للمستفيد ونسخة إلى بنك التغطية والنسخة الثالثة تحفظ لدى الفرع للمتابعة . وينظم أشعار دائن بقيمة الحوالة ويرسل إلى شعبة المصارف الخارجية في الفرع الرئيسي (الإدارة العامة للمصرف) ويتم إجراء القيد التالي:

من ح/ الحوالات الخارجية المبيعة ٢٥٧٢

إلى ح/الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

- في شعبة المصارف الخارجية يتم استلام الأشعار من الفرع المصرفي ويتم متابعة تسديد الحوالة وعند ورود أشعار تسديد الحوالة من بنك التغطية ينظم القيد التالي:

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

إلى ح/ نقد لدى المصرف الخارجية ١٨٧

أو ح/حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

- أما إذا تم تحويل النقود مباشرة عن طريق المركز الرئيسي عندها يتم إثبات قيد إيداع مبلغ الحوالة في حساب المصارف الخارجية بالشكل التالي:

من ح/ الحوالات الخارجية المبيعة ٢٥٧٢

إلى ح/ نقد لدى المصرف الخارجية ١٨٧

أو ح/حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

مثال: في ٢٧/٨/٢٠٠٦ طلبت احدى الشركات العاملة في العراق التي لديها حساب جاري مع المصرف الرئيسي تحويل مبلغ قدره ٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار الى مقرها الرئيسي في تركيا بموجب حوالة وقد احتسب المصرف عمولة بنسبة ٠,٠٠٢ واجور بريد بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار وسددت هذه المبالغ ن حسابها الجاري الدائن . في ٨/٣٠ افرض مايلي :

١- نظم المصرف الرئيسي امر دفع الى مصرف انقرة الذي لديه حساب جاري معه بتسديد المبلغ الى الجهة المستفيدة .

٢- 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: $2006/8/27 \times 30000000 = \frac{2}{1000} \times 60000$ دينار العمولة

٣٠٠٧٥٠٠٠ من ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص شركات

إلى مذكورين

٣٠٠٠٠٠٠٠ ح/الحوالات الخارجية المبيعة ٢٥٢٧

٦٠٠٠٠ ح/ عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

١٥٠٠٠ ح/مصرفوات اتصالات مستردة ٤٤٨٢

الفرضية الأولى :

٣٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ الحوالات الخارجية المبيعة ٢٥٧٢

٣٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف

الفرضية الثانية :

٣٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ الحوالات الخارجية المبيعة ٢٥٧٢

٣٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/نقد لدى المصارف الخارجية

تمارين :

س ١/ في ١٠/٦/٢٠٠٧ طلب احد عملاء مصرف الكوت تحويل مبلغ قدره ٥٠٠٠ دولار الى ولده في المملكة المتحدة بموجب حوالة خارجية مبيعة وقد احتسب المصرف عمولة بنسبة ٣% واجور بريد بمبلغ ٤٠٠٠ دينار علما ان سعر الدولار الواحد يساوي ١٢٠٠ دينار وسدد هذه المبالغ من حسابه الجاري الدائن .

في ٤/٦/٢٠٠٧ 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 المفتوح لدينا.

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

س٢/ في ٢٦ / ٩ / ٢٠٠٦ طلبت احدى الشركات الأجنبية العاملة في العراق من مصرف الرافدين /السليمانية تحويل مبلغ قدره ٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار الى مقرها في لبنان بموجب حوالة خارجية مباحة وقد احتسب المصرف عمولة بمبلغ ٣٩٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ٦٠٠٠٠ دينار وسددت الشركة المبالغ نقدا . في ٣٠ / ٩ / ٢٠٠٦ 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 الموجود في الخارج .

المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين السليمانية .

س٣/ في ١٥ / ٩ / ٢٠٠٨ راجع احد المواطنين العرب العاملين في العراق مصرف الرافدين الموصل طالبا تحويل مبلغ قدره ٩٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار الى ذويه في سوريا بموجب حوالة خارجية مباحة معنونة الى مصرف دمشق وقد احتسب المصرف عمولة تحويل بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ٦٠٠٠٠ دينار وسددت جميع المبالغ نقدا .

في ٢١ / ٩ نظم مصرف الموصل امر دفع ارسل الى شعبة المصارف الخارجية في الدائرة الدولية في المصرف الرئيسي واستلم في نفس اليوم .

في ٤ / ١٠ وصل اشعار دائن من مصرف دمشق الى المصرف الرئيسي شعبة المصارف الخارجية وتم التسديد لوجود حساب جاري مع مصرف دمشق .

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

٢- الحوالات الخارجية المبتاعة

ينشا هذا النوع من الحوالات عند قيام المصرف باقتياع صك مسحوب على احد المصارف الأجنبية أو شيكات مسافرين صادرة من مصارف خارجية حيث يقوم المصرف بدفع ما يعادل قيمتها بالعملة المحلية وبسعر التحويل المقرر ليوم الصرف وهنا يتم متابعة تسديد الحوالة من قبل شعبة المصارف الخارجية لذا سيتم معالجة الحوالة حسابيا في كل من الفرع وشعبة المصارف الخارجية وكما يلي:

• عند اقتياع الحوالة من قبل الفرع يتم اجراء القيد التالي:

من ح/الحوالات الخارجية المبتاعة ١٤٤٦

إلى مذكورين

ح/ عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

ح/النقد في الصندوق ١٨١

بعدها ترسل الحوالة إلى شعبة المصارف الخارجية

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

إلى ح/ الحوالات الخارجية المبتاعة ١٤٤٦

- في شعبة المصارف الخارجية (المركز الرئيسي) يتم إرسال الشيكات التي تم شرائها إلى المصارف التي قامت بإصدارها وبعد وصول أشعار بإضافة المبلغ إلى حسابنا الخاص بنا في الخارج مباشرة يتم أثبات القيد التالي :

من ح/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧

إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

أما إذا تم استقطاع قيمة هذا الشيكات من حسابهم الموجود لدينا عندها يتم أثبات القيد التالي:

من ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

- أما إذا تمت عملية الشراء لدى المركز الرئيسي مباشرة عندها يتم أثبات القيد الخاص باستلام قيمة هذه

الصكوك بالشكل التالي :

من ح/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧

أو ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

الى ح/ الحوالات الخارجية المبتاعة ١٤٤٦

مثال :

في ١/١٠/٢٠٠٧ راجع احد الأجانب العاملين في العراق مصرف الرافدين الرئيسي وبصحبه حوالة بالدولار

بقيمة ٢٠٠٠٠ دولار مسحوبا على مصرف عمان وبعد تدقيق الحوالة تم ابتياعه حيث احتسب المصرف

عمولة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار وسدد صافي قيمة الحوالة الى المودع نقدا

علما ان سعر الدولار الواحد يساوي ١٢٠٠ دينار وتم تنظيم استمارة وارسل اشعار الى مصرف عمان لغرض

التسديد

في ٢٥/١٠/٢٠٠٧ 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

الحل : ١/١٠

$24000000 = 1200 \times 20000$ دينار عراقي

من ح/ الحوالات الخارجية المبتاعة ١٤٤٦

إلى مذكورين

٢٠٠٠٠٠ ح/ عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

١٥٠٠٠ ح/مصرفات اتصالات مستردة ٤٤٨٢

٢٣٧٨٥٠٠٠ ح/النقد في الصندوق ١٨١

١٠/٢٥

٢٤٠٠٠٠٠٠٠ من ح/حسابات المصارف الخارجية مع المصرف

٢٤٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/الحوالات الخارجية المبتاعة ١٤٤٦

تمارين:

س١/ في ٢٠/٧/٢٠٠٦ راجعت احدى الشركات الأجنبية العاملة في العراق مصرف الرافدين البصرة التي لديها حساب جاري لديه وطلبت منه ابتياح شيك مسحوبا على مصرف لندن بما يعادل ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ بالدينار العراقي وبعد تدقيق الصك احتسب المصرف عمولة بنسبة ٠,٠٠٧, واجور بريد بمبلغ ٢٢٠٠٠ دينار واطافة صافي قيمة الصك على حساب الشركة الجاري الدائن .

في ٢٢/٧/٢٠٠٦ نظم مصرف البصرة استمارة بالصك المبتاع وارسلت مع اشعار الى شعبة المصارف الخارجية بالمصرف الرئيسي .

في ١٩/٨/٢٠٠٦ 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 .

س٢/ في ٢٠/٣/٢٠٠١ راجع احد العرب العاملين في العراق مصرف الرافدين النجف وبصحبته صك بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ ريال سعودي مسحوبا على مصرف جدة وقد ابتاعه المصرف واحتسب عمولة تحويل بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ٧٠٠٠ دينار وقد أضاف المصرف صافي قيمة الصك على حسابه الجاري الدائن لديه

علما ان سعر الريال السعودي الواحد قياسا بالدينار العراقي يساوي ٢٠٠ دينار وتم تنظيم استمارة مرفق بها الصك وارسل الى المصرف الرئيسي واستلم في نفس اليوم .

في ٢٥/٣/٢٠٠١ ارسل المصرف الرئيسي استمارة مرفقة بها الصك الى مصرف جدة .

في ١٧/٤ 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 .

س ٣/ في ١٩/٩/٢٠٠٠ راجع احد العرب العاملين في العراق مصرف الرافدين الرئيسي وبصحبته صك بمبلغ ٦٠٠٠٠٠ جنيه مصري مسحوبا على مصرف عمان في الأردن وتم ابتياعه واحتسب المصرف عمولة تحويل بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ١٥٠٠٠٠ دينار وقد سدد المصرف صافي قيمة الصك نقدا علما ان سعر الجنيه المصري الواحد يساوي ٢٥٠ دينار عراقي وتم تنظيم استمارة مرفق بها الصك ارسل الى مصرف عمان . في ٢٤/٩/٢٠٠٠ 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.

٣- الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف

ينشا هذا النوع من الحوالات عندما يستلم المصرف حوالات لأمر مستفيدين موجودين داخل القطر صادرة من مصارف خارجية وعلى افتراض أن شرط التغطية في الحوالة واضحا والمقصود بشرط التغطية هو نوعية العملة التي سيقوم المصرف الخارجي بتغطية قيمة الحوالة من خلالها وأسلوب التسديد .

المعالجات المحاسبية الخاصة بها: -

• عند استلام الحوالة من قبل الصرف المحلي يتم تسجيل القيد التالي:

من ح/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧

أو ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

إلى ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١

وعند تسديد الحوالة إلى المستفيد يسجل القيد التالي:

من ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١

إلى منكورين

ح/ عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

ح/النقد في الصندوق ١٨١

مثال :

في ٢٠/٦/٢٠٠٧ وردت الى مصرف الرافدين الكراة حوالة من احد المصارف التركية بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ دولار لامر احد المستفيدين في العراق وتم اضافة مبلغ الحوالة الى حسابنا الموجود في الخارج وتم اشعار المستفيد بذلك علما ان سعر الدولار الواحد قياسا بالدينار تساوي ١٢٠٠ دينار

في ٢٥/٦ راجع المستفيد مصرف الرافدين الكراة واستلم صافي مبلغ الحوالة نقدا بعد ان احتسب المصرف عمولة الحوالة البالغة ١٥٠٠٠٠ دينار

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف

الكرادة الحل : ٦/٢٠

٥٠٠٠٠ × ١٢٠٠ = ٦٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مبلغ الحوالة

٦٠٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧

٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١

٦/٢٥ ٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١

إلى مذكورين

١٥٠٠٠ ح/ عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

٥٩٨٥٠٠٠٠٠ ح/النقد في الصندوق ١٨١

س ١ في ١/٩/٢٠٠٦ وردت الى مصرف الرافدين الرئيسي حوالة من احد المصارف البريطانية بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ باون استرالييني لامر احد المستفيدين في العراق وتم استلام مبلغ الحوالة بإضافتها الى حساب المصرف الرئيسي لدى

المصرف البريطاني وتم اشعار المستفيدين بالحوالة علما ان سعر الباون الواحد قياسا بالدينار يساوي ٢٢٠٠ دينار في ٩/٣ راجع المستفيد مصرف الرافدين الرئيسي واستلم صافي مبلغ الحوالة نقدا بعد ان احتسب المصرف عمولة الحوالة البالغة ١٢٠٠٠٠٠ دينار.

المطلوب : أثبات قيود اليومية اللازمة .

س ٢/في ٧/١٥ وردت حوالة مسحوبة على مصرف الرافدين المركز الرئيسي بالباون الاسترالييني بما يعادل ٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار بسعر الشراء لامر احد العاملين في الشركات الاجنبية في القطر وقد تم تسديد المبلغ نقدا للمستفيد بنفس التاريخ بعد ان استوفى ٥٠٠٠٠ دينار عمولة علما بانه تم استقطاع قيمة الحوالة من حساب المراسل الموجود لدينا

المطلوب : اثبات قيود اليومية اللازمة .

٤- الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية

وهي الحوالات التي تسحب على المصرف ولكن شرط التغطية غير واضح أو أنها مسحوبة بالدينار العراقي وفي هذه الحالة لايعلم المصرف العملة الأجنبية التي تغطيها .

المعالجات المحاسبية الخاصة بها: -

• عند استلام الحوالة يتم أثبات القيد التالي:

من ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية ١٤٤٧
إلى ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١

• وعند تسديد الحوالة إلى المستفيد يسجل القيد التالي:

من ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١

إلى مذكورين

ح/ عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

ح/النقد في الصندوق ١٨١

• بعد ذلك يتم الاتصال بالمصرف الخارجي للاستفسار عن أسلوب التسديد لهذه الحوالة وبعد ورود أشعار التغطية يتم إجراء القيد التالي:

من ح/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧

أو ح/حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

إلى ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية ١٤٤٧

مثال:

في ٢٦/٥/٢٠٠٦ وردت حوالة مسحوبة على مصرف الرافدين الرئيسي بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار من احد

المصارف الفرنسية لم يعرف شرط التغطية لها وتم اشعار المستفيد بذلك

في ٢٨/٥ راجع المستفيد المصرف الرئيسي وقد سددت له صافي قيمة الحوالة نقدا واستقطع المصرف

عمولة الحوالة البالغة ٨٠٠٠٠٠ دينار ومصاريف بريد بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار وارسلت الدائرة الدولية في

المصرف الرئيسي الى المصرف الفرنسي

في ٣/٦ وصل اشعار مدين من المصرف الفرنسي الى المصرف الرئيسي يبين فيه تسديده المبلغ نقدا الى

احد فروع المصارف في خارج العراق

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات المصرف الرئيسي

الحل: ٥/٢٦

٢٥٠٠٠٠٠٠ من ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية ١٤٤٧
٢٥٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١

٥/٢٨ ٢٥٠٠٠٠٠٠ من ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف ٢٥٧١

إلى مذكورين

٨٠٠٠٠ ح/ عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

١٠٠٠٠ ح / مصروفات اتصالات مستردة ٤٤٨٢

٢٤٩١٠٠٠٠ ح/النقد في الصندوق ١٨١

٢٥٠٠٠٠٠٠ من ح/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧

٢٥٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية ١٤٤٧

التمارين :

س١/في ١٤/١٠/٢٠٠٧ وردت حوالة مسحوبة على مصرف المنصور بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار
من احد المصارف المصرية لم يعرف شرط التغطية لها وتم اشعار المستفيد بذلك .

في ١٦/١٠ راجع المستفيد مصرف المنصور وقد سددت له صافي قيمة الحوالة نقدا واستقطع

المصرف عمولة الحوالة البالغة ٩٠٠٠٠٠ دينار ومصاريف بريد بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار وارسلت

الحوالة الى الدائرة الدولية في المصرف الرئيسي والتي بدورها أرسلتها الى المصرف المصري .

في ٢٥/١٠ وصل اشعار مدين من المصرف المصري الى المصرف الرئيسي يبين فيه إضافة

المبلغ على الحساب الجاري للمصرف الرئيسي لدى المصرف المصري وارسل اشعار الى

مصرف الرافدين المنصور .

في ٢٨/١٠ وصل اشعار من المصرف الرئيسي الى مصرف المنصور يبين فيه تسديد المصرف

المصري قيمة الحوالة .

المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين المنصور والمصرف الرئيسي

س٢/ في ١٠/٤/٢٠٠٨ وصلت حوالة مسحوبة على مصرف الرافدين الرئيسي بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار

من احد المصارف الاردنية لم يعرف شرط التغطية لها وتم ابلاغ المستفيد بذلك

في ١٣/٤ راجع المستفيد المصرف الرئيسي وقد سددت له صافي قيمة الحوالة نقدا واستقطع المصرف عمولة

الحوالة البالغة ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار ومصاريف بريد بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار وارسلت الدائرة الدولية في المصرف

الرئيسي الحوالة الى المصرف الاردني

في ٤/٢٠ وصل اشعار مدين من المصرف الاردني الى المصرف الرئيسي يبين فيه تسديده المبلغ وذلك باضافته على حساب الجاري الدائن للمصرف الرئيسي لدى المصرف الاردني
المطلوب : اثبات قيود اليومية اللازمة .

س٣/في ١٥ /٨/٢٠٠٨ وصلت حوالة مسحوبة على مصرف البصرة بمبلغ ٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار من احد المصارف الكويتية لم يعرف شرط التغطية لها وتم ابلاغ المستفيد بذلك .

في ٨/١٨ راجع المستفيد مصرف البصرة وقد سددت له صافي قيمة الحوالة نقدا واستقطع المصرف عمولة الحوالة البالغة ١٥٠٠٠ دينار ومصاريف بريد بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار وارسلت الحوالة الى الدائرة الدولية في المصرف الرئيسي والتي ارسلتها الى المصرف الكويتي

في ٨/٢٢ وصل اشعار مدين من المصرف الكويتي الى المصرف الرئيسي يبين فيه تسديد المبلغ وذلك باستقطاعه من حساب المصرف المراسل الموجود لدينا.

المطلوب : اثبات قيود اللازمة

٥- شيكات المسافرين :

وهي عبارة عن نماذج خاصة من الشيكات يصدرها المصرف بالعملات الأجنبية ويتم تزويد المسافرين بها حيث تعتبر بمثابة النقد لا أنها أكثر أمانا في عملية حملها من قبل المسافر لأنها لا تصرف لحاملها وإنما تصرف للمستفيد منها فقط ولذا فان فقدان مثل هذا النوع من الصكوك من قبل المستفيد يمكنه من مراجعة المصرف الساحب وإعادة قيمة الصك المفقود بعد تأكد المصرف من عدم سحبه هذا وتتميز بكونها سهلة التداول بالاضافة الى توفر عنصر الامان .

وتجرى المعالجات المحاسبية لهذه الشيكات في الإدارة العامة أولا والفروع المصرفية ثانيا .

• في الإدارة العامة :-

١- عند إصدار الإدارة العامة شيكات مسافرين يتم اثبات القيد التالي:

من ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف ١٩٧٤

إلى ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف ٢٩٧٤

٢- عند تجهيز احد الفروع بكمية من الشيكات يتم اثبات القيد التالي:

من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف ٢٩٧٤

إلى ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف ١٩٧٤ .

في الفروع المصرفية

أ- عند استلام الفرع لكمية من شيكات المسافرين يسجل القيد التالي:

من ح/ شيكات المسافرين بحوزة الفرع ١٩٧٥
إلى ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع ٢٩٧٥

ب- وعند بيع كمية من هذه الشيكات للمواطنين يسجل القيد التالي :

من ح/ النقد في الصندوق ١٨١
إلى ح/ شيكات المسافرين المبيعة ٢٥٧٤
إلى ح/ عمولة الحوالات الخارجية ٤٤٣٢

ت- ثم ينظم أشعار إلى الإدارة العامة بقيمة المباع من الشيكات ويسجل القيد التالي:

من ح/ شيكات المسافرين المبيعة ٢٥٧٤
إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
ث- ثم بعد ذلك تخفيض لقيمة الشيكات وذلك بعكس القيد المتقابل :
من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع ٢٩٧٥
إلى ح/ شيكات المسافرين بحوزة الفرع ١٩٧٥

• في الإدارة العامة

٣- عند استلام أشعار الفروع ببيع شيكات المسافرين يسجل القيد التالي:

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣
إلى ح/ شيكات المسافرين المبيعة ٢٥٧٤

٤- وعند استلام الإدارة العامة أشعار مدين من المراسل بصرف قيمة شيكات المسافرين ومرفق مع الأشعار

الشيكات المصروفة يتم إجراء القيد التالي:

من ح/ شيكات المسافرين المبيعة ٢٥٧٤
إلى ح/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧
أو ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

مثال:

في ٢٠٠٧/٨/١٤ استلمت الادارة العامة لمصرف الرافدين الرئيسي شيكات مسافرين مطبوعة باسم المصرف من خارج العراق بالجنيه الاسترليني وقد بلغت قيمتها بالدينار العراقي ٣٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار سجلت في سجلات المصرف .

في ٨/١٦ تم تجهيز مصرف الرافدين السماوة بمبلغ ١٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار وقد استلمت في نفس اليوم في ٨/٢٥ بلغت الكمية المباعة من شيكات المسافرين من قبل مصرف السماوة ٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار وان العمولة المقبوضة بلغت ٢٢٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار وقد استلمت هذه المبالغ نقدا في ٨/٢٨ ارسل اشعار مدينة مرفق به كشف تفصيلي يبين فيه شيكات المسافرين المباعة واستلم في نفس اليوم من قبل المصرف الرئيسي

في ٩/٢٧ استلمت الادارة العامة لمصرف الرئيسي اشعارا دائنا من مصرف انقرة بقيمة ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار مرفق به الصكوك المصروفة من قبل المصرف وقد تم استقطاع المبلغ من حساب الجاري لمصرف الرافدين الرئيسي لديهم

المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة لمصرف الرافدين الرئيسي والسماوة

الحل:

سجلات المصرف الرئيسي	سجلات مصرف السماوة
٨/١٤ ٣٥٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف ٣٥٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف ٢٩٧٤	٨/١٦ ١٤٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ شيكات المسافرين بحوزة الفرع ١٤٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع
٨/١٦ ١٤٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة	٨/٢٥ ٨٠٣٦٠٠٠ من ح/ النقد في الصندوق الى مذكورين

<p>٢٥٧٤ / ح شيكات المسافرين المباعة ٨٠٠٠٠٠٠ ٤٤٣٢ / ح عمولة الحوالات الخارجية ٢٢٠٠٠ ١٤٠٠٠ / ح مصاريف اتصالات مستردة ٤٤٨٢</p>	<p>المصرف ١٤٠٠٠٠٠٠ إلى ح شيكات المسافرين بحوزة المصرف</p>
<p>٨/٢٥ ٨٠٠٠٠٠٠ من ح مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع ٨٠٠٠٠٠٠ إلى ح شيكات المسافرين بحوزة الفرع ١٩٧٥ ----- ٨/٢٨ ٨٠٠٠٠٠٠ من ح شيكات المسافرين المباعة ٢٥٧٤ ٨٠٠٠٠٠٠ إلى ح الحسابات المدينة المتبادلة</p>	<p>٨/٢٨ ٨٠٠٠٠٠٠ من ح الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣ ٨٠٠٠٠٠٠ إلى ح شيكات المسافرين المباعة ----- ٩/٢٧ ٦٠٠٠٠٠٠ من ح شيكات المسافرين المباعة ٦٠٠٠٠٠٠ إلى ح نقد لدى المصارف الخارجية</p>

س ١/ في ٨/٣/٢٠٠٦ استلمت الإدارة العامة لصرف الرافدين الرئيسي شيكات مسافرين مطبوعة باسم المصرف من خارج العراق بقيمة \$ ٤٠٠٠٠٠ علما ان سعر الدولار الواحد يساوي ١١٢٠ دينار عند الاستلام في ١٤/٣ تم تجهيز مصرف الرافدين فرع الكرادة بمبلغ \$ ١٢٠٠٠٠ وقد استلمت في نفس اليوم في ٢٠/٣ بلغت الكمية المباعة من شيكات المسافرين من قبل مصرف الكرادة \$ ٦٠٠٠ وان العمولة المقبوضة هي بنسبة ٠٠٣ و ٠ واجور بريد بمبلغ ١٢٠٠٠ دينار وقد استلمت هذه المبالغ نقدا

في ٣/٢٥ ارسل اشعارا مدينا مرفق به كشف تفصيلي بالشيكات المسافرين المباعه واستلم في نفس اليوم من قبل المصرف الرئيسي

في ٤/٢٢ استلمت الادارة العامة للمصرف الرئيسي اشعارا دائنا من مصرف القاهرة بقيمة \$٤٠٠٠ مرفقة به الصكوك المصروفة من قبل المصرف وقد تم اضافة المبلغ على حسابهم الموجود لدينا المطلوب : اثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في دفاتر المركز والفروع التابعة له .
س٢/في ٥/١ استلمت الادارة العامة لمصرف الرافدين الفرع الرئيسي نماذج لشيكات المسافرين قيمتها ٧٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار وقد قام الفرع الرئيسي بتجهيز فرع المنصور بشيكات قيمتها ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار في نفس التاريخ .

في ٥/٢ استلم فرع المنصور الشيكات من الفرع الرئيسي
في ٥/٢٥ باع فرع المنصور كل الشيكات التي بجوزته علما ان اجمالي عمولته بلغ ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار وقد نظم الفرع اشعار في نهاية الشهر ارسل الى الفرع الرئيسي يعلمه بالبيع .

في ٦/٢ استلم الفرع الرئيسي الاشعار واجري اللازم
في ٦/٢٥ استلم الفرع الرئيسي اشعار من المراسل يعلمه بتصريف شيكات مسافرين قيمتها ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار وقام المصرف بتسجيل قيمة الشيكات لصالح حسابات المراسل لديه
المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات الفرع الرئيسي وفرع المنصور .

س٣/ في ٤/٣ استلم المركز الرئيسي لمصرف الرافدين شيكات مسافرين بما يعادل ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار عراقي سبق وان قد كلف بها إحدى شركات الطبع الأجنبية لإصدارها .
في ٤/٥ قام المركز الرئيسي ببيع شيكات بما قيمته ٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار عراقي مقابل عمولة قدرها ٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار وقد تم استلام كامل المبلغ نقدا .

في ٤/٧ تم إرسال شيكات مسافرين إلى الفرع أبي تمام بما قيمته ٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار عراقي .
في ٤/١٠ قام فرع أبي تمام ببيع شيكات مسافرين بما قيمته ٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقابل عمولة قدرها ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار وتم استلام كامل المبلغ نقدا .

في ٤/١١ تم أشعار المركز الرئيسي بعملية البيع .
في ٥/١ ورد إلى المركز الرئيسي أشعار من مصرف القاهرة بقيمة شيكات مسافرين قدمت للمصرف لديه صادرة عنه بما يعادل ٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار عراقي وقد تم إضافة المبلغ إلى حساب مصرف القاهرة لدينا .
المطلوب : اثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في دفاتر المركز والفروع التابعة له .

٦- بيع وشراء العملات الأجنبية

تخول بعض الفروع المصرفية بالقيام ببيع العملات الأجنبية إلى الجمهور وقد تم معالجة الموضوع من الناحية الحسابية بأفراد حساب) أوراق نقدية أجنبية (لغرض التعامل مع عمليات البيع والشراء ، وتجري القيود المحاسبية في كل من الفرع الذي يبيع العملة والإدارة العامة للمصرف .

في الإدارة العامة:

- عند استيراد عملات أجنبية من المصارف الخارجية يتم أثبات القيد التالي:

من ح / أوراق نقدية أجنبية

إلى ح / نقدية لدى المصارف الخارجية

- عند تجهيز احد الفروع بعملة أجنبية يتم أثبات القيد التالي:

من ح / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

إلى ح / أوراق نقدية أجنبية ١٨٦

في الفروع المصرفية :

- عند استلام العملة من الإدارة العامة يتم أثبات القيد التالي:

من ح / أوراق نقدية أجنبية ١٨٦

إلى ح / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣

-
- عند بيع العملة إلى الجمهور يسجل القيد التالي:

أ- عند البيع بنفس قيمة الشراء

من ح / النقد في الصندوق ١٨١

إلى ح / أوراق نقدية أجنبية ١٨٦

ب- عند البيع بأعلى من قيمة الشراء

من ح / النقد في الصندوق ١٨١

إلى ح / أوراق نقدية أجنبية ١٨٦

إلى ح / أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية

ت- البيع بأقل من سعر الشراء

من منكورين

ح / النقد في الصندوق ١٨١

ح/أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية ٤٤١٣

إلى ح /أوراق نقدية أجنبية ١٨٦

الإدارة العامة :

في حالة تغير أسعار العملات الأجنبية المستوردة يتم إعادة تقييم لهذا العملات بما يتناسب وأسعارها الحالية

أ- حالة زيادة أسعار شراء العملات الأجنبية المستوردة حديثا يجري إعادة تقييم للعملات الأجنبية المتوفرة لدى المصرف عدا المستوردة حديثا بالشكل التالي:

من ح/أوراق نقدية أجنبية (بقيمة الزيادة) ١٨٦

إلى ح /أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية ٤٤١٣

ب- حالة انخفاض أسعار شراء العملات الأجنبية المستوردة حديثا يثبت القيد التالي:

من ح /أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية ٤٤١٣

إلى ح /أوراق نقدية أجنبية (بمبلغ التخفيض) ١٨٦

مثال:

١/٨/٢٠٠٤ كان رصيد المصرف الرئيسي من العملات الأجنبية ٤٥٠٠ دولار بقيمة اجمالية قدرها ٥٠٤٠٠٠٠ دينار.

في ٣/٨ اشترت المصرف الرئيسي \$١٥٥٠٠ بقيمة اجمالية ١٧٣٢٩٠٠٠ دينار نقدا من السوق المحلي

في ٨/٨ تم تجهيز مصرف الوزيرية بمبلغ \$٧٥٠٠ من قبل المصرف الرئيسي .

في ١٢/٨ باعت المصرف الرئيسي \$ ٦٥٠٠ بسعر ١١٢٥ دينار للدولار الواحد نقدا

في ٢٠/٨ باع مصرف الوزيرية \$ ٣٥٠٠ بسعر ١١٢٣ دينار للدولار الواحد نقدا

في ٢٤/٨ جهز مصرف الوزيرية \$٢٥٠٠ الى مصرف الكراة فائضة عن حاجته

في ٢٨/٨ نظرا للارتفاع المستمر لسعر الدولار الواحد في السوق المحلية قرر المصرف الرئيسي ان يكون سعر الدولار الواحد ١١٢٥ دينار في سجلاته وفروعه .

المطلوب: اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات المصرف الرئيسي ومصرف الوزيرية .

الحل :

١/٨/ ٢٠٠٤ سجلات المصرف الرئيسي

١١٢٠ = ٤٥٠٠ ÷ ٥٠٤٠٠٠٠ دينار سعر الدولار الواحد في السجلات

٨/٣

١١١٨ = ١٥٥٠٠ ÷ ١٧٣٢٩٠٠٠ دينار سعر شراء الدولار الواحد في السوق المحلية
١٧٣٦٠٠٠٠ = ١١٢٠ × ١٥٥٠٠ دينار قيمة الدولارات المشتراة بسعر سجلات المصرف

١٧٣٦٠٠٠٠ من ح/الأوراق النقدية الأجنبية

إلى مذكورين

٣١٠٠٠ ح/أرباح بيع وشراء العملات الأجنبية

١٧٣٢٩٠٠٠ ح/النقد في الصندوق

المصرف الرئيسي	فرع الويزيرية
٨/٨	٨/٨
٨٤٠٠٠٠٠ = ١١٢٠ × ٧٥٠٠ دينار	٨٤٠٠٠٠٠ من ح/ أوراق نقدية أجنبية
٨٤٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة	٨٤٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة
٨٤٠٠٠٠٠ إلى ح/ أوراق نقدية أجنبية	-----
٨/١٢	٨/٢٠
٧٣١٢٥٠٠ = ١١٢٥ × ٦٥٠٠ دينار سعر البيع	٣٩٣٠٥٠٠ = ١١٢٣ × ٣٥٠٠ دينار سعر البيع
٧٢٨٠٠٠٠ = ١١٢٠ × ٦٥٠٠ دينار سعر السجلات	٣٩٢٠٠٠٠ = ١١٢٠ × ٣٥٠٠ دينار سعر الكلفة
٧٣١٢٥٠٠ من ح/ النقد في الصندوق	٣٩٣٠٥٠٠ من ح/ النقد في الصندوق
إلى مذكورين	إلى مذكورين
٧٢٨٠٠٠٠ ح/ أوراق نقدية أجنبية	٣٩٢٠٠٠٠ ح/ أوراق نقدية أجنبية
٣٢٥٠٠ ح/ أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية	١٠٥٠٠ ح/ أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية
-----	-----
٨/٢٨	٨/٢٤
٢٨٠٠٠٠ = ١١٢٠ × ٢٥٠٠ دينار	٢٨٠٠٠٠ = ١١٢٠ × ٢٥٠٠ دينار
٢٨٠٠٠٠ من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة	٢٨٠٠٠٠ من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة
٢٨٠٠٠٠ إلى ح/ أوراق نقدية أجنبية	٢٨٠٠٠٠ إلى ح/ أوراق نقدية أجنبية
٨/٢٨	٨/٢٨
رصيد الدولارات في المصرف الرئيسي	رصيد الدولارات في فرع الدور
\$ ٦٠٠٠ = (٦٥٠٠ + ٧٥٠٠) - (١٥٥٠٠ + ٤٥٠٠)	\$ ١٥٠٠ = (٢٥٠٠ + ٣٥٠٠) - ٧٥٠٠

<p>١٦٨٧٥٠٠ = ١١٢٥ × ١٥٠٠ دينار السعر الحالي</p> <p>١٦٨٠٠٠٠ = ١١٢٠ × ١٥٠٠ دينار السعر القديم</p> <p>٧٥٠٠ = ١٦٨٠٠٠٠ - ١٦٨٧٥٠٠ دينار الفرق</p> <p>٧٥٠٠ من ح/أوراق نقدية أجنبية (بقيمة الزيادة)</p> <p>٧٥٠٠ إلى ح/ أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية</p>	<p>٦٧٥٠٠٠٠ = ١١٢٥ × ٦٠٠٠ دينار السعر الحالي</p> <p>٦٧٢٠٠٠٠ = ١١٢٠ × ٦٠٠٠ دينار السعر القديم</p> <p>٣٠٠٠٠ = ٦٧٢٠٠٠٠ - ٦٧٥٠٠٠٠ الفرق</p> <p>٣٠٠٠٠ من ح/أوراق نقدية أجنبية (زيادة)</p> <p>٣٠٠٠٠ إلى ح/ أرباح بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية</p>
---	--

التمارين :

س ١/ في ١/٩/٢٠١٣ بلغ رصيد الادارة العامة لمصرف الرافدين من الجنيه الاسترليني ٣٩٠٠ جنيه بسعر ٤٢٠٠ دينار للجنيه الواحد فيما بلغ رصيده من عملة الدولار \$٤٠٠٠ وبقيمة اجمالية قدرها ٤٤٠٠٠٠٠٠ دينار

في ٩/٣ اشترت الادارة العامة ١٢١٠٠ جنيه بقيمة اجمالية قدرها ٥٠٨٢٠٠٠٠٠ دينار من احد البنوك الخارجية وسددت قيمتها نقدا

في ٩/٦ جهزت الادارة العامة مصرف تكريت ٧٨٠٠ جنيه استرليني

في ٩/١١ باع مصرف تكريت ٥٤٠٠ جنيه بسعر ٤٣٠٠ دينار للجنيه الواحد الى عملاءه نقدا

في ٩/١٩ اعاد مصرف تكريت نصف الجنيهات المتبقية لديه الى الادارة العامة

في ٩/٢٢ اشترت الادارة العامة \$ ١٢٠٠٠٠ وبسعر ١٠٥٠ دينار للدولار الواحد من السوق المحلية وسددت قيمتها نقدا

في ٩/٢٧ تقرر ان يكون سعر الجنيه في سجلات المصرف ٤١٠٠ دينار للإدارة العامة

وفروعها المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات الادارة العامة وفرع تكريت

س ٢/ في ١٠/٨/٢٠٠٤ استلمت الادارة العامة لمصرف الرشيد عملات اجنبية بمبلغ ٥٠٠٠ دولار وتم تجهيز فرع الموصل ١٠٠٠ دولار فاذا علمت ان سعر الصرف كان ٢٠٠٠ دينار للدولار الواحد .

في ٨/٢٥ قام المصرف بتجهيز فرع بغداد بمبلغ ٣٠٠٠ دولار بنفس سعر الشراء

في ٨/٣٠ باع فرع بغداد نقدا الى الجمهور ٢٠٠٠ دولار بسعر ١٢٠٠ دينار للدولار الواحد

المطلوب : اثبات العمليات اعلاه في سجلات الفرع الرئيسي والفروع .

س ٣/ في ٨/١ بلغ رصيد المصرف الرئيسي من العملات الاجنبية ٨٠٠٠ دولار وبقيمة اجمالية

١٠٤٠٠٠٠٠٠ دينار .

في ٨/٣ اشترى المصرف الرئيسي عملات اجنبية ١٢٠٠٠ يورو وبسعر ٢٨٠٠ دينار لليورو الواحد من احد المصارف في الخارج العراق
في ٨/٧ تم تجهيز مصرف الموصل ٤٥٠٠ يورو من قبل المصرف الرئيسي
في ٨/١٠ باع المصرف الرئيسي ٣٥٠٠ يورو وبقيمة اجمالية ١٠١٥٠٠٠٠٠ دينار نقدا الى احد عملائه من القطاع الخاص
في ٨/١٥ اعاد مصرف الموصل ٢٥٠٠ يورو الى المصرف الرئيسي
في ٨/٢٠ اشترى المصرف الرئيسي ١٢٠٠٠ دولار بسعر ١٢٥٠ دينار للدولار الواحد من السوق المحلية نقدا

في ٨/٣١ قرر المصرف اعادت تقويم اسعار الدولار ليصبح ١٢٩٠ دينار للدولار الواحد المطلوب: اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات الادارة العامة وفرع الموصل .

• قسم خطابات الضمان: -

يعرف خطاب الضمان على انه تعهد من المصرف بان يدفع للمستفيد عند أول مطالبة بالمبلغ المطلوب بشرط أن تتم عملية المطالبة خلال مدة سريان خطاب الضمان وفي حدود المبلغ المصدر به ولنفس الغرض المصدر من اجله وألا سقط حق المستفيد من الرجوع إلى المصرف بالمبلغ المطالب به .
وتمثل خطابات الضمان التزاما عرضيا على المصرف قد يتحول إلى التزام حقيقي عند مطالبة المستفيد بدفع قيمة الخطاب نتيجة لعدم التزام العميل معه .
ومن هذا التعريف نجد أن أطراف خطابات الضمان هي ثلاثة: -

١- المصرف: - وهو المحرر الأساسي لخطاب الضمان حيث يقوم بالتعهد بالسداد نيابة عن العميل إلى الجهة المستفيدة دون شرطا أو قيد .

٢- الامر: - وهو الذي يقوم بتقديم الطلب بفتح خطاب الضمان ويجب أن يتوفر فيه عنصر الثقة في التعامل المصرفي

٣- المستفيد: - وهي الجهة المستفيدة من خطاب الضمان

ويمكن تقسيم خطابات الضمان إلى نوعين رئيسيان هما: -

أولاً: - خطابات الضمان الداخلية: - وتصدر هذه الخطابات بناء على طلب جهة داخلية لمنفعة جهة داخلية

أخرى أي أن كافة الأطراف المرتبطة بخطاب الضمان هي داخل العراق وكما هو معروف أن خطابات الضمان تعد من إحدى التسهيلات المصرفية التي تقدمها المصارف إلى عملائها ويقوم المصرف بدور الكفيل

لهذه العمليات وعند تقديم أي طلب بفتح خطاب ضمان يتم استيفاء تأمينات بنسبة معينة تعتمد على درجة الثقة مع العميل إلى جانب العمولة والرسوم وأية مصاريف أخرى .
المعالجات المحاسبية الخاصة بهذا النوع :-

١- عند استلام مبلغ غطاء خطاب الضمان يثبت القيد التالي:
من ح / الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات
إلى مذكورين

ح / تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢

ح / عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١

ح / رسوم طوابع مالية مستحقة ٢٦٦٦٣

وفي نفس التاريخ يتم أثبات قيد المراقبة بالشكل التالي

من ح / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٢١

إلى ح / خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢١

٢- عند طلب إلغاء خطاب الضمان لانتفاء الحاجة إليه فان المصرف يشترط إعادة النسخة الأصلية من السند الخاص بخطاب الضمان ويتم إجراء القيود المحاسبية التالية: -

من ح / خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢١

إلى ح / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٢١

وبعد ذلك يتم أعادت التأمينات إلى العميل: -

من ح / تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢

إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات

إما في حالة تأخر العميل في طلب إلغاء خطاب الضمان بعد انتهاء المدة المتفق عليها في هذه الحالة يقوم المصرف باحتساب فوائد عن مدة التأخير من تاريخ انتهاء خطاب الضمان لغاية مدة الإلغاء .
فعلى سبيل المثال لو أن خطاب الضمان ينتهي في تاريخ ٤/١ إلا أن العميل لم يراجع المصرف ويطلب إلغاء خطاب الضمان آلافي تاريخ ٤/١٥ في هذه الحالة يتقاضى المصرف فوائد من تاريخ ٤/١ ولغاية ٤/١٥ عند ذلك يكون قيد إلغاء خطاب الضمان بالشكل التالي: -

من ح/تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
إلى ح/فوائد خطابات الضمان ٤٤٥٣
إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات
ومن ثم يتم إلغاء قيد المراقبة بالقيد التالي: -
من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف ٢٩٢١
إلى ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٢١

حالة تجديد مدة الخطاب: - كما هو معروف أن الضمان لمدة محددة ولكن ممكن تجديد مدة الخطاب بالقيد التالي :-

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات
إلى ح/ عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
إلى ح/ رسوم طوابع مالية مستحقة ٢٦٦٦٣
٤- حالة الاستفاددة من مبلغ خطاب الضمان من قبل الجهة المستفيدة وعند قيام المصرف بسداد مبلغ خطاب الضمان إلى الجهة المستفيدة يتم أثبات القيد التالي:-
من ح/ خطابات الضمان المدفوعة ١٦٩٣
إلى ح/ الشيكات المسحوبة على المصرف ٢٥٦٣
ومن ثم يقوم المصرف بتحصيل قيمة الخطاب من العميل بالرجوع إلى التأمينات ورصيد الزبون الجاري وبموجب القيد التالي: -

من مذكورين
ح /تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات
إلى ح/ خطابات الضمان المدفوعة ١٦٩٣
وفي حالة عدم كفاية رصيد الحساب الجاري ومبلغ التأمينات على تغطية مبلغ خطاب الضمان يثبت القيد التالي :

من مذكورين
ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان

ح/الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات

ح/مدينو ديون متأخرة السداد ١٦٩١

إلى ح/خطابات الضمان المدفوعة ١٦٩٣

٤- حالة زيادة مبلغ خطاب الضمان يتم أثبات قيد المراقبة وقيد استقطاع التأمينات بقيمة مبلغ الزيادة وبالشكل التالي :

من ح/التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٢١

إلى ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف ٢٩٢١

القيد الثاني هو: -

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات

إلى مذكورين

ح/تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢

ح/عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١

ح/رسوم طوابع مالية مستحقة ٢٦٦٦٣

٦- حالة تخفيض مبلغ خطاب الضمان يتم في هذه الحالة بعكس قيد المراقبة وتخفيض قيد التأمينات بالشكل التالي: -

من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف ٢٩٢١

إلى ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٢١

القيد الثاني وهو قيد تخفيض التأمينات: -

من ح/ التأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢

إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات

مثال:

في ٢٠/٢/٢٠٠٦ طلبت شركة البيادر للمقاولات والتي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين الاعظمية من المصرف خطاب ضمان عن مقاوله تبليط شوارع مدينة الاعظمية بقيمة ٩٦٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار معنون الى امانة العاصمة بغداد لمدة ٣ اشهر وقد وافق المصرف واستقطع تأمينات بنسبة ١٠% من قيمة خطاب الضمان وعمولة بمبلغ ٦٠٠٠٠٠ دينار ورسوم طوابع بمبلغ ٨٠٠٠٠ دينار وقد استقطعت هذه المبالغ من حساب الشركة الجاري الدائن لدى المصرف .

في ٥/٢٠ نظرا لانتهاؤ مدة خطاب الضمان طلبت امانة العاصمة من شركة البيادر تجديد خطاب الضمان لمدة شهرين وقد قامت الشركة بتجديده وددت للصرف نقدا عمولة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار ورسوم طوابع بمبلغ ٦٠٠٠ دينار وإعادة خطاب الضمان الى امانة العاصمة .

في ٧/٢٠ 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

الحل: ٢٠٠٦/٢/٢٠

٩٦٠٠٠٠٠٠ = ١٠% × ٩٦٠٠٠٠٠٠٠

٩٦٦٨٠٠٠ من ح/الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص شركات

إلى مذكورين

٩٦٠٠٠٠٠٠ ح/تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢

٦٠٠٠٠٠ ح/عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١

٨٠٠٠ ح/رسوم طوابع مالية مستحقة ٢٦٦٦٣

٩٦٠٠٠٠٠٠٠ من ح/التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٢١

٩٦٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢١

٥/٢٠ ٥٦٠٠٠٠ من ح/نقد في الصندوق

إلى مذكورين

٥٠٠٠٠٠ ح/عمولة خطابات الضمان الداخلية

٦٠٠٠ ح/رسوم طوابع مالية مستحقة

٧/٢٠ ٩٦٠٠٠٠٠٠ من ح/ التأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢

٩٦٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص /شركات ٢٥١٦

٩٦٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف ٢٩٢١

٩٦٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة ١٩٢١

تمارين: -

س ١/ في ٢٠/١/٢٠٠٧ طلبت شركة الرشيد للمقاولات قطاع خاص والتي لديها حساب جاري لدى مصرف الرافدين الكوت من المصرف عمل خطاب ضمان بقيمة ٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار معنون الى محافظة الكوت تنمية الأقاليم لانشاء قاعات دراسية في احدى مدارس الكوت ولمدة ٦ اشهر وقد وافق المصرف واستقطع تامينات بنسبة ١٠% من قيمة خطاب الضمان بالإضافة الى عمولة بمبلغ ٧٥٠٠٠ دينار ورسوم طوابع بمبلغ ١٢٠٠٠ دينار حيث استقطعت هذه المبالغ من حساب الشركة الجاري للدائن .
في ٢٠/٧ نظرا لانجاز الشركة العمل المكلفة به حيث اطلقت محافظة الكوت تنمية الأقاليم خطاب الضمان الى شركة الرشيد .

في ٢٢/٧ طلبت شركة الرشيد من المصرف إضافة مبلغ التامينات الى حسابها الجاري الدائن لديه .
المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين الكوت .

س ٢/ في ١٢/٥/٢٠٠٦ طلبت شركة النهريين للمقاولات من مصرف الرافدين فرع بابل التي لديها حساب جاري خطاب ضمان بقيمة ١٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار معنون الى مديرية ماء بابل لغرض انشاء اسالة تصفية المياه لمدة ٤ اشهر وقد وافق المصرف واستقطع تامينات بنسبة ١٠% من قيمة خطاب الضمان وعمولة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار ورسوم طوابع بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار وسددت هذه المبالغ من حساب الشركة الجاري الدائن .
في ١٢/٩ نظرا لعدم انجاز العمل من قبل شركة النهريين وتركها للعمل حيث بلغت الاضرار التي لحقت بالعمل بمبلغ قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار وصدر قرار من المحكمة بتنفيذ العقد وتم مفاتحة مصرف بابل لتسديد المبلغ لكون خطاب الضمان صادر منه .

في ١٤/٩ سدد مصرف بابل مبلغ الاضرار باستقطاعه من حساب الشركة الجاري الدائن بالإضافة الى التامينات الأولية وذلك باضافته على حساب مديرية ماء بابل الجاري الدائن لديه .
المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف بابل .

س ٣/ في ١٧/٤/٢٠٠٦ طلبت شركة الاخوين للمقاولات من مصرف الرافدين فرع بغداد الجديدة التي لديها حساب جاري خطاب ضمان بقيمة ١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار لمدة ٦ اشهر معنون الى مديرية اتصالات بغداد لغرض انشاء ابنية وملحقاتها لبدالة وقد وافق المصرف واستقطع تامينات بنسبة ١٠% من قيمة خطاب الضمان عمولة بمبلغ ١٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار ورسوم طوابع بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار وقد سددت هذه المبالغ من حساب الشركة الجاري الدائن .

في ١٧/١٠ تم مطالبة مصرف الرشيد بتسديد خطاب الضمان بعد ترك الشركة العمل والحاقها اضرارا وبعد قرار المحكمة بتنفيذ العقد حيث قدره الاضرار بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار .

في ١٠/١٩ سدد مصرف الرشيد قيمة الاضرار من تامينات الشركة بالإضافة الى رصيد الشركة الجاري الدائن البالغ ٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 ١٠/٢٥ سددت شركة الاخوين المبلغ المترتب بذمتها بالإضافة الى الفائدة البالغة ٦٠٠٠٠٠ دينار نقدا .
المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرشيد فرع بغداد الجديدة .

• قسم الاعتمادات المستندية: -

الاعتماد المستندي: هو عقد يتعهد المصرف به بفتح اعتماد لصالح المستفيد بناء على طلب الآخر بفتح الاعتماد بضمان سندات تمثل بضاعة منقولة أو معدة للنقل . وتقسم الاعتمادات من حيث طبيعتها إلى قسمين هما: ١- الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد ٢- الاعتمادات المستندية الواردة للتصدير .

١- الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد .

وهي الاعتمادات التي تفتح لغرض استيراد بضائع بموجب مستندات وترتيبات يقوم بها المصرف الفاتح للاعتماد بناء على طلب الزبون فاتح الاعتماد , والمستندات يجب أن تكون باسم المصرف أو مظهره لأمره المعالجة المحاسبية لها النوع من الاعتمادات:

١- عند تقديم طلب فتح الاعتماد والموافقة عليه من قبل المصرف يتم أثبات القيد التالي: -
من ح / الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات

إلى مذكورين

ح/ تأمينات لقاء اعتمادات مستندية صادرة ٢٥٥١

ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١

ح/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

وفي نفس التاريخ السابق يتم أثبات قيد المراقبة التالي بقيمة مبلغ الاعتماد بالكامل: -

من ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة ١٩٣١

إلى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة ٢٩٣١

٢- عند وصول مستندات الشحن إلى المصرف . واهم هذه المستندات هي (حوالة او وصل استلام

المبلغ , قائمة تجارية , بوليصة الشحن , شهادة المنشأ , شهادة صحية وشهادة الوزن) .

من ح/ مستندات الشحن بحوزة المصرف ١٤٥
إلى ح/ حسابات الاعتمادات ٢٦٦٧١

ثم يجري بعد ذلك عكس قيد المتقابل بالشكل التالي:

من ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية ٢٩٣١

إلى ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية ١٩٣١

٣- وبعد استلام مستندات البضاعة من قبل المستفيد يتم تسوية المبلغ معه ويتم قفل مستندات الشحن التي بحوزة المصرف بالقيد التالي: -

من ح/ تأمينات لقاء اعتمادات مستندية صادرة

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاعات

إلى ح/ مستندات الشحن بحوزة المصرف ١٤٥

٤- وبعد ورود الأشعار المدين من قبل المراسل الأجنبي الخاص بتسديد قيمة مستندات الشحن يتم أثبات القيد التالي:

من ح/ حسابات الاعتمادات ٢٦٦٧١

إلى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

أو ح/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧

٥- أما إذا كان المصرف الذي فتح الاعتماد هو احد فروع المصرف الرئيسي ففي هذه الحالة يتم أثبات القيد التالي لدى الفرع:

من ح/ حسابات الاعتمادات ٢٦٦٧١

إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة (المركز الرئيسي)

٦- بعد ذلك يقوم المركز الرئيس بتحويل المبلغ إلى حساب المصارف الخارجية بالقيد التالي: -

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة (اسم الفرع)

إلى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ٢٥٤١

مثال:

في ١٦/٤/٢٠٠٤ طلبت شركة الغزل والنسيج في الكوت من مصرف الرافدين فرع الكوت التي لديها حساب جاري لديه بفتح اعتماد مستندي لغرض استيراد اقطان من احدى الشركات المصرية التي لديها حساب جاري مع مصرف القاهرة وان قيمة الاعتماد بلغت ٢٠٠٠٠٠٠ جنية مصري ولمدة ستة اشهر وقد وافق المصرف وسددت شركة النسيج تامينات الاعتمادات بنسبة ٤٥% من قيمة الاعتماد بالاضافة الى عمولة الاعتماد البالغة ٦٠٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار وقد سددت هذه المبالغ من الحساب الجاري الدائن للشركة علما ان قيمة الجنيه الواحد تساوي ٢٥٠ دينار عراقي في ٦/٢٥ وردت مستندات شحن الى مصرف الرافدين فرع الكوت وهي تمثل ٣٥% ن قيمة الاعتماد الكلية وهي مطابقة للمواصفات المطلوبة

في ٧/٢٨ وردت مستندات شحن الى مصرف الرافدين الكوت وهي تمثل ما تبقى من الاعتماد وهي مطابقة للمواصفات المطلوبة

في ١٠/٨ وصل اشعار مدين من مصرف القاهرة موجه الى الدائرة الدولية في المصرف الرئيسي تطالبها بتسديد مبلغ الاعتماد الكلي وتم التسديد وتسجيل مبلغ مستندات الشحن على حساب مصرف الرافدين الكوت وارسل اشعار مدين اليه

في ١٥/٨ وصل الاشعار المدين بقيمة الاعتماد الكلية الى مصرف الكوت مرسل من مصرف الرافدين الرئيسي /الدائرة الدولية

في ٢٠/٨ راجعت شركة الغزل والنسيج الكوت مصرف الرافدين فرع الكوت بعد تخليص مستندات الشحن وتصفية حسابها مع مصرف الكوت حيث دفعت المتبقي من حسابها الجاري الدائن المطلوب: - أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في دفاتر المركز الرئيسي وفرع الكوت

الحل: ٤/١٦ فرع الكوت

٢٠٠٠٠٠ × ٢٥ = ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار عراقي

٥٠٠٠٠٠٠٠٠ × ٤٥% = ٢٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار التامينات

٢٢٥٧٠٠٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع اشتراكي

إلى مذكورين

٢٢٥٠٠٠٠٠٠ ح/ تأمينات لقاء اعتمادات مستندية صادرة

٦٠٠٠٠٠ ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها ٤٤٤١

١٠٠٠٠٠ ح/ مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢

٥٠٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية صادرة ١٩٣١

٥٠٠٠٠٠٠٠ من ح/الحسابات المدينة المتبادلة
٥٠٠٠٠٠٠٠ الى ح/حسابات الاعتمادات

٥٠٠٠٠٠٠٠ من ح/حسابات الاعتمادات
٥٠٠٠٠٠٠٠ الى ح/نقد لدى المصارف الخارجية

تمارين: -

س١/ في ١٥/ ٢ طلبت شركة الصناعات الخفيفة شركة مختلطة من مصرف الرافدين الرئيسي التي لديها حساب جاري فتح اعتماد مستندي لغرض استيراد مواد كهربائية من احدى الشركات السعودية التي لديها حساب جاري ع مصرف جدة وان قيمة الاعتماد بلغت ١٠٠٠٠٠٠ ريال سعودي ولمدة اربعة اشهر وقد وافق المصرف وسددت الشركة تأمينات الاعتماد بنسبة ٤٠% من قيمة الاعتماد بالإضافة الى عمولة الاعتماد البالغة ٥٠٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ٨٠٠٠ دينار وقد سددت المبالغ من حساب الشركة الجاري الدائن علما ان قيمة الريال السعودي الواحد ٣٥٠ دينار

في ٢٠/٣ طلبت الشركة من المصرف زيادة مبلغ الاعتماد بنسبة ٢٥% من قيمة الاعتماد وتم استقطاع التامينات اللازمة بالإضافة الى عمولة الاعتماد والبالغة ٣٠٠٠٠٠ دينار واجور بريد ٥٠٠٠ دينار واستقطعت المبالغ من حساب الشركة الجاري الدائن

في ١٥/٥ وردت مستندات شحن بقيمة الاعتماد الكلية الى مصرف الرافدين الرئيسي وكانت مطابقة للمواصفات المطلوبة

في ٢٥/٥ وصل اشعار مدين من مصرف جدة يتضمن مطالبته بتسديد المبلغ المترتب على الاعتماد وقد تم التسديد من الحساب الجاري للمصرف الرئيسي لدى مصرف جدة وتم تخليص مستندات الشحن وتصفية حساب الشركة .

المطلوب: - أثبات القيود المحاسبية اللازمة في دفاتر المركز الرئيسي .

س٢/ في ١١/٨/٢٠٠٧ طلبت محافظة بغداد تنمية الأقاليم من مصرف الرافدين الرئيسي التي لديها حساب جاري لديه بفتح اعتماد مستندي لاستيراد مختبرات بقيمة ٨٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار لمدة ٣ اشهر لاحدى كليات جامعة النهريين من احدى الشركات الأردنية التي لديها حساب جاري لدى مصرف عمان وقد وافق المصرف وسددت محافظة بغداد تأمينات أولية بنسبة ٣٥% من قيمة الاعتماد بالإضافة الى عمولة الاعتماد البالغة ٧٥٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار وقد سددت هذه المبالغ من حسابها الجاري الدائن .

في ٩/٢٠ وردت مستندات شحن الى المصرف الرئيسي وهي تمثل ٨٠% من قيمة الاعتماد وهي مطابقة للمواصفات المطلوبة .

في ١٠/١ طلبت محافظة بغداد تنمية الأقاليم من المصرف الرئيسي الغاء المتبقي من الاعتماد وذلك لعدم إمكانية الشركة تجهيز المتبقي من المختبرات .

في ١٠/٤ وصل اشعارا مدينامن صرف عمان موجه الى المصرف الرئيسي تطالبه بتسديد قيمة مستندات الشحن وتم التسديد من قبل الدائرة الدولية في المصرف الرئيسي .

في ١٠/٦ راجعت محافظة بغداد مصرف الرافدين الرئيسي بعد ان تم تخلص مستندات الشحن واحتسب المصرف فائدة الاعتماد بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار وتم التسديد من حساب المحافظة الجاري الدائن .
المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات المصرف الرئيسي .

س٣/٢٦/٤/٢٠٠٧ طلبت شركة الصباح قطاع خاص شركات من مصرف الرافدين الوزيرية والتي لديها حساب جاري فتح اعتماد مستندي بقيمة ٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 ٤٠% من قيمة الاعتماد بالإضافة الى عمولة الاعتماد البالغة ٩٠٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار من حسابها الجاري الدائن .

في ٩/١ وردت مستندات شحن الى مصرف الوزيرية وهي تمثل كل الاعتماد وهي مطابقة للمواصفات المطلوبة في ٩/١٥ وصل اشعار دائن من مصرف بيروت بقيمة الاعتماد الى الدائرة الدولية في المصرف الرئيسي تطالبها بتسديد المبلغ وقد تم التسديد وارسل اشعارا الى مصرف الوزيرية لتسجيل مستندات الشحن على حسابها في ٩/١٨ وصل الاشعار الدائن بقيمة الاعتماد الى مصرف الوزيرية مرسلة من المصرف الرئيسي .

في ٩/٢٠ راجعت شركة الصباح مصرف الوزيرية بعد تخلص مستندات الشحن وتصفية حسابها ودفعت فائدة الاعتماد البالغة ٥٠٠٠٠٠ دينار والمتبقي من قيمة الاعتماد من حسابها الجاري الدائن .
المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين الوزيرية والرئيسي .

ثانيا : - الاعتمادات المستندية الواردة للتصدير

وهي الاعتمادات التي ترد إلى المصرف من قبل مراسليه في الخارج لغرض تصدير البضائع إلى مستوردين خارجيين على أن تعاد أثمان السلع عن طريق الجهاز المصرفي بإحدى العملات الأجنبية وتعالج من الناحية المحاسبية كما يلي:

١- ففي حالة ورود أشعار من المصارف الأجنبية بفتح اعتماد مستندي لصالح احد المصدرين العراقيين يقوم المصرف بإثبات القيد التالي (بكامل قيمة البضاعة)

من ح/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة ١٩٥

إلى ح/ المستفيدين من الاعتمادات الواردة ٢٩٥

٢- وبعد استلام المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة , يقوم المصرف بدفع قيمتها إلى المصدر العراقي بسعر الشراء أو بالسعر الذي يقرره البنك المركزي الخاص بتشجيع التصدير وتستوفى العمولات والأجور المطلوبة المترتبة على عملية الدفع ويتم أثبات القيد التالي: -

من ح/ مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة / تصدير ١٤٦

إلى ح / عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها ٤٤٤٣

إلى ح/ الحسابات الجارية حسب القطاعات

بعد ذلك يتم إرسال البضاعة والمستندات إلى المستورد الأجنبي وعند ورود أشعار دائن من المراسل بقيد المبلغ لصالح المصرف يسجل القيد التالي:

من ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف

أو ح/ نقد لدى المصارف الخارجية

إلى ح/ مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة / تصدير ١٤٦

ثم يجري بعد ذلك عكس القيد المتقابل بقيمة البضاعة المصدرة:

من ح/ المستفيدين من الاعتمادات الواردة ٢٩٥

إلى ح/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة ١٩٥

مثال:

في ٢٠/٥/٢٠٠٧ تم فتح اعتماد مستندي تصدير بقيمة ٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار لدى مصرف الرافدين فرع بابل لغرض تصدير تمور عراقية من قبل شركة الفيحاء التجارية قطاع خاص شركات الى شركة النيل المصرية التي لديها حساب جاري مع مصرف القاهرة

في ٧/١ قدمت شركة الفيحاء الى مصرف بابل مستندات شحن بقيمة الاعتماد الكلية وبعد تدقيقها تمت الموافقة عليها واستقطع المصرف فائدة الاعتماد بنسبة ٠,٠٠١ من قيمة الاعتماد وازدادة صافي قيمة المستندات على حساب الشركة الجاري الدائن

في ٧/٤ تم ارسال مستندات الشحن مرفق بها اشعار دائن الى المصرف الرئيسي الدائرة الدولية لغرض مفاتحة مصرف القاهرة لغرض تسديد مبلغ الاعتماد

في ٧/٢٢ استلم المصرف الرئيسي اشعارا مدينا من مصرف القاهرة يبين فيه تسديده لمبلغ الاعتماد مضافا عليه عمولة الاعتماد البالغة ٥٠٠٠٠٠ دينار وارسل اشعارا مدينا الى مصرف الرافدين فرع بابل

في ٧/٢٥ استلم مصرف بابل الاشعار المدين المرسل من المصرف الرئيسي بيبين فيه تسديد مبلغ الاعتماد من قبل مصرف القاهرة

المطلوب: اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين فرع بابل والرئيسي

الحل: ٢٠ / ٥

٧٥٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة ١٩٥

٧٥٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ المستفيدين من الاعتمادات الواردة ٢٩٥

٧/١ $\frac{1}{10000} \times 75000000 = 750000$ دينار فائدة الاعتماد .

٧٥٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة / تصدير ١٤٦

٧٥٠٠٠٠ إلى ح/ فوائد الاعتمادات الواردة وحوالاتها ٤٤٤٤

٧٤٩٢٥٠٠٠ إلى ح/ الحسابات الجارية قطاع خاص شركات ٢٥١٦

٧ / ٤ ٧٥٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ حسابات مدينة متبادلة

٧٥٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة / تصدير ١٤٦

٧/٢٥ ٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ المستفيدين من الاعتمادات الواردة ٢٩٥

٧٥٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ التزامات المراسلين لقاء اعتمادات واردة ١٩٥

سجلات المصرف الرئيسي

٧/٢٢ ٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠ من ح/ مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة تصدير

٧٥٠٠٠٠٠٠٠ إلى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة

٧/٢٥ ٧٥٠٥٠٠٠٠٠٠ من ح/ نقد لدى المصارف المحلية

الى مذكورين

٥٠٠٠٠٠ ح/ عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها

٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠ ح/ مستندات الشحن لقاء الاعتمادات الواردة تصدير

س ١ / في ١٧/٨/٢٠٠٦ تم فتح اعتماد مستندي تصدير بقيمة ٨٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 ١٠/١ قدمت شركة البلاد الى المصرف الرئيسي مستندات شحن بنسبة ٨٠% من قيمة الاعتماد وبعد تدقيقها تمت الموافقة عليها واستقطع المصرف فائدة الاعتماد بمبلغ ٩٥٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ٨٠٠٠٠ دينار تسدد صافي المبلغ نقدا الى شركة البلاد وارسلت مستندات الشحن الى مصرف دبي لغرض التسديد .

في ١٠/١٠ استلم المصرف الرئيسي اشعارا مدينا من مصرف دبي يبين فيه إضافة مبلغ مستندات الشحن وعمولة الاعتماد البالغة ٦٠٠٠٠٠ دينار على حساب المصرف الرئيسي الجاري لديه .
في ١٠/٢١ تم الغاء المتبقي من الاعتماد لعدم إمكانية شركة البلاد تصدير المتبقي منه .
المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في سجلات المصرف الرئيسي .

س ٢ / في ٢٥/٣/٢٠٠٧ تم فتح اعتماد مستندي تصدير بقيمة ١٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 ١٢٠٠ دينار عراقي .

في ٥/٨ قدمت شركة الاصباغ العراقية الى المصرف الرئيسي مستندات شحن بقيمة ٨٠٠٠٠٠٠ دولار وبعد تدقيقها تمت الموافقة عليها واحتسب المصرف فائدة الاعتماد بنسبة ٠,٠٠٨ واجور بريد بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار وإضافة صافي قيمة مستندات الشحن على حساب شركة الاصباغ العراقية الجاري الدائن لدى المصرف في ٦/٦ استلم المصرف الرئيسي اشعارا مدينا من مصرف انقرة يبين فيه تسديده قيمة مستندات الشحن وعمولة الاعتماد البالغة ٦٥٠٠٠٠ دينار وذلك باضافتها الى حسابنا لديهم .

في ٧/١٢ 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 .

س ٣ / في ٦/٢/٢٠٠٦ تم فتح اعتماد مستندي تصدير بقيمة ٢٠٠٠٠٠٠٠ 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 ٣٠٠ دينار عراقي .

في ٤/١٨ قدمت شركة الفرات الى المصرف الرئيسي مستندات شحن بقيمة الاعتماد وبعد تدقيقها تمت الموافقة عليها واحتسب المصرف فائدة الاعتماد البالغة ٦٨٠٠٠٠ دينار واجور بريد بمبلغ ١٢٠٠٠ دينار وسدد المصرف صافي المبلغ نقدا الى شركة الفرات وارسلت مستندات الشحن الى مصرف جدة للتسديد .
في ٤/٢٨ استلم المصرف الرئيسي اشعارا مدينا من مصرف جدة يبين فيه إضافة مبلغ الاعتماد وعمولته البالغة ٤٠٠٠٠٠ دينار على حساب المصرف الرئيسي الجاري لديه .
المطلوب : اجراء قيود اللازمة في سجلات المصرف الرئيسي .