



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
الجامعة التقنية الشمالية
اسم التشكيل



الحقية التعليمية

معلومات عامة

القسم العلمي: التقنيات
المالية والمصرفية

اسم المقرر: محاسبة
مصرفية

المرحلة/المستوى: الثاني

الفصل الدراسي: الاول

السنة الدراسية:
2025-2026



اسم المقرر:	محاسبة مصرفية
القسم:	التقنيات المالية والمصرفية
الكلية:	معهد الادارة التقني-نينوى
المرحلة / المستوى	الثاني
الفصل الدراسي:	الاول
عدد الساعات الاسبوعية:	نظري 4 عملي 1
عدد الوحدات الدراسية:	5
الرمز:	FBT200
نوع المادة	نظري عملي كلهما ✓
هل يتوفر نظير للمقرر في الاقسام الاخرى	نعم
اسم المقرر النظير	محاسبة مصرفية
القسم	تقنيات المحاسبة
رمز المقرر النظير	ACT206
معلومات تدريسي المادة	
اسم مدرس (مدرسي) المقرر:	علا ماجد بشير
اللقب العلمي:	مدرس
سنة الحصول على اللقب	2023
الشهادة :	دكتوراه
سنة الحصول على الشهادة	2018
عدد سنوات الخبرة (تدريس)	7

الوصف العام للمقرر

مقرر مادة المحاسبة المصرفية تهدف الى تزويد الطلاب بالمعرفة اللازمة لفهم عمليات الحسابات والمعاملات المالية في المصارف والتي لا بد تعزيزها بالجانب العملي في القطاع المصرفي لاهمية البيانات المالية عن الانشطة المصرفية والاستفادة من المعلومات وكيفية اعداد الحسابات الختامية.

الاهداف العامة

- اكتساب الطالب القدرة على فهم المفاهيم الاساسية المتعلقة بالمصرف والحسابات المصرفية
- سيتمكن من تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية
- سيتمكن من الترحيل العمليات الى سجل الاستاذ
- اكتساب الطالب القدرة على اجراء المعالجات المحاسبية اللازمة المتعلقة بالعمليات المحاسبية المصرفية

الأهداف الخاصة

- تهدف المادة الى تعزيز المتعلم مهارات لعلم وفن المحاسبة
- إلمام المتعلم بالمفاهيم المحاسبية المتعلقة بالعمليات المصرفية
- يتيح المقرر للطالب فرصة تطبيق الجانب النظري على حالات واقعية في الجانب العملي

الأهداف السلوكية او نواتج التعلم

- بعد الانتهاء من المقرر سيكون الطالب قادرا على ان:
- يعرف ويشرح الطالب المفاهيم والمصطلحات الاساسية الخاصة بالعمليات المحاسبية المصرفية
- يسجل العمليات المحاسبية المصرفية اليومية
- يرحل العمليات المحاسبية الى سجل الاستاذ
- يميز الطالب بين انواع الحسابات المصرفية
- يجري المعالجات المحاسبية اللازمة للعمليات اليومية في المصرف

المتطلبات السابقة

● مبادئ المحاسبة

الأهداف السلوكية او مخرجات التعليم الأساسية		
ت	تفصيل الهدف السلوكي او مخرج التعليم	آلية التقييم
1	تعرف الطالب بالمفاهيم المحاسبية	مناقشة، طرح اسئلة ، المشاركة الصفية
2	تسجيل العمليات المحاسبية المصرفية اليومية	واجبات، اختبارات تحريرية
3	ترحيل العمليات الى سجل الأستاذ	تمارين واجب ، اختبارات تحريرية
4	يميز الطالب بين انواع الحسابات المصرفية	اعداد بحوث او تقارير، اختبارات شفوية وتحريرية
5	اجراء المعالجات المحاسبية اللازمة للعمليات المصرفية	نشاط جماعي، تبادل الادوار

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

الأسلوب أو الطريقة	مميزات الاختيار
1. الشرح والقاء المحاضرة	لاعطاء فكرة وتوضيح المادة
2. مناقشات و طرح اسئلة	للوصول الى عدة اراء واخذ الجواب الصحيح
3. لعب الادوار	لزيادة الثقة وتحفيز وتشجيع الطلبة
4. حل تمارين على السبورة	لتوضيح الجانب العملي
5. استخدام نماذج من المستندات في الجانب العملي	لتوضيح الجانب النظري وربطه بالجانب العملي
6. اختبارات شفوية وتحريرية	لمراعاة الفروقات الفردية بين الطلبة

الاسبوع الاول من المحتوى العلمي							
عنوان الفصل				الوقت			
التوزيع الزمني	النظري	العملي	العنوان الفرعي	طريقة التدريس	التقنيات	طرق القياس	
الأسبوع الأول	2 ساعة	1 ساعة	الاطلاع على أسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف والسجلات المحاسبية المستخدمة في المصارف مع النماذج للتوضيح	محاضرة	عرض تقديمي، شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة	اختبار شفهي وتحريري	
الاسبوع الاول			العناوين الفرعية	محاضرة	القاء محاضرة، شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة	اختبار شفهي وتحريري	
الأسبوع الاول			الخصائص التي تميز النشاط المصرفي عن الخصائص الأخرى				
			المحاسبة المصرفية	محاضرة	القاء محاضرة، أسئلة وأجوبة، مناقشة	اختبار شفهي وتحريري	
			مستلزمات النظام المحاسبي في النشاط المصرفي				
			طبيعة الحسابات المصرفية				
الاسبوع الثاني			المعاملات المحاسبية	محاضرة	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل	اختبار شفهي	

وتحريري	حالات تطبيقية على السبورة		والخزينة	للمعاملات المصرفية			
اختبار شفهي	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل	محاضرة	شعبة امانة الصندوق	المعاملات المحاسبية			الاسبوع الثالث
وتحريري	حالات تطبيقية على السبورة		في الفروع	للمعاملات المصرفية			
اختبار شفهي	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل	محاضرة	عمل	المطابقات			الاسبوع الرابع
وتحريري	حالات تطبيقية على السبورة		كيفية المصابقات				
اختبار شفهي	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل	محاضرة	كيفية تحويل العملة	العملة الاجنبية			الاسبوع الخامس
وتحريري	حالات تطبيقية على السبورة		الاجنبية الى				
			مايعادلها بالدينار العراقي				
اختبار شفهي	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل	محاضرة	تمارين عملية عن	الحسابات الجارية			الاسبوع السادس
وتحريري	حالات تطبيقية على السبورة		عمليات الایداع				
			والسحب وعرض				
			المشاكل التي تواجه هذه العملية المحاسبية				
اختبار شفهي	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل	محاضرة	تمارين عملية عن	حساب التوفير			الاسبوع السابع
وتحريري	حالات تطبيقية على السبورة		عمليات الایداع				
			والسحب وعرض				
			المشاكل التي تواجه هذه العملية المحاسبية				
اختبار شفهي	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل	محاضرة	تمارين عملية عن	الودائع			الاسبوع الثامن
وتحريري	حالات تطبيقية على السبورة		عمليات الایداع				

			والسحب وعرض المشاكل التي تواجه هذه العملية المحاسبية					
الاسبوع التاسع			خصم التجارية	الاوراق	حالات عملية عن خصم الكمبيالة المخصومة	محاضرة	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل حالات تطبيقية على السبورة	اختبار شفهي وتحريري
الاسبوع العاشر			الحوالات المخصومة		حالات عملية عن الحوالات المخصومة	محاضرة	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل حالات تطبيقية على السبورة	اختبار شفهي وتحريري
الاسبوع الحادي عشر			سندات التحصيل المصرف	برسم لدى	حالات عملية عن السندات برسم التحصيل	محاضرة	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل حالات تطبيقية على السبورة	اختبار شفهي وتحريري
الاسبوع الثاني عشر			سندات التحصيل لدى الفروع	برسم	حالات عملية	محاضرة	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل حالات تطبيقية على السبورة	اختبار شفهي وتحريري
الاسبوع الثالث عشر			الحوالات الداخلية		الحوالات الداخلية المباعة	محاضرة	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل حالات تطبيقية على السبورة	اختبار شفهي وتحريري
				الحوالات الداخلية المبتاعة	محاضرة	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل حالات تطبيقية على السبورة	اختبار شفهي وتحريري	
الاسبوع الرابع عشر			السفاتج و الصكوك المصدقة		تمارين	محاضرة	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل حالات تطبيقية على السبورة	اختبار شفهي وتحريري
					مراجعة شاملة			
الاسبوع الخامس عشر			الحوالات الخارجية		الحوالات الخارجية المبتاعة شيكات المسافرين	محاضرة	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل حالات تطبيقية على السبورة	اختبار شفهي وتحريري



			الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف				
--	--	--	---	--	--	--	--

المحتوى العلمي

الاسبوع الاول:	
عنوان المحاضرة:	مقدمة عن العمل المصرفي
اسم المدرس:	علا ماجد بشير
الفئة المستهدفة :	المستوى الثاني
الهدف العام من المحاضرة :	
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1- التعرف على النشاط المصرفي 2- معرفة الهيكل التنظيمي للمصرف 3- اهداف النشاط المصرفي
استراتيجيات التيسير المستخدمة	1- محاضرة ، شرح 2- مناقشة 3- اسئلة واجوبة
المهارات المكتسبة	فهم العمل المصرفي والهيكل التنظيمي للمصرف والخصائص التي يتمتع بها المصرف وأنواع الحسابات الموجودة في المصرف
طرق القياس المعتمدة	اختبار شفوي

المحاسبة المصرفية

يقوم المصرف بدور الوساطة باستثمار الأموال وقبول الودائع وتبادل عمليات التجارة الخارجية عن طريق فتح الاعتمادات المستندية وغيرها من العمليات المصرفية التي تلعب دورا بارزا في تنشيط الحركة الاقتصادية وتوفير المستلزمات للنهوض بهذه الحركة.

وتتكون موارد المصرف من النقود والذهب والأوراق المالية والأوراق التجارية التي لها سوق مستمرة وسريعة في التداول مما يتطلب توفر عنصر الائتمان والرقابة في هذا النشاط بصورة فعالة.

ويتكون الهيكل التنظيمي للمصرف من مجموعة من الأقسام

- 1- قسم الإدارة وشؤون الافراد
- 2- قسم المحاسبة
- 3- قسم التدقيق الداخلي
- 4- قسم الخزينة (الغرفة الحصينة)
- 5- قسم الإنتاج: وهو القسم الذي يقوم بإنجاز المعاملات المصرفية وتنفرع من هذا القسم مجموعة من الشعب، ومن العمليات التي يقوم بها المصرف

شعبة الصندوق، شعبة الحسابات الجارية، شعبة التوفير والودائع، شعبة الأوراق التجارية (الخصم)، شعبة التسهيلات المصرفية والقروض، شعبة الحوالات الداخلية والخارجية، شعبة التسليفات، شعبة الاعتمادات المستندية، شعبة خطابات الضمان.

الخصائص التي تميز النشاط المصرفي عن الخصائص الأخرى

- 1- طبيعة النشاط المصرفي: يعتبر النشاط المصرفي نشاط خدمي في مضمونه يضم مجموعة مختلفة من العمليات كالإقراض وقبول الودائع وإصدار خطابات الضمان وفتح الاعتمادات المستندية ويتطلب هذا الأمر فتح فروع جديدة منتشرة قرب مراكز الأعمال وغيرها.
- 2- طبيعة الموارد التي يتعامل بها المصرف: حيث يتعامل المصرف بموارد سهلة النقل وسريعة التداول ولها سوق مستمر مثل الذهب والأوراق المالية والأوراق التجارية والنقد فان هذه الموارد لها طبيعة تعرضها لاحتمالات الضرر وسوء التصرف بصورة كبيرة.
- 3- سمات واهداف المحاسبة في النشاط المصرفي: يتسم النظام المحاسبي في النشاط المصرفي بتعدد إجراءات العمل المحاسبي نظرا للترابط والتنسيق بين أعمال الشعب والاقسام عن طريق تنظيم كشوفات وإجراءات المطابقة واستخراج الموازين لغرض الرقابة وتوفير الحماية للموارد والموجودات من سوء التصرف مع توفر الدقة والوضوح في البيانات والمعلومات.

اهداف النظام المحاسبي في النشاط المصرفي

- 1- تسجيل كافة العمليات المنجزة في السجلات العامة والمساعدة بشكل صحيح ودقيق وواضح.
- 2- الحصول على نتائج انية وعند الحاجة بصورة سريعة لإجمالي ومفردات الحسابات والمعاملات المقيدة في السجلات
- 3- توفير البيانات والمؤشرات المالية والاحصائية المطلوبة عن نتائج النشاط المتحققة على مستوى المصرف ولكل نوع من أنواع العمليات المصرفية
- 4- توفير البيانات والمعلومات المالية المطلوبة لاستخراج نتيجة النشاط وتحديد المركز المالي للمصرف.

مستلزمات النظام المحاسبي في النشاط المصرفي

- 1- وجود نظام محاسبي خاص بالمصرف يحدد نوعية الحسابات ونوعية النماذج المستخدمة والتي تتلاءم مع طبيعة العمليات المصرفية
- 2- وجود سجلات او بطاقات تفصيلية لكل نوع من أنواع العمليات المصرفية
- 3- وجود حسابات اجمالية لكل نوع من أنواع العمليات المصرفية تتضمن وحدة لعمل المصرفي
- 4- وجود تعليمات محددة مختصة لكل نوع من أنواع المعاملات المصرفية تحدد الخطوط العامة والتفصيلية للأعمال التي يمارسها المصرف.

طبيعة الحسابات المصرفية

تنقسم الحسابات المصرفية الى ثلاثة اقسام رئيسية

- 1- الحسابات الشخصية: وتشمل حسابات الأشخاص سواء كانوا طبيعيين او معنويين.
- 2- الحسابات غير الشخصية: وتشمل حسابات الموجودات والممتلكات كالأراضي والمباني والاثاث والأوراق المالية وحسابات العمليات الجارية من النفقات والإيرادات ويمكن تقسيم هذه المجموعة الى قسمين:
 - أ- حسابات حقيقية: وهي الحسابات الخاصة بالموجودات التي تدور أرصدها من فترة مالية أخرى مع عمر المصرف.
 - ب- حسابات وهمية: وهي حسابات العمليات الجارية للمصروفات والإيرادات بأبوابها المختلفة والتي تغلق أرصدها عادة في نهاية كل فترة مالية.
- 3- الحسابات المتقابلة: وتشمل هذه المجموعة حسابات نظامية تستخدم لتحديد التزامات وحقوق المصرف تجاه الغير والتي لا يترتب عليها تأثير على المركز المالي للمصرف كما تستخدم أيضا بهدف تحقيق عنصر الرقابة المحاسبية على بعض الموجودات التي بحوزة المصرف والتي ليس لها قيمة مالية في السجلات كالتطابع المالية برسم التحصيل.

الاسبوع الثاني، الثالث، الرابع:	
عنوان المحاضرة:	شعبة الصندوق
اسم المدرس:	علا ماجد بشير
الفئة المستهدفة :	المستوى الثاني
الهدف العام من المحاضرة :	
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1- التعرف على العمليات المحاسبية في شعبة الصندوق 2- كيفية تسجيل العمليات المحاسبية في شعبة الصندوق 3- المطابقات
استراتيجيات التيسير المستخدمة	1- محاضرة ، شرح 2- مناقشة 3- حل امثلة على السبورة
المهارات المكتسبة	القدرة على تسجيل المعالجات المحاسبية في شعبة الصندوق وعمل المطابقات
طرق القياس المعتمدة	اختبار شفوي

المعالجات المحاسبية للعمليات المصرفية

أ- شعبة امانة الصندوق والخزينة (الغرفة الحصينة) في الإدارة العامة او كما تسمى في المركز الرئيسي.

حيث يتم تجهيز فروع المصرف المصرف بالنقد عن طريق هذه الشعبة او المديرية، والمصرف بصورة عامة يجهز بالنقد من قبل البنك المركزي العراقي حيث تقوم هذه المديرية بدور الوسيط فهي تستلم النقد من البنك المركزي العراقي وتحتفظ به في غرفتها الحصينة تمهيدا لتسديد احتياجات الفرع فعند قيام شعبة امانة الصندوق في المركز الرئيسي باستلام النقد المرسل من قبل البنك المركزي تقوم شعبة امانة الصندوق في المركز الرئيسي بإثبات القيد الاتي

xx من ح/ النقد في الصندوق

xx الى ح/ نقدية لدى المصارف المحلية (البنك المركزي)

وعند قيام المركز الرئيسي بإرسال جزء من النقد الى احد الفروع التابعة له مثلا فرع الموصل يقوم المركز الرئيسي بإثبات القيد الاتي:

xx من ح/ حسابات مدينة متبادلة (فرع الموصل)

xx الى ح/ النقد في الصندوق

وعند قيام فرع الموصل باستلام النقد المرسل من المركز الرئيسي يثبت فرع الموصل القيد الاتي:

xx من ح/ النقد في الصندوق

xx الى ح/ حسابات مدينة متبادلة (المركز الرئيسي)

ملاحظة:-

عند قيام المركز الرئيسي بإرسال النقد المطلوب الى الفرع المعني ينظم عادة اشعار مدين ويقصد بالاشعار المدين تبليغ الفرع بالكمية المجهزة له من النقد.

ب- شعبة امانة الصندوق في الفروع وتتشابه اعمالها الى حد ما اعمال امانة الصندوق في الإدارة العامة فعند استلام النقد المرسل من المركز الرئيسي يثبت القيد الاتي:

xx من ح/ النقد في الصندوق

xx الى ح/ حسابات مدينة متبادلة (المركز الرئيسي)

عند دفع أي مبلغ الى المراجعين بعد استيفاء كافة إجراءات الدفع يتم تاييد الدفع بختم امين الصندوق ويثبت القيد الاتي

xx من ح/ الحساب المتأثر (الحساب المختص)

xx الى ح/ النقد في الصندوق

وعند إيداع مبلغ في الصندوق يكون القيد كالاتي:

xx من ح/ النقد في الصندوق

xx الى ح/ الحساب المتأثر

ملاحظة:

يقوم امين الصندوق في نهاية اليوم بعمل قيدين منفصلين

الأول: بمجموع المقبوضات

الثاني: بمجموع المدفوعات

علما ان المقبوضات والمدفوعات مثبتة في جداول خاصة لدى امين الصندوق

ويكون قيد المقبوضات كالاتي:

xx من ح/ النقد في الصندوق

xx الى ح/ المقبوضات النقدية

اما قيد المدفوعات فيكون

xx من ح/ المدفوعات النقدية

xx الى ح/ النقد في الصندوق

ملاحظة

يقوم امين الصندوق في نهاية اليوم بعمل مطابقات وعلى نوعين

الأولى: هي المطابقة التي يجريها امين الصندوق بعد نهاية الدوام الرسمي وفق المعادلة الاتية

المبلغ الافتتاحي المسحوب من الخزنة بداية الدوام + المقبوضات - المدفوعات = الموجود النقدي في حوزة امين الصندوق لذلك اليوم

الثانية: مطابقة الموجود النقدي في الخزنة ككل وكما يأتي:

رصيد الصندوق اليومي بموجب المعادلة الأولى + رصيد الصندوق من الأستاذ العام ليوم سابق - المبلغ المسحوب بداية الدوام = الموجود النقدي في الخزنة نهاية الدوام

ملاحظة

قد يحدث اثناء المطابقة اليومية ظهور نقص او زيادة في الصندوق، تتم المعالجة المحاسبية على النحو الاتي:

أ- في حالة وجود نقص: جرت العادة في المصارف على ان امين الصندوق هو المسؤول عن هذا النقص ولذا يلزم التسديد فورا، اما في حالة ثبوت عدم تقصير امين الصندوق وان المبلغ كبير يصعب تسديده حالا يكون القيد كالآتي

xx من ح/ فروقات نقدية ومخزنية
xx الى ح/ النقد في الصندوق

وعند تسديد المبلغ لاحقا يسجل القيد الاتي

xx من ح/ النقد في الصندوق
xx الى ح/ فروقات نقدية ومخزنية

ب- في حالة وجود زيادة زيادة يتم إيداع مبلغ الزيادة بالقيد الاتي

xx من ح/ النقد في الصندوق
xx الى ح/ الزيادة في الصندوق
وعند ظهور من يدعي بعائدية المبلغ له واثبات ذلك بالطرق المشروعة يتم عكس القيد السابق
xx من ح/ الزيادة في الصندوق
xx الى ح/ النقد في الصندوق

الاسبوع الخامس:	
عنوان المحاضرة:	العملات الاجنبية
اسم المدرس:	علا ماجد بشير
الفئة المستهدفة :	المستوى الثاني
الهدف العام من المحاضرة :	
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	كيفية تحويل العملة الاجنبية الى مايعادلها بالدينار العراقي
استراتيجيات التيسير المستخدمة	1- محاضرة ، شرح 2- مناقشة 3- حل امثلة على السبورة
المهارات المكتسبة	القدرة على تحويل العملة الاجنبية الى الدينار العراقي وتسجيل المعالجات المحاسبية الخاصة بها
طرق القياس المعتمدة	اختبار شفوي وتحريري

المعالجة النقدية للأوراق النقدية الأجنبية

عند استيراد النقد الأجنبي من المراسلين واستلام النقد يتم اجراء القيد الاتي في المركز الرئيسي
 xx من ح/ أوراق نقدية اجنبية
 xx الى ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية

وعند قيام المركز الرئيسي بارسال جزء من هذه العملة الأجنبية الى احد الفروع يقوم المركز الرئيسي باجراء القيد الاتي

xx من ح/ حسابات مدينة متبادلة (اسم الفرع المرسل اليه النقد الأجنبي)
 xx الى ح/ أوراق نقدية اجنبية

وعند قيام الفرع باستلام النقد المرسل من المركز الرئيسي يثبت القيد الاتي

xx من ح/ أوراق نقدية اجنبية
 xx الى ح/ حسابات مدينة متبادلة

وعند قيام احد الفروع ببيع جزء من هذه الأوراق النقدية الأجنبية يقوم باثبات القيد الاتي

xx من ح/ النقد في الصندوق
 الى مذكورين
 xx ح/ أوراق نقدية اجنبية
 xx ح/ أرباح بيع أوراق نقدية اجنبية

وعند قيام المركز الرئيسي بتصدير جزء من هذه الأوراق النقدية الأجنبية الى المراسل يكون القيد كالاتي

xx من ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية

xx الى ح/ أوراق نقدية اجنبية

س/ متى تستخدم الحسابات الاتية

- 1- حساب نقدية لدى المصارف المحلية
- 2- حساب حسابات مدينة متبادلة
- 3- حساب نقدية لدى المصارف الخارجية
- 4- حساب حسابات المصارف الخارجية لدى المصرف

الجواب

1- حساب نقدية لدى المصارف المحلية

يستخدم هذا الحساب اذا كان هناك علاقة بين البنك المركزي وبين المركز الرئيسي كذلك يستخدم هذا الحساب اذا كان هناك علاقة بين مصرفين مختلفين مثلا مصرف الرافدين مع مصرف الرشيد.

2- حساب حسابات مدينة متبادلة يستخدم هذا الحساب في الحالات الاتية

- أ- اذا كان هناك علاقة بين المركز الرئيسي (الإدارة العامة) وبين احد الفروع
- ب- كذلك يستخدم اذا كان هناك علاقة بين فروع لنفس المصرف

3- حساب نقدية لدى المصارف الخارجية

يعني هذا الحساب ان المركز الرئيسي للمصرف العراقي لديه حساب لدى المصرف الأجنبي أي لدى المراسل

4- حساب حسابات المصارف الخارجية لدى المصرف

يعني هذا الحساب ان المصرف الأجنبي لديه حساب لدى المركز الرئيسي للمصرف العراقي

مثال

تمت العمليات الاتية في مصرف الرافدين / الفرع الرئيسي

- 1- استلم المصرف من البنك المركزي مبلغ قدره 700000000 دينار وقد تم تجهيز مصرف الرافدين فرع الاعظمية بمبلغ 300000000 دينار
- 2- استلم مصرف الرافدين فرع الاعظمية النقد مع الاشعار وقد قام في نهاية اليوم بإعادة النقد الفائض والبالغ 250000000 دينار الى الإدارة العامة

3- بلغت المقبوضات النقدية لقسم الخزينة في يوم 2019/4/5 30000000 دينار وبلغت المسحوبات 20000000 دينار

4- استلم مصرف الرافدين الفرع الرئيسي عملة الريال السعودي بمبلغ يعادل 2500000 دينار عراقي مع ورود اشعار. وقد تم تجهيز فرع الموصل بمبلغ 5000000 دينار من العملة

5- تم بيع ما يعادل 1000000 دينار من الريال السعودي بمبلغ 1050000 دينار نقدا في فروع الموصل

المطلوب: اثبات العمليات في سجلات المصارف

الحل

1- استلم مصرف الرافدين / الفرع الرئيسي من البنك المركزي
70000000 من ح/ النقد في الصندوق
70000000 الى ح/ نقد لدى المصارف المحلية

تجهيز مصرف الرافدين فرع الاعظمية بمبلغ 30000000 دينار يسجل قيدين الأول في المركز الرئيسي والثاني في فرع الاعظمية

المركز الرئيسي
30000000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة
30000000 الى ح/ النقد في الصندوق

فرع الاعظمية
30000000 من ح/ النقد في الصندوق
30000000 الى ح/ حسابات مدينة متبادلة

2- إعادة الفائض أيضا يسجل قيدين في فرع الاعظمية والمركز الرئيسي

فرع الاعظمية
25000000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة
25000000 الى ح/ النقد في الصندوق

المركز الرئيسي
25000000 من ح/ النقد في الصندوق
25000000 الى ح/ حسابات مدينة متبادلة

3- فرع الاعظمية

30000000 من ح/ النقد في الصندوق
30000000 الى ح/ المقبوضات النقدية

20000000 من ح/ المسحوبات النقدية
20000000 الى ح/ النقد في الصندوق

4- الفرع الرئيسي استلام عملة اجنبية

25000000 من ح/ أوراق نقدية اجنبية
25000000 الى ح/ نقد لدى المصارف الخارجية
عند تجهيز فرع الموصل يسجل قيدين الأول في المركز الرئيسي والثاني في فرع الموصل
الفرع الرئيسي

5000000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة
5000000 الى ح/ أوراق نقدية اجنبية

فرع الموصل يسجل القيد الاتي
5000000 من ح/ أوراق نقدية اجنبية
5000000 الى ح/ حسابات مدينة متبادلة

5- فرع الموصل

1050000 من ح/ النقد في الصندوق
الى مذكورين
1000000 ح/ أوراق نقدية اجنبية
50000 ح/ أرباح بيع أوراق نقدية اجنبية

مثال

الموجود النقدي في خزانة مصرف الرافدين فرع الاعظمية في بداية العمل ليوم 2019/10/1 300 مليون دينار وقد تمت العمليات النقدية الاتية خلال اليوم المذكور

- 1- سحب امين الصندوق من الخزانة مبلغ 50 مليون في بداية العمل
 - 2- كانت المقبوضات النقدية من العملاء على النحو الاتي
10000000 ايداعات في الحسابات الجارية، 5000000 ايداعات في حساب التوفير،
2500000 ايداعات ودائع توفير
 - 3- كانت المدفوعات النقدية 6000000 مسحوبات من الحسابات الجارية، 4000000 من حسابات التوفير، 10000000 حوالات داخلية مبتاعة
- المطلوب اجراء القيود المحاسبية واستخراج الرصيد الدفترى للنقد في الصندوق ولدى الخزانة في نهاية النهار المذكور.

الحل

قيد المقبوضات

17500000 من ح/ النقد في الصندوق

الى مذكورين

10000000 ح/ الحسابات الجارية

5000000 ح/ حسابات التوفير

2500000 ح/ ودائع ثابتة

قيد المسحوبات

من مذكورين

6000000 ح/ حسابات جارية

4000000 ح/ حسابات توفير

10000000 ح/ حوالات داخلية مبتاعة

20000000 الى ح/ النقد في الصندوق

الرصيد لدى امين الصندوق في نهاية اليوم = المبلغ المسحوب من قبل امين الصندوق بداية اليوم +
المقبوضات - المدفوعات

$$2000000 - 17500000 + 50000000 =$$

$$47500000 =$$

الرصيد لدى الخزانة = رصيد الخزانة بداية اليوم - المبلغ المسحوب من قبل امين الصندوق + الرصيد لدى امين الصندوق في نهاية اليوم

$$47500000 + 50000000 - 300000000 =$$

$$= 297500000 \text{ دينار}$$

الاسبوع السادس:	شعبة الحسابات الجارية
عنوان المحاضرة:	علا ماجد بشير
اسم المدرس:	المستوى الثاني
الفئة المستهدفة :	
الهدف العام من المحاضرة :	
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1- تعريف الحساب الجاري 2- انواع الحسابات الجارية 3- المعالجات المحاسبية لعمليات السحب والايداع والتسوية 4- الترحيل الى سجل الاستاذ
استراتيجيات التيسير المستخدمة	1- محاضرة ، شرح 2- مناقشة 3- حل امثلة على السبورة
المهارات المكتسبة	القدرة على تسجيل وترحيل العمليات الخاصة بالحساب الجاري (سحب، ايداع، تسوية)
طرق القياس المعتمدة	اختبار شفوي وتحريري

شعبة الحسابات الجارية

وهي الشعبة التي تستلم طلبات العملاء من ايداعات وتنظيم حساباتهم وتقديم الخدمات المصرفية وبذلك يعرف الحسابات الجاري: هو عقد يتفق بمقتضاه شخصان على ان يقيدا في الحساب عن طريق مدفوعات متبادلة ومتداخلة الديون الناشئة عن العمليات التي تتم بينهما من تسليم أموال ونقود وأوراق مالية قابلة للتملك وان يستعوضا عن تسوية هذه الديون عن كل دفعة على حدى بتسوية نهائية ينتج عنها رصيد الحساب بعد غلقه.

اعمال شعبة الحساب الجاري

1- فتح الحسابات الجارية

- 2- تسجيل عمليات الإيداع والسحب والتحويل للعملاء في السجلات والبطاقات
- 3- اعداد الكشوفات واليوميات المساعدة الخاصة بعمليات الشعبة من واقع المستندات وتزويد شعبة المحاسبة بنسخة للتسجيل
- 4- تحديد مبلغ الفوائد المدينة وتسجيلها في حسابات العملاء
- 5- الرقابة على استخدام الحسابات الجارية المدينة
- 6- تنظيم وارسال كشوفات الحسابات الجارية للعملاء كل شهر واستلام ما يؤيد استلامهم
- 7- ضبط ومطابقة الحسابات الجارية في السجلات وارصدها في البطاقات ومطابقتها مع الأستاذ العام
- 8- دراسة حركة الحسابات الجارية غير المتحركة.

أنواع الحسابات الجارية

تقسم الحسابات الجارية الى نوعين

الحسابات الجارية الدائنة: وهي الحسابات المفتوحة لصالح عملاء المصرف سواء كانوا افراد طبيعيين او شركات او مؤسسات حكومية وارصدة هذه الحسابات تكون دائنة لصالح أصحابها ولا يجوز السحب منها الا بحدود الرصيد الدائن.

الحسابات الجارية المدينة: وهي الحسابات التي يضع المصرف تحت تصرف عميله مبلغ معين يستطيع سحبه متى شاء دون اشتراط توفر رصيد دائن ويصطلح مصرفيا السحب على المكشوف.

قسم النظام المحاسبي الحسابات الجارية حسب القطاع الى الاتي:

الحسابات الجارية الدائنة	الحسابات الجارية المدينة
حسابات جارية دائنة قطاع حكومي 2511	حسابات جارية مدينة قطاع حكومي 1431
حسابات جارية دائنة قطاع اشتراكي 2512	حسابات جارية مدينة قطاع اشتراكي 1432
حسابات جارية دائنة قطاع مالي 2513	حسابات جارية مدينة قطاع مالي 1433
حسابات جارية دائنة قطاع تعاوني 2514	حسابات جارية مدينة قطاع تعاوني 1434
حسابات جارية دائنة قطاع مختلط 2515	حسابات جارية مدينة قطاع مختلط 1435
حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ شركات وجمعيات 2516	حسابات جارية مدينة قطاع خاص/ شركات وجمعيات 1436
حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ افراد 2517	حسابات جارية مدينة قطاع خاص/ افراد 1437
حسابات جارية دائنة قطاع العالم الخارجي 2518	حسابات جارية مدينة قطاع العالم الخارجي 1438

المعالجات المحاسبية

أولاً: الإيداع

1- الإيداع النقدي

xx من ح/ النقد في الصندوق 181

xx الى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة او المدينة) حسب القطاع

2- الإيداع بشيك

أ- شيك مسحوب على نفس المصرف

xx من ح/ الحسابات الجارية الدائنة او المدينة حسب القطاع (حساب العميل الساحب)

xx الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة/المدينة حسب القطاع (حساب العميل المودع)

ب- شيك مسحوب على عميل له حساب جاري في فرع اخر

xx من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

xx الى ح/ حسابات جارية (دائنة / مدينة) حسب القطاع (حساب العميل المودع)

ج- الإيداع بقيد تسوية

xx من ح/ الحساب المختص (كمبيالات مخصومة، تأمينات، اعتمادات)

xx الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة او المدينة حسب القطاع

ثانياً: السحب

1- السحب بصك (شيك)

xx من ح/ الحسابات الجارية الدائنة او المدينة حسب القطاع

xx الى ح/ النقد في الصندوق 181

2- السحب بموجب قيد تسوية

xx من ح/ الحسابات الجارية الدائنة او المدينة حسب القطاع

xx الى ح/ الحساب المختص

3- احتساب فوائد الحسابات الجارية المدينة

xx من ح/ الحسابات الجارية المدينة حسب القطاع

xx الى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة

مثال

كان رصيد الحسابات الجارية في سجل الأستاذ في مصرف الرافدين/ فرع ام الربيعين في بداية العمل ليوم 2019/11/28 مبلغ قدرة 750000000 دينار وظهرت جداول العمليات الحسابية الجارية الدائنة ليوم 11/28 الذي قدم الى شعبة المحاسبة في نهاية اليوم كالآتي

المسحوبات

50000000 دينار مسحوبات نقدية

25000000 دينار مسحوبات بموجب قيد تسوية عن تأمينات اعتمادات

5000000 مسحوبات بموجب قيد تسوية لتسديد كمبيالة مخصومة

الايداعات

75000000 ايداعات نقدية

25000000 ايداعات مسحوبة على عملاء حسابات دائنة داخل نفس المصرف

1000000 ايداعات بموجب شيكات مسحوبة على فروع المصرف

500000 ايداعات بموجب قيد تسوية عن تأمينات خطاب ضمان

المطلوب

1- تسجيل العمليات أعلاه في سجل اليومية العامة

2- ترحيل المبالغ الخاصة من الحسابات الجارية الدائنة الى سجل الأستاذ

3- استخراج رصيد الحسابات الجارية الدائنة في نهاية اليوم

الحل

قيد المسحوبات

800000000 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة 251

الى مذكرين

500000000 حـ/ النقد في الصندوق 181

250000000 حـ/ تأمينات اعتمادات مستندية 2551

50000000 حـ/ كمبيالات مخصومة 1441

قيد الايداعات

من مذكرين

750000000 حـ/ النقد في الصندوق 181

250000000 حـ/ الحسابات الجارية الدائنة 251

100000000 حـ/ حسابات مدينة متبادلة 163

500000 حـ/ تأمينات خطابات الضمان

1105000000 الى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة 251

[illegible]

كان رصيد الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص/افراد في سجلات مصرف الرافدين 112 في بداية العمل 2019/8/31 مدين بمبلغ 4000000 دينار وقد تمت خلال اليوم العمليات التالية

المطلوب: تسجيل العمليات أعلاه في سجلات المصرف.

الحل

من مذكورين

200000 حـ/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ افراد 2517

5000000 حـ/ النقد في الصندوق 181

1000000 حـ/ حسابات مدينة متبادلة 163

6200000 الى حـ/ الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص/ افراد 1437

1500000 من حـ/ الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص/ افراد

1500000 الى حـ/ النقد في الصندوق

الاسبوع السابع:	عنوان المحاضرة:
شعبة حساب التوفير	اسم المدرس:
علا ماجد بشير	الفئة المستهدفة :
المستوى الثاني	الهدف العام من المحاضرة :
	الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:
1- تعريف حساب التوفير 2- احتساب الفوائد لحساب التوفير 3- المعالجات المحاسبية لعمليات السحب والايداع والتسوية 4- الترحيل الى سجل الاستاذ	استراتيجيات التيسير المستخدمة
1- محاضرة ، شرح 2- مناقشة 3- حل امثلة على السبورة	المهارات المكتسبة
القدرة على تسجيل وترحيل العمليات الخاصة بحساب التوفير (سحب، ايداع، تسوية)	طرق القياس المعتمدة
اختبار شفوي وتحريري	

حسابات التوفير

وتمثل مدخرات الافراد بالمصارف على شكل حسابات توفير، وميزة هذه الحسابات انها تستحق فائدة على ارصدها بنسب معينة، وتعتبر عمليات فتح حسابات التوفير من العمليات التي تشجع على الادخار حيث لا تشترط إيداع مبالغ كبيرة او يكون لصاحب الحساب نشاط جاري معين.

المعالجة المحاسبية لحساب التوفير

أولاً: الإيداع

1- الإيداع النقدي

xx من ح/ النقد في الصندوق 181

xx الى ح/ حسابات التوفير 2521

2- الإيداع بشيك

أ- شيك مسحوب على عميل في نفس المصرف

xx من ح/ الحسابات الجارية مدينة او دائنة

xx الى ح/ حسابات التوفير 2521

ب- شيك مسحوب على عميل في فرع ثاني

xx من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

xx الى ح/ حسابات التوفير 2521

3- الإيداع بموجب قيد تسوية

xx من ح/ الحساب المختص

xx الى ح/ حسابات التوفير 2521

ثانياً: عمليات السحب

1- السحب النقدي

xx من ح/ حسابات التوفير 2521

xx الى ح/ النقد في الصندوق 181

2- السحب بموجب مستندات التسوية (عمليات التحويل)

xx من حـ/ حسابات التوفير 2521

xx الى حـ/ الحساب المختص

ثالثاً: احتساب الفوائد

xx من حـ/ فوائد حسابات التوفير 3421

xx الى حـ/ حسابات التوفير 2521

مثال

تمت العمليات الآتية في شعبة التوفير في مصرف الرشيد/ فرع ابي تمام
في 2019/8/25 تم فتح حساب توفير للسيد وليد علي، وقد تم إيداع مبلغ 100000 دينار
في 2019/9/1 تم سحب مبلغ 50000 دينار نقداً من حساب وليد علي
في 2019/10/5 تم تحويل مبلغ 35000 دينار من الحساب الجاري الدائن الى حساب التوفير في
نفس المصرف
في 2019/10/15 تم سحب مبلغ 40000 دينار نقداً
في 2019/11/2 تم تحويل مبلغ 30000 دينار لتسديد كمبيالة مخصومة
في 2019/12/31 تم إضافة فوائد حسابات التوفير والبالغة 5000 دينار الى حساب التوفير
المطلوب: اثبات العمليات المذكورة أعلاه في سجلات المصرف واستخراج الرصيد للسيد وليد.
الحل

2019/8/25

100000 من حـ/ النقد في الصندوق 181

100000 الى حـ/ حسابات التوفير 2521

2019/9/1

50000 من حـ/ حسابات التوفير 2521

50000 الى حـ/ النقد في الصندوق 181

2019/10/5

35000 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص/ افراد 2517

35000 الى حـ/ حسابات التوفير 2521

2019/10/15

40000 من حـ/ حسابات التوفير 2521

40000 الى حـ/ النقد في الصندوق 181

2019/11/2

30000 من حـ/ حسابات التوفير 2521

30000 الى حـ/ كمبيالات مخصصة 1441

2019/12/31

5000 من حـ/ فوائد حساب التوفير 3421

5000 الى حـ/ حسابات التوفير 2521

مدین	حساب التوفیر	دائن
50000 سحب	100000 الصندوق	
40000 سحب	35000 تحويل	
30000 كمبيالة	5000 فوائد حساب التوفیر	
20000 رصيد		
140000	140000	

مثال

تمت العمليات الآتية في سجلات مصرف الرافدين/ اشور

في 2019/9/1 كان رصيد حساب التوفیر 750000 دينار للسيد علي

في 2019/9/3 تم إيداع مبلغ 150000 دينار نقدا

في 2019/9/15 تم تحويل مبلغ 50000 من الحسابات الجارية الدائنة الى حساب التوفیر

في 2019/9/20 تم تحويل مبلغ 250000 الى قسم الحوالات الداخلية المبيعة كما استقطع المصرف 5000 دينار عمولة الحوالات

في 2019/12/31 تم احتساب فائدة على حساب التوفیر قدرها 3000 دينار

المطلوب: اثبات العمليات المحاسبية في سجلات المصرف واستخراج الرصيد

الحل

2019/9/3

150000 من حـ/ النقد في الصندوق 181

150000 الى حـ/ حسابات التوفير 2521

2019/9/15

50000 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص/ افراد 2517

50000 الى حـ/ حسابات التوفير 2521

2019/9/20

255000 من حـ/ حسابات التوفير 2521

الى مذكورين

250000 حـ/ الحوالات الداخلية المبيعة 2564

5000 حـ / عمولة الحوالات الداخلية

2019/12/31

3000 من حـ/ فوائد حساب التوفير 3421

3000 الى حـ/ حسابات التوفير 2521

مدین	حساب التوفیر	دائن
255000 مذكورین	750000 رصید	
	150000 إيداع نقدي	
	50000 تحويل	
	3000 فوائد حساب التوفیر	
698000 رصید		
953000	953000	

الاسبوع الثامن:	شعبة حسابات الودائع
عنوان المحاضرة:	علا ماجد بشير
اسم المدرس:	المستوى الثاني
الفئة المستهدفة :	
الهدف العام من المحاضرة :	
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1- تعريف الوديعة 2- انواع الودائع 3- احتساب الفوائد لحساب الودائع 4- المعالجات المحاسبية لعمليات السحب والايداع والتسوية 5- الترحيل الى سجل الاستاذ
استراتيجيات التيسير المستخدمة	1- محاضرة ، شرح 2- مناقشة 3- حل امثلة على السبورة
المهارات المكتسبة	القدرة على تسجيل وترحيل العمليات الخاصة بحساب الودائع (سحب، ايداع، تسوية)
طرق القياس المعتمدة	اختبار شفوي وتحريري

الودائع النقدية والثابتة

هي عبارة عن عقد يخول بمقتضاه المصرف تملك النقود المودعة لديه والتصرف بها بما يتفق مع نشاطه المهني مع التزامه برد مبلغها للمودع بالتاريخ المتفق عليه مقابل فائدة يدفعها المصرف لصاحب الوديعة.

تنقسم الودائع النقدية من حيث طبيعتها الى

- الودائع الوقتية (2532) او الودائع تحت الطلب: وهي الودائع التي تودع ويكون لصاحبها الحق في سحبها متى شاء ولا تحسب عليها فائدة كالحساب الجاري.
- الودائع الثابتة (2531): وهي الودائع التي تحدد مدتها مسبقا وتكون مشمولة بالفائدة وفي حالة سحبها قبل المدة المحددة يحرم صاحبها من الفائدة.
- الودائع بإنداز (2531): وهي الودائع التي تشترط لسحبها اشعار المصرف بمدة مناسبة متفق عليها قبل عملية السحب وتكون مشمولة بالفائدة.

المعالجة المحاسبية لحسابات الودائع

أولاً: عمليات الإيداع: وتنقسم الى

1- الإيداع النقدي:

xx من ح/ النقد في الصندوق 181

xx الى ح/ الودائع الثابتة 2531

2- الإيداع بموجب قيد تسوية

xx من ح/ الحساب المختص

xx الى ح/ الودائع الثابتة 2531

3- الإيداع بشيك

xx من ح/ الحسابات الجارية (إذا كان عميل للمصرف)

او حسابات مدينة متبادلة (إذا كان عميل للفروع)

xx الى ح/ الودائع الثابتة 2531

ثانياً: عمليات السحب وتنقسم الى:

xx من حـ/ الودائع الثابتة 2531

xx من حـ/ فوائد الودائع الثابتة 3422

xx الى حـ/ النقد في الصندوق 181

في حالة رغبة صاحب الوديعة تجديدها تغلق الوديعة السابقة وتنظم وديعة جديدة برقم جديد

xx من حـ/ الودائع النقدية (حسب نوعها بالرقم القديم)

xx من حـ/ الودائع النقدية (حسب نوعها بالرقم الجديد)

اما اذا لم يراجع صاحب الوديعة الثابتة لسحبها او تجديدها عند الاستحقاق يكون القيد

من مذكورين

xx حـ/ الودائع النقدية الثابتة

xx حـ/ فوائد الودائع الثابتة

xx الى حـ/ الودائع المستحقة وغير المطالب بها

وعند مراجعة صاحب الوديعة لاستلامها نقداً يكون القيد

xx من حـ/ الودائع المستحقة وغير المطالب بها

xx الى حـ/ نقد في الصندوق

مثال

1- بتاريخ 2018/3/1 أودع أحد العملاء مبلغ 1000 دينار وديعة ثابتة نقداً لمدة ستة أشهر بفائدة

7% سنوياً وقد استوفى المصرف رسم الطابع المالي وقدره 5 دينار.

2- بتاريخ 8/31 طلب العميل تجديد الوديعة لمدة ثلاثة أشهر أخرى بعد إضافة الفوائد الى مبلغ الوديعة.

3- بتاريخ 2018/11/30 سحب العميل مبلغ الوديعة والفوائد نقداً.

المطلوب: اجراء القيود المحاسبية اللازمة.

الحل

1- قيد الإيداع

1005 من حـ/ النقد في الصندوق 181

الى مذكورين

1000 حـ/ الودائع الثابتة 2531

5 حـ/ رسوم الطوابع المالية 26663

2- قيد التجديد

$1000 \times 7\% \times \frac{12}{6} = 35$ دينار الفوائد

35 من حـ/ فوائد الودائع الثابتة 3422

35 الى حـ/ فوائد مستحقة

8/31 التجديد لمدة 3 اشهر

من مذكورين

1000 حـ/ الودائع الثابتة القديمة 2531

35 حـ/ فوائد مستحقة

1035 الى حـ/ الودائع الثابتة الجديدة 2531

3- قيد سحب الوديعة

$1035 \times 7\% \times \frac{12}{3} = 18.11$ فائدة 3 أشهر

18.11 من حـ/ فوائد الودائع الثابتة 3422

18.11 الى حـ/ فوائد مستحقة

سحب الوديعة مع الفوائد

1035 من حـ/ الودائع الثابتة 2531

18.11 من حـ/ فوائد مستحقة 26631

1053.11 الى حـ/ النقد في الصندوق 181

الاسبوع التاسع:	الكمبيالات المخصومة
عنوان المحاضرة:	علا ماجد بشير
اسم المدرس:	المستوى الثاني
الفئة المستهدفة :	1- تعريف الكمبيالة 2- المعالجة المحاسبية للكمبيالات المخصومة
الهدف العام من المحاضرة :	الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:
استراتيجيات التيسير المستخدمة	1- محاضرة ، شرح 2- مناقشة 3- حل امثلة على السيرة
المهارات المكتسبة	القدرة على اجراء المعالجات المحاسبية المتعلقة بالكمبيالات المخصومة
طرق القياس المعتمدة	اختبار شفوي وتحريري

شعبة خصم الأوراق التجارية وتحصيلها

يقوم المصرف بتقديم خدمة خصم الأوراق التجارية لعملائه حيث يقوم بتسديد قيمة الورقة التجارية مقدما الى المستفيد وينتظر لحين موعد استحقاق تسديدها من قبل المدينة لاستلام المبلغ ويتقاضى المصرف لقاء هذه الخدمة فائدة وعمولة واي مصاريف أخرى تترتب على عملية الخصم.

1- الكمبيالة المخصومة: وهي ورقة تجارية يقدمها الزبون للمصرف لأغراض الخصم وتحصيل قيمتها والمدين فيها هو داخل مدينة الفرع الذي قدمت له الكمبيالة ويكون القيد

×× من حـ/ الكمبيالات المخصومة

الى مذكورين

×× حـ/ فوائد الكمبيالات المخصومة

×× الى حـ/ حسابات جارية مدينة او دائنة/ النقد في الصندوق

وعند التحصيل يكون القيد

xx من ح/ النقد في الصندوق او الحساب الجاري

xx الى ح/ الكمبيالات المخصومة

مثال

بتاريخ 2018/1/8 خصمت كمبيالة مبلغها 5000000 دينار وكان تاريخ انشاؤها 1/3 وتستحق في 2018/3/3 وقد استوفى المصرف فائدة 9% واجور بريد قدرها 2500 دينار وقد وتم تسديد هذه الكمبيالة من قبل المدين من حسابه الجاري الدائن.

المطلوب اثبات القيود المحاسبية.

الحل

$$5000000 \times 9\% \times \frac{12}{2} = 75000 \text{ دينار الفائدة}$$

قيد الخصم

5000000 من ح/ الكمبيالات المخصومة 1441

الى مذكورين

75000 ح/ فوائد الكمبيالات المخصومة 44231

2500 ح/ مصروفات اتصالات مستردة 4482

4922500 ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص /افراد

قيد السداد

5000000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص /افراد

5000000 الى ح/ الكمبيالات المخصومة 1441

الاسبوع العاشر:	
عنوان المحاضرة:	الحوالات المخصومة المخصومة
اسم المدرس:	علا ماجد بشير
الفئة المستهدفة :	المستوى الثاني
الهدف العام من المحاضرة :	1- تعريف الحوالة 2- المعالجة المحاسبية للحوالات المخصومة
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	
استراتيجيات التيسير المستخدمة	1- محاضرة ، شرح 2- مناقشة 3- حل امثلة على السبورة
المهارات المكتسبة	القدرة على اجراء المعالجات المحاسبية المتعلقة بالحوالات المخصومة
طرق القياس المعتمدة	اختبار شفوي وتحريري

الحوالات المخصومة: وهي عبارة عن كمبيالة في اصلها الا ان المدين يكون خارج مدينة الفرع الذي قدمت له بغرض الخصم ولذلك سميت بالحوالات المخصومة ويكون القيد كالاتي عند الخصم

xx من حـ/ الحوالات المخصومة

الى مذكرين

xx حـ/ فوائد الكمبيالات المخصومة

xx حـ/ عمولة الحوالات المخصومة

xx حـ/ مصاريف اتصال مستردة

xx حـ/ حسابات جارية مدينة/ دائنة حسب القطاع

وعند ارسال الحوالة المخصومة الى الفرع المسحوب عليه الحوالة يتم تنظيم القيد الاتي

xx من حـ/ حسابات مدينة متبادلة

xx الى حـ/ الحوالات المخصومة

ثم يتم تسجيل قيد نظامي لغرض مراقبة تسديد هذه الحوالة ويكون القيد

xx من حـ/ الحوالات المخصومة المرسله للفروع

xx الى حـ/ مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع

سندات القبض

وهي الحوالات المخصوصة المرسله للفروع حيث تعامل عند هذه الفروع باعتبارها سندات قبض وهي تتماثل من ناحية الإجراءات الخاصة بتحصيل المبلغ مع الكمبيالة المخصوصة، اذا عند استلام الحوالات المخصوصة من قبل الفروع المرسله اليه يسجل القيد الاتي

xx من ح/ سندات القبض

xx الى ح/ حسابات مدينة متبادلة

وعند استلام مبلغ الحوالة في تاريخ الاستحقاق يكون القيد

xx من ح/ الحسابات الجارية مدينة/دائنة حسب القطاع او النقد في الصندوق

xx الى ح/ سندات القبض

ثم يقوم المصرف المرسل بعكس القيد المقابل وكالاتي

xx من ح/ مقابل الحوالات المخصوصة المرسله للفروع

xx الى ح/ الحوالات المخصوصة المرسله للفروع

اما اذا لم يراجع الزبون لتسديد الحوالة المخصوصة في تاريخ الاستحقاق يتم اجراء القيد الاتي

xx من ح/ حسابات مدينة متبادلة

xx الى ح/ سندات القبض

وعند استلام الفرع المرسل للإشعار المدين والحوالة يتم اجراء القيد الاتي

xx من ح/ مدينو ديون متأخرة التسديد

xx الى ح/ حسابات مدينة متبادلة

كما يقوم بعكس القيد المقابل السابق وتتم المطالبة الأصولية لتحميل العميل الذي خصمت الحوالة لصالحه لتسديدها وعند مراجعة الزبون للتسديد سيم اجراء القيدين التاليين

xx من ح/ مقابل الحوالات المخصوصة المرسله للفروع

xx الى ح/ الحوالات المخصوصة المرسله للفروع

xx من حـ/ نقد في الصندوق او الحساب الجاري حسب القطاع

xx الى حـ/ مدينو ديون متأخرة التسديد

مثال

العمليات الاتية جرت في مصرف الرافدين/ فرع الموصل شعبة الحوالات ليوم 2019/4/25
كمبيالة قدمت الى المصرف للخصم بمبلغ 1500000 دينار تستحق بعد 6 اشهر للمقدم لها له رصيد
مدين ضمن المصرف والمدين له رصيد دائن في مصرف الرافدين/ الكرخ في بغداد
في 2018/4/30 ارسل المصرف الكمبيالة الى بغداد للتحويل
في 2018 10/1 حصل المصرف/ الكرخ الكمبيالة وارسل اشعار إضافة الى المصرف المرسل. علما
ان المصرف يتقاضى فائدة خصم الكمبيالات 10% وعمولة تحصيل 01% واجور بريد 3500 دينار
المطلوب: تسجيل القيود في كل من المصرفين.

الحل

مصرف الموصل

4/25

$$75000 = 12/6 * 100/10 * 1500000$$

1500000 من حـ/ الحوالات المخصومة 1442

الى مذكورين

75000 حـ/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة

1500 حـ/ عمولة الحوالات المخصومة 44234

3500 حـ/ مصروفات اتصال مستردة 4482

1420000 حـ/ الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص/ افراد 1437

4/30

1500000 من حـ/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

1500000 الى حـ/ الحوالات المخصومة 1442

كذلك نسجل قيد للرقابة

1500000 من حـ/ حوالات مخصومة مرسله للفروع 1968

1500000 الى حـ/ مقابل حوالات مخصومة مرسله للفروع 2968

10/1

1500000 من حـ/ مقابل حوالات مخصومة مرسله للفروع 1968

1500000 الى حـ/ حوالات مخصومة مرسله للفروع 2968

سجلات فرع بغداد/ الكرخ

4/30

1500000 من حـ/ سندات قبض 1443

1500000 الى حـ/ حسابات مدينة متبادلة 163

قيد التسديد

1500000 من حـ/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص /اف 2517راد

1500000 الى حـ/ سندات قبض 1443

الاسبوع الحادي عشر والثاني عشر:	
عنوان المحاضرة:	سندات برسم التحصيل لدى المصرف
اسم المدرس:	علا ماجد بشير
الفئة المستهدفة :	المستوى الثاني
الهدف العام من المحاضرة :	1- تعريف السندات برسم التحصيل 2- المعالجة المحاسبية لسندات برسم التحصيل
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	
استراتيجيات التيسير المستخدمة	1- محاضرة ، شرح 2- مناقشة 3- حل امثلة على السبورة
المهارات المكتسبة	القدرة على اجراء المعالجات المحاسبية المتعلقة بسندات برسم التحصيل
طرق القياس المعتمدة	اختبار شفوي وتحريري

السندات برسم التحصيل

هي عبارة عن أوراق تجارية او أوراق مالية تودع لدى المصرف لغرض تحصيل مبالغاً من المدينين فيها نيابة عن حاملها ويكون دور المصرف الوسيط في تحصيلها مقابل عمولة واجور تستوفى من العميل.

تنقسم السندات لغرض التحصيل من حيث مكان أدائها الى قسمين

- سندات برسم التحصيل لدى المصرف
- سندات برسم التحصيل لدى الفرع

سندات برسم التحصيل لدى المصرف: وهي السندات التي يكون مكان أدائها في نفس مدينة الفرع التي قدمت له للإيداع وتودع هذه السندات من قبل عملاء الفرع مباشرة او ترد اليه من فروع المصرف في المدن الأخرى.

1- قيد استلام الكمبيالة

xx من ح/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

xx الى ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

2- قيد اثبات المصاريف والعمولة

xx من ح/ الحسابات الجارية

xx الى ح/ عمولة السندات برسم التحصيل 44233

3- قيد تحصيل المبلغ في تاريخ الاستحقاق

xx من ح/ الحسابات الجارية

xx الى ح/ سندات برسم التحصيل 1966

4- قيد إيداع المبلغ في حساب العميل

xx من ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

xx الى ح/ الحسابات الجارية

5- في حالة عد تحصيل المبلغ من المدين

xx من ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

xx الى ح/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

سندات برسم التحصيل لدى الفروع

وهي السندات التي تودع لدى احد فروع المصرف ويكون مكان أدائها في مدينة أخرى غير مدينة الفرع الذي أودت فيه.

1- قيد استلام السند

xx من ح/ سندات برسم التحصيل لدى الفرع 1967

xx الى ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2967

2- قيد اثبات العمولة

xx من ح/ الحسابات الجارية

xx الى ح/ عمولة السندات برسم التحصيل 44233

ثم ترسل السندات مع جدول بريد الى الفروع المعنية وتعامل في الفروع المستلمة معاملة سندات برسم التحصيل لدى المصرف التي سبق شرحها

3- وعند استلام الفروع لمبالغ السندات المرسلة في تاريخ استحقاقها ينظم القيد الاتي

xx من ح/ الحسابات الجارية

xx الى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

4- في حالة عدم التسديد في الوقت المحدد فيعيد السند الى الفرع الذي ارسله ويكون القيد
xx من حـ/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966
xx الى حـ/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1967

5- اما الفرع المرسل فعند استلامه الاشعار لدائن يتم اجراء القيد الاتي
xx من حـ/ الحسابات المدينة المتبادلة 163
xx الى حـ/ الحسابات الجارية

6- يقوم الفرع المرسل بعكس القيد المقابل سواء اعيدت له السندات او ارسل له اشعار دائن
بالتسديد بموجب القيد الاتي

xx من حـ/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966
xx الى حـ/ سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967

مثال

فيما يلي بعض العمليات التي تمت لدى مصرف الرشيد/ خالد بن الوليد في 2019/4/1 اودع
السيد شاكر وليد كمبيالة قيمتها 5000000 دينار لغرض التحصيل لدى المصرف والكمبيالة
مسحوبة على العميل سالم مهدي والذي له حساب جاري دائن لدى نفس المصرف وقد خصم
المصرف عمولة تحصيل قدرها 5000 دينار من الحساب الجاري للعميل وقد تم تحصيل مبلغ
الكمبيالة في تاريخ الاستحقاق من الحساب الجاري للعميل

الحالة الثانية : في حالة رفض العميل تسديد مبلغ الكمبيالة

المطلوب تسجيل العمليات في سجلات المصرف
الحل
استلام الكمبيالة

5000000 من حـ/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

5000000 الى حـ/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

قيد العمولة

5000 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص/ افراد 2017

5000 الى حـ/ عمولة السندات برسم التحصيل 44233

الحالة الأولى: في تاريخ الاستحقاق

5000000 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص/ افراد 2517
5000000 الى حـ/ سندات برسم التحصيل 1966

5000000 من حـ/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966
5000000 الى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص/ افراد 1967

الحالة الثانية: رفض الكمبيالة

5000000 من حـ/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966
5000000 الى حـ/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1967

مثال

بتاريخ 2019/9/1 راجع السيد منهل مصرف الرشيد/الجزيرة وقدم كمبيالة مبلغا 1000000 دينار تاريخ انشائها 2019/6/10 ومدتها 3 اشهر المدين فيها عميل في مصرف الرشيد/تكريت. وقد وافق المصرف على ارسالها نظرا لقرب تاريخ استحقاقها وقد استلم فرع تكريت بتاريخ 9/3

بتاريخ 9/10 استلم فرع خالد بن الوليد اشعارا دائنا من فرع تكريت بتسديد مبلغ الكمبيالة المذكورة من حساب العميل المدين لديه في 9/8

المطلوب: اجراء القيود المحاسبية اللازمة في كل من فرع خالد ابن الوليد وتكريت اذا علمت ان المصرف يستوفي عمولة قدرها 5000 دينار عن كل سند.

الحل

سجلات خالد بن الوليد

9/1

قيد استلام السند

1000000 من حـ/ سندات برسم التحصيل لدى الفرع 1967
1000000 الى حـ/ مقابل سندات برسم التحصيل 2967

قيد اثبات العمولة

5000 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص/ افراد 2517
5000 الى حـ/ عمولة السندات برسم التحصيل 44233

9/10

1000000 من ح/الحسابات المدينة المتبادلة 163

1000000 الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص/افراد 2517

الغاء قيد المراقبة

1000000 من ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

1000000 الى ح/ سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967

سجلات تكرير

9/3

1000000 من ح/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

1000000 الى ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

قيد تسديد الكمبيالة 9/8

1000000 من ح/ حسابات جارية مدينة قطاع خاص/افراد 1437

1000000 الى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

عكس قيد المراقبة

1000000 من ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

1000000 الى ح/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

الاسبوع الثالث عشر:	
عنوان المحاضرة:	الحوالات الداخلية
اسم المدرس:	علا ماجد بشير
الفئة المستهدفة :	المستوى الثاني
الهدف العام من المحاضرة :	3- تعريف الحوالات الداخلية المبيعة 4- تعريف الحوالات الداخلية المبتاعة 5- المعالجة المحاسبية للحوالات الداخلية المبيعة والمبتاعة
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	
استراتيجيات التيسير المستخدمة	4- محاضرة ، شرح 5- مناقشة 6- حل امثلة على السبورة
المهارات المكتسبة	القدرة على اجراء المعالجات المحاسبية المتعلقة بالحوالات الداخلية المبيعة والمبتاعة
طرق القياس المعتمدة	اختبار شفوي وتحريري

الحوالات الداخلية

الحالة: مصطلح يعبر عنه بانه امر غير معلق على شرط صادر من الساحب الى شخص اخر المسحوب عليه بان يدفع الى شخص ثالث يسمى المستفيد او لامره مبلغا معيناً من النقود في مكان وزمان معينين او قابل للتعيين.

ويمكن تقسيم الحوالات الداخلية الى قسمين من حيث طبيعتها

1- الحوالات الداخلية المبيعة 2564

2- الحوالات الداخلية المبتاعة 1445

المعالجة المحاسبية للحوالات الداخلية المبيعة

1- قيد انشاء الحوالة او طلب انشاء الحوالة

xx من ح/ النقد في الصندوق 181

الى مذكورين

xx ح/ الحوالات الداخلية المبيعة 2564

xx ح/ عمولة الحوالات الداخلية 4432

xx ح/ مصروفات اتصالات مستردة 4482

2- ينظم المصرف اشعار دائن بمبلغ الحوالة الى الفرع المسحوب عليه الحوالة

xx من حـ/ الحوالات الداخلية المباعة 2564

xx الى حـ/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

المعالجة المحاسبية في المصرف المسحوب عليه الحوالة

3- عند استلام الفرع المسحوب عليه الحوالة الاشعار الدائن يجري القيد الاتي

xx من حـ/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

xx الى حـ/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

4- عند مراجعة المستفيد واستلامه المبلغ يسجل القيد الاتي:

xx من حـ/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

xx الى حـ/ النقد في الصندوق 181 او الحسابات الجارية

المعالجة المحاسبية للحوالات الداخلية المتباعدة

التسجيل في سجلات المصرف المشتري

1- قيد شراء الحوالة

xx من حـ/ الحوالات الداخلية المتباعدة 1445

الى مذكورين

xx حـ / عمولة الحوالات الداخلية 4432

xx حـ/ النقد في الصندوق او الحسابات الجارية

2- عند ارسال الحوالة الى المصرف مع الاشعار

xx من حـ/ حسابات مدينة متبادلة 163

xx الى حـ/ الحوالات الداخلية المتباعدة 1445

التسجيل في سجلات المصرف الحاجز

3- قيد حجز المبلغ عند استلام المكاملة من المصرف المشتري

xx من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

xx الى حـ/ المبالغ المحجوزة هاتفيا 25192

4- قيد تسديد المبلغ بعد وصول الحوالة

xx من حـ/ المبالغ المحجوزة هاتفيا 25192

xx الى حـ/ حسابات مدينة متبادلة 163

مثال

قام مصرف الرافدين/ ام الربيعين بتحويل مبلغ 1000000 دينار بناء على طلب احد عملائه السيد خالد وليد وقد استوفى المصرف عمولة 2000 دينار نقدا وقد تم ارسال الحوالة الى فرع تكريت للمستفيد سالم احمد وقد قام فرع تكريت بصرف المبلغ نقدا للمستفيد.
المطلوب: تسجيل العمليات في كلا المصرفين.

الحل

سجلات ام الربيعين

1002000 من حـ/ النقد في الصندوق 181

الى مذكورين

1000000 حـ/ الحوالات الداخلية المباعة 2564

2000 حـ/ عمولة الحوالات الداخلية 4432

1000000 من حـ/ الحوالات الداخلية المباعة 2564

1000000 الى حـ/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

سجلات مصرف تكريت

1000000 من حـ/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

1000000 الى حـ/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

عند مراجعة المستفيد واستلامه المبلغ يسجل القيد الاتي:

1000000 من حـ/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

1000000 الى حـ/ النقد في الصندوق 181

مثال

راجع أحد العملاء مصرف الرشيد/ ابي تمام وطلب صرف شيكا بمبلغ 4000000 دينار مسحوب على مصرف الرشيد/ سنجار وقد وافق المصرف على ابتياعه بعد ان حجز المبلغ هاتفيا من المسحوب عليه والذي له حساب جاري مدين في سنجار وقد استوفى المصرف عمولة قدرها 20000 دينار ومصرفات اتصالات 30000 دينار وقد تم صرف المبلغ نقدا

للعميل. وقد ارسل الشيك الى سنجار لتحصيله وقد ورد اشعار من مصرف/ سنجار بتحصيل المبلغ و اضافته الى الحساب.
المطلوب: اثبات العمليات أعلاه في سجلات المصرفين

الحل
مصرف الرشيد/ ابي تمام

4000000 من حـ/ الحوالات الداخلية المبتاعة 1445
الى مذكورين
20000 حـ / عمولة الحوالات الداخلية 4432
30000 حـ/ مصروفات اتصالات مستردة 4482
3950000 حـ/ النقد في الصندوق 181

4000000 من حـ/ حسابات مدينة متبادلة 163
4000000 الى حـ/ الحوالات الداخلية المبتاعة 1445

سجلات سنجار

4000000 من حـ/ الحسابات الجارية المدينة 1437
4000000 الى حـ/ المبالغ المحجوزة هاتفيا 25192

قيد تسديد المبلغ بعد وصول الحوالة

4000000 من حـ/ المبالغ المحجوزة هاتفيا 25192
4000000 الى حـ/ حسابات مدينة متبادلة 163

الاسبوع الرابع عشر:	
عنوان المحاضرة:	السفاتج والصكوك المصدقة
اسم المدرس:	علا ماجد بشير
الفئة المستهدفة :	المستوى الثاني
الهدف العام من المحاضرة :	1- تعريف السفاتج والصكوك المصدقة 2- المعالجات المحاسبية للسفاتج والصكوك المصدقة
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	
استراتيجيات التيسير المستخدمة	1- محاضرة ، شرح 2- مناقشة 3- حل امثلة على السبورة
المهارات المكتسبة	القدرة على اجراء المعالجات المحاسبية المتعلقة بالسفاتج والصكوك المصدقة
طرق القياس المعتمدة	اختبار شفوي وتحريري

السفاتج والصكوك المصدقة

السفتجة: وهي تعهد من المصرف بدفع مبلغ معين لامر الجهة المستفيدة حين الطلب، وهذا التعهد ناشي بناءا على رغبة عميل المصرف بدفع المبلغ الى تلك الجهة لتسديد الالتزام المطلوب ويتقاضى المصرف نيابة عن ذلك عمولة حسب التعليمات المحددة.

المعالجة المحاسبية

- 1- قيد انشاء السفتجة
xx من ح/ النقد في الصندوق 181
الى مذكورين
xx ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف 2562
xx ح/ عمولة اصدار السفاتج 4471
- 2- قيد تسديد السفتجة عند تقديمها من قبل الجهة المستفيدة
xx من ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف 2562
xx الى ح/ النقد في الصندوق 181 او الحسابات الجارية
او حسابات مدينة متبادلة لو كانت واردة من الفروع

الصكوك المصدقة

- 1- عند اعتماد الصك
xx من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
الى مذكورين
xx ح/ الصكوك المعتمدة 25191

xx حـ/ عمولة اصدار السفاتج 4471

2- قيد تسديد الصك للجهة المستفيدة

xx من حـ/ الصكوك المعتمدة 25191

xx الى حـ/ الحسابات الجارية او حسابات مدينة متبادلة

مثال

تمت العمليات الاتية في مصرف الرافدين/ابن الاثير
في 2019/3/25 راجع أحد العملاء وطلب تصديق صك لصالح الشركة العامة لتجارة
المواد الانشائية/ نينوى بمبلغ 3000000 دينار وقد استوفى المصرف 7000 دينار
عمولة تصديق حسمت من حسابه الجاري الدائن.
في 2019/3/26 راجع السيد خالد وليد وطلب تحرير سفتجة لتجارة المواد الزراعية بمبلغ
1000000 دينار وقد استوفى المصرف 10000 دينار عمولة وقد تم تسديد المبلغ نقدا.
في 3/30 ورد الصك المصدق عن طريق المقاصة
في 3/31 وردت السفتجة عن طريق ايداعها في الحساب الجاري للشركة
المطلوب: اثبات العمليات أعلاه في سجلات المصرف

الحل

3/25

3007000 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة

الى مذكورين

3000000 حـ/ الصكوك المعتمدة 25191

7000 حـ/ عمولة اصدار السفاتج 4471

3/26

1010000 من حـ/ النقد في الصندوق 181

الى مذكورين

1000000 حـ/ السفاتج المسحوبة على المصرف 2562

10000 حـ/ عمولة اصدار السفاتج 4471

3/30

3000000 من حـ/ الصكوك المعتمدة 25191

3000000 الى حـ/ حسابات مدينة متبادلة

3/31

1000000 من حـ/ السفاتج المسحوبة على المصرف 2562
1000000 الى حـ/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع اشتراكي 2512

الاسبوع الخامس عشر:	
عنوان المحاضرة:	الحوالات الخارجية
اسم المدرس:	علا ماجد بشير
الفئة المستهدفة :	المستوى الثاني
الهدف العام من المحاضرة :	6- تعريف الحوالات الخارجية 7- تعريف الحوالات الخارجية المبتاعة 8- تعريف الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 9- تعريف شيكات المسافرين 10- المعالجات المحاسبية للحوالات الخارجية
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	
استراتيجيات التيسير المستخدمة	7- محاضرة ، شرح 8- مناقشة 9- حل امثلة على السبورة
المهارات المكتسبة	القدرة على اجراء المعالجات المحاسبية المتعلقة بالحوالات الخارجية
طرق القياس المعتمدة	اختبار شفوي وتحريري

الحوالات الخارجية

التحويل الخارجي بمعناه العام هو مبادلة عملة محلية بعملة اجنبية واستنادا لهذا المعنى تقوم المصارف بتنظيم نوع من العمليات المصرفية تسمى التحويل الخارجي

تقسم الحوالات الخارجية الى مايلي:

أولا: الحوالات الخارجية المباعة

ينشأ هذا النوع من الحوالات لأغراض تحويل مدخولات الأجانب والعرب اللذين يعملون في القطر الى ذويهم في الخارج وتتم بشكل حوالة بريدية او برقية او مر دفع، ويقوم المصرف بهذه الخدمة مقابل عمولة ومصاريف

المعالجة المحاسبية

1- قيد بيع العملة

xx من ح/ النقد في الصندوق 181

الى مذكورين

xx ح/ الحوالات الخارجية المباعة 2572

xx ح/ عمولة الحوالات الخارجية 4432

xx ح/ مصروفات اتصالات مستردة 4482

وعند قيام المصرف العراقي بإشعار المصرف الأجنبي بعملية البيع او بعملية التحويل يثبت القيد الاتي:

xx من ح/ الحوالات الخارجية المباعة 2572

xx الى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541

ثانيا: الحوالات الخارجية المباعة

هي عبارة عن شيكات مسافرين صادرة من مصارف اجنبية تقدم للصرف الى المصارف العراقية والتي تعتبرها المصارف العراقية بمثابة حوالات خارجية مباعة ويقوم المصرف العراقي بصرف قيمة هذه الشيكات الى الأشخاص بعد استقطاع عمولة ومصاريف ويكون القيد كالآتي:

xx من ح/ حوالات خارجية مباعة 1446

الى مذكورين

xx ح/ عمولة الحوالات الخارجية 4432

xx ح/ مصاريف اتصال مستردة 4482

xx ح/ النقد في الصندوق 181

وبعد ذلك يقوم المصرف بتجميع هذه الشيكات وارسالها الى المصارف الأجنبية الصادرة منها هذه الشيكات ويطلب بها المصرف العراقي بصرف قيمة هذه الشيكات من قبل المصارف الأجنبية وعند ورود الاشعار من المصرف الأجنبي الى المصرف العراقي يعلمه بصرف قيمة هذه الشيكات لصالح المصرف العراقي يثبت القيد الاتي:

xx من ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541

xx الى ح/ حوالات خارجية مباعة 1446

ثالثاً: الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف (المبلغ محدد)

وهذه الحوالات تنشأ عند قيام المراسلين بسحب حوالاتهم لأمر مستفيدين موجودين في العراق بناء على طلب المخول في بلد المراسل الأجنبي وتقيد مبالغها إيرادات لحساب المصرف المسحوب عليه

عند استلام الحوالة (قيد استلام الحوالات من قبل المصرف)

xx من د/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541

xx الى د/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2571

بعد ذلك يقوم المصرف العراقي بإخبار أو إشعار الساكن داخل العراق (المستفيد) بأنه هناك حوالة لصالحه عليه مراجعة المصرف لاستلامها، وعند مراجعة المستفيد لاستلام الحوالة يقوم المصرف بتبويب القيد الآتي:

xx من د/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف

الى مذكورين

xx د/ عمولة الحوالات الخارجية

xx د/ مصاريف اتصال مستردة

xx د/ النقد في الصندوق

رابعاً: الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية (المبلغ غير محدد)

وهي حوالات تسحب على المصرف ولكن بشرط التغطية تسديد قيمتها للمصرف من قبل المراسل غير واضح

عند استلام الحوالة

xx من د/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية 1447

xx الى د/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2571

عند مراجعة المستفيد

xx من د/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2571

xx د/ النقد في الصندوق 181

عند ورود الإشعار من المراسل

xx من د/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541

xx الى د/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية 1447

شيكات المسافرين

وهي عبارة عن صكوك بموجب نماذج خاصة يزود بها المسافرين وهي بمثابة عملة اجنبية يمكن تصريفها لأي بلد حسب الأعراف المصرفية وهي سهلة التداول ويتوفر فيها عنصر الأمان والثقة حيث لا يجوز صرفها الا بعد توقيع المستفيد بتوقيع ثان.

المعاملات المحاسبية في سجلات المصرف الرئيسي

1- القيد الرقابي

xx من ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974
xx الى ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

2- عند تجهيز احد فروع المصرف بعدد من الشيكات
xx من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974
xx الى ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

3- عند بيع الصكوك في المصرف
xx من ح/ النقد في الصندوق
الى مذكورين
xx ح/ شيكات مسافرين مبيعة 2574
xx ح/ عمولة الحوالات الخارجية 4432

ثم يتم عكس القيد الرقابي
xx من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974
xx الى ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

4- عند استلام قيمة الشيكات المبيعة من الفروع
xx من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163
xx الى ح/ شيكات مسافرين مبيعة 2574

5- عند ارسال مبالغ الشيكات الى المصرف المراسل
xx من ح/ شيكات مسافرين مبيعة 2574
xx الى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541

المعالجة المحاسبية في فروع المصرف

عند استلام الفرع للشيكات

xx من ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

xx الى ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

عند بيع الصكوك في الفرع

xx من ح/ النقد في الصندوق 181

الى مذكرين

xx ح/ شيكات مسافرين مبيعة 2574

xx ح/ عمولة الحوالات الخارجية 4432

عكس القيد الرقابي بمقدار الشيكات المباعة

xx من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

xx الى ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

عند ارسال المبلغ الى الفرع الرئيسي يسجل القيد الاتي

xx من ح/ شيكات مسافرين مبيعة 2574

xx الى ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

مثال

تمت العمليات المصرفية الاتية في مصرف الرافدين الفرع الرئيسي

1- في 2019/8/1 طلب احد العاملين في القطر تحويل مبلغ 3000000 دينار الى ذويه عن

مستحقاته وقد استوفى المصرف عمولة قدرها 5000 دينار واجور بريد 5000 دينار وقد تم

تسديد المبلغ نقدا لدى المصرف.

2- في 2019/8/5 استلم المصرف صكوك مسافرين بالدولار مبلغها يعادل 10000000 دينار

وقد باع منها ما يعادل 5000000 دينار وقد استوفى عمولة قدرها 100000 دينار.

3- في 2019/8/10 وردت حوالة مسحوبة على المصرف بالدولار مبلغها ما يعادل 3000000

دينار من البنك المراسل. وقد تم تسديد المبلغ نقدا للمستفيد بنفس التاريخ بعد ان استوفى

المصرف عمولة قدرها 70000 دينار

4- في 2019/8/15 وردت حوالة من احدى البنوك المراسلة مبلغها يعادل 1000000 دينار وقد

تم ارسالها بدون اشعار وتم صرفها نقدا

5- في 2019/9/20 ورد الاشعار الدائن.

المطلوب: اثبات العمليات أعلاه في سجلات المصارف.

الحل

8/1

3010000 من حـ/ النقد في الصندوق 181

الى مذكورين

3000000 حـ/ الحوالات الخارجية المباعة 2572

5000 حـ/ عمولة الحوالات الخارجية 4432

5000 حـ/ مصروفات اتصالات مستردة 4482

3000000 من حـ/ الحوالات الخارجية المباعة 2572

3000000 الى حـ/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541

قيام المصرف العراقي بإشعار المصرف الأجنبي بعملية البيع او بعملية التحويل

8/5

10000000 من حـ/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

10000000 الى حـ/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

قيد البيع

5100000 من حـ/ النقد في الصندوق

5000000 الى حـ/ شيكات مسافرين مباعة 2574

100000 الى حـ/ عمولة الحوالات الخارجية 4432

عكس قيد المراقبة بمقدار الكمية المباعة

5000000 من حـ/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

5000000 الى حـ/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

8/10

3000000 من حـ/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541

3000000 الى حـ/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2571

قيد التسديد في نفس التاريخ

3000000 من حـ/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2571

الى مذكورين

70000 ح/ عمولة الحوالات الخارجية 4432

2930000 ح/ النقد في الصندوق 181

8/15

1000000 من ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التحصيل 1447

1000000 الى ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2571

1000000 من ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2571

1000000 الى ح/ النقد في الصندوق 181

9/20

1000000 من ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541

1000000 الى ح/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التحصيل 1447

- المصادر:
- الغبان، ثائر وفائزة ابراهيم، نظم محاسبة متخصصة، 2019
- الغبان، ثائر صبري محمود، المحاسبة المصرفية، 2012
- السبتي، فؤاد عبد الامير ومجيد سلمان الشرع، المحاسبة المصرفية