



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة التقنية الشمالية
اسم التشكيل



الحقيقة 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 مصرافية
القسم:	التقنيات المالية والمصرفية
الكلية:	معهد الادارة التقني-نينوى
المرحلة / المستوى:	الثاني
الفصل الدراسي:	الاول
عدد الساعات الأسبوعية:	1 عملي 4 نظري
عدد الوحدات الدراسية:	5
الرمز:	FBT200
نوع المادة	✓ كلها م عملي نظري
هل يتوفر نظير للمقرر في الأقسام الأخرى	نعم
اسم المقرر النظير:	محاسبة مصرافية
القسم:	تقنيات المحاسبة
رمز المقرر النظير:	ACT206
معلومات تدريسيي 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 الازمة لفهم عمليات الحسابات والمعاملات المالية في المصادر والتي لابد تعزيزها بالجانب العملي في القطاع المصرفى لاهمية البيانات المالية عن الانشطة المصرفية والاستفادة من المعلومات وكيفية اعداد الحسابات الخاتمية.

الاهداف العامة

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

الأهداف الخاصة

- تهدف المادة الى تعزيز المتعلم مهارات لعلم وفن المحاسبة
- إمام 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 قادرًا على أن:

- 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 الازمة للعمليات اليومية في المصرف

المتطلبات السابقة



● مبادىء المحاسبة

الأهداف السلوكية او مخرجات التعليم الأساسية	
الآلية التقييم	تفصيل الهدف السلوكى او مخرج التعليم
مناقشة، طرح اسئلة ، المشاركة الصحفية	تعرف الطالب بالمفاهيم المحاسبية
واجبات، اختبارات تحريرية	تسجيل العمليات المحاسبية المصرفية اليومية
تمارين واجب ، اختبارات تحريرية	ترحيل العمليات الى سجل الاستاذ
اعداد بحوث او تقارير، اختبارات شفوية وتحريرية	يميز الطالب بين انواع الحسابات المصرفية
نشاط جماعي، تبادل الاذوار	اجراء المعالجات المحاسبية للازمة للعمليات المصرفية

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

الاسلوب او الطريقة	مبررات 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	عنوان الفصل
طرق القياس	التقنيات	طريقة التدريس	العنوان الفرعي	العملية	النظري	التوزيع الزمني		
اختبار شفهي وتحريري	عرض تدريسي، شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة	محاضرة	الاطلاع على اسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف والسجلات المحاسبية المستخدمة في المصادر مع النماذج للتوضيح	1 ساعة	2 ساعة	الأسبوع الأول		
اختبار شفهي وتحريري	القاء محاضرة، شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة	محاضرة	العناوين الفرعية			الاسبوع الاول		
			الخصائص التي تميز النشاط المصرفي عن الخصائص الأخرى					
اختبار شفهي وتحريري	القاء محاضرة، أسئلة وأجوبة، مناقشة	محاضرة	اهداف النظام المحاسبي في النشاط المصرفي	المحاسبة المصرفية		الأسبوع الاول		
			مستلزمات النظام المحاسبي في النشاط المصرفي					
			طبيعة الحسابات المصرفية					
	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل	محاضرة	المعالجات المحاسبية	شعبة امانة الصندوق		الاسبوع الثاني		



وتحريري اختبار شفهي وتحريري	حالات تطبيقية على السبورة شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل حالات تطبيقية على السبورة	محاضرة	الى الخزينة شعبية امانة الصندوق في الفروع	للعمليات المصرفية المعالجات المحاسبية للعمليات المصرفية				الاسبوع الثالث
وتحريري اختبار شفهي وتحريري	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل حالات تطبيقية على السبورة	محاضرة	كيفية المسابقات	المطابقات				الاسبوع الرابع
وتحريري اختبار شفهي وتحريري	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل حالات تطبيقية على السبورة	محاضرة	كيفية تحويل العملة الاجنبية الى مایعادلها بالدينار العراقي	العملة الاجنبية				الاسبوع الخامس
وتحريري اختبار شفهي وتحريري	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل حالات تطبيقية على السبورة	محاضرة	تمرين عملية عن عمليات الاداع والسحب وعرض المشاكل التي تواجه هذه العملية المحاسبية	الحسابات الجارية				الاسبوع السادس
وتحريري اختبار شفهي وتحريري	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل حالات تطبيقية على السبورة	محاضرة	تمرين عملية عن عمليات الاداع والسحب وعرض المشاكل التي تواجه هذه العملية المحاسبية	حساب التوفير				الاسبوع السابع
وتحريري اختبار شفهي وتحريري	شرح، أسئلة وأجوبة، مناقشة، حل حالات تطبيقية على السبورة	محاضرة	تمرين عملية عن عمليات الاداع	الودائع				الاسبوع الثامن



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



			الحوالات الخارجية على المسحوبة المصرف			
--	--	--	--	--	--	--

المحتوى العلمي

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

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 دوراً بارزاً في تشغيل الحركة الاقتصادية وتوفير المستلزمات للنهوض بهذه الحركة.

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

ويتكون الهيكل التنظيمي للمصرف من مجموعة من الأقسام

- 1- قسم الإدارة وشؤون الأفراد
- 2- قسم المحاسبة
- 3- قسم التدقيق الداخلي
- 4- قسم الخزينة (الغرفة الحصينة)
- 5- قسم الإنتاج: وهو القسم الذي يقوم بإنجاز المعاملات المصرفية وتتفرع 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 والقرض، شعبة الحالات الداخلية والخارجية، شعبة التسليفات، شعبة الاعتمادات المستندية، شعبة خطابات الضمان.

الخصائص التي تميز النشاط المالي عن الخصائص الأخرى

- 1- طبيعة النشاط المالي: يعتبر النشاط المالي نشاطاً خدمياً في مضمونه يضم مجموعة مختلفة من العمليات كـ الإقراض وقبول الودائع وإصدار خطابات الضمان وفتح الاعتمادات المستندية ويطلب هذا الأمر فروع جديدة منتشرة قرب مراكز الأعمال وغيرها.
- 2- طبيعة الموارد التي يتعامل بها المالي: حيث يتعامل المالي بمقدار سهلة النقل وسريعة التداول ولها سوق مستمر مثل الذهب والأوراق المالية والأوراق التجارية والنقود فإن هذه الموارد لها طبيعة تعرضها لاحتمالات الضرر وسوء التصرف بصورة كبيرة.
- 3- سمات واهداف المحاسبة في النشاط المالي: يتسم النظام المحاسبي في النشاط المالي بتنوع إجراءات العمل المحاسبي نظراً للترابط والتنسيق بين أعمال الشعب والاقسام عن طريق تنظيم كشوفات وإجراءات المطابقة واستخراج الموازن لغرض الرقابة وتوفير الحماية للموارد والموجودات من سوء التصرف مع توفر الدقة والوضوح في البيانات والمعلومات.

اهداف النظام المحاسبي في النشاط المالي

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

مستلزمات النظام المحاسبي في النشاط المالي

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

طبيعة الحسابات المصرفية

تنقسم الحسابات المصرفية إلى ثلاثة أقسام رئيسية

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

الاسبوع الثاني، الثالث، الرابع:	
عنوان المحاضرة:	شعبة الصندوق
اسم المدرس:	علا ماجد بشير
الفنة المستهدفة :	المستوى الثاني
الأهداف العام من المحاضرة :	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 أمثلة على السبورة
المهارات المكتسبة	القدرة على تسجيل المعالجات المحاسبية في شعبة الصندوق و عمل 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 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 تمهداً 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 الآتي

×× من ح/ النقد في الصندوق

×× الى ح/ حسابات المصارف المحلية (البنك المركزي)

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

×× من ح/ حسابات مدينة متبادلة (فرع الموصل)

×× الى ح/ النقد في الصندوق

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

×× من ح/ النقد في الصندوق

×× الى ح/ حسابات مدينة متبادلة (المركز الرئيسي)

ملاحظة:-

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

ب- شعبة امانة الصندوق في الفروع وتشابه اعمالها الى حد ما اعمال امانة الصندوق في الإدارة العامة

فعند استلام النقد المرسل من المركز الرئيسي يثبت القيد الآتي:

×× من ح/ النقد في الصندوق

×× الى ح/ حسابات مدينة متبادلة (المركز الرئيسي)

عند دفع أي مبلغ إلى المراجعين بعد استيفاء كافة إجراءات الدفع يتم تأييد الدفع بختام أمين الصندوق ويثبت القيد الآتي

× من ح/ الحساب المتأثر (الحساب المختص)

× إلى ح/ النقد في الصندوق

وعند إيداع مبلغ في الصندوق يكون القيد كالتالي:

× من ح/ النقد في الصندوق

× إلى ح/ الحساب المتأثر

ملاحظة:

يقوم أمين الصندوق في نهاية اليوم بعمل قيدين منفصلين

الأول: بمجموع المقبوضات

الثاني: بمجموع المدفوعات

علماً أن المقبوضات والمدفوعات مثبتة في جداول خاصة لدى أمين الصندوق

ويكون قيد المقبوضات كالتالي:

× من ح/ النقد في الصندوق

× إلى ح/ المقبوضات النقدية

اما قيد المدفوعات فيكون

× من ح/ المدفوعات النقدية

× إلى ح/ النقد في الصندوق

ملاحظة

يقوم أمين الصندوق في نهاية اليوم بعمل مطابقات وعلى نوعين

الأولى: هي المطابقة التي يجريها أمين الصندوق بعد نهاية الدوام الرسمي وفق المعادلة الآتية

المبلغ الافتتاحي المسحوب من الخزانة بداية الدوام + المدفوعات - الموجود النقدي في حوزة أمين الصندوق لذلك اليوم

الثانية: مطابقة الموجود النقدي في الخزانة ككل وكما يأتي:

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

ملاحظة

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

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

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

وعند تسديد المبلغ لاحقا يسجل القيد الآتي

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

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

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

الاسبوع الخامس:	
عنوان المحاضرة:	العملات الأجنبية
اسم المدرس:	علا ماجد بشير
الفئة المستهدفة :	المستوى الثاني
الهدف العام من المحاضرة :	كيفية تحويل العملة الاجنبية الى ما يعادلها بالدينار العراقي
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	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 الآتي في المركز الرئيسي

- xx من ح/ أوراق نقدية أجنبية
- xx الى ح/ نقية لدى المصارف الخارجية

وعند قيام المركز الرئيسي بارسال جزء من هذه العملة الأجنبية الى احد الفروع يقوم المركز الرئيسي بإجراء القيد الآتي

- xx من ح/ حسابات مدينة متبدلة (اسم الفرع المرسل اليه النقد الأجنبي)
- xx الى ح/ أوراق نقدية أجنبية

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

- xx من ح/ أوراق نقدية أجنبية
- xx الى ح/ حسابات مدينة متبدلة

وعند قيام احد الفروع ببيع جزء من هذه الأوراق النقدية الأجنبية يقوم بثبات القيد الآتي

- xx من ح/ النقد في الصندوق الى مذكورين
- xx ح/ أوراق نقية أجنبية
- xx ح/ أرباح بيع أوراق نقدية أجنبية

وعند قيام المركز الرئيسي بتصدير جزء من هذه الأوراق النقدية الأجنبية إلى المراسل يكون القيد كالتالي

xx من ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية

xx إلى ح/ أوراق نقدية أجنبية

س/ متى تستخدم الحسابات الآتية

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 مثلاً مصرف الرافدين مع مصرف الرشيد.

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

أ- اذا كان هناك علاقة بين المركز الرئيسي (الادارة 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 الاجنبي لديه حساب لدى المركز الرئيسي للمصرف

العراقي

مثال

تمت العمليات الآتية في مصرف الرافدين / الفرع الرئيسي

1- استلم المصرف من البنك المركزي مبلغ قدره 70000000 دينار وقد تم تجهيز مصرف الرافدين فرع الاعظمية بمبلغ 30000000 دينار

2- استلم مصرف الرافدين فرع الاعظمية النقد مع الاشعار وقد قام في نهاية اليوم بإعادة النقد الفائض والبالغ 25000000 دينار إلى الإداره العامة

3- بلغت المقبولات النقدية لقسم الخزينة في يوم 5/4/2019 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: إثبات العمليات في سجلات المصارف

الحل

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

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 متادلة الى ح/ النقد في الصندوق 30000000

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

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

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

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

3- فرع الاعظمية

30000000 من ح/ النقد في الصندوق

30000000 الى ح/ المفروضات النقدية

20000000 من ح/ المسحوبات النقدية

20000000 الى ح/ النقد في الصندوق

4- الفرع الرئيسي

استلام عملة أجنبية

25000000 من ح/ أوراق نقدية أجنبية

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 متبدلة

5000000 الى ح/ أوراق نقدية أجنبية

فرع الموصل يسجل القيد الآتي

5000000 من ح/ أوراق نقدية أجنبية

5000000 الى ح/ حسابات مدينة متبدلة

5- فرع الموصل

1050000 من ح/ النقد في الصندوق

الى مذكورين

1000000 ح/ أوراق نقدية أجنبية

50000 ح/ أرباح بيع أوراق نقدية أجنبية

مثال

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

- 1- سحب امين الصندوق من الخزانة مبلغ 50 مليون في بداية العمل
 - 2- كانت المقبوضات النقدية من العملاء على النحو الآتي
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 حالات داخلية مبتدأة
- المطلوب اجراء القيود المحاسبية واستخراج الرصيد الدفترى للنقد في الصندوق ولدى الخزانة في نهاية النهار المذكور.

الحل

قيد المقبوضات

17500000 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/ حالات داخلية مبتدأة
20000000 الى ح/ النقد في الصندوق

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

$$2000000 - 1750000 + 5000000 =$$

$$47500000 =$$

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

$$47500000 + 50000000 - 300000000 =$$

$$297500000 = 297500000 \text{ دينار}$$

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

شعبية الحسابات الجارية

وهي الشعبة التي تستلم طلبات العملاء من إيداعات وتنظيم حساباتهم وتقديم الخدمات المصرفية وبذلك يعرف الحسابات الجاري: هو عقد يتفق بمقتضاه شخصان على أن يقيدا في الحساب عن طريق مدفوّعات متبادلة ومتداخلة الديون الناشئة عن العمليات التي تتم بينهما من تسلیم أموال ونقود وأوراق مالية قابلة للتنزيل وإن يستعيضا عن تسوية هذه الديون عن كل دفعه على حد تسوية نهائية ينتج عنها رصيد الحساب بعد غلقه.

أعمال شعبية الحساب الجاري

1- فتح الحسابات الجارية

- 2- تسجيل عمليات الإيداع والسحب والتحويل للعملاء في السجلات والبطاقات
- 3- اعداد الكشوفات والاليوميات 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 وارصتها في البطاقات ومطابقتها مع الأستاذ العام
- 8- دراسة حركة الحسابات الجارية غير المتحركة.

أنواع الحسابات الجارية

نقسم 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 معينا يستطيع سحبه متى شاء دون اشتراط توفر رصيد دائن ويصطاح مصرفيا السحب على المكشوف.

قسم النظام المحاسبي للحسابات الجارية حسب القطاع الى الاتي:

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

المعالجات المحاسبية

أولاً: الإيداع

1- الإيداع النقدي

xx من ح/ النقد في الصندوق 181

xx إلى 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 إلى 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 متبدلة 163

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

ج- الإيداع بقيد تسوية

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

xx إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة او المدينة حسب القطاع

ثانياً: السحب

1- السحب بচك (شيك)

xx من ح/ الحسابات الجارية الدائنة او المدينة حسب القطاع

xx إلى ح/ النقد في الصندوق 181

2- السحب بموجب قيد تسوية

×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة او المدينة حسب القطاع

×× الى ح/ الحساب المختص

3- احتساب فوائد الحسابات الجارية المدينة

×× من ح/ الحسابات الجارية المدينة حسب القطاع

×× الى ح/ فوائد الحسابات الجارية المدينة

مثال

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

المسحوبات

50000000 دينار مسحوبات نقدية

25000000 دينار مسحوبات بمحض قيد تسوية عن تأمينات اعتمادات

5000000 مسحوبات بمحض قيد تسوية لتسديد كمبيالة مخصومة

الإيداعات

75000000 ايداعات نقدية

25000000 ايداعات مسحوبة على عملاء حسابات دائنة داخل نفس المصرف

1000000 ايداعات بمحض شيكات مسحوبة على فروع المصرف

500000 ايداعات بمحض 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 المسوحات

80000000 ح/ الحسابات الجارية الدائنة 251

إلى مذكرين

50000000 ح/ النقد في الصندوق 181

25000000 ح/ تأمينات اعتمادات مستندية 2551

5000000 ح/ كمبيالات مخصومة 1441

قيد الإيداعات

من مذكرين

75000000 ح/ النقد في الصندوق 181

25000000 ح/ الحسابات الجارية الدائنة 251

10000000 ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

500000 ح/ تأمينات خطابات الضمان

1105000000 إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة 251

دائن	الحسابات الجارية الدائنة 251	مدين
	750000000 رصيد	50000000 181 نقد في الصندوق
	75000000 نقد في الصندوق	25000000 2551 تأمينات اعتمادات
	25000000 الحسابات الجارية الدائنة	5000000 1441 كمبيالات مخصومة
	10000000 حسابات مدينة متبدلة 163	
	500000 تأمينات خطابات الضمان	
		780500000 رصيد نهاية الدوام
	860500000	860500000

مثال

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

- 1- ايداعات شيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية دائنة بمبلغ 200000 دينار
- 2- ايداعات مبالغ نقدية بمبلغ 5000000 دينار
- 3- ايداعات شيكات مسحوبة على فروع المصرف بمبلغ 1000000
- 4- تم سحب مبالغ نقدية بموجب شيكات بمبلغ 1500000

المطلوب: تسجيل العمليات أعلاه في سجلات المصرف.

الحل

من مذكورين

200000 ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ افراد 2517

5000000 ح/ النقد في الصندوق 181

1000000 ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

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

1500000 من ح/ الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص/ افراد

1500000 الى ح/ النقد في الصندوق

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

حسابات التوفير

وتمثل مدخلات الأفراد بالمصارف على شكل حسابات توفير، وميزة هذه الحسابات أنها تستحق فائدة على ارصتها بنساب 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

×× من ح/ النقد في الصندوق 181
×× إلى ح/ حسابات التوفير 2521

2- الإيداع بشيك

أ- شيك مسحوب على عميل في نفس المصرف

×× من ح/ الحسابات الجارية مدينة او دائنة
×× إلى ح/ حسابات التوفير 2521

ب- شيك مسحوب على عميل في فرع ثانٍ

×× من ح/ حسابات مدينة متبدلة 163
×× إلى ح/ حسابات التوفير 2521

3- الإيداع بموجب قيد تسوية

×× من ح/ الحساب المختص
×× إلى ح/ حسابات التوفير 2521

ثانياً: عمليات السحب
1- السحب النقدي

×× من ح/ حسابات التوفير 2521
×× إلى ح/ النقد في الصندوق 181

2- السحب بموجب مستندات التسوية (عمليات التحويل)

xx من ح/ حسابات التوفير 2521

xx الى ح/ الحساب المختص

ثالثاً: احتساب الفوائد

xx من ح/ فوائد حسابات التوفير 3421

xx الى ح/ حسابات التوفير 2521

مثال

تمت العمليات الآتية في شعبة التوفير في مصرف الرشيد/ فرع أبي 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 إلى 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 إلى حساب التوفير
المطلوب: إثبات العمليات المذكورة أعلاه في سجلات المصرف واستخراج الرصيد للسيد وليد.

الحل

2019/8/25

100000 من ح/ النقد في الصندوق 181

100000 الى ح/ حسابات التوفير 2521

2019/9/1

50000 من ح/ حسابات التوفير 2521

50000 الى ح/ النقد في الصندوق 181

2019/10/5

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

35000 الى ح/ حسابات التوفير 2521

2019/10/15

40000 من ح/ حسابات التوفير 2521

40000 الى ح/ النقد في الصندوق 181

2019/11/2

30000 من ح/ حسابات التوفير 2521

30000 الى ح/ كمبيالات مخصوصة 1441

2019/12/31

5000 من ح/ فوائد حساب التوفير 3421

5000 الى ح/ حسابات التوفير 2521

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

مثال

تمت العمليات الآتية في سجلات مصرف الرافدين / اشور

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

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

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

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

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

المطلوب: اثبات العمليات المحاسبية في سجلات المصرف واستخراج الرصيد

الحل

2019/9/3

150000 من ح/ النقد في الصندوق 181

150000 الى ح/ حسابات التوفير 2521

2019/9/15

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

50000 الى ح/ حسابات التوفير 2521

2019/9/20

255000 من ح/ حسابات التوفير 2521

الى مذكورين

250000 ح/ الحالات الداخلية المباعة 2564

5000 ح / عمولة الحالات الداخلية

2019/12/31

3000 من ح/ فوائد حساب التوفير 3421

3000 الى ح/ حسابات التوفير 2521

دائن

حساب التوفير

مدين

		255000 مذكورين
750000 رصيد		
150000 إيداع نقدی		
50000 تحويل		
3000 فوائد حساب التوفير		
		698000 رصيد
953000		953000

الاسبوع الثامن:

عنوان المحاضرة:	شعبة حسابات الودائع
اسم المدرس:	علا ماجد بشير
الفئة المستهدفة :	المستوى الثاني
الهدف العام من المحاضرة :	تعريف الوديعة انواع الودائع احتساب الفوائد لحساب الودائع المعالجات المحاسبية لعمليات السحب والإيداع والتسوية الترحيل الى سجل الاستاذ
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	
استراتيجيات التيسير المستخدمة	1- محاضرة ، شرح 2- مناقشة 3- حل امثلة على السبورة
المهارات المكتسبة	القدرة على تسجيل وترحيل العمليات الخاصة بحساب الودائع (سحب، إيداع، 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 إلى

- 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 مسبقاً وتكون مشمولة بالفائدة وفي حالة سحبها قبل المدة المحددة يحرم صاحبها من الفائدة.
- الودائع بإذنار (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 إلى

1- الإيداع النقدي:

×× من ح/ النقد في الصندوق 181

×× إلى ح/ الودائع الثابتة 2531

2- الإيداع بموجب قيد تسوية

×× من ح/ الحساب المختص

×× إلى ح/ الودائع الثابتة 2531

3- الإيداع بشيك

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

او حسابات مدينة متبادل (إذا كان عميل للفروع)

×× إلى ح/ الودائع الثابتة 2531

ثانياً: عمليات السحب وتنقسم إلى:

×× من ح/ الودائع الثابتة 2531

×× من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422

×× إلى ح/ النقد في الصندوق 181

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

×× من ح/ الودائع النقدية (حسب نوعها بالرقم القديم)

×× من ح/ الودائع النقدية (حسب نوعها بالرقم الجديد)

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

من مذكورين

×× ح/ الودائع النقدية الثابتة

×× ح/ فوائد الودائع الثابتة

×× إلى ح/ الودائع المستحقة وغير المطالب بها

وعند مراجعة صاحب الوديعة لاستلامها نقداً يكون القيد

×× من ح/ الودائع المستحقة وغير المطالب بها

×× إلى ح/ 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 إلى مبلغ الوديعة.

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

المطلوب: اجراء القيود المحاسبية اللازمة.

الحل

1- قيد الإيداع

1005 من ح/ النقد في الصندوق 181
إلى مذكورين
1000 ح/ الودائع الثابتة 2531

5 ح/ رسوم الطوابع المالية 26663

2- قيد التجديد

$12/6 \times \%7 = 35$ دينار الفوائد

35 من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422

35 إلى ح/ فوائد مستحقة

8/31 التجديد لمدة 3 أشهر

من مذكورين

1000 ح/ الودائع الثابتة القديمة 2531

35 ح/ فوائد مستحقة

1035 إلى ح/ الودائع الثابتة الجديدة 2531

3- قيد سحب الوديعة

$12/3 \times \%7 = 18.11$ فائدة 3 أشهر

18.11 من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422

18.11 إلى ح/ فوائد مستحقة

سحب الوديعة مع الفوائد

1035 من ح/ الودائع الثابتة 2531

الاسبوع التاسع:	
عنوان المحاضرة:	الكمبيالات المخصومة
اسم المدرس:	علا ماجد بشير
الفئة المستهدفة :	المستوى الثاني
الهدف العام من المحاضرة :	1- تعريف الكمبيالة 2- المعالجة المحاسبية للكمبيالات المخصومة
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1- محاضرة ، شرح 2- مناقشة 3- حل امثلة على السبورة
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 مقدماً إلى المستفيد ويتناول لحين موعد استحقاق تسديدها من قبل المدينة لاستلام المبلغ ويتناقضى 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 ح/ الكمبيالات المخصومة

إلى مذكورين

× × ح/ فوائد الكمبيالات المخصومة

× × إلى ح/ حسابات جارية مدينة او دائنة/ النقد في الصندوق

وعند التحصيل يكون القيد

×× من ح/ النقد في الصندوق او الحساب الجاري

×× الى ح/ الكمبيالات المخصومة

مثال

بتاريخ 8/1/2018 خصمت كمبيالة مبلغها 5000000 دينار وكان تاريخ انشاؤها 1/3 و تستحق في 3/3/2018 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

75000 = 12/2 × 9% × 5000000 دينار الفائدة

قيد الخصم

5000000 من ح/ الكمبيالات المخصومة 1441

إلى 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:	الحالات المخصوصة المخصوصة
اسم المدرس:	علا ماجد بشير
الفئة المستهدفة :	المستوى الثاني
الهدف العام من المحاضرة :	1- تعريف الحالة 2- المعالجة المحاسبية للحالات المخصوصة
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	1- محاضرة ، شرح 2- مناقشة 3- حل امثلة على السبورة
المهارات المكتسبة	القدرة على اجراء المعالجات المحاسبية المتعلقة بالحالات المخصوصة
طرق القياس المعتمدة	اختبار شفوي وتحريري

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

×× من ح/ الحالات المخصوصة

الى مذكرين

×× ح/ فوائد الكمبيوترات المخصوصة

×× ح/ عمولة الحالات المخصوصة

×× ح/ مصاريف اتصال مستردة

×× ح/ حسابات جارية مدينة/ دائنة حسب القطاع

وعند ارسال الحالة المخصوصة الى الفرع المسحوب عليه الحالة يتم تنظيم القيد الاتي

×× من ح/ حسابات مدينة متبدلة

×× الى ح/ الحالات المخصوصة

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

×× من ح/ الحالات المخصوصة المرسلة للفروع

×× الى ح/ مقابل الحالات المخصوصة المرسلة للفروع

سندات القبض

وهي الحالات المخصوصة المرسلة للفروع حيث تعامل عند هذه الفروع باعتبارها سندات قبض وهي تتمثل من ناحية الإجراءات الخاصة بتحصيل المبلغ مع الكمبيالة المخصوصة، اذا عند استلام الحالات المخصوصة من قبل الفروع المرسلة اليه يسجل القيد الآتي

×× من ح/ سندات القبض

×× الى ح/ حسابات مدينة متبادلة

وعند استلام مبلغ الحوالة في تاريخ الاستحقاق يكون القيد

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

×× الى ح/ سندات القبض

ثم يقوم المصرف المرسل بعكس القيد المقابل وكالاتي

×× من ح/ مقابل الحالات المخصوصة المرسلة للفروع

×× الى ح/ الحالات المخصوصة المرسلة للفروع

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

×× من ح/ حسابات مدينة متبادلة

×× الى ح/ سندات القبض

وعند استلام الفرع المرسل للإشعار المدين والحوالة يتم اجراء القيد الآتي

×× من ح/ مدينو ديون متأخرة التسديد

×× الى ح/ حسابات مدينة متبادلة

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

×× من ح/ مقابل الحالات المخصوصة المرسلة للفروع

×× الى ح/ الحالات المخصوصة المرسلة للفروع

- xx من ح/ نقد في الصندوق او الحساب الجاري حسب القطاع
- xx الى ح/ مدينو ديون متأخرة التسديد

مثال

العمليات الآتية جرت في مصرف الرافدين/ فرع الموصل شعبة الحالات 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 دائم في مصرف الرافدين/ الكرخ في بغداد
 في 2018/4/30 ارسل المصرف الكمبيالة الى بغداد للتحصيل
 في 10/1 2018 حصل المصرف/ الكرخ الكمبيالة وارسل اشعار إضافة الى المصرف المرسل. علما
 ان المصرف يتلقى فائدة خصم الكمبيالات 10% وعمولة تحصيل 01% واجور بريد 3500 دينار
 المطلوب: تسجيل القيود في كل من المصارف.

الحل

مصرف الموصل

4/25

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

1442 من ح/ الحالات المخصومة 1500000

الى مذكورين

75000 ح/ فوائد الكمبيالات والحالات المخصومة

1500 ح/ عمولة الحالات المخصومة 44234

3500 ح/ مصروفات اتصال مستردة 4482

1420000 ح/ الحسابات الجارية المدينة قطاع خاص/ افراد 1437

4/30

1500000 من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

1500000 الى ح/ الحالات المخصومة 1442

ذلك نسجل قيد للرقابة

1500000 من ح/ حالات مخصومة مرسلة للفروع 1968

1500000 الى ح/ مقابل حالات مخصومة مرسلة للفروع 2968

10/1

1500000 من ح/ مقابل حالات مخصومة مرسلة للفروع 1968

1500000 الى ح/ حالات مخصومة مرسلة للفروع 2968

سجلات فرع بغداد/ الكرخ

4/30

1500000 من ح/ سندات قبض 1443

1500000 الى ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

قيد التسديد

1500000 من ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص /ف 2517 راد

1500000 الى ح/ 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:	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 مبالغ 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 إلى 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.

١- قيد استلام الكميات

xx من ح/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

xx الى ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

2- قيد اثبات المصارييف والعمولة

×× من ح/ الحسابات الجارية

×× الى ح/ عمولة السندات برسم التحصيل 44233

3- قيد تحصيل المبلغ في تاريخ الاستحقاق

×× من ح/ الحسابات الجارية

×× الى ح/ سندات برسم التحصيل 1966

4- قيد إيداع المبلغ في حساب العميل

×× من ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

×× الى ح/ الحسابات الجارية

5- في حالة عدم تحصيل المبلغ من المدين

×× من ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

×× الى ح/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

سندات برسم التحصيل لدى الفروع

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

1- قيد استلام السند

×× من ح/ سندات برسم التحصيل لدى الفرع 1967

×× الى ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2967

2- قيد اثبات العمولة

×× من ح/ الحسابات الجارية

×× الى ح/ عمولة السندات برسم التحصيل 44233

ثم ترسل السندات مع جدول بريد إلى 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 الآتي

×× من ح/ الحسابات الجارية

×× الى ح/الحسابات المدينة المتبادلة 163

4- في حالة عدم التسديد في الوقت المحدد فيعاد السند الى الفرع الذي ارسله ويكون القيد

- ×× من ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966
- ×× الى ح/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1967

5- اما الفرع المرسل فعند استلامه الاشعار لدائن يتم اجراء القيد الاتي

- ×× من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163
- ×× الى ح/ الحسابات الجارية

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

- ×× من ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966
- ×× الى ح/ 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 ح/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

5000000 الى ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966

قيد العمولة

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

5000 الى ح/ عمولة السندات برسم التحصيل 44233

الحالة الأولى: في تاريخ الاستحقاق

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

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

الحالة الثانية: رفض الكمبيالة
5000000 من ح/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966
5000000 الى ح/ سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1967

مثال

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

بتاريخ 10/9 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 الازمة في كل من فرع خالد ابن الوليد وتكريت اذا علمت ان المصرف يستوفى عمولة قدرها 5000 دينار عن كل سند.

الحل

سجلات خالد بن الوليد

9/1

قيد استلام السند

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

قيد اثبات العمولة

5000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص/ افراد 2517
5000 الى ح/ 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 تكريرت

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:	الحالات الداخلية
اسم المدرس:	علا ماجد بشير
الفنة المستهدفة :	المستوى الثاني
الهدف العام من المحاضرة :	3- تعريف الحالات الداخلية المباعة 4- تعريف الحالات الداخلية المبتدعة 5- المعالجة المحاسبية للحالات الداخلية المباعة والمبتدعة
الأهداف السلوكية او مخرجات التعلم:	4- محاضرة ، شرح 5- مناقشة 6- حل امثلة على السبورة
استراتيجيات التيسير المستخدمة	القدرة على اجراء المعالجات المحاسبية المتعلقة بالحالات الداخلية المباعة والمبتدعة
المهارات المكتسبة	اختبار شفوي وتحريري
طرق القياس المعتمدة	

الحالات الداخلية

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

ويمكن تقسيم الحالات الداخلية الى قسمين من حيث طبيعتها

- 1- الحالات الداخلية المباعة 2564
- 2- الحالات الداخلية المبتدعة 1445

المعالجة المحاسبية للحالات الداخلية المباعة

1- قيد انشاء الحالة او طلب انشاء الحالة

xx من ح/ النقد في الصندوق 181

الى مذكورين

xx ح/ الحالات الداخلية المباعة 2564

xx ح/ عمولة الحالات الداخلية 4432

xx ح/ مصروفات اتصالات مستردة 4482

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

xx من ح/ الحالات الداخلية المبادلة 2564

xx الى ح/ 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 ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

xx الى ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

4- عند مراجعة المستفيد واستلامه المبلغ يسجل القيد الاتي:

xx من ح/ حالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

xx الى ح/ النقد في الصندوق 181 او الحسابات الجارية

المعالجة المحاسبية للحوالات الداخلية المبادلة

التسجيل في سجلات المصرف المشتري

1- قيد شراء الحوالة

xx من ح/ الحالات الداخلية المبادلة 1445

الى مذكورين

xx ح/ عمولة الحالات الداخلية 4432

xx ح/ النقد في الصندوق او الحسابات الجارية

2- عند ارسال الحوالة الى المصرف مع الاشعار

xx من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

xx الى ح/ الحالات الداخلية المبادلة 1445

التسجيل في سجلات المصرف الحاجز

3- قيد حجز المبلغ عند استلام المكالمة من المصرف المشتري

xx من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

xx الى ح/ المبالغ المحجوزة هاتفيا 25192

4- قيد تسديد المبلغ بعد وصول الحوالة

xx من ح/ المبالغ المحجوزة هاتفيا 25192

xx الى ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

مثال

قام مصرف الرافدين / ام الريبيعين بتحويل مبلغ 1000000 دينار بناءاً على طلب احد عملائه السيد خالد وليد وقد استوفى المصرف عمولة 2000 دينار نقداً وقد تم ارسال الحوالة الى فرع تكريت للمستفيد سالم احمد وقد قام فرع تكريت بصرف المبلغ نقداً للمستفيد.

المطلوب: تسجيل العمليات في كلا المصرفين.

الحل

سجلات ام الريبيعين

1002000 من ح/ النقد في الصندوق 181

إلى مذكورين

1000000 ح/ الحالات الداخلية المباعة 2564

2000 ح/ عمولة الحالات الداخلية 4432

1000000 من ح/ الحالات الداخلية المباعة 2564

1000000 الى ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

سجلات مصرف تكريت

1000000 من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

1000000 الى ح/ حالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

عند مراجعة المستفيد واستلامه المبلغ يسجل القيد الآتي:

1000000 من ح/ حالات الفروع المسحوبة على المصرف 2561

1000000 الى ح/ النقد في الصندوق 181

مثال

راجع أحد العملاء مصرف الرشيد / ابى تمام وطلب صرف شيكا بمبلغ 4000000 دينار مسحوب على مصرف الرشيد / سنمار وقد وافق المصرف على ابتعاه بعد ان حجز المبلغ هاتفياً من المسحوب عليه والذي له حساب جاري مدين في سنمار وقد استوفى المصرف عمولة قدرها 20000 دينار ومصروفات اتصالات 30000 دينار وقد تم صرف المبلغ نقداً

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

الحل
مصرف الرشيد/ ابي تمام

1445 من ح/ الحالات الداخلية المبتاعدة 4000000
الى مذكورين
4432 ح / عمولة الحالات الداخلية 20000
4482 ح/ مصروفات اتصالات مستردة 30000
181 ح/ النقد في الصندوق 3950000

163 من ح/ حسابات مدينة متبدلة 4000000
1445 الى ح/ الحالات الداخلية المبتاعدة 4000000
سجلات سنمار
1437 من ح/ الحسابات الجارية المدينة 4000000
25192 الى ح/ المبالغ المحجوزة هاتفيا 4000000

قيد تسديد المبلغ بعد وصول الحوالة
25192 من ح/ المبالغ المحجوزة هاتفيا 4000000
163 الى ح/ حسابات مدينة متبدلة 4000000

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

السفاتج والصكوك المصدقة

السفاتجة: وهي تعهد من المصرف بدفع مبلغ معين لامر الجهة المستفيدة حين الطلب، وهذا التعهد ناشي بناءاً 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 السفاتجة

× من ح/ النقد في الصندوق 181

إلى مذكورين

× ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف 2562

× ح/ عمولة اصدار السفاتج 4471

2- قيد تسديد السفاتجة عند تقديمها من قبل الجهة المستفيدة

× من ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف 2562

× إلى ح/ النقد في الصندوق 181 او الحسابات الجارية

او حسابات مدينة متبادلة لو كانت واردة من الفروع

الصكوك المصدقة

1- عند اعتماد الصك

× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

إلى مذكورين

× ح/ الصكوك المعتمدة 25191

×× ح/ عمولة اصدار السفاتج 4471

2- قيد تسديد الصك للجهة المستفيدة

×× من ح/ الصكوك المعتمدة 25191

×× الى ح/ الحسابات الجارية او حسابات مدينة متبادلة

مثال

تمت العمليات الآتية في مصرف الرافدين/ابن الاثير
في 25/3/2019 راجع أحد العملاء وطلب تصديق صك لصالح الشركة العامة لتجارة
المواد الانشائية/ نينوى بمبلغ 3000000 دينار وقد استوفى المصرف 7000 دينار
عمولة تصدق حسمت من حسابه الجاري الدائن.

في 26/3/2019 راجع السيد خالد وليد وطلب تحرير سفترة لتجارة المواد الزراعية بمبلغ
1000000 دينار وقد استوفى المصرف 10000 دينار عمولة وقد تم تسديد المبلغ نقدا.

في 30/3 ورد الصك المصدق عن طريق المقاصلة

في 31/3 ورددت السفترة عن طريق ايداعها في الحساب الجاري للشركة
المطلوب: اثبات العمليات أعلاه في سجلات المصرف

الحل

3/25

3007000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
إلى مذكورين

3000000 ح/ الصكوك المعتمدة 25191

7000 ح/ عمولة اصدار السفاتج 4471

3/26

1010000 من ح/ النقد في الصندوق 181
إلى مذكورين

1000000 ح/ السفارات المسحوبة على المصرف 2562

10000 ح/ عمولة اصدار السفاتج 4471

3/30

3000000 من ح/ الصكوك المعتمدة 25191

3000000 إلى ح/ حسابات مدينة متبادلة

3/31

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

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

الحالات الخارجية

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

تقسم الحالات الخارجية إلى مايلي:

أولاً: الحالات الخارجية المباعدة

ينشأ هذا النوع من الحالات لأغراض تحويل مدخلات الأجانب والعرب اللذين يعملون في القطر إلى ذويهم في الخارج وتتم بشكل حوالات بريدية أو برقية أو مر دفع، ويقوم المصرف بهذه الخدمة مقابل عمولة ومصاريف

المعالجة المحاسبية

١- قيد بيع العملة

٢٥٧٢ ح/ النقد في الصندوق ١٨١ ×

إلى مذكورين

٢٥٧٢ ح/ الحالات الخارجية المباعة ×

٤٤٣٢ ح/ عمولة الحالات الخارجية ×

٤٤٨٢ ح/ مصروفات اتصالات مستردة ×

وعند قيام المصرف العراقي بإشعار المصرف الأجنبي بعملية البيع أو عملية التحويل يثبت القيد الآتي:

٢٥٧٢ ح/ الحالات الخارجية المباعة ×

٢٥٤١ إلى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ×

ثانياً: الحالات الخارجية المباعة

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

١٤٤٦ ح/ حالات خارجية مباعة ×

إلى مذكورين

٤٤٣٢ ح/ عمولة الحالات الخارجية ×

٤٤٨٢ ح/ مصاريف اتصال مستردة ×

١٨١ ح/ النقد في الصندوق ×

وبعد ذلك يقوم المصرف بتجميع هذه الشيكات وارسلها إلى المصارف الأجنبية الصادرة منها هذه الشيكات ويطالب بها المصرف العراقي بصرف قيمة هذه الشيكات من قبل المصارف الأجنبية وعند ورود الإشعار من المصرف الأجنبي إلى المصرف العراقي يعلم بصرف قيمة هذه الشيكات لصالح المصرف العراقي يثبت القيد الآتي:

٢٥٤١ ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف ×

١٤٤٦ إلى ح/ حالات خارجية مباعة ×

ثالثاً: الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف (المبلغ محدد)

و هذه الحالات تنشأ عند قيام المراسلين بسحب حوالاتهم لأمر مستفيدين موجودين في العراق بناء على طلب المخول في بلد المراسل الأجنبي و تقييد مبالغها ابراضا لحساب المصرف المسحوب عليه

عند استلام الحوالة (قيد استلام الحالات من قبل المصرف)

×× من ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541

×× إلى ح/ الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2571

بعد ذلك يقوم المصرف العراقي بإخبار او اشعار الساكن داخل العراق (المستفيد) بأنه هناك حواله لصالحه عليه مراجعة المصرف لاستلامها، و عند مراجعة المستفيد لاستلام الحوالة يقوم المصرف بتبييت القيد الآتي:

×× من ح/ الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف

إلى ذكرى

×× ح/ عمولة الحالات الخارجية

×× ح/ مصاريف اتصال مستردة

×× ح/ النقد في الصندوق

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

و هي حالات تسحب على المصرف ولكن بشرط التغطية تسديد قيمتها للمصرف من قبل المراسل غير واضح

عند استلام الحوالة

×× من ح/ الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية 1447

×× إلى ح/ الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2571

عند مراجعة المستفيد

×× من ح/ الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2571

×× ح/ النقد في الصندوق 181

عند ورود الاشعار من المراسل

×× من ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541

×× إلى ح/ الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية 1447

شيكات المسافرين

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

المعالجات المحاسبية في سجلات المصرف الرئيسي

1- القيد الرقابي

×× من ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

×× إلى ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

2- عند تجهيز أحد فروع المصرف بعدد من الشيكات

×× من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

×× إلى ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

3- عند بيع الصكوك في المصرف

×× من ح/ النقد في الصندوق

إلى مذكورين

×× ح/ شيكات مسافرين مباعة 2574

×× ح/ عمولة الحالات الخارجية 4432

ثم يتم عكس القيد الرقابي

×× من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

×× إلى ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

4- عند استلام قيمة الشيكات المباعة من الفروع

×× من ح/ حسابات مدينة متباينة 163

×× إلى ح/ شيكات مسافرين مباعة 2574

5- عند ارسال مبالغ الشيكات إلى المصرف المراسل

×× من ح/ شيكات مسافرين مباعة 2574

×× إلى 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 مباعة 2574

xx ح/ عمولة الحالات 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 مباعة 2574

xx الى ح/ حسابات مدينة متبدلة 163

مثال

تمت العمليات المصرفية الآتية 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 حواله 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 حواله 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 ح/ النقد في الصندوق 181

إلى مذكورين

3000000 ح/ الحالات الخارجية المباعة 2572

5000 ح/ عمولة الحالات الخارجية 4432

5000 ح/ مصروفات اتصالات مستردة 4482

3000000 من ح/ الحالات الخارجية المباعة 2572

3000000 إلى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541

قيام المصرف العراقي بإشعار المصرف الأجنبي بعملية البيع او عملية التحويل

8/5

10000000 من ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

10000000 إلى ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

قيد البيع

5100000 من ح/ النقد في الصندوق

5000000 إلى ح/ شيكات مسافرين مباعة 2574

100000 إلى ح/ عمولة الحالات الخارجية 4432

عكس قيد المراقبة بمقدار الكمية المباعة

5000000 من ح/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

5000000 إلى ح/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

8/10

3000000 من ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541

3000000 إلى ح/ الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2571

قيد التسديد في نفس التاريخ

3000000 من ح/ الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2571

الى مذكورين

70000 ح/ عمولة الحالات الخارجية 4432

2930000 ح/ النقد في الصندوق 181

8/15

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

1000000 الى ح/ الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2571

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

المصادر:

- الغبان، ثائر وفائزه ابراهيم، نظم محاسبة متخصصة ،**2019**
- الغبان، ثائر صبري محمود، المحاسبة المصرفية،**2012**
- السبتي، فؤاد عبد الامير ومجيد سلمان الشريع، المحاسبة المصرفية