

كلية المستقبل الجامعة  
قسم المحاسبة  
المرحلة / الثالثة

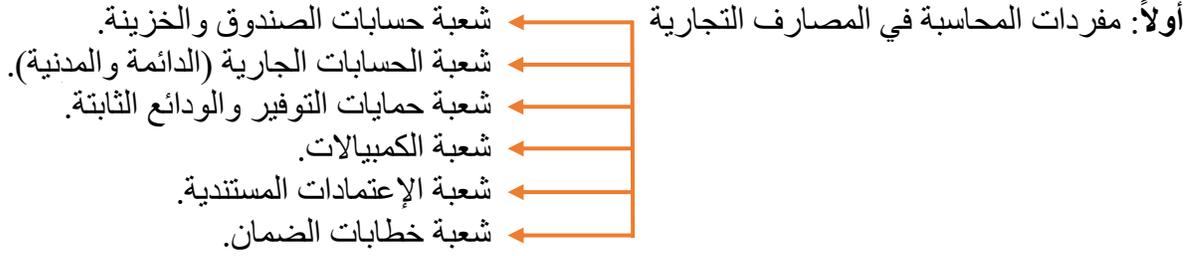


جامعة المستقبل  
AL MUSTAQBAL UNIVERSITY

أعداد

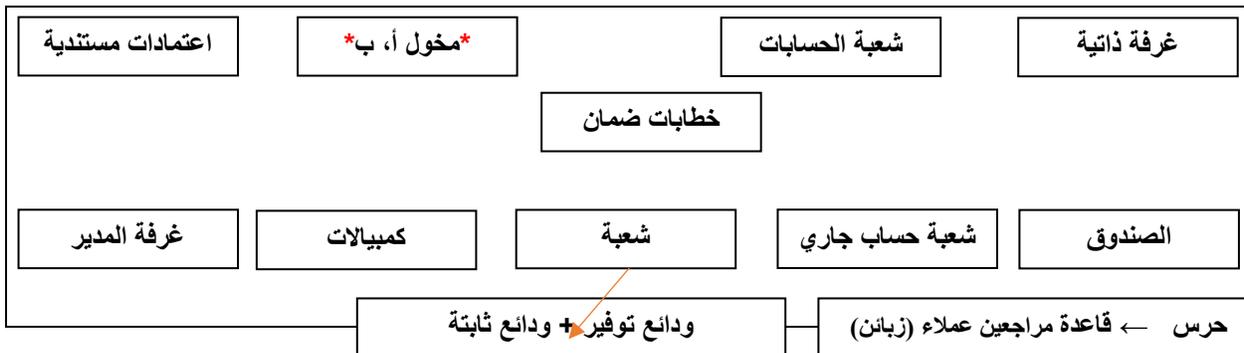
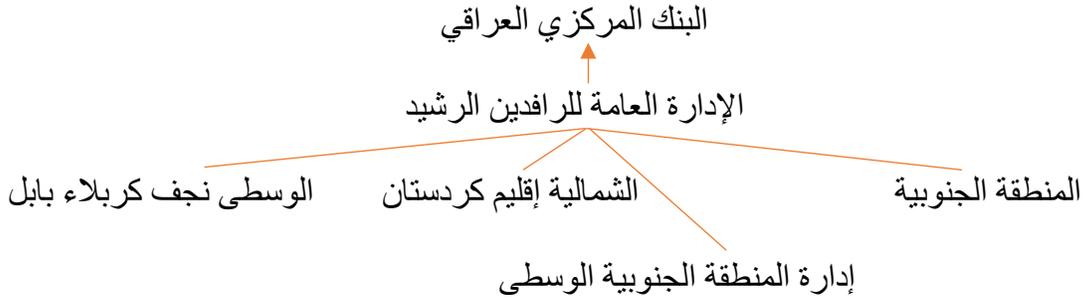
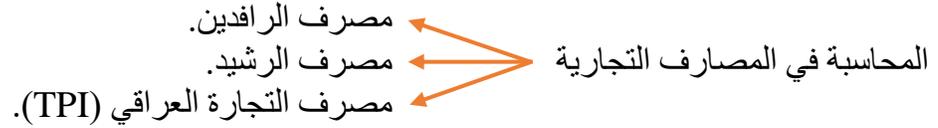
أ.م.د / عطار د سعد جبر

## ((محاسبة منشآت مالية))



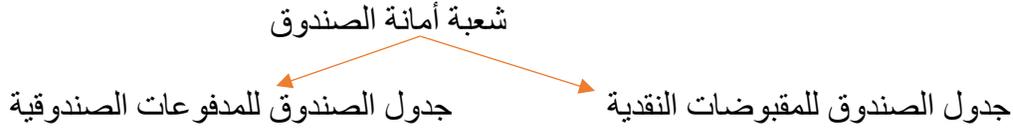
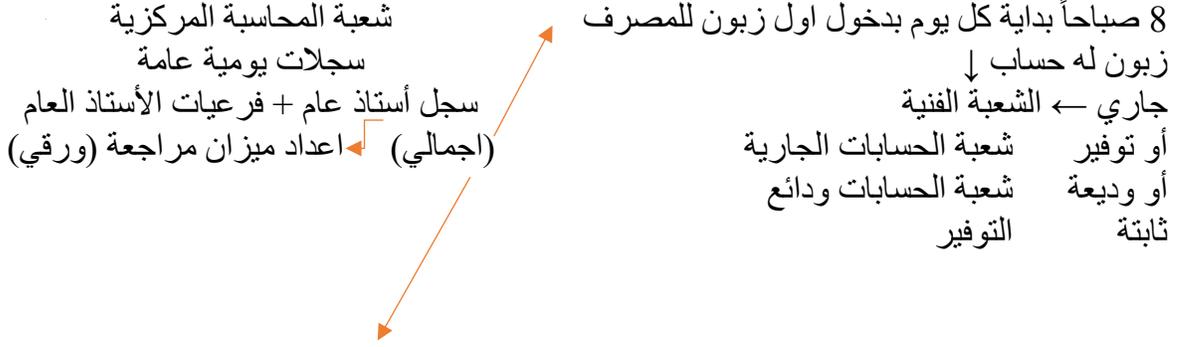
1. نبذة عن المصارف التجارية في العراق.
  - طبيعة العمل: النظام، المطبق.
  - علاقة الفروع بالإدارة العامة والبنك المركزي.
2. أقسام المصرف تتضمن

ثانياً: المحاسبة في شركات التأمين.



ملاحظة 1: ساعة 8 صباحاً الى 2 ظهراً، يبدأ العمل بوجود الزبائن. | \*ملاحظة 2: أ- مخول صرف. ب- صلاحية شيكات.

## ((الدورة المحاسبية المستندية))



### 1- المستندات:

✓ إيداع.

✓ سحب.

✓ مستندات تسوية.

2- جدول اليومية المساعدة لشعبة الحسابات الجارية مثلاً

3- جدول مطابقة الصندوق

ويمكن استخدام الجداول السابقة مباشرة على الحاسبة

❖ الدورة المحاسبية في العمل المصرفي يوم واحد تبدء في بداية الصباح وتنتهي قي بأعداد ميزات مراجعة بمطابقة كفتي الميزان يكون العمل المصرفي لهذا اليوم **تنتتت** ويكون الميزان ورقي وليس سجل.

س// لماذا لا تستخدم سجلات في الأقسام الفنية للمصرف اسوةً بدفاتر التاجر؟

ج// لأن الدورة الحسابية تبدء ساعة 8 صباحاً وتنتهي نهاية الدوام.

س// تكون موازنات كل ثلاث اشهر أو ستة أو تسعة وفي نهاية السنة حساب ختامي.

ج// لأن المصرف لن يتعامل بالنقود والشيكات مما يشكل درجة من المخاطرة.

تكون تعليمات العمل للفروع تكون مركزية صادرة من الإدارة العامة للبنك المركزي العراقي



عند تجهيز البنك المركزي للإدارة العامة بالنقد يسجل القيد التالي:

من ج/ نقد في الصندوق / 181

الى ج/ نقد الى المصارف المحلية/ 183

\* تحفظ النقود في الإدارة العامة والفروع في الغرفة الحصينة (القاصة)

دائماً يوجد بالغرفة الحصينة دفتر مهم جداً (دفتر الغرفة الحصينة) يوجد داخل القاصة والقاصة لها مفاتيح واحد عند مدير وثاني عند أمين شعبة ويستخدم هذا السجل والدفتر لغرض المطابقة اليومية لشعبة الصندوق والغرفة الحصينة.

(( القواعد جداً مهمة ))

\* ملاحظة: يتم انشاء الفروع في العاصمة والمحافظات بالاعتماد على: (كثافة السكان – الزبائن – الدوائر الخدمية – العملاء).

ج/ نقد في الصندوق ← مدين ← إيداع (أخذ)  
← دائن ← سحب (يدفع)

عند تجهيز النقد من الإدارة العامة الى الفروع

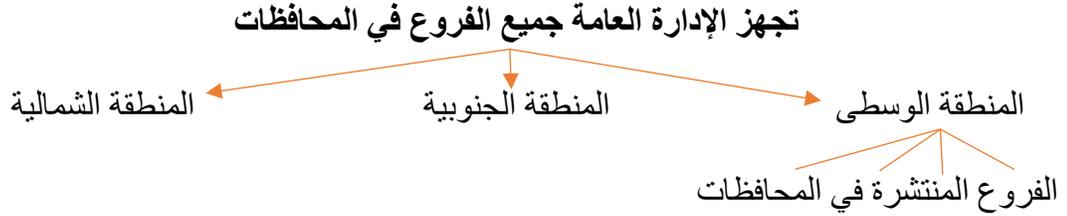
### العمليات المحاسبية في الإدارة العامة:

1. عند استلام النقد في البنك المركزي العراقي:

- من ج/ نقد في الصندوق 181
- الى ج/ نقد لدى المصارف المحلية 183

2. عند تجهيز النقد من الإدارة العامة الى الفروع:

- من ج/ حسابات حديثة متبادلة 163
- الى ج/ نقد في الصندوق 181



((عدد كثافة السكان = الزبائن = دوائر الحكومية = عملاء = عدد عملاء المنطقة))

ملاحظة: يوسط حسابات مدنية متبادلة 163 في التعاملات بين الإدارة العامة او إدارة المناطق والفروع الرافدين والرشيد (يستخدم هذا الحساب لأغراض المطابقة بين الفرع والمركز والحساب حساب متقابل مدين أو دائن بالإضافة الى هذا الحساب حسابات الالكتروني).

### العمليات المحاسبية في الفروع

عند استلام النقد في فروع الرافدين والرشيد وTPI

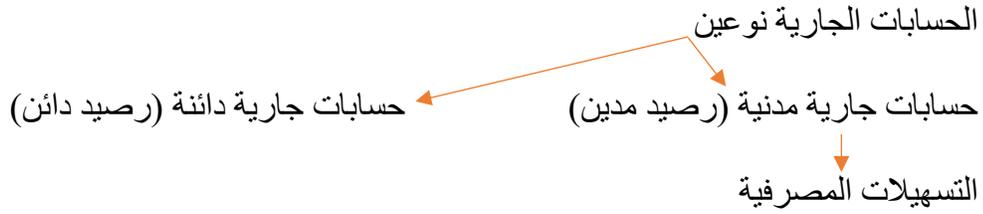
- من ج/ نقد في الصندوق / 181
- الى ج/ حسابات مدنية متبادلة / 163

1- يتم فتح الحسابات الجارية لدى المصرف لذوي الأعمال التجارية وأيضاً عامة الناس ومن تجاوز السن القانوني.

2- لا يمنح الحساب فائدة لعملاء (زبائن) وذلك لعدم ثبات الفترة الزمنية لإيداع سحب وإيداع لكون الحركة مستمرة كما في القانون التالي:

$$\text{الفائدة} = \text{المبلغ} \times \text{معدل الفائدة} \times \text{الفترة الزمنية}$$

3- تمنح شعبة الحسابات الجارية الزبائن دفتر الصكوك ويحمل هذا الدفتر اسم ورقم **تنتنتنت** أيضاً في حالة استخدام الفيزا كارت يحمل اسم الفرع ورقم واسم الزبون في حساب **الجاري**.



### أهم العمليات المحاسبية في الحساب الجاري

- 1- عمليات الإيداع
  - إيداع نقدي
  - إيداع شبكات
  - إيداع بموجب مستند التسوية (القيد الدائن)
- 2- عمليات السحب
- 3- عمليات التحويل في الحساب الجاري
  - القيود في العمل المصرفي
  - ج/ نقد في الصندوق
  - مدين ← إيداع
  - دائن ← سحب

**مثال:** يوم 7/5 تم فتح حساب جاري باسم عباس وبرقم 1430 وبمبلغ 1,000,000 دينار عراقي.

ج// 1,000,000 من ج/ نقد في الصندوق / 181

1,000,000 الى ج/ جاري/ عباس / 1430

1- تم فتح حساب جاري بمبلغ 1,000,000 نقداً وبرقم 1430

ج/ نقد في الصندوق ← مدين ← اخذ ← إيداع  
في المصرف ← دائن ← عطاء ← سحب

لحساب جاري ← مدين ← اخذ ← إيداع  
← دائن ← عطاء ← سحب

2- 7/20 تم إيداع مبلغ 500,000 الف نقداً في الحساب الجاري المرقم 1430

ج/ 500,000 من ج/ نقداً في الصندوق / 181

500,000 الى ج/ جاري عباس / 1430

تم إيداع 500,000 نقداً في حساب جاري عباس.

3- 8/6 تم سحب 300,000 الف دينار بشيك المرقم 444555 حساب جاري عباس

ج/ 300,000 من ج/ جاري عباس

300,000 الى ج/ نقد في الصندوق

تم سحب 300,000 بالشيك المرقم 444555

\* العمليات التالية في المصرف تم لحساب جاري عباس.

4- حرر عباس جاري رقم 1430 شيك مبلغ 500,000 الف للأمر بندر يوم 8/10  
ج/ لا يسجل قيد.

### 1 حالة رقم 1

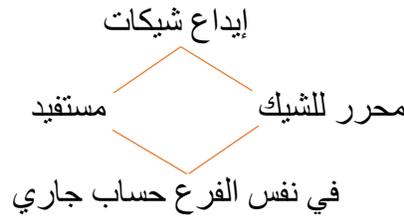
5- يوم 10/13 تم صرف مبلغ الشيك المرقم 6 444555

ج/ 500,000 من ج/ جاري عباس / الرقم

500,000 الى ج/ نقد في الصندوق / 181

تم صرف المبلغ نقداً

بندر ليس له حساب في المصرف



ملاحظة: تظهير نقل ملكية الصك الى شخص اخر بعد اخذ بيانات الشخص المستفيد.

## 2 حالة رقم 2

اذا كان بندر له حساب في نفس فرع المصرف ويرقم 1810 م// تم إيداع مبلغ الشيك المرقم 444556 في الحساب الجاري المستفيد (بندر)

**(عملية مقاصة)** لا يكون للصندوق طرف في القيد  
500,000 من ج/ جاري عباس / 1430  
500,000 الى ج/ جاري بندر / 1810

تم إيداع الشيك المرقم 444556 لحساب جاري بندر



في نفس الفرع حساب جاري (مقاصة) لا يكون للصندوق طرف في القيد

## 3 حالة رقم 3

ملاحظه: اذا كان احد الاطراف المحرر او المستفيد يدفع في نفس المحافظة او خارج المحافظة تترتب على هذه العملية بعض العملات والمصاريف.

**\*التسهيلات المصرفية (الجاري المدين) \***

صح وخطا

تمنح التسهيلات المصرفية لزبائن وعملاء الجاري بضمان عقارات او ممتلكات خاصه بالزبون وبطلب من الزبون وتعتبر هذه **الميزة** في الحساب الجاري بدلا من منح معدل الفائدة السنوي كما في حسابات الاخرى (لعدم ثبات الفترة الزمنية)

وتكون التسهيلات على أنواع:

1. السحب على المكشوف
2. خصم الكمبيالات
3. منح الاعتمادات المستندية
4. خطابات الضمان
5. الحوالات

\* يتقاضى المصرف لقاء منح التسهيلات المصرفية بعض الفوائد والعمولات وضمن تعليمات مركزية (صادرة من البنك المركزي العراقي).

1- السحب على المكشوف: -

يقصد به زياده مبلغ الشيك المحرر من قبل الزبون على الرصيد الدائن له.

مثال: العمليات التالية تمت في مصرف الرافدين فرع الجسر والحساب جاري محمد المرقم 4966

1. في 2022/1/1 الرصيد الدائن الجاري لمحمد 200,000 دينار عراقي.

2. 2/5 تم ايداع 600,000 الف نقدا في الحساب الجاري (محمد).

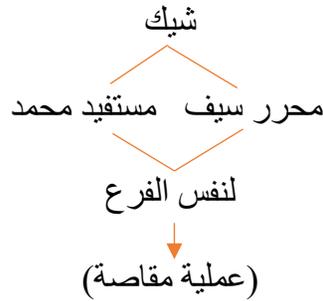
3. 6/10 تم ايداع الشيك المرقم 222111 ومبلغ 400,000 الف دينار لحساب جاري محمد والشيك مسحوب على حساب جاري سيف المرقم 4217 لدى نفس الفرع. هو (محرر سيف) المستفيد (محمد)

ملاحظة: المستفيد من الصك هو المتحكم او المتصرف في ايداع شيك في حساب جاري او يصرف مبلغاً نقداً في عملية التظهير

ج// 6/10

400,000 من ج/ جاري سيف / 4417

400,000 الى ج/ جاري محمد.



4. 7/3 حرر محمد شيك برقم 336677 ومبلغ 1,500,000 وتم صرف مبلغ الشيك نقداً 1,500,000 من ج/ جاري محمد / 336677 1,500,000 الى ج/ نقداً في الصندوق / 181 تم صرف المبلغ نقداً

الحل // 1 / 1 / 2022

كارت ج/ جاري

اسم الزبون: محمد

رقم الحساب: 4966

اسم الفرع/ الرافدين/ الجسر

تاريخ	مدین	دائن	رصید	* الحساب الجاري
2022/1/1	(-)	(+)	2,000,000	مدین ← نظرح دائن ← نجمع
2/5		600,000	2,600,000	
6/10		400,000	3,000,000	* نحسب الفائدة على المبلغ الذي اخذناه
7/3	1,500,000		1,500,000	
7/20	1,800,000		(300,000)	رصید مدین
8/10		1,000,000	700,000	رصید دائن
2022/5/2	2000		698	رصید مدین

600,000 من ج/ نقد في الصندوق / 181

600,000 الى ج/ جاري / 4966

تم

ملاحظة: يكون الكارت والكشف مباشرة يسحب في الحاسبة في حالة النظام الالكتروني.

5. 7/20 حرر محمد شيك برقم 33366778 وبمبلغ 1,800,000 وتم صرف المبلغ (لآخره)

ملاحظة: علما ان الرصيد الجاري المدین (التسجيلات المصرفية) الممنوحة لمحمد بتاريخ 2/1 هي 300,000 دينار عراقي معدل فائدة المكشوف 10% لسهوله الاحتساب

ملاحظة: العمليات تسجيل القيود اليومية وترحيل الى الحساب الجاري

سؤال: هل يتم صرف مبلغ الشيك ولماذا علما ان مبلغ الشيك يزيد على الرصيد الجاري الدائن لماذا؟

ج// نعم لان محمد له تسهيلات مصرفيه ضمن الرصيد المكشوف (المدین) بحدود ثلاث ملايين

ملاحظة: ممكن صرف مبلغ شيكات لحساب جاري محمد بحدود التخصيص المقرر له 300,000 ويتقاضى المصرف فائدة على الرصيد المستخدم وباليوم وليس الشهر يستعجل محمد بالإيداع لان مبلغ الفائدة عالي

7 / 20

1,800,000 من ج/ جاري / محمد

1,800,000 الى ج/ نقد في الصندوق / 181

6. الفقرة السادسة: -

8 / 10 تم ايداع مليون نقداً في حساب جاري محمد

1,000,000 من ج/ نقد في الصندوق / 181

1,000,000 الى ج/ جاري محمد

ملاحظة: الفائدة تحتسب من تاريخ استخدام الرصيد المدين او المكشوف وحتى اول عمليه ايداع للزبون وتحتسب الفترة بالأيام الى 360 ((عدد الايام على 360)).

الفائدة = المبلغ X معدل الفائدة X الفترة الزمنية

$2000 \approx 1600 = 20/360 \times 10/100 \times 300,000$

2000 من ج/ جاري محمد

2000 الى ج/ فوائد المكشوف

تقفل بحساب الارباح والخسائر 8/30

ملاحظة تحتسب فائدة المكشوف من تاريخ استخدام الرصيد المدين او الى لغاية اول عمليه ايداع مع استبعاد يوم الايداع او يوم السحب وكذلك يحتسب الشهر في المصارف 30 يوم لكل اشهر السنة.

7/20 (20 يوم) ← اول عمليه ايداع حسب نوع

تاريخ استخدام 8/10

المكشوف الهيئة

المدين

مدین	دائن
مصروفات	إيرادات
	2000
	فوائد المكشوف

2000 من ج/ فوائد المكشوف

2000 الى ج/ أ.خ

قيد قفل

ملاحظة قيود الاقفال نهاية الشهر

وكل دائن بالمصرف يقابله مدین

الايداع في نفس المحافظة (الشيكات والصكوك)

مثال: 3165 تم إيداع الشيك المرقم 222444 ومبلغ 5,000,000 لحساب جاري شركه النور (مستفيد) المرقم 2755 لدى مصرف الرافدين الفردوس وشيك مسحوب على حساب جاري وليد المرقم 4906 على مصرف الرافدين العلوية

ملاحظة: تسجيل القيود اللازمة في كلا المصرفين علما ان المصرف يتقاضى عموله 5000

م/ قيود الاقفال

### الرافدين بغداد

الفردوس (مستفيد)  
شركة النور/ جاري/ 2755

(محرر) العلوية  
جاري/ وليد/ 4906

القيود المسجلة في مصرف الرافدين/ العلوية

5,000,000 من ج/ جاري/ وليد/ 4906  
5,000,000 الى ج/ حسابات مدنية متبادلة

3/6 القيود المسجلة في مصرف الرافدين/ الفردوس

5,000,000 ج/ حسابات مدنية متبادلة/ 163

5,000,000 الى ج/ جاري/ شركة النور/ 2755

5000 من ج/ جاري/ شركة النور  
5000 الى ج/ عملة ← تقفل (أ.خ)

3/3 5000 من ج/ العمولة  
5000 الى ج/ أ.خ

## ملاحظات:

- 1- ملاحظات يوسط حسابات المعينة متبادلة 163 او ما يطلق عليه حساب الفروع (الرافدين والرشيد) لغرض المناقلة بين ارصدة الفروع وليس الأشخاص.
- 2- في المثال السابق فتره الاشعار (اشعار المصرف الثاني) ثلاث ايام حيث ظهرت تاريخ العملية في المصرف 3/3.

## تمرين واجب:

3/1 تم ايداع الشيك المرقم ( ) وبمبلغ 4,000,000 ملايين لحساب جاري شركة الافاق للمقاولات لدى مصرف الرافدين فرع السنك وشرك مسحوب على (محرر شيك) هو حساب جاري (6651) لدى مصرف الرافدين فرع الاعظمية.

القيود المسجلة في كلا المصرفين العمولة (8000)

## قيود الاقفال

القيود المسجلة في مصرف الرافدين / الاعظمية	القيود المسجلة في مصرف الرافدين / السنك
4,000,000 من ج/ جاري / 6651	4000 من ج/ حسابات مدنية متبادلة / 163
4,000,000 الى ج/ حسابات مدنية متبادلة / 163	4000 الى ج/ جاري / شركة الافاق
	8000 من ج/ جاري / شركة الافاق
	8000 الى ج/ عمولة (أ.خ)
	8000 من ج/ العمولة
	8000 الى ج/

## شعبه ودائع التوفير في المصرف

- 1- يفتح حساب التوفير لدى المصرف ممن تجاوز اعمارهم 18 سنة (السن القانوني) وكذلك دون هذا السن لوصاية الاب او الام او الجد عن الاب.
- 2- يمنح حساب التوفير عملائه او الزبائن رقم حساب مستلم لا يشترط فيه عدم التشابه.
- 3- يمنح حساب التوفير الزبائن فائدة بمعدلات ثابتة سنويا و اساس قاعده (الرصد الاقل والشهر الكافي).
- 4- ينظم كارت حساب توفير لكل زبون يحمل رقم الحساب والاسم واسم الفرع وبقية التفاصيل ويشمل ويمثل حساب استاذ مساعد.

5- يمنح دفتر حساب التوفير دفتر التوفير ويعتبر دفتر حساب (مدين - دائن - رصيد) استاذ مساعد شخص (يعود للشخص).

6- ممكن التحويل او ايداع صك في حساب التوفير لنفس الزبون في نفس المصرف وبالعكس وتكون العملية (بموجب مستند التسوية او القيد الداخلي).

7- اهم العمليات المحاسبية لحساب التوفير:

- 1- عمليات الايداع
- 2- عمليات السحب
- 3- التحويل
- 4- عمليات احتساب الفوائد

قاعدة//

ج/ ودائع التوفير  $\left\{ \begin{array}{l} \text{مدين} + \text{سحب} \\ \text{دائن} + \text{ايداع} \end{array} \right.$

ج/ نقد في الصندوق  $\left\{ \begin{array}{l} \text{مدين} \leftarrow \text{ايداع} \\ \text{دائن} \leftarrow \text{سحب} \end{array} \right.$

تمرين: العمليات التالية تمت في مصرف الرافدين فرع الفردوس لحساب مرتضى المرقم (114) والمطلوب تسجيل القيود اللازمة في دفاتر المصرف الترحيل الى كارت توفير مرتضى علما ان معدل الفائدة التوفير %6

1- يوم 2/5 تم فتح حساب توفير باسم مرتضى رقم 114 وبمبلغ 800,000 دينار

800,000 من ج/ نقد في الصندوق / 181

800,000 الى ج/ ودائع توفير / 114

تم فتح حساب توفير باسم مرتضى ورقم 114 وبمبلغ 800,000

2- 3/10 تم ايداع 200,000 نقدا في حساب توفير مرتضى

200,000 من ج/ نقد في الصندوق / 181

200,000 الى ج/ ودائع التوفير / 114

تم ايداع 200,000 نقداً

## كارت توفير

اسم الزبون: مرتضى

رقم الحساب: 114

اسم الفرع: الرافدين/ الفردوس

التاريخ	مدین (-)	دائن (+)	رصید (+)
2/5		800,000	800,000
3/10		200,000	1,000,000
4/12	300,000		700,000
5/17	500,000		200,000
6/8		1,200,000	1,400,000
12/3		200,000	1,600,000

3- يوم 4/12 تم سحب 300,000 نقدا من الحساب التوفير

300,000 من ج/ ودائعه توفير/ 114

300,000 الى ج/ نقد في الصندوق/ 181

تم سحب مبلغ 300,000 نقداً

4- 5/17 تم تحويل 500,000 من حساب توفير مرتضى الجاري لدى نفس الفرع المرقم 1980 في نفس الفرع

500,000 من ج/ ودائع التوفير/ 114

500,000 الى ج/ جاري مرتضى/ 1980

تم تحويل المبلغ بموجب مستند التسوية (القيد الداخلي)

**\* ممكن تكون العملية بالعكس \***

5- 6/8 تم ايداع الشيك المرقم ( ) وبمبلغ 1,200,000 لحساب التوفير مرتضى والشيك مسحوب على حساب جاري فاطمة لدى نفس الفرع.

1,200,000 من ج/ جاري فاطمة

1,200,000 الى ج/ ودائع توفير/ مرتضى

بموجب مستند تسويه

## ملاحظة:

- محرر الصك ← فاطمة.
- المستفيد ← مرتضى.

عملية الايداع لصالح المستفيد مرتضى

6- تم 12/31 احتساب فوائد التوفير لحساب توفير مرتضى حيث بلغت 200 الف

200,000 من ج/ فوائد التوفير

200,000 الى ج/ ودائع التوفير/ 114

### \* قسم الودائع الثابتة \*

يتم ابرام عقد وديعه ثابتة بين الزبون والمصرف بنفس شروط الطرفان على:

- مبلغ الوديعة.
- مدة العقد.
- معدل الفائدة.
- الشرط الجزائي (عند سحب الوديعة قبل موعد استحقاقها).

تخفض نسبه الفائدة او تحجب

### \* المعالجات القيدية للودائع الثابتة تتضمن \*

- عند ابرام العقد.
- عند احتساب الفائدة.
- عند سحب الوديعة في تاريخ انتهاء العقد.
- تجديد الوديعة.

قاعدة//

ج/ الودائع الثابتة > مدين ← سحب  
دائن ← ايداع

ج/ نقد في الصندوق > مدين ← ايداع  
دائن ← سحب

تمرين:

1- 2/1 تم ابرام عقد وديع ثابتة باسم فاطمة وبمبلغ 10,000,000 دينار معدل فائدة 15% (فترة ارسدة الايداع الثابت) او مدة العقد 6 اشهر.

2- في موعد الاستحقاق

- تم سحب الوديعة مع فوائد المستثمر عليها.
- تم سحب الفائدة نقدا وتحويل الوديعة الى حساب توفير فاطمة المرقم 1355 لدى نفس المصرف الوزيرية.
- تم تجديد الوديعة الثابتة مع فوائدها المستحقة عليها ل 6 اشهر أخرى.

ملاحظة:

- 1) تسجيل القيود اللازمة حسب الحالات السابقة.
- 2) الترحيل الى حساب استاذ الودائع الثابتة.
- 3) قيود الاقفال.

الحل // 1 / 2 / 2022

10,000,000 من ج/ نقد في الصندوق / 181

10,000,000 الى ج/ ودايع الثابتة/ 253

تم ابرام عقد وديعة ثابتة باسم فاطمة

1 / 2 / 2022 تاريخ ابرام العقد 6 اشهر ← 8 / 10 (موعد الاستحقاق).

1 / 8 الفائدة = مبلغ الوديعة X معدل الفائدة X الفترة الزمنية (مدة العقد).

$$500,000 = 6/12 \times 10/100 \times 10,000,000$$

500,000 من ج/ الفوائد

500,000 الى ج/ الفوائد المستحقة

8/3 قيد القفل

500,000 من ج/ أ.خ

500,000 الى ج/ الفوائد

500,000 من ج/ فوائد مستحقة

500,000 الى ج/ الودائع الثابتة

الودائع الثابتة

مدين	دائن
10,500,000 الى ج/ نقد في الصندوق	10,000,000 من ج/ نقد في الصندوق 500,000 ج/ فوائد مستحقة
10,500,000	10,500,000

8 /1

10,500,000 من ج/ الودائع الثابتة

10,500,000 الى ج/ نقد في الصندوق

رقم 2

1- 10,000,000 من ج/ نقد في الصندوق / 181

10,000,000 الى ج/ ودائع ثابتة / 253

تم ابرام عقد وديعة ثابتة باسم فاطمة

2022 / 2 / 1 تاريخ ابرام العقد (6 اشهر) ← 8 / 1 موعدا الاستحقاق

2- 8 / 1 الفائدة = مبلغ الوديعة X معدل الفائدة X الفترة الزمنية (مدة العقد).

$$500,000 = 6/12 \times 10/100 \times 10,000,000$$

500,000 من ج/ الفوائد

500,000 الى ج/ الفوائد المستحقة

ملاحظة" تم تحويل الوديعة في موعد استحقاقه الى حساب جاري فاطمة في نفس المصرف

ج/ الودائع الثابتة	
10,000,000 من ج/ نقد في الصندوق	10,000,000

من ج/ الودائع ثابتة

الى ج/ جاري فاطمة

500,000 من ج/ فوائد مستحقة

500,000 الى ج/ نقد في الصندوق

10,000,000 من ج/ الودائع الثابتة

10,000,000 الى ج/ ودائع التوفير / فاطمة / 1355

مطلوب 3 (المادة لنفس القيود)

500,000 من ج/ فوائد مستحقة

500,000 الى ج/ الودائع الثابتة

-----

10,500,000 من ج/ الودائع الثابتة القديمة

10,500,000 الى ج/ وداائع ثابتة جديدة

الودائع الثابتة	
10,500,000 من ج/ نقد في الصندوق	10,500,000 الى ج/ وداائع جديدة
500,000 ج/ فوائد مستحقة	
10,500,000	10,500,000

### خصم الكمبيالات

الكمبيالة: ورقة تجارية تستخدم لإنجاز المعاملات التجارية بالأجل (الدين) وتعتبر الكمبيالة ورقة قانونية محليه وتتضمن الكمبيالة ما يلي:

- 1- الطرف الساحب (الدائن) المستفيد
- 2- الطرف المسحوب عليه (المدين)
- 3- الطرف فتره الاستحقاق
- 4- ورقية الكمبيالات
- 5- مكان التسديد
- 6- الطرف الضامن (الكفيل)

مفهوم خصم الكمبيالة هو تحصيل قيمه الكمبيالة قبل موعد استحقاقها مقابل بعض الفوائد والعمولات التي يتقاضاها المصرف لقاء عمليه الخصم وتعتبر هذه العملية نوع من التسهيلات المصرفية المقدمة للزبائن او عملاء المصرف الحساب الجاري.

مثال // 5/1 تمت خصم كمبيالة لحساب جاري شركة اللواء للمقاولات المرقم 4311 لدى مصرف الرافدين فرع بابل (قيمه الكمبيالة 900,000 تاريخ سحب الكمبيالة في 4/1 فتره استحقاق الكمبيالة (6 اشهر) معدل الفائدة 10% العمولة 8000 دينار عراقي، مصارف البريد 2000).

في موعد الاستحقاق:

- أ- تحصيل قيمه الكمبيالة من الحساب الجاري باسم عبد القادر المرقم 4333
- ب- تم التسديد في موعد الاستحقاق من الحساب الجاري للمدين
- ت- تم التسديد من حساب توفير المدين المرقم 17 لدى نفس الفرع

م/ تسجيل القيود اللازمة في دفاتر المصرف حسب تواريخ حدوثها.

المتصرف في الكمبيالة هو المستفيد حيث يقوم بالخطوات التالية:

- 1- الانتظار لحين موعد الاستحقاق وتحصيل قيمه الكمبيالة من المدين.
- 2- خصم الكمبيالة في موعد استحقاقها اذا كان له حساب جاري وتسهيلات مصرفيه (المتصرف الثاني).



5/1 تاريخ سحب الكمبيالة

5/1 (5 أشهر) ← 10/1 ← فترة الخصم (موعد الاستحقاق)

فترة الخصم/ هي من تاريخ خصم الكمبيالة وحتى موعد الاستحقاق

$$\text{الفائدة} = 9,000,000 * 10/100 * 5/12 = 275,000$$

5/1 تاريخ الخصم

9,000,000 من ج/ كمبيالات مخصصة

275,000 ج/ فوائد الخصم ← أ.خ

285,000 + 8000 ج/ عمولة ← أ.خ

2000 ج/ مصاريف بريد

615,000 الى ج/ جاري/ شركة اللواء/ 4311

10/1 موعد الاستحقاق

9,000,000 من ج/ نقد في الصندوق 181

9,000,000 الى ج/ كمبيالات مخصصة

الاحتمال الثاني ب/

9,000,000 من ج/ جاري/ عبد القادر/ 4333

9,000,000 الى ج/ كمبيالات مخصصة

مثال/ في حالة رفض المدين التسديد يتبع المصرف الخطوات التالية:

- 1- يتم اشعار المدين وتتراوح فترة الاشعار بين ثلاثة الى خمسة ايام حسب موقع المدين اذا كان في نفس المحافظة او خارج المحافظة.
- 2- احتساب فوائد تأخيرية على المدين
- 3- في حالة استمراريه بالرفض تعاد الكمبيالة المخصوصة الى الساحب والمستفيد او الدائن لغرض تخليصه منه

القيد يكون من ج/ جاري شركه اللواء

الى ج/ كمبيالة مخصصه

مثال2/ نفس بيانات التمرين السابق باستثناء الطرف الدائن له حساب جاري في مصرف رافدين بابل في محافظة بابل الطرف المدين في مصرف رافدين كربلاء في محافظه كربلاء تعتبر الكمبيالة في هذه الحالة حوالة مخصصه لان الطرف المدين خارج المحافظة.

#### الحوالات المخصوصة

هي كمبيالة في اصلها غير ان الساحب للكمبيالة والمسحوب عليه في محافظتين مختلفه ويتقاضى المصرف عند خصم الكمبيالة لبعض العملات والفوائد المترتبة على الخصم وتتبع الاجراءات الاتية (راجع مصدر صفحه 38)

#### تمرين

4/1 تم خصم كمبيالة لحساب جاري شركه الزاد رقم 8266 للمقاولات لدى مصرف الرافدين فرع بابل والكمبيالة مسحوبة على حساب جاري محمد المرقمة 2444 لدى مصرف الرافدين فرع النجف 7 (قيمة الكمبيالة 10,000,000 - تاريخ سحب الكمبيالة في 1 / 2 فقره استحقاق الكمبيالة 8 اشهر - معدل الفائدة 10% عموله - 12,000 - مصاريف يزيد - 8000 فتره الاشعار 5 ايام)

في موعد استحقاق الكمبيالة ثم تسديد نقدا الى مصرف

م/ 1- تسجيل القيود اللازمة في كلا المصرفين



((القيود المسجلة في مصرف الرافدين/ بابل))

4/1

10,000,000 من ج/ حوالات مخصصة

الى مذكورين

500,000 ح/ الفوائد ← أ.خ

12,000 ح/ عمولة ← أ.خ

8000 ح/ م. بريد ← أ.خ

9480000 ح/ جاري/ شركة الزاد/ 8226

م// حتى نسحب فائدة الخصم من تاريخ الخصم وحتى موعد الاستحقاق

تاريخ سحب الكمبيالة

2/1 ← (2 شهر) 4/1 ← (6 اشهر) 10/1 (موعد الاستحقاق)

الفائدة = 10,000,000 \* 10/100 \* 6/12 = 500,000

(قيود الاقفال)

500,000 من ج/ الفوائد

500,000 الى ح/ أ.خ

12,000 من ح/ عمولة

12,000 الى ح/ أ.خ

\* ينظم المصرف اشعار مدين الى مصرف الرافدين فرع النجف

مرفقاً بالكمبيالة المخصصة ثم يسجل القيد التالي

10,000,000 من ح/ حسابات مدنية متبادلة/ 163

10,000,000 الى ح/ حوالات مخصصة

دائماً بالمقاصة نستخدم حسابات مدنية متبادلة/ 163

م// ثم ينظم المصرف القيد النظامي لغرض اثبات عمليه الخصم في سجلاته وبالقيود التالي (القيد المتقابلة)

10,000,000 من ح/ حوالات مخصصة مرسله للفروع  
10,000,000 الى ح/ مقابل حوالات مخصصة مرسله للفروع  
م// بعد استكمال عمليه تسديد الكمبيالة في مصرف النجف يعكس القيد النظامي في مصرف الرافدين بابل.  
10,000,000 من ح/ مقابل حوالات مخصصة مرسله للفروع  
10,000,000 الى ح/ حوالات مقسومه مرسله للفروع

القيد المسجله في مصرف الرافدين / نجف 7

4/6

10,000,000 من ح/ سندات القبض  
10,000,000 الى ح/ حسابات مدنيه متبادله  
عند استلام اشعار من مصرف الرافدين/ بابل

10/1

10,000,000 من ح/ نقد في الصندوق / 181  
10,000,000 الى ح/ سندات القبض

\* شعبه الحوالات الداخليه \*

1- حوالات داخليه مباعه

2- السفاتج المسحوبه على المصرف

تمرين: قدم زياره طلب بتاريخ 4/6 الى مصرف الرافدين بتحويل مبلغ (2,000,000) من حسابه الجاري المرقم 1566 الى فاطمة في نفس المحافظة.

يتقاضى المصرف لقاء عمليه تحويل عموله قدرها 5000 مصاريف بريد 2000

م// تسجيل القيد اللازمه

اذا تم دفع المبلغ نقدا الى المصرف يوجد لديه حساب توفير و تم تحويل المبلغ منه



2,007,000 من ح/ نقد في الصندوق/ 181

اذا من ح/ جاري/ زياد/ 1566

اذا من ح/ توفير/ زياد

الى مذكورين

5000 ح/ عمولة

2000 ح/ م. بريد

2000 ح/ حوالات داخلية

2,007,000 من ح/ حساب/ جاري/ زياد 1566

الى مذكورين

5000 ح/ عمولة

2000 ح/ م. بريد

2000 ح/ حوالات داخلية

2,000,000 من ح/ حوالات داخلية مباحة

2,000,000 الى ح/ حسابات مدينة متبادلة

نظم المصرف اشعار دائن الى المستفيد/ مصرف

من مذكورين

5000 ح/ عمولة

2000 ح/ م. بريد

7000 الى ح/ أ.خ

تقل الحسابات

قيود في مصرف المستفيد

2,000,000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة/ 163

2,000,000 الى ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف

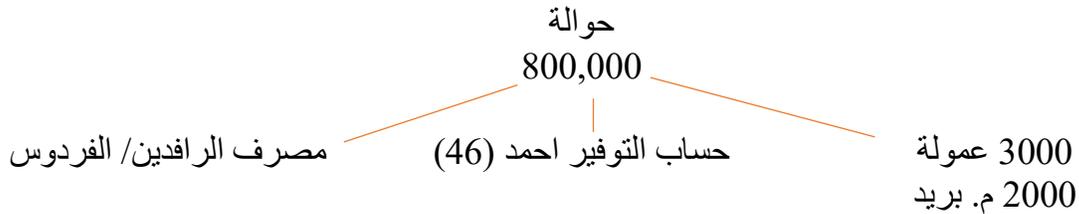
وعند تسليم المبلغ الى المستفيد يسجل القيد التالي:

2,000,000 من ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف

2,000,000 الى ح/ النقد في الصندوق حسب استلام الشخص المستفيد اذا دفع المبلغ نقدا

تمرين: يوم 6/3 قدم احمد طلب الى المصرف بتحويل 800,000 من حسابه التوفير المرقم 46 لدى مصرف الرافدين الفردوس يتقاضى المصرف عموله 3000 /مصاريف بريد 2000 الى مصرف الرافدين فرع السنك

م// تسجيل القيود اللازمة في كلا المصرفين



8,005,000 من ح/ التوفير / 46

الى مذكورين

800,000 ح/ حوالات داخلية مباحة

3000 ح/ عمولة

2000 ح/ م. بريد

يرسل اشعار للمصرف الرافدين فرع السنك

800,000 من ح/ حوالات داخلية مباحة

800,000 الى ح/ حسابات مدينه متبادلة

تغلق العمولة والمصاريف من مذكورين

2000 ح/ م. بريد

3000 ح/ عمولة

5000 الى ح/ أ.خ

((قيود مصرف المستفيد))

800,000 من ح/ حسابات مدينه متبادلة

800,000 الى ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف

المستفيد استلم المبلغ

800,000 من ح/ حوالات الفروع المسحوبة على المصرف

800,000 الى ح/ نقدا لدى المصرف

\* السفاتج المسحوبة على المصرف \*

تنظم السفتجة بناء على طلب احد عملاء المصرف او غير العملاء وتوجه عادة السفتجة على الجهات الحكومية والرسمية يتقاضى المصرف لقاء عملية السفتجة عمولة وتضاف السفاتج من قبل الجهات المستفيدة الى الحساب الجاري لها.

مثال: قدم الطالب علي طلب الى مصرف الرافدين الكوفة لتنظيم شيك او صك مصدق الى الكلية التقنية الادارية بمبلغ 1,600,000 وذلك عن تسديد اجور الدراسية للدراسة المسائية المصرف يتقاضى عموله 6000

م// تسجيل القيود اللازمة في دفاتر المصرف

1600 6000 من ح/ نقدا لدى الصندوق

الى مذكورين

6000 ح/ عمولة

1,600,000 ح/ سفاتج مسحوبه على المصرف

قيد القفل العمولة

6000 من ح/ عمولة

6000 الى/ ا.خ

بلغ اجمالي السفاتج لدى الكلية التقنية في نهاية اليوم (10,000,000) تم ايداعها في الحساب الجاري لكلية المرقم (7419)

10,000,000 من ح/ السفاتج المسحوبة على المصرف

10,000,000 الى/ جاري/ الكلية التقنية الادارية

\* الاعتمادات المستندية \*

- تعتبر الاعتمادات المستندية هي نوع من انواع التسهيلات المصرفية وتمنح العملاء الجاري (الزبائن).
- يفتح الاعتماد المستندي للقرض الاستيراد من الخارج (دول عربية او اجنبية) حيث يدفع الزبون نسبة محدودة 50% او 60% من مبلغ الاعتماد على ان يتم تسديد المتبقي بعد وصول الشحنة الى العراق.
- يتقاضى المصرف لقاء عمليه فتح الاعتماد عدد من العملات والمصاريف.
- يحدد في الاعتماد طبيعة المادة المستوردة والمنشأ - ايضا - بحدود فترة الاعتماد.
- يشترط في فاتح الاعتماد (زبون للمصرف في حساب الجاري/ له تسهيلات مصرفية/ يحمل هوية غرفة التجارة/ التعامل بالعملة الاجنبية وحسب السعر الصرف السائد وعن طريق البنك المركز العراقي/ ان يكون كفيل ضامن للزبون.

الاجراءات المحاسبية للاعتمادات المستندية الصادرة لأغراض الاستيراد

مثال: يوم 3/1 تم فتح اعتماد مستندي لحساب جاري حسن المرقم 2130 لدى مصرف الرافدين الرئيسي فرع النجف ومبلغ 10,000 دولار للاستيراد ادوات احتياطية للسيارات من المانيا المصرف يتقاضى (تأمينات بنسبه 60% - عموله 20,000 دينار - مصاريف بريد 10,000 دينار - فتره الاعتماد شهرين)

عند وصول مستندات الشحن تم تسديد باقي مبلغ الاعتماد

م// تسجيل القيود اللازمة لدفاتر المصرف

((1300 سعر الدولار الواحد))

ج/ 1- 3 في تاريخ فتح الاعتماد

تحويل مبلغ الاعتماد الى العملة العراقية

تحويل قيمة الاعتماد من الدولار الى الدينار العراقي

$$13,000,000 = 10,000 * 1300$$

$$7,800,000 = 60\% * 13,000,000$$

8,830,000 من ح/ جاري/ حسن/ 2130 الى مذكورين

7,800,000 ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة

20,000 ح/ عمولة ← أ.خ

10,000 ح / م. اتصالات مستمرة

20,000 من ح / عمولة

20,000 الى ح / أ.خ

في نفس تاريخ يسجل مصرف القيد النظامي التالي ويكون بكامل مبلغ الاعتماد 1,300,000

1,300,000 من ح / الالتزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة

1,300,000 الى ح / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة

عند وصول مستندات الشحن

الاجراءات المستندية الصادرة:

1- في تاريخ فتح الاعتماد

عند فتح الاعتماد

من ح / حساب جاري طالب التحويل (المستورد)

الى مذكورين

ح / التأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة (سنة من مبلغ الاعتماد)

ح / عمولة الاعتمادات الصادرة

ح / مصاريف اتصالات مستردة

وفي تاريخه يسجل المصرف القيد المتقابل التالي:

من ح / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية

الى ح / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة

2- عند استلام مستند لشحن من قبل المصرف العراقي (مصرف رئيسي) والتي تتضمن وصل استلام

المجهز للمبلغ (قائمه المحتويات / شهادة المنشأ / شهاده وزن او صحية) عن طريق المصرف

المراسل

من ح / مستندات شحن السيارات بحوزه المصرف

الى ح / الاعتمادات

ثم يعكس القيد النظامي السابق (الفقرة الأولى)

من ح / التزامات المصرف لقاء

الى ح / التزامات العملاء

3- عند ورود اشعار مدين من المراسل الاجنبي (المصدر) الخاص بقيد المبلغ بقيمه مستندات الشحن على حساب المصرف يسجل

من ح/ الاعتمادات

الى ح/ مصارف خارجية مع المصرف

4- عند تخليص مستندات شحن من قبل المستورد يسجل القيد التالي

من مذكورين

ح/ جاري المستورد (او طالب التحويل)

ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة

الى مذكورين

ح/ مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف

ح/ عموله الاعتمادات المستندية

1/ 3 عند فتح الاعتمادات

8,730,000 من ح/ جاري حسن/ 1320

الى مذكورين

7,800,000 ح/ التأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة

20,000 ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة

10,000 ح/ مصاريف اتصالات مستردة

13,000,000 من ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة

1,300,000 الى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات

$$13,000,000 = 1300 * 10,000$$

$$7,800,000 = \%60 * 13,000,000$$

1,300,000 ح/ مستندات الشحن استيراد بحوزة المصرف

1,300,000 ح/ الاعتمادات المستندية

قائمة محتويات

تعكس القيد النظامي

1,300,000 من ح/ التزامات المصرف  
1,300,000 الى ح/ التزامات العملاء  
1,300,000 ح/ الاعتمادات  
1,300,000 الى ح/ مصاريف خارطة مع المصرف

6/1 من مذكورين

5,220,000 ح/ جاري حسن/ 1320  
7,800,000 ح/ تأمينات لقاء الاعتمادية الصادرة  
الى مذكورين  
1,300,000 ح/ مستندات الشحن بحوزة المصرف  
20,000 ح/ العمولة  
نوع الاعتماد صادر  
مبلغ \$5000

$6,500,000 = 1300 * 5000$  دينار عراقي  
 $3,900,000 = 60/100 * 6,500,000$  تأمينات  
3,900,000 من ح/ جاري حسن/ 1320  
الى مذكورين

3,900,000 ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة  
20,000 ح/ عمولة  
10,000 ح/ مصاريف اتصالات مستردة  
القيد المتقابل

6,500,000 من ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية  
6,500,000 الى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات الصادرة

6,500,000 ح/ مستندات الشحن استيراد بحوزة المصرف

6,500,000 ح/ الاعتمادات المستندية

يعكس القيد النظامي

6,500,000 من ح/ التزامات المصرف

6,500,000 الى ح/ التزامات العملاء

6,500,000 من ح/ الاعتمادات

6,500,000 الى ح/ مصاريف خارجية مع المصرف

من مذكورين

2,620,000 ح/ جاري حسن /1320

3,900,000 ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة

الى مذكورين

6,500,000 ح/ مستندات الشحن بحوزة المصرف

20,000 ح/ عمولة

$$2,620,000 = (20,000 \text{ عمولة}) + 3,900,000 - 6,500,000$$

((خطابات الضمان))

هو تعهد يصدر من المصرف بناء على طلب احد العملاء الجاري حيث يعتبر الخطاب نوع التسهيلات المصرفية بدفع مبلغ معين او قابل للتعيين الى جهة حكومية دون قيد او شرط اذا طلب منه ذلك ويحدد في الخطاب الغرض الذي صدر من اجله

من اطراف خطاب الضمان:

- 1- المصرف: هو الجهة التي تصدر خطاب الضمان ويسمى الضمان
- 2- الامر: هو احد عملاء المصرف في الحساب الجاري وشرط يكون من تسهيلات مصرفية
- 3- المستفيد: الجهة الحكومية او الموجه اليها الخطاب

انواع خطاب الضمان:

- 1- خطابات داخلية (جهات حكومية رسمية)

## 2- خطابات خارجيه (جهات خارجية)

س/ اهم الاجراء المحاسبية للخطاب الضمان الداخلي

- 1- عند اصدار خطاب الضمان  
من ح/ جاري الامر (احد زبائن المصرف)  
الى مذكورين  
ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان  
ح/ عموله خطابات الضمان  
ح/ رسوم الطوابع المالية

يسجل القيد النظام التالي

من ح/ التزامات العملاء لقاءات الضمان الداخلية

الى ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهد المصرف

- 2- اذا اعيدت نسخة السند الاصيلي من الخطاب الى المصرف من قبل الجهة المستفيدة لأنتقاء الحاجه اليها يعكس القيد النظامي السابق  
ح/ خطابات الضمان  
الى ح/ التزامات العملاء

ايضاً في نفس التاريخ يتم اعاده التأمينات الى الزبون

من ح/ التأمينات

الى ح/ جاري المقاول

- 3- اما اذا طلبت الجهة المستفيدة من الخطاب تنفيذ الخطاب تسجل القيود التالية حيث يكون المصرف ملزماً بتسديد مبلغ الخطاب المتبقي الى الجهة المستفيدة

من ح/ مدينون خطابات الضمان المدفوعة  
الى ح/ شيكات مسحوبه على المصرف

ثم يرجع المصرف الى التأمينات المستلمة عن الخطاب والرصيد في الحساب جاري حيث تتبع الخطوات التالية:

- أ- اذا كان الرصيد في الحساب الجاري يكفي او كافي لتغطيه مبلغ الخطاب اضافه الى التأمينات تسجل القيد التالي من مذكورين  
ح / تأمينات لقاء خطابات الضمان  
ح/ جاري الامر  
الى ح/ مدينون خطابات الضمان المدفوعة

ب- اذا كان الرصيد في الحساب الجاري غير كافي لتغطيه المبلغ مع التأمينات يسجل العقد التالي

من مذكورين

ح/ تأمينات

ح/ جاري الامر

ح/ مدينون ديون متأخرة التسديد

الى ح/ مدينون خطابات الضمان المدفوعة

ملاحظة// لا يتم عكس القيد النظامي المتقابل الا بعد تسديد كامل المبلغ من قبل الزبون او الامر

تمرين: يوم 4/1 صدرت او حررت مصرف الرافدين فرع بابل خطاب الضمان لدائرة طرق وجسور محافظه بابل قيمه الخطاب 100 مليون فترة الخطاب والغرض منه 4 اشهر) الغرض منه تبليط طريق وذلك بناء على طلب المقاول عماد جاري رقم 4622 لدى نفس المصرف (التأمينات بنسبه 60% - العمولة 100,000 / رسوم طوابع 20,000)

م// تسجيل القيود اللازمة في دفاتر المصرف علما ان

- 1- اعيدت نسخه الخطاب الى المصرف للانتفاء الحاجه اليها.
- 2- طالبت الطرق والجسور بتنفيذ قيمه 70% من قيمه الخطاب علما ان الرصيد الجاري اداء لعماد 20,000,000 مليون.
- 3- طالبت 70% قيمه الخطاب وعدم توفير رصيد في الحساب الجاري.

$$60,000,000 = 100,000,000 * 60/100$$

60,120,000 من ح/ جاري/ عماد/ 4622

الى مذكورين

60,000,000 ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان

100,000 ح/ عمولة خطاب الضمان

20,000 ح/ رسوم طوابع مالية

100,000,000 ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات ضمان داخلية

100,000,000 ح/ خطابات ضمان الداخلية المصدرة

4/3

100,000 من ح/ العمولة  
100,000 الى ح/ الأرباح والخسائر

ملاحظة 1: 8/1

60,000,000 من ح/ تأمينات لقاء الخطابات  
60,000,000 الى ح/ جاري/ عماد/ 4622

علماً ان القيد النظامي

100,000,000 من ح/ خطابات الضمان  
100,000,000 الى ح/ التزامات العملاء

ملاحظة 2:

70,000,000 من ح/ مدينون خطابات الضمان الداخلية  
70,000,000 الى ح/ شيكات مسحوبة على المصرف

من مذكورين

60,000,000 ح/ تأمينات  
10,000,000 الى ح/ جاري/ عماد/ 4622  
70,000,000 ح/ مدينون خطابات الضمان الداخلية