

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الفرات الاوسط التقنية

المعهد التقني ديوانية



المحاسبة المتخصصة

م.م سماهر صادق علي

2024-2023

## تخصصات المالية والمحاسبية

### قسم المحاسبة

الساعات الأسبوعية		السنة الدراسية الثانية	اسم المادة محاسبة متخصصة Specialized Accounting
المجموع	العملي		
٥	٣	٢	لغة التدريس: العربية
السنة	الطبعة	المؤلف	الكتاب المنهجي المعتمد
٢٠١١	بغداد	د. ابراهيم عبد موسى السعيري أ. علي عبد الحسين عبادة	المحاسبة المتخصصة

### اهداف المادة

- الهدف العام :** تزويد الطالب بمعلومات وافية عن الانظمة المحاسبية المتبعة في القطاعات المختلفة ، ومقومات هذه الانظمة في المصارف التجارية ، الجمعيات التعاونية ، شركات التأمين .
- الهدف الخاص :** قيام الطالب بانجاز الاعمال المحاسبية في المصارف والجمعيات التعاونية وشركات التأمين .

### المفردات النظرية

الاسبوع	تفاصيل المفردات
١ لاول	محاسبة البنوك، تعريف المصرف التجاري ، وظائفه واقسامه ،مصادر استخدامات الاموال في المصرف، النظام المحاسبي المتبع في المصارف والدفاتر والسجلات والمستندات المستخدمة
الثاني والثالث والرابع	اقسام المصرف الفنيه، شعبة الحسابات الجارية،الحساب الجارى ،انواع الحسابات ،الحسابات الجارية،فتح الحساب الجارى،عمليات الايداع ،عمليات السحب ،عمليات التحويل ،عمليات احتساب الفوائد على الحسابات الجارية المدينه
الخامس والسادس	شعبة الودائع الثابته ،عمليات ايداع المبالغ ،عمليات احتساب الفوائد المستحقة على الودائع ، المعالجة المحاسبية الخاصه بسحب الودائع قبل موعد الاستحقاق ،المعالجة المحاسبية الخاصه بسحب الودائع في موعد الاستحقاق ( ) المعالجة المحاسبية لتجديد الوديعة مع فوائدها والمعالجة المحاسبية لتجديد اصل الوديعة بدون فوائد .
السابع والثامن	شعبة ودائع التوفير،شروط فتح حساب التوفير ،عمليات الايداع ،عمليات السحب،عمليات التحويل،عمليات احتساب الفوائد بطريقة التحويل
التاسع والعاشر	خطابات الضمان ، الصكوك المعتمدة او المصدقة
الحادي عشر والثاني عشر و الثالث عشر	خصم الكمبيالات ،خصم الكمبياله قبل تاريخ الاستحقاق لصالح زبائن المصرف من زبائن لهم حسابات جارية في نفس المصرف او في مصارف اخرى (يضاف) والمعالجة المحاسبية لرفض الزبون المدين التسديد او تأخيره في السداد

الثاني	حالات تطبيقية عن عمليات الايداع والسحب النقدي عن قيمة الحسابات الجارية .
الثالث	حالات تطبيقية عن عمليات الايداع بشيكات ،والتحويل في قسم الحسابات الجارية
الرابع	حالات تطبيقية عن عمليات السحب على المكشوف (الحسابات الجارية المدينة) وكيفية احتساب الفائدة المدينة على ارصدة الحسابات الجارية المدينة.
الخامس والسادس	حالات تطبيقية عن عمليات الايداع في قسم الودائع الثابتة وكيفية احتساب الفائدة عليها لصالح المودعين وسحب الوديعة قبل موعد استحقاقها (تضاف) حالات تطبيقية عن تجديد الودائع الثابتة مع فوائدها وتجديد اصل الوديعة بدون فوائد.
السابع	حالات تطبيقية عن عمليات الايداع والسحب والتحويل في قسم ودائع التوفير.
الثامن	حالات تطبيقية عن كيفية احتساب الفائدة على حسابات ودائع التوفير.
التاسع والعاشر	حالات تطبيقية لرفض الزبون المدين التسديد او تأخره في تسديد قيمة الكمبيالة.
الحادي عشر والثاني عشر	حالات تطبيقية عن عمليات خصم الكمبيالة لصالح الزبون قبل موعد استحقاقها عندما تكون حسابات الزبائن في نفس الفرع وعندما تكون في فروع اخرى (يضاف) حالات تطبيقية لرفض الزبون المدين التسديد ،او تأخره في تسديد قيمة الكمبيالة.
الثالث عشر والرابع عشر	قسم التحويل الداخلي.الحالات الداخلية المبيعة والمشتراة.
الخامس عشر والسادس عشر	قسم التحويل الخارجي ..شراء وبيع العملات الرئيسية التحويل من وإلى الخارج.
السابع عشر	الشيكات السياحية ،كتب اعتماد المسافرين.
الثامن عشر	حالات تطبيقية عن محاسبة النفط
التاسع عشر	تكاليف الانتاج المشتركة في صناعة النفط
العشرون	طرق تسجيل نفقات الاستكشاف والبحث حسب المعايير المحلية والدولية
الحادي والعشرون	اطفاء العقود غير المعدة /على اساس النسبة المئوية/الكلفة / العقود المطورة
الثاني والعشرون	غلق حسابات العقود غير المعدة ( التنازل عن عقد معين ، الترحيل للعقود المنتجة)
الثالث والعشرون	نفاذ الابار المنتجة (العقود المطورة كليا ، جزئيا)
الرابع والعشرون	التسويات القيدية
الخامس والعشرون	اعداد الحسابات الختامية في محاسبة النفط
السادس والعشرون	حالات تطبيقية عن العمليات المحاسبية الخاصة باقساط التأمين المستحقة وكيفية تحصيلها والعمليات الخاصة باثبات العموم المستحقة وتحصيلها ، لعموم المنتجين.
السابع والعشرون	حالات تطبيقية عن العمليات الخاصة بمنح القروض الاعتيادية والتلقائية وكيفية تحصيلها والعمليات المحاسبية الخاصة بتصفية وثائق التأمين والتعويضات .
الثامن والعشرون	العمليات المحاسبية الخاصة باعادة التأمين ،اقساط التأمين،الصادرة والواردة.
التاسع والعشرون	العمليات المحاسبية الخاصة بالتصفيات الواردة والصادرة والتعويضات الواردة والصادرة.
الثلاثون	تحضير حساب الإيرادات والمصاريف وقائمة المركز المالي.

المصادر:

١. المحاسبة المتخصصة/ د. محمد صادق شمسة.
٢. المحاسبة في النشاط المصرفي/ د. ابراهيم عبد علي.
٣. المحاسبة المتخصصة/ ثائر الغبان.
٤. النظام المحاسبي الموحد لمصارف وشركات التأمين - المركز المالي.
٥. محاسبة النشاط المصرفي /ظاهر الشاوي

**البنك:** هو مؤسسة تعمل وسيطا بين الودائع التي تبحث عن الاستثمار وبين الاستثمار الذي يبحث عن الودائع للاستفادة من فرق أسعار الفائدة.

## مصادر أموال المصارف التجارية:

داخلية: (راس مال المصرف والاحتياط)

خارجية: (ودائع وتشمل تحت الطلب - ثابتة - بأخطار - صندوق التوفير - والاقتراض من المصرف المركزي)

## المصارف التجارية :-

وهي المصارف التي تقوم بقبول كافة أنواع الودائع وممارسة كافة العمليات المصرفية والتمويل الداخلي والخارجي ومن ثم يعد المصرف بمثابة تاجر أموال.

## وظائف المصرف التجاري :-

1. قبول الودائع من الزبائن.
2. منح التسهيلات المصرفية لزيانته.
3. منح القروض وفقا لشروط يحددها سلفا.
4. خصم الأوراق التجارية.
5. إصدار خطابات الضمان.
6. فتح الاعتمادات المستندية .
7. بيع وشراء العملات الأجنبية.
8. المساهمة في القروض الخارجية.

## الهيكل التنظيمي للمصرف التجاري:

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

**أولاً: الأقسام الفنية:** وتتمثل بقسم الخزينة وقسم بيع العملات الأجنبية وشرائها وقسم العلاقات المصرفية وقسم الائتمان والتمويل وقسم إدارة محافظ الأوراق المالية.

**ثانياً: أقسام الإدارة العامة:** وتتمثل بقسم الشؤون القانونية وقسم شؤون الموظفين والذاتية وقسم الرقابة الداخلية والتفتيش وقسم إدارة الفروع وقسم الحسابات والشؤون المالية.

## النظام المحاسبي في المصارف التجارية:

أهداف النظام

- 1- تحقيق الدقة والانجاز الصحيح لكافة المعاملات المصرفية.
- 2- السرعة في الانجاز.
- 3- الاقتصاد في النفقات.
- 4- تحقيق مبدأ الرقابة الداخلية.
- 5- انجاز الكشوفات والتقارير المالية للبنوك التجارية ومتطلبات البنوك المركزية.

## السجلات والمستندات في النشاط المصرفي:

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

1. **المجموعة الدفترية:** وهي مجموعة من السجلات خاصة بكل من شعب المصرف مثل سجل اليومية العامة وسجل الأستاذ العام.

2. **المجموعة المستندية:** وتشمل النماذج والمستندات التي يتداولها المصرف في الشعب والأقسام لتنفيذ عملياتها الجارية.

## الحسابات الجارية:

تعريف الحساب الجاري: هو عقد يتفق بمقتضاه شخصان على ان يقيدا في الحساب عن طريق مدفوعات متبادلة ومتداخلة الديون عن العمليات التي تتم بينهما من تسليم أموال او أوراق تجارية قابلة للتمليك وان يستعوضا عند تسوية هذه الديون عند كل دفعة على حدة بتسوية نهائية ينتج عنها رصيد الحساب عند غلقه.

## أنواع الحسابات الجارية:

1- الحسابات الجارية الدائنة: هي ودائع الغير (الزبائن) لدى المصرف اذ تعد واجبة الدفع عند الطلب من قبل الزبون اذ تكون ضمن مطلوبات المصرف لكون رصيدها دائنا في سجلاته ولا تحتسب عليها فائدة من قبل المصرف.

2- الحسابات الجارية المدينة: هي تلك المبالغ (التسهيلات) التي يضعها المصرف تحت تصرف الزبون ويستطيع ان يسحبها عند الحاجة اليها بعد موافقة المصرف وتسمى (السحب على المكشوف)

## إجراءات فتح الحساب الجاري:

- 1- يجب ان يكون مقدم الطلب لفتح الحساب الجاري كامل الاهلية ولديه هوية تعريفية مقبولة لدى المصرف.
- 2- يقوم بالتوقيع على استمارة فتح الحساب الجاري على ان يكون نموذج التوقيع ملزما به امام المصرف وعند سحبه لأي مبلغ من حسابه الجاري بموجب صك يتضمن التوقيع نفسه.
- 3- بعد حصول موافقة المصرف على فتح الحساب الجاري يزود الزبون برقم خاص لهذا الحساب وكذلك يزود بدفاتر صكوك.

## التقسيم القطاعي للحسابات الجارية:

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

- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الحكومي 1431 , 2511
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الاشتراكي 1432 , 2512
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع المالي 1433 , 2513
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع التعاوني 1434 , 2514
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع المختلط 1435 , 2515
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الخاص/ شركات 1436 , 2516
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) القطاع الخاص/ أفراد 1437 , 2517
- حسابات جارية (دائنة أو مدينة) قطاع العالم الخارجي 1438 , 2518

## المعالجات المحاسبية للحسابات الجارية:

- أولاً : عمليات الإيداع
- ثانياً : عمليات السحب
- ثالثاً : عمليات التحويل
- رابعاً : احتساب الفوائد

### أولاً : عمليات الإيداع:

تتم عملية الإيداع في الحساب الجاري بثلاثة أشكال :

- 1- الإيداع النقدي
- 2- الإيداع بموجب صكوك
- 3- الإيداع بموجب مستند تسوية

### 1- الإيداع النقدي :

يتم إيداع مبالغ نقدية من الحساب الجاري الدائن وذلك بموجب قسيمة إيداع تملأ من قبل المودع وتكون بنسختين يحتفظ المصرف بالنسخة الأولى عند تسلمه المبلغ ويحتفظ المودع بالنسخة الثانية ويكون القيد كالاتي:

من ح/ النقدية لدى الصندوق 181  
إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع 251 , 143

### 2- الإيداع بموجب صكوك :

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

- أ - صكوك مسحوبة على نفس الفرع
- ب - صكوك مسحوبة على فرع داخل المدينة
- ج - صكوك مسحوبة على فرع خارج المدينة
- د - صكوك بموجب قيد تسوية

### أ- صكوك مسحوبة على نفس الفرع

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

من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع 251 , 143

إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع 251 , 143

### ب- صكوك مسحوبة على فرع داخل المدينة

تتم العملية بنفس الإجراءات الخاصة بإيداع صكوك على نفس الفرع إلا أن التحصيل يتم عن طريق المقاصة ويكون القيد المحاسبي لعملية الإيداع كالاتي :

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة) حسب القطاع 251 , 143

### ج- صكوك مسحوبة على فرع خارج المدينة

هذه الحالة تعد بمثابة تحويل داخلي يتم توسط حساب الحوالات الداخلية المبتاعة 1445 ويتم ابتياع الصك من قبل المصرف المودع فيه بعد ان يتم حجز المبلغ هاتفيا من حساب الزبون في المصرف المسحوب عليه الصك وفي هذه الحالة يتم اجراء القيد التالي :

من ح/ الحوالات الداخلية المبتاعة 1445  
الى مذكورين  
ح/ عمولة الحوالات الداخلية 4431  
ح/ مصاريف اتصالات مستردة 4482  
ح/ حسابات جارية دائنة 251

### 3- الإيداع بموجب مستند تسوية

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

من ح/ توفير – ودائع ثابتة – تامينات - كمبيالات  
إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع ) 143, 251

### ثانيا : عمليات السحب:

تتم عمليات السحب من الحساب الجاري بطريقتين :  
1- السحب بموجب صكوك  
2- السحب بموجب قيد تسوية

### 1- السحب بموجب صكوك

يتم أثبات القيد التالي :

من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع ) 143, 251  
إلى ح/ النقدية لدى الصندوق 181

### 2- السحب بموجب قيد تسوية

من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع ) 143, 251  
إلى ح/ ( الحساب المطلوب تحويل المبلغ إليه ) توفير – ودائع ثابتة – تامينات - كمبيالات

### ثالثا : عمليات التحويل

تجري هذه العملية عندما يرغب العميل بتحويل مبلغ من حسابه الجاري إلى عميل آخر له حساب جاري في نفس الفرع أو في فرع آخر أو مصرف آخر , حيث يتم تنظيم استمارة تحويل يثبت بها رقم حساب العميل طالب التحويل ورقم حساب المستفيد .

ويتم أثبات العملية محاسبيا كما يلي :

أ- إذا كان العميل لهم حساب جاري في نفس الفرع يتم أثبات القيد التالي :

من ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع ) 143, 251  
إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع ) 143, 251

ب- إذا كان حساب العميل في فرعين مختلفين

1- من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163  
إلى ح/ الحسابات الجارية (الدائنة أو المدينة حسب القطاع ) 143, 251

رابعاً : احتساب الفوائد على الحساب الجاري:

يتم احتساب الفائدة الى الحسابات الجارية المدينة بالايام اذ يحتسب يوم سحب المبلغ ولايحسب يوم التسديد ويتم الاحتساب كالآتي

الفائدة = اجمالي المبالغ × نسبة الفائدة × 360/1

من ح/ الايرادات المستحقة 1662

إلى ح/ فائدة الحساب الجاري المدين 4422

**التمارين :**

س1/ أدناه بعض العمليات المصرفية التي تمت في شعبة الحسابات الجارية لمصرف الرافدين فرع الكرادة خلال شهر تشرين الأول من عام 2006 .

في 5 / 10 أودع السيد محمود في حسابه الجاري الدائن نقدا مبلغ 11000000 دينار.

في 7/ 10 طلب السيد علي بتحويل مبلغ 6000000 دينار من حسابه الجاري الدائن إلى الحساب الجاري الدائن للسيد سالم في نفس المصرف .

في 11/ 10 أودع السيد خليل صكا بمبلغ 7000000 دينار في حسابه الجاري الدائن مسحوب على السيد خالد عميل مصرف الرافدين فرع المنصور .

في 20/ 10 سحب السيد محمود مبلغ 4000000 دينار من حسابه الجاري الدائن نقدا.

المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة لعمليات أعلاه .

10/5 11000000 من ح/ النقد في الصندوق 181  
إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة 251

10/ 7 6000000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة 251  
إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة 251

10/11 7000000 من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163  
إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة 251

10/20 4000000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة 251  
إلى ح/ النقد في الصندوق 181

س2 / فيما يلي بعض العمليات المصرفية التي تمت لدى مصرف الرافدين فرع الموصل قسم الحسابات الجارية خلال إحدى الفترات المالية .

في 3/1 وافق المصرف على فتح حساب جاري مدين ( سحب على المكشوف ) لصالح السيد احمد بمبلغ 12000000 دينار نقدا .

في 3/10 سحب السيد احمد مبلغ 4000000 دينار نقدا من حسابه الجاري المدين .  
في 4/25 سحب السيد احمد مبلغ 3000000 دينار لتسديد قيمة كمبيالة مسحوبة عليه مودعة لدى المصرف .  
في 5 /25 أودع السيد احمد صك بقيمة 1500000 دينار مسحوب على السيد كريم العميل في نفس المصرف .  
في 7/15 سحب السيد احمد مبلغ 500000 دينار نقدا .  
المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة لعمليات أعلاه .

3/10 4000000 من ح / الحسابات الجارية المدينة 143  
4000000 إلى ح / النقد في الصندوق 181

4/25 3000000 من ح / الحسابات الجارية المدينة 143  
3000000 إلى ح / كمبيالات مخصومة 1441

5 /25 1500000 من ح / الحسابات الجارية الدائنة 251  
1500000 إلى ح / الحسابات الجارية المدينة 143

7/15 500000 من ح / الحسابات الجارية المدينة 143  
500000 إلى ح / النقد في الصندوق 181

س3/ فيما يلي بعض العمليات المصرفية التي تمت في قسم الحسابات الجارية في مصرف الرافدين فرع الكرادة .

في 1/10 أودع احد عملاء قطاع خاص / افراد صك بمبلغ 2000000 دينار مسحوب على احد العملاء في نفس الفرع .

في 1/15 قام احد عملاء قطاع خاص / افراد بسحب مبلغ قدره 100000 دينار من حسابه الجاري نقدا .

في 1/21 قامت إحدى المنشآت قطاع خاص / شركات بإيداع صك بمبلغ 1200000 دينار مسحوب على فرع المنصور .

في 1/25 سحب احد عملاء قطاع خاص / افراد من حسابه الجاري الدائن مبلغ 2000000 دينار عن تسديد كمبيالة مسحوبة على احد عملاء قطاع خاص افراد من قبل مصرف الرشيد / بغداد .

المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة .

**الحل :**

1/10

2000000 من ح / حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد 2517  
2000000 الى ح / حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد 2517

1/15

100000 من ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد 2517  
100000 الى ح / نقدية لدى الصندوق 181

1/21

1200000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163  
1200000 حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات 2516

1/25

2000000 من ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد 2517  
2000000 الى ح/ كمبيالات مخصصة / 1441

س/4 اليك العمليات التي تمت في مصرف الرشيد فرع الفرات الديوانية شعبة الحساب الجاري  
8/2 اودعت احدى منشآت قطاع خاص شركات مبلغ 12000000 دينار في حسابها الجاري المدين بصك مسحوب  
على احدى منشآت قطاع خاص شركات عميله لدى مصرف الرافدين.  
8/6 سحب احد زبائن قطاع خاص افراد من حسابه الجاري الدائن مبلغ 6000000 دينار نقدا.  
8/12 تم تحويل مبلغ 1500000 من الحساب الجاري الدائن لاحد زبائن قطاع خاص افراد الى احد زبائن قطاع  
خاص افراد في المصرف نفسه.  
9/20 سحبت احدى الدوائر الحكومية مبلغ 4000000 دينار من حسابها الجاري الدائن واودعته في حساب تامينات  
لقاء خطاب الضمان.  
9/22 طلب احد زبائن قطاع خاص افراد تحويل مبلغ 1000000 دينار من حسابه الجاري المدين الى حساب التوفير  
للزبون نفسه .  
9/25 اودع احد زبائن قطاع خاص افراد مبلغ 1200000 دينار في حسابه الجاري الدائن نقدا.  
9/28 سحب احد زبائن قطاع خاص افراد مبلغ 2000000 دينار نقدا ربعه من حسابه الجاري المدين والباقي من  
حسابه الجاري الدائن نقدا.  
م/ تسجيل العمليات أعلاه واثبات قيد تسديد فائدة الحساب الجاري المدين لاحد زبائن قطاع خاص افراد البالغه  
20000 دينار.

8/2

12000000 من ح/ حسابات مدينة متبادله 163  
12000000 الى ح/ حسابات جارية مدينة قطاع خاص شركات 1436

8/6

6000000 من ح/ حسابات جاريه داننه قطاع خاص افراد 2517  
6000000 الى ح / نقدية لدى الصندوق 181

8/12

1500000 من ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517  
1500000 الى ح / حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد 2517

9/20

4000000 من ح/ حسابات جاريه دائنه قطاع حكومي 2511  
4000000 الى ح / تامينات لقاء خطاب الضمان الداخليه 2552

9/22

1000000 من ح/ حسابات جاريه مدينه قطاع خاص افراد 1437  
1000000 الى ح/ التوفير 2521

9/25

1200000 من ح/ نقدية لدى الصندوق 181  
1200000 الى ح/ حسابات جاريه دائنه قطاع خاص افراد 2517

9/28

من مذكورين  
500000 ح/ حسابات جاريه مدينه قطاع خاص افراد 1437  
1500000 ح/ حسابات جاريه دائنه قطاع خاص افراد 2517  
2000000 الى ح/ نقديه لدى الصندوق 181

20000 من ح/ الإيرادات المستحقة 1662  
20000 الى ح/ فائدة الحساب الجاري المدين 4422

س5/ اليك العمليات التي تمت في مصرف الرشيد /الديوانية شعبة الحساب الجاري لعام 2000:  
في 9/2 أودعت احدى منشآت قطاع خاص شركات مبلغ 15000000 دينار في حسابها الجاري الدائن بصك مسحوب على احدى منشآت قطاع خاص شركات عميلة في نفس المصرف.  
في 9/6 سحب احد زبائن قطاع خاص افراد من حسابه الجاري الدائن مبلغ 8000000 دينار نقدا.  
في 9/12 تم تحويل مبلغ 2000000 دينار من الحساب الجاري الدائن ل احد زبائن قطاع خاص افراد الى احد زبائن قطاع خاص افراد في مصرف الرافدين / الديوانية.  
في 9/18 سحبت احدى الدوائر الحكومية مبلغ 25000000 دينار من حسابها الجاري الدائن واودعته في حساب التوفير للدائرة نفسها.  
في 9/20 اودع احد زبائن قطاع خاص افراد مبلغ 1800000 دينار في حسابه الجاري الدائن من كمبياله للزبون نفسه.  
م// تسجيل العمليات أعلاه في سجلات مصرف الرشيد / الديوانية اذا علمت ان فائدة الحساب الجاري ل احد زبائن المصرف بلغت 30000.

## حساب الودائع الثابتة :

الوديعة الثابتة هي عبارة عن عقد يخول بموجبه المصرف بتملك مبالغ لديه التصرف بها بما يتفق مع نشاطه المهني ومن ثم رد المبالغ او اعادتها الى المودع بالتاريخ المتفق عليه مقابل فائدة يدفعها المصرف لصاحب الوديعة

### المعالجات المحاسبية للودائع الثابتة

أولاً: الإيداع  
ثانياً: سحب الوديعة  
ثالثاً: احتساب الفوائد

### أولاً: الإيداع لحساب الوديعة الثابتة

1- الإيداع النقدي

2- الإيداع بموجب مستند تسوية

3- الإيداع بموجب صكوك

1- الإيداع النقدي

من ح/ نقدية لدى الصندوق 181  
إلى ح/ الودائع الثابتة وبإنداز ( حسب القطاعات ) 2531

2- الإيداع بموجب مستند تسوية

من ح/ توفير- كمبياله - تامينات .....  
إلى ح/ الودائع الثابتة بإنداز ( حسب القطاعات ) 2531

3- الإيداع بموجب صكوك

أ- إذا كان الصك مسحوب على نفس الفرع

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاع 251  
إلى ح/ الودائع الثابتة بإنداز ( حسب القطاعات ) 2531

ب- إذا كان الصك مسحوب على فرع داخل المدينة

من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163  
إلى ح/ الودائع الثابتة بإنداز ( حسب القطاعات ) 2531

ج-أذا كان الصك مسحوب على فرع خارج المدينة أو على مصرف آخر

من ح/ الحوالات الداخلية المبتاعة 1445  
إلى مذكورين  
ح/ الودائع الثابتة وبيانذار ( حسب القطاعات ) 2531  
ح/ عمولات الحوالات 4431  
ح/ مصروفات الاتصالات المستردة 4482

### ثانيا : احتساب الفوائد

الفائدة = مبلغ الوديعة x نسبة الفائدة x المدة  
وتحتسب الفائدة في موعد استحقاق الوديعة فإذا سحبت الوديعة قبل موعد الاستحقاق فلا تترتب للعميل أي فائدة ,  
أما إذا انتهت السنة المالية ولم ينتهي أمد الوديعة فيتم أثبات قيد الفوائد لغاية 12/31 ومن ثم يثبت مرة أخرى لغاية  
نهاية أمد الوديعة وكما يلي :

من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422  
إلى ح/ الفوائد المستحقة 26631

### ثالثا : سحب الوديعة

1-سحب الوديعة في موعد الاستحقاق

من مذكورين  
ح/الودائع الثابتة وبيانذار ( حسب القطاعات ) 2531  
ح/ فوائد الودائع النقدية 3422  
إلى ح/ النقد في الصندوق 181

2- إذا طلب العميل تجديد الوديعة

من مذكورين  
ح/الودائع الثابتة وبيانذار ( حسب القطاعات ) 2531  
ح/ فوائد الودائع النقدية 3422  
إلى ح/الودائع الثابتة وبيانذار ( حسب القطاعات ) 2531

3- إذا انتهى أمد الوديعة ولم يراجع العميل المصرف

من مذكورين  
ح/الودائع الثابتة وبيانذار ( حسب القطاعات ) 2531  
ح/ فوائد الودائع النقدية 3422  
إلى ح/ الودائع المستحقة وغير المطالب بها 2697

4-إذا سحب الوديعة قبل موعد الاستحقاق

من ح / الودائع الثابتة بانذار  
إلى ح / نقدية لدى الصندوق

وبعد مراجعة الزبون صاحب الوديعة الثابتة في السنة او السنوات المالية اللاحقة وبعد غلق الوديعة تكون المعالجة كالاتي :

من ح/ الودائع المستحقة وغير المطالب بها 2697  
الى ح/ حسابات جارية دائنة 251  
او الى ح / نقدية لدى الصندوق 181

س1/ في 1/3/2000 أودع احد زبائن القطاع الخاص لمصرف الرافدين فرع أم الربيعين مبلغ 1500000 دينار نقدا كوديعة ثابتة لمدة ستة اشهر وبفائدة قدرها 9% سنويا .  
في 1/9/2000 طلب الزبون من المصرف احتساب الفائدة وسحبها نقدا وازافة مبلغ الوديعة الثابتة الى حسابها الجاري الدائن.

1/3/2000

1500000 من ح/ نقدية لدى الصندوق 181  
1500000 الى ح/ ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص افراد 25317

1/9/2000

$1500000 \times \frac{12}{6} \times \frac{100}{9} = 67500$  د. الفائدة  
من مذكورين

1500000 ح / ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص افراد

67500 ح/ فائدة الودائع الثابتة 3422

الى مذكورين

1500000 ح/ حسابات جارية دائنة قطاع اشتراكي 3512

67500 ح/ نقدية لدى الصندوق 181

س2- في 1/9/2008 أودع احد زبائن القطاع الخاص لمصرف الرافدين فرع الكرادة مبلغ 2500000 دينار نقدا كوديعة ثابتة مدتها سنة واحدة وبفائدة قدرها 12% سنويا .  
في 1/9/2009 لم يراجع الزبون المصرف وتم اتخاذ اللازم .  
المطلوب : تسجيل العمليات أعلاه في سجلات فرع الكرادة.

2500000 من ح / نقدية لدى الصندوق 181  
2500000 الى ح /ودائع ثابتة قطاع خاص افراد 25312

مدة الفائدة من 1/9/2008 لغاية 31/12/2008 = 4 اشهر  
 $2500000 \times \frac{4}{12} \times \frac{12}{100} = 100000$  د. الفائدة

100000 من ح/ فائدة الودائع الثابتة 3422  
100000 الى ح/ الفائدة المستحقة 26631

مدة الفائدة - من 1/1/2009 لغاية 1/9/2009 = 8 اشهر  
 $2500000 \times \frac{12}{100} \times \frac{8}{12} = 200000$  د. الفائدة

من مذكورين

100000 ح/الفائدة المستحقة 26631

200000 ح/ فائدة الودائع الثابتة 3422

2500000 ح/ ودايع ثابتة بانذار قطاع خاص افراد 25317

2800000 الى ح/ ودايع مستحقة غير مطالب بها 2697

س/3 في 2004/3/1 أودعت منشأة الاخلاص قطاع خاص شركات وديعة ثابتة نقدية بمبلغ 3500000 دينار لمدة سنتين لدى مصرف الرافدين الوزيرية بفائدة سنوية بنسبة 15% .  
في 2004/11/1 سحبت منشأة الاخلاص مبلغا قدره 1500000 دينار من حسابها الجاري الدائن لحاجتها اليه وذلك بتحويل المبلغ الى حساب تأمينات خطاب الضمان وقد وافق المصرف .  
في 2006/3/1 طلبت منشأة الاخلاص مصرف الوزيرية احتساب الفائدة وسحب الوديعة والفائدة نقدا .  
المطلوب: اجراء القيود اليومية اللازمة .

2004/3/1

3500000 من ح/ نقدية لدى الصندوق 181

3500000 الى ح/ ودايع ثابتة بانذار قطاع خاص شركات 25316

2004/11/1

1500000 من ح/ حسابات جارية دائنة

1500000 الى ح/ تامينات لقاء خطاب الضمان 2552

2004/12/31 مدة الفائدة - من 2004/3/1 لغاية 2004 /12/31

10 اشهر

$3500000 \times 12/10 \times 100/15 = 437500$  د. الفائدة

437500 من ح / فائدة الودائع الثابتة 3422

437500 الى ح/ الفائدة المستحقة 26631

2006/12/31 مدة الفائدة - من 2005/1/1 لغاية 2005/12/31

سنة

$3500000 \times 12/12 \times 100/15 = 525000$  د. الفائدة

525000 من ح / فائدة الودائع الثابتة 3422

525000 الى ح/ الفائدة المستحقة 26631

2006/3/1 مدة الفائدة - من 2006/1/1 لغاية 2006/3/1

2 اشهر

$3500000 \times 12/2 \times 100/15 = 87500$  د. الفائدة

من مذكورين  
962500 ح/الفائدة المستحقة 26631 (525000+437500)  
87500 ح/ فائدة الودائع الثابتة 3422  
3500000 ح/ ودايع ثابتة بانذار قطاع خاص شركات 25316  
4550000 الى ح/ نقدية لدى الصندوق 181

س4- في 2006/6/1 أودع الزبون علي قطاع خاص افراد مبلغا قدره 4000000 دينار ووديعة ثابتة لدى مصرف الرافدين / فرع كربلاء الذي لديه حساب جار اذ تم تحويل نصف المبلغ من حسابه الجاري والباقي نقدا بحساب الوديعة الثابتة لمدة سنة واحدة بفائدة قدرها 12% سنويا.  
في 2007/6/1 طلب الزبون علي من مصرف كربلاء احتساب الفائدة و اضافتها الى الوديعة الثابتة وتجديد الوديعة لمدة ستة اشهر بفائدة سنوية 9% .  
في 2007/12/1 احتسب المصرف الفائدة و اضافها الى حساب الزبون الجاري الدائن .  
المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة.

2007/6/1

من مذكورين  
2000000 ح / نقدية لدى الصندوق 181  
2000000 ح/ حسابات جارية دائنة قطاع افراد 2516  
4000000 الى ح / ودايع ثابتة بانذار قطاع خاص افراد 25312

مدة الفائدة من 2006/6/1 لغاية 2006/12/31 = 7 اشهر  
 $280000 = 4000000 \times \frac{12}{100} \times \frac{7}{12}$  . الفائدة  
280000 من ح/ فائدة الودائع الثابتة 3422  
280000 الى ح/ الفائدة المستحقة 26631

مدة الفائدة - من 2007/1/1 لغاية 2007/6/1 = 5 اشهر  
 $200000 = 4000000 \times \frac{12}{100} \times \frac{5}{12}$  . الفائدة

من مذكورين  
280000 ح/الفائدة المستحقة 26631  
200000 ح/ فائدة الودائع الثابتة 3422  
4000000 ح/ ودايع ثابتة بانذار قطاع خاص افراد (القديمة) 25317  
4480000 الى ح/ ودايع ثابتة بانذار قطاع خاص افراد (جديدة) 25317

2007/12/1

مدة الفائدة من 2007/6/1 لغاية 2007/12/1 = 6 اشهر  
 $201600 = 4480000 \times \frac{12}{100} \times \frac{6}{12}$  . الفائدة

من مذكورين  
4480000 ح/ ودائع ثابتة بانذار قطاع خاص افراد 25317  
201600 ح/فائدة الودائع الثابتة 3422

4681600 الى ح/ حسابات جارية مدينة قطاع خاص افراد 1436

س5/ في 2005/10/1 اودع احد زبائن قطاع خاص وديعة ثابتة نقدا بمبلغ 4000000 دينار لمدة سنة لدى مصرف الرافدين فرع الوزيرية بفائدة 10% سنويا.  
في 2006/10/1 لم يراجع الزبون المصرف وتم اتخاذ اللازم.  
في 2006/10/28 راجع الزبون المصرف وطلب إضافة المبلغ الى حسابه الجاري الدائن في نفس المصرف.  
م// اجراء القيود اليومية اللازمة.

## شعبة ودائع التوفير

### شروط فتح حساب التوفير

من الشروط الواجب توافرها لغرض فتح حساب توفير وذلك ان قيام الزبون الطالب بفتح حساب التوفير بادراج المعلومات باستمارة معدة لهذا الغرض اذ يقوم بالتوقيع على هذه الاستمارة ويكون توقيعه اقرارا منه بقبوله جميع شروط فتح حساب التوفير ويجب ان يكون فاح الحساب عراقي الجنسية وكامل الاهلية ولديه هوية تعريفية مقبولة لدى المصرف.

### المعالجات المحاسبية لحساب التوفير

1-عمليات الإيداع

2-عمليات السحب

3-احتساب الفوائد

### 1- عمليات الإيداع

أ- الإيداع النقدي :

من ح/ النقدية لدى الصندوق 181

إلى ح/ التوفير 2521

ب- الإيداع بموجب قيد تسوية

من ح/ كمبيالات - تامينات - حسابات جارية دائنة

إلى ح/ التوفير 2521

ج- الإيداع بموجب صك

1- إذا كان الصك مسحوب على نفس الفرع

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة حسب القطاع 251

إلى ح/ التوفير 2521

2- إذا كان الصك مسحوب على فرع داخل المدينة

من ح/ الحسابات المدينة المتبادلة 163

إلى ح/ التوفير 2521

3- إذا كان الصك مسحوب على فرع آخر خارج المدينة أو مصرف آخر

من ح/ الحوالات الداخلية المبتاعة 1445

إلى مذكورين

ح/ عمولة الحوالات الداخلية 4431

ح/ مصروفات الاتصالات المستردة 4482

ح/ التوفير 2521

## 2- عمليات السحب

### 1- السحب النقدي :

من ح/ التوفير 2521  
إلى ح/ النقدية لدى الصندوق 181

### 2- السحب بموجب قيد تسوية :

من ح/ التوفير 2521  
إلى ح/ كمبياله - تامينات - حسابات جارية دائنه او مدينة

## 3- احتساب الفوائد

تحتسب المصرف فوائد لأصحاب حسابات التوفير على الرصيد الأقل خلال الشهر وتتم هذه العملية في نهاية السنة المالية وتسمى بطريقة الأعداد , وحسب المعادلة التالية :

العدد = الرصيد الأدنى خلال الشهر × عدد أشهر بقاءه  
الفائدة السنوية = مجموع الأعداد × نسبة الفائدة / 12  
= اجمالي الناتج × نسبة الفائدة × 12/1

وفق القيد

من ح/ فائدة حساب التوفير 3421  
الى ح/ التوفير 2521

## التمارين :

س1/ فيما يلي العمليات التي جرت على حسابات التوفير المفتوحة لدى مصرف الرافدين فرع الموصل في 2006/1/1 ولغاية 2006/12/31 باسم السيد محمد .  
في 1/1 كان الرصيد النقدي في حساب التوفير 12000000 دينار .  
في 3/25 أودع صك بمبلغ 4000000 دينار مسحوب على عميل لدى نفس المصرف .  
في 4/1 أودع صك بمبلغ 2000000 دينار مسحوب على عميل مصرف الرافدين فرع ربيعة .  
في 4/16 سحب نقدا من حساب التوفير مبلغ 5000000 دينار .  
في 5/1 أودع نقدا مبلغ 1000000 دينار في حساب التوفير .  
في 7/30 سحب من رصيده مبلغ 3000000 دينار وأودعه في حسبه الجاري .  
في 11/1 طلب السيد محمد قفل حساب التوفير واستلام كافة المبالغ المستحقة له نقدا .  
المطلوب : أثبات قيود اليومية اللازمة للعمليات أعلاه في سجلات المصرف .

3/25 4000000 من ح / حسابات جارية دائنة 251  
4000000 الى ح/ التوفير 2521

4/1 2000000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163  
2000000 الى ح/ التوفير 2521

4/16 5000000 من ح/ التوفير 2521  
5000000 الى ح/ نقدية لدى الصندوق 181

5/1 1000000 من ح/ النقد في الصندوق 181  
1000000 إلى ح/ حسابات التوفير 2521

7/30 3000000 من ح / التوفير 2521  
3000000 إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة 251

11/ 1 11000000 من ح/ التوفير 2521  
11000000 إلى ح / نقدية لدى الصنوق 181

س/2 كان رصيد حساب التوفير لأحد زبائن المصرف في 2008/1/1 (2000000) دينار.  
في 7/2 سحب الزبون مبلغ 100000 دينار نقدا .  
في 9/6 أودع مبلغ 1500000 دينار نقدا .  
في 11/6 سحب الزبون مبلغ 1000000 دينار نقدا .  
في 12/ 31 تم احتساب الفائدة وبلغت 14600 دينار.  
المطلوب : أثبات قيود اليومية اللازمة للعمليات أعلاه في سجلات المصرف .

7/2 100000 من ح/ حسابات التوفير 2521  
100000 إلى ح/ النقد في الصندوق 181

9/6 1500000 من ح/ النقد في الصندوق 181  
1500000 إلى ح/ حسابات التوفير 2521

11/6 1000000 من ح/ التوفير 2521  
1000000 إلى ح / نقدية لدى الصنوق 181

12/31 14600 من ح/ فائدة التوفير 3421  
14600 إلى ح / حساب التوفير 2521

س/ فيما يلي حساب التوفير ل احد زبائن مصرف الرافدين فرع الانبار للسنة المنتهية 2005/12/31

ح/ التوفير

2005/1/1	الرصيد 800000	2005/1/24	حسابات جارية دائنه 200000
2005/1/8	نقدية لدى الصندوق 400000	2005/5/1	نقدية لدى الصندوق 300000
2005/8/1	حسابات جارية دائنة 70000	2005/9/10	حسابات مدينة متبادلة 400000
2005/10/16	حسابات مدينة متبادلة 100000	2005/11/22	سندات القبض 500000

المطلوب // تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين اذا علمت ان فائدة حساب التوفير 50000

2005/1/8

400000 من ح/ نقدية لدى الصندوق 181  
400000 الى ح/ التوفير 2521

---

2005/1/24

200000 من ح/ التوفير 2521  
200000 الى ح/ حسابات جارية دائنة 251

---

2005/5/1

300000 من ح/ التوفير 2521  
300000 الى ح/ نقدية لدى الصندوق 181

---

2005/8/1

70000 من ح/ حسابات جارية دائنة 251  
70000 الى ح/ التوفير 2521

---

2005/9/10

400000 من ح/ التوفير 2521  
400000 الى ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

---

2005/10/16

100000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163  
100000 الى ح/ التوفير 2521

---

2005/11/22

500000 من ح/ التوفير 2521  
500000 الى ح/ سندات القبض 1443

---

2005/12/31

50000 من ح/ فائدة التوفير 3421  
50000 الى ح / التوفير 2521

---

س/ ادناه حساب التوفير لاحد زبائن مصرف الرشيد فرع ميسان للسنة المنتهية 2004/12/31

ح/ التوفير

2004/1/1	الرصيد 200000	2004/3/12	100000 نقدية لدى الصندوق
2004/2/1	50000 نقدية لدى الصندوق	2004/6/1	120000 سندات القبض
2004/8/12	300000 حسابات جارية دائنة	2004/9/20	180000 حسابات مدينة متبادلة
2004/11/18	150000 حسابات مدينة متبادلة	2004/12/10	60000 حسابات جارية دائنة

المطلوب // تسجيل القيود اليومية اللازمة اذا علمت ان فائدة حساب التوفير 25000

2004/2/1

50000 من ح/ نقدية لدى الصندوق 181  
50000 الى ح/ التوفير 2521

2004/3/12

100000 من ح/ التوفير 2521  
100000 الى ح/ نقدية لدى الصندوق 181

2004/6/1

120000 من ح/ التوفير 2521  
120000 الى ح/ سندات القبض 1443

2004/8/12

300000 من ح/ حسابات جارية دائنة 251  
300000 الى ح/ التوفير 2521

2004/9/20

180000 من ح/ التوفير 2521  
180000 الى ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

2004/11/18

150000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة 163  
150000 الى ح/ التوفير 2521

2004/12/10

60000 من ح/ التوفير 2521  
60000 الى ح/ حسابات جارية دائنة 251

## خطابات الضمان

خطابات الضمان هو تعهد يصدر من المصرف بناء على طلب احد الزبائن الذي لديه حساب جار معه يدفع مبلغ معين او قابل للتعيين لشخص اخر هو المستفيد من دون أي قيد او شرط اذ طلب منه ذلك خلال المدة المعينة لخطاب الضمان ويتحدد في خطاب الضمان الغرض الذي اصدر من اجله ولخطاب الضمان ثلاثة اطراف هي:

1/ **المصرف او الجهة الضامنة** وهي الجهة التي تصدر خطاب الضمان بالكيفية التي تلائم مصالح الأطراف المعنية ويكون المصرف هو الجهة الضامنة وبذلك تترتب عليه المساءلة تجاه الجهة المستفيدة اذا اخل الطرف الاخر بالتزاماته (الزبون فاتح الاعتماد)

2/ **الامر بخطاب الضمان** وهي الجهة التي صدر خطاب الضمان بناء على امرها وتكون اما شخصا طبيعيا او مغنويا يصدر خطاب الضمان بناء على تعليماته وعلى المصرف ان يدرس دراسة دقيقة مقدرة الزبون المالية وذلك عن طريق جمع المعلومات التفصيلية عن عمله.

3/ **المستفيد** وهو الشخص الذي يصدر خطاب الضمان لمصلحته واذا صدر خطاب الضمان يجب ان يتم مراعاة التعليمات الخاصة بخطاب الضمان لتحديد مدته اذ تنتهي مسؤولية المصرف عند انتهاء تلك المدة مالم يتم تجديدها

## المعالجات القيدية لخطاب الضمان

1- في حالة اصدار خطاب الضمان من ح/ نقدية لدى الصندوق او حسابات جارية دائنة او ودائع او توفير حسب ما يذكر في السؤال

الى مذكورين

ح/ عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451

ح/ رسوم وطوابع مالية مستحقة 26663

ح/ تامينات لقاء خطابات الضمان 2552

ويتم تسجيل قيد نظامي او قيد مراقبة بقيمة خطاب الضمان

من ح/ التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

الى ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921

---

**2-** في حال اطلقت خطابات الضمان  
لايسجل قيد محاسبي

**3-** في حال انتهاء خطاب الضمان  
من ح/ تامينات لقاء خطابات الضمان 2552  
الى ح/ حسابات جارية دائنة او أي حساب حسب رغبة الزبون

---

ونقوم بعكس القيد النظامي  
من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921  
الى ح/ التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

---

**4-** في حال تجديد خطاب الضمان لمدة جديدة  
من ح/ نقدية لدى الصندوق او حسابات جارية دائنة او توفير او ودائع  
الى مذكورين  
ح/ عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451  
ح/ رسوم وطوابع مالية مستحقة 26663

---

تمرين

2007/1/20 طلبت منشأة الرشيد للمقاولات / قطاع خاص والتي لديها حساب جار لدى مصرف الرافدين فرع الكوت من المصرف عمل خطاب ضمان بقيمة 60000000 دينار معنون الى محافظة واسط/ تنمية الأقاليم لانشاء قاعات دراسية في احدى مدارس الكوت ولمدة 6 اشهر وقد وافق المصرف واستقطع تامينات بنسبة 10% من قيمة خطاب الضمان بالإضافة الى عمولة بمبلغ 75000 دينار ورسوم طوابع بمبلغ 12000 اذ استقطعت هذه المبالغ من حساب المنشأة الجاري الدائن.

2007/7/20 نظرا لانجاز المنشأة العمل المكلفة به فقد اطلقت محافظة واسط / تنمية الأقاليم خطاب الضمان الى منشأة الرشيد.

2007/7/22 طلبت منشأة الرشيد من المصرف إضافة مبلغ التامينات الى الحساب الجاري لديه .

م/ اجراء القيود اليومية للزمنة في سجلات مصرف الرافدين فرع الكوت

2007/1/20

6000000 = 10% x 60000000 تامينات خطاب الضمان

6087000 من ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص شركات 2516

الى مذكورين

75000 ح/ عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451

12000 ح/ رسوم وطوابع مالية مستحقة 26663

6000000 ح/ تامينات لقاء خطابات الضمان 2552

نسجيل قيد نظامي

60000000 من ح/ التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدره 1921

60000000 الى ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدره بعهدة المصرف 2921

---

2007/7/20

لانسجل قيد محاسبي

---

2007/7/22

6000000 من ح/ تامينات لقاء خطابات الضمان 2552

6000000 الى ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص شركات 2561

عكس القيد النظامي

60000000 من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدره بعهدة المصرف 2921

60000000 الى ح/ التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدره 1921

---

في 2006/2/20 طلبت منشأة البيادر للمقاولات والتي لديها حساب جار لدى مصرف الرافدين فرع الاعظمية من المصرف خطاب ضمان عن مقاوله تبليط شوارع مدينة الاعظمية بقيمة 96000000 دينار معنون الى امانة العاصمة / بغداد لمدة 3 اشهر وقد وافق المصرف واستقطع تامينات بنسبة 10% من قيمة خطاب الضمان وعمولة بمبلغ 60000 دينار ورسوم طوابع 8000 دينار وقد استقطعت هذه المبالغ من حساب المنشاة الجاري الدائن لدى المصرف.

2006/5/20 نظرا لانتهاؤ مدة خطاب الضمان طلبت امانة العاصمة من منشاة البيادر تجديد خطاب الضمان لمدة شهرين وقد قامت المنشاة بتجديده وسددت للمصرف نقدا عمولة بمبلغ 50000 دينار ورسوم طوابع بمبلغ 6000 دينار وإعادة خطاب الضمان الى امانة العاصمة.

2006/7/20 نظرا لانجاز العمل المكلفة به المنشاة طلبت المنشاة من المصرف إضافة التامينات الى حسابها الجاري الدائن لديه.

2006/2/20

9600000 = 10% x 96000000 تامينات خطاب الضمان

9668000 من ح/ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص شركات 2516

الى مذكورين

60000 ح/ عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451

8000 ح/ رسوم وطوابع مالية مستحقة 26663

9600000 ح/ تامينات لقاء خطابات الضمان 2552

نسجيل قيد نظامي

96000000 من ح/ التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

96000000 الى ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921

---

2006/5/20

56000 من ح/ نقدية لدى الصندوق 181

الى مذكورين

50000 ح/ عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451

6000 ح/ رسوم وطوابع مالية مستحقة 26663

---

2006/7/20

9600000 من ح/ تامينات لقاء خطابات الضمان 2552

9600000 الى ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص شركات 2516

عكس القيد النظامي

96000000 من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921

96000000 الى التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

سؤال //

2006/5/12 طلبت منشأة النهريين للمقاولات من مصرف الرافدين فرع بابل التي لديها حساب جاري فيه خطاب ضمان بقيمة 140000000 معنون الى مديرية ماء بابل لغرض انشاء اسالة تصفية المياه لمدة 4 اشهر وقد وافق المصرف واستقطع تامينات بنسبة 10% من قيمة خطاب الضمان وعمولة بمبلغ 100000 دينار ورسوم وطوابع بمبلغ 15000 دينار وسددت هذه المبالغ من حساب المنشأة الجاري الدائن.

2006/9/12 نظرا لانجاز المنشأة العمل المكلفة به فقد اطلقت مديرية ماء بابل خطاب الضمان الى منشأة النهريين للمقاولات.

2006/9/14 طلبت منشأة النهريين للمقاولات من المصرف إضافة مبلغ التامينات الى الحساب الجاري لديه

2006/5/12

14000000 = 10% x 140000000

14115000 من ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص شركات 2516

الى مذكورين

100000 ح/ عمولة خطاب الضمان الداخلية 4451

15000 ح / رسوم وطوابع مالية مستحقة 26663

14000000 ح/ تامينات لقاء خطابات الضمان 2552

نسجل قيد نظامي

140000000 من ح/ التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1621

140000000 الى ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921

2006/9/12

لانسجل قيد محاسبي

2006/9/14

14000000 من ح/ تامينات لقاء خطاب الضمان 2552  
14000000 الى ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص شركات 2516

عكس القيد النظامي

140000000 من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921  
140000000 الى ح/ التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

## الكمبيالات

الكمبيالة المخصومة 1441 : وهي عبارة عن كمبيالة مسحوبة على شخص او منشأة وان مكان تسديدها في نفس مدينة فرع المصرف الذي قدمت له للخصم من قبل المستفيد ( المودع ) الذي يجب ان يكون له حساب جار ولديه تسهيلات مصرفية او ائتمان مصرفي خاص يمنحه المصرف لزيانته .

### الإجراءات التي يقوم بها الزبون عند تقديمه الكمبيالة للخصم:

- 1- تقديم طلب وفق استمارة معدة لهذا الغرض.
- 2- تدقق المعاملة والكمبيالة المراد خصمها للتأكد من توفر الشروط القانونية والمصرفية فيها.
- 3- التأكد من احتواء الاستمارة على البيانات الكاملة .
- 4- التأكد من ان الكمبيالة ناشئة عن ديون حقيقية بين المدين والدائن وليست كمبيالة مجاملة .

### المعالجات المحاسبية الخاصة بها :-

يتم احتساب الفائدة على ما ياتي :

فائدة خصم الكمبيالة = مبلغ الكمبيالة x نسبة الفائدة x المدة بالايام / 360

عند خصم الكمبيالة يبدأ تأريخ القطع والتسديد في نفس السنة فيكون القيد الاتي :

من ح/الكمبيالات المخصومة 1441

إلى مذكورين

ح/فائدة الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231

ح/نقدية لدى الصندوق 181 او الحسابات الجارية الدائنة 251

عند خصم الكمبيالة التي تبدأ في سنة وتسديدها في السنة الاتية اذ تحتسب مدتين ( فائدتين )

وتبدأ المدة الاولى من تاريخ القطع ولغاية 12/31 من سنة القطع .

وتبدأ المدة الثانية من 1/1 من السنة الاتية ولغاية اليوم الذي يسبق التسديد مضافا اليها المهلة القانونية .

وبعد احتساب الفائدتين على حدة يتم تسجيل القيد الاتي :

من ح/ الكمبيالات المخصومة 1441

الى مذكورين

ح /فائدة الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231 ( الفائدة الأولى )

ح / ايرادات مستلمة مقدما 2662 ( الفائدة الثانية )

ح / حسابات جارية مدينة او تأمينات لقاء خطابات الضمان او الودائع الثابتة

عند تسديد الكمبيالة في موعد الاستحقاق في نفس السنة يتم أثبات القيد التالي :

من ح/ نقدية لدى الصندوق 181 او حسابات جارية دائنة 251 او حسابات مدينة متبادلة 163

إلى ح/الكمبيالات المخصومة 1441

عند تسديد الكمبيالة التي يبدأ في سنة وتسديدها في السنة الاتية فيكون قيد التسديد على ما يأتي :

من مذكورين

ح / نقدية لدى الصندوق 181

او ح / حسابات جارية دائنة 251

ح/ ايرادات مستلمة مقدما 2662

إلى مذكورين

ح / فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231

ح/ الكمبيالات المخصومة 1441

تمارين :

**س/** في 2004/4/20 طلبت منشأة الفرات قطاع خاص شركات التي لديها حساب جار مع مصرف الرشيد فرع بعقوبة قطع كمبيالة قيمتها 2500000 دينار مسحوبة على احمد عبدالله مؤرخة في 2004/1/14 وتستحق الدفع في 2004/11/20 وقد وافق المصرف على ان تدفع في قضاء بعقوبة واستقطع المصرف فائدة بنسبة 12% سنويا وأضاف صافي قيمة الكمبيالة الى حساب منشأة الفرات الجاري الدائن. في 2004/11/20 سدد احمد عبدالله قيمة الكمبيالة نقدا. المطلوب// اجراء القيود اليومية اللازمة في مصرف الرشيد فرع بعقوبة

الحل//

الفائدة من 2004/4/20 لغاية 2004/11/19 نفس السنة

نيسان + مايس+ حزيران+ تموز+ اب+ أيلول+ تشرين الأول+ تشرين الثاني+ المده القانونية

11 + 31+ 30+ 31+ 31+ 30+ 31+ 19 + 2 + 216 =

فائدة الخصم= قيمة الكمبيالات x نسبة الفائدة x المدة/360

= 360/216 x 100/12 x 2500000

= 180000

2500000 من ح/الكمبيالات المخصومة 1441

إلى مذكورين

180000 ح/فائدة الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231

س // في 30 / 6 / 2003 قام مصرف الرافدين فرع المنصور بخصم كمبيالة بمبلغ 3000000 دينار لصالح احد عملائه مسحوبة على منشأة الاخوين تستحق بتاريخ 2004/3/1 بفائدة 15% سنويا ويسدد صافي قيمة الكمبيالة نقدا للزبون .  
في 2004/3/1 سددت منشأة الاخوين قيمة الكمبيالة نقدا .

المطلوب : أثبات المعالجات المحاسبية اللازمة

**الحل :-**

المدة الاولى من 2003 / 6/30 لغاية 2003 / 12/31  
حزيران تموز آب ايلول تشرين الاول تشرين الثاني كانون الاول  
1 31 31 30 31 30 31 30 = 185 يوما

المدة الثانية من 2004/1/1 لغاية 2004/2/29  
كانون الثاني + شباط + المهلة القانونية  
31 + 29 + 2 = 62 يوما

فائدة القطع الأولى 2003 :  $3000000 \times 100/15 \times 360/185 = 231250$  دينار  
فائدة القطع الثانية 2004 :  $3000000 \times 100/15 \times 360/62 = 77500$  دينار

3000000 من ح/ الكمبيالات المخصومة 1441

الى مذكورين

231250 ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231 ( الفائدة الاولى )

77500 ح/ ايرادات مستلمة مقدما 2662 ( الفائدة الثانية )

2691250 ح/ نقدية لدى الصندوق 181

2004/3/1 من مذكورين

3000000 ح/ نقدية لدى الصندوق 181

77500 ح/ ايرادات مستلمة مقدما 2662

الى مذكورين

3000000 ح/ كمبيالات مخصومة 1441

77500 ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231

في حالة تم رفض المدين تسديد قيمه الكمبيالة المخصومة في تاريخ الاستحقاق فتم الرجوع الى المستفيد ( مقدم الكمبيالة للخصم) وفي هذه الحالة تكون المعالجة القيدية وفق القيود التالية

أ- عند وجود رصيد في الحساب الجاري لمقدم الكمبيالة يكفي تزايد قيمه الكمبيالة المخصومة يكون القيد كالآتي..

من د / حسابات جاريه مدينه/ 143  
الى د / الكمبيالات المخصومة / 1441

ب- في حالة عدم وجود رصيد يكفي لتسديد قيمه الكمبيالة فان المبلغ يعتبر ديون بذمته يكون القيد كالآتي  
اذا كان الخصم والتسديد في نفس السنه  
من د / مدينو ديون متأخرة / 16 91  
الى د / الكمبيالات المخصومة / 1441

اذا كانت خصم في السنه و تاريخ الاستحقاق في السنه التاليه

من مذكورين  
د / مدينو ديون متأخرة / 16 91  
د/ايرادات مستلمه مقدما 2662  
الى مذكورين  
د / الكمبيالات المخصومة 1441  
د/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231

ج - عند تقديم احتجاج لدى المحاكم ضد الزبون لغرض التسديد حيث يتم تسديد مصاريف الاحتجاج بموجب صك يصدر من المصرف

من د / الخدمات القانونية / 3365  
الى د / الشيكات المسحوبة على المصرف 2563

اذا تم التسديد بعد تقديم الاحتجاج الى المحاكم في نفس السنه التي تستحق فُها الكمبيالة فان المصرف يحسب فوائد تأخيرية مدتها من تاريخ استحقاق الكمبيالة ولغاية اليوم الذي يسبق الاتفاق على التسديد

من د / النقد في الصندوق او حسابات جارية  
الى مذكورين  
د/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231  
د / الخدمات القانونيّة / 3365  
د /ديون متأخرة التسديد / 1691

اما في حالة التسديد في السنه اللاحقة في هذه الحالة يتم غلق الخدمات القانونيّة في نهاية السنه الماليه في حساب النشاط الجاري وعند تسديدها في السنه اللاحقة مع مبلغ الكمبيالة والفائدة فُسجل مبلغ الخدمات القانونيّة ايرادا عرضيا

مثال//

في 24/10/2012 قدم أحد زبائن مصرف الرافدين فرع الناصرية السيد احمد كاظم رقم حسابه الجاري المدين 110 كمبيالة للخصم بمبلغ قدره 3600000 دينار وكانت مؤرخه في 2012/10/1 وكان استحقاقها بتاريخ 30/4/2013 ووافق المصرف على قطع فائدة 12% سنويا

في 30/4/2013 رفض المدين تسديد مبلغ الكمبيالة وتم الرجوع الى المستفيد وكان رصيد حسابه جاري لدى مصرف الرافدين فرع الناصرية 3000000 دينار) 3 .

في 1/5/2013 قدم المصرف شكوى لدى المحاكم وبلغت المصاريف القضائية 40000 دينار وسددت بموجب صك صادر من المصرف

في 20/6/2013 تم تسديد مبلغ الديون مع الفوائد المتأخرة بنسبه 16% والمصاريف القضائية نقدا. المطلوب //

اثبات المعالجات القيدية في سجلات مصرف الرافدين / فرع الناصرية

## قسم التحويل الخارجي

يقصد به مبادلة العملة المحلية بالعملة الأجنبية ويكون التحويل صادرا" من المصرف الى خارج العراق او عاندا" الى المصرف من خارج العراق .

شراء وبيع العملات الأجنبية:  
تقوم المصارف بشراء العملات الأجنبية من الأسواق المحلية او من المصارف او الأسواق خارج العراق وتتعامل المصارف الحكومية والاهلية في العراق ببيع هذه العملات وشرائها لغرض الحصول على الأرباح وتقديم الخدمات لزبائنهم والمواطنين.

**أ: المعالجات القيدية لشراء وبيع العملات الأجنبية: (سجلات مصرف الرافدين الرئيس)**

**أولاً: في حال شراء العملات الأجنبية بسعر اقل عن سعر الصرف المحدد من قبل المصرف فان الفرق بين سعر الشراء وسعر الصرف ايراداً" للمصرف يكون القيد:**

من ح/ الأوراق النقدية الأجنبية 186 (سعر المصرف)  
الى مذكورين

ح/ ايراد بيع العملات الأجنبية وشرائها 4413 (الفرق بين الأوراق والنقدية)  
ح/ نقدية لدى الصندوق 181 ( اذا تم الشراء من المصارف او الأسواق المحلية) سعر السوق  
ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية 187 ( اذا تم الشراء من المصارف في خارج العراق)

**ثانياً:** في حال شراء العملات الأجنبية بسعر شراء مساوي لسعر الصرف المحدد من قبل المصرف ومن ثم لا يوجد فرق بين السعرين ولا يوجد أي إيراد عن عملية الشراء يكون القيد:

من ح/ الأوراق النقدية الأجنبية 186 (سعر المصرف)  
الى ح/ نقدية لدى الصندوق 181 (سعر السوق)  
او ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية 187

---

**ثالثاً:** يتم تجهيز فروع المصرف بهذه العملات الأجنبية وبسعر صرف المصرف او سعر الشراء اذا كان مساوي لسعر الصرف:

من ح / حسابات مدينة متبادلة 163  
الى ح/ الأوراق النقدية الاجنبية 186 ( سعر المصرف)

---

**رابعاً:** في حالة قيام المصرف الرئيس ببيع هذه العملات الأجنبية الى زبائنه او المواطنين بسعر اعلى من سعر المصرف وتحقيق ايراد من عملية البيع ويسجل القيد التالي:

من ح/ نقدية لدى الصندوق 181 ( قيمة الدولارات المباعة)  
الى مذكورين  
ح/ ايراد بيع العملات الأجنبية وشرائها 4413  
ح/ الأوراق النقدية الأجنبية 186 (سعر المصرف)

---

### **سجلات فرع المصرف**

في حال قيام المصرف الرئيس بتجهيز العملات الأجنبية ل احد الفروع وبسعر صرف المصرف او سعر الشراء اذا كان مساوي لسعر الصرف ويكون القيد:

من ح/ الأوراق النقدية الأجنبية 186  
الى ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

---

في حال قيام الفرع بإعادة العملة الأجنبية الى المصرف يكون القيد:

من ح / حسابات مدينة متبادلة 163  
الى ح/ الأوراق النقدية الأجنبية 186

---

**تمرين //1** في 2004/8/1 كان رصيد مصرف الرافدين الرئيس من العملات الأجنبية (الدولار) 4500 دولار بقيمة اجمالية 5040000 دينار.

في 2004/8/3 اشترى مصرف الرافدين الرئيس 15500 دولار بقيمة اجمالية 17329000 دينار نقدا من السوق المحلي.

في 2004/8/8 تم تجهيز مصرف الرافدين فرع الوزيرية 7500 دولار من قبل مصرف الرافدين الرئيس.

في 2004/8/12 باع مصرف الرافدين الرئيس 6500 دولار بسعر 1125 دينار للدولار الواحد نقدا.

في 2004/8/20 باع مصرف الرافدين فرع الوزيرية 3500 دولار بسعر 1123 دينار للدولار الواحد.

في 2004/8/24 جهز مصرف الرافدين فرع الوزيرية 2500 دولار الى مصرف الرافدين فرع الكرادة فائضة عن حاجته .

المطلوب: اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات مصرف الرافدين الرئيس ومصرف الرافدين فرع الوزيرية.

### سجلات مصرف الرافدين الرئيس

2004/8/1

1120 دينار سعر الدولار الواحد في السجلات = 4500 / 5040000

2004/8/3

1118 دينار سعر شراء الدولار الواحد من السوق المحلي . = 15500 / 17329000

15500 \* 1120 = 17360000 دينار قيمة الدولارات المشتراة بسعر المصرف

17360000 من ح / الأوراق النقدية الأجنبية 186

الى مذكورين

31000 ح / ايراد بيع العملات الأجنبية وشرائها 4413

17329000 ح / نقدية لدى الصندوق 181

2004/8/8

8400000 = 1120 \* 7500 دينار المجهز من الدولارات الى مصرف الوزيرية

8400000 من ح / حسابات مدينة متبادلة 163

8400000 الى ح / الأوراق النقدية الأجنبية 186

2004/8/12

7312500 = 1125 \* 6500 دينار قيمة الدولارات المباعة

7280000 = 1120 \* 6500 دينار قيمة الدولارات المباعة بسعر المصرف

7312500 من ح / نقدية لدى الصندوق 181

الى مذكورين

32500 ح / ايراد بيع العملات الأجنبية وشرائها 4413

7280000 ح / الأوراق النقدية الأجنبية 186

سجلات مصرف الرافدين فرع الوزيرية

2004/8/8

8400000 من ح/ الأوراق النقدية الأجنبية 186

8400000 الى ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

---

2004/8/20

3930500 = 1123\*3500 دينار قيمة الدولارات المباعه

3920000 = 1120\*3500 دينار قيمة الدولارات المباعة بسعر الصرف

3930500 من ح/ نقدية لدى الصندوق 181 (بقية المباعه)

الى مذكورين

10500 ح/ ايراد بيع العملات الأجنبية وشرائها 4413

3920000 ح/ الأوراق النقدية الأجنبية 186 (سعر المصرف)

---

2004/8/24

2800000 = 1120\*2500 دينار المجهز من الدولار الى مصرف الكراة

2800000 من ح/ حسابات مدينة متبادلة 162

2800000 الى ح/ الأوراق النقدية الأجنبية 186

---

## الشيكات السياحية للمسافرين

وهي عبارة عن صكوك بموجب نموذج خاص يزود به المسافرون وهي بمثابة عملة اجنبية بحوزتهم يمكنهم تصريفها حسب الاعراف المصرفية وهي سهلة التداول ويتوفر فيها عنصر الأمان و الثقة وعند تقديمها للمصارف في خارج العراق لا يجوز صرفها الا بعد التأكد من شخصية حاملها و اخذ نموذج من توقيعه.

المعالجات القيدية المتعلقة بالشيكات السياحية للمسافرين

أ- في سجلات الادارة العامة

1- عند استلام الإدارة العامة للمصرف لصكوك المسافرين يتم احتساب قيمتها بالدينار العراقي ويسجل القيد متقابل لأغراض الرقابة والسيطرة

من ح/ شيكات مسافرين بحوزة المصرف 1974

الى ح/ مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف 2297

ت- عند تجهيز احد فروع المصرف بعدد من شيكات المسافرين يعكس القيد المتقابل

من ح/ مقابل شيكات مسافرين بحوزة المصرف 2297  
الى ح/ شيكات مسافرين بحوزة المصرف 1974

ث- عند صرف هذه الصكوك في الخارج تقوم المصارف الخارجية التي قامت بصرف قيمة Xx تلك الصكوك باعادتها الى المصرف المحلي الذي باعها بموجب اشعار مدين مرفق مع الشيكات المصروفة وبعد التأكد من صحتها نسجل القيد التالي

من ح- / شيكات مسافرين مباعه/ 2574  
الى ح- / المصاريف الخارجية 2541

#### **الاعتمادات المستندية:**

يعرف الاعتماد بانه عقد بين الزبون او طالب فتح الاعتماد سواء كان استيراد بضاعة من خارج العراق ام تصدير بضاعة الى الخارج والمصرف .

#### **الشروط الواجب توفرها في الاعتماد المستندي:**

- 1- يجب ان تكون العقود واضحة ودقيقة.
- 2- المصرف يتعامل مع مستندات الشحن وليس البضائع ومن واجبه متابعة تلك المستندات وتدقيقها ومتابعتها.

#### **تقسم الاعتمادات المستندية الى:**

- 1- الاعتمادات المستندية الصادرة/الاستيراد
- 2- الاعتمادات المستندية الواردة / التصدير

#### **الاجراءات التي يقوم بها المصرف عند التسليف:**

- 1- يتم دراسة إمكانية منح السلفة والوضع المالي للزبون وسمعته في السوق.
- 2- يتم تدقيق المعاملة ومدى مطابقتها للشروط القانونية والمصرفية.
- 3- يوقع الزبون على عقد السلفة ويستلم نسخه منه مختوم بختم المصرف تايدا منه بالاستلام.

## الحسابات الختامية

**القوائم المالية:** هي القوائم المالية الختامية التي تعد في نهاية السنة وتقدم الى كافة الأطراف المستفيدة وتكون على وفق المعايير الدولية.

أولا : قائمة الدخل

ثانيا: قائمة المركز المالي (الميزانية)

ثالثا: كشف التدفق النقدي

رابعا: قائمة الأرباح المحتجزة

خامسا: الملاحظات التوضيحية المرفقة بالقوائم السابقة

**قائمة الدخل:** تتضمن مقابلة الإيرادات بالمصروفات لمدة محاسبية طولها سنة مالية ويطلق عليها أحيانا بيان الدخل او قائمة نتيجة اعمال المنشأة.

- 1- الإيرادات هي الزيادة في كافة الأصول التي تحققها المنشأة خلال السنة المالية والنقص في خصومها وتحدث هذه الزيادة والنقص نتيجة نشاط المنشأة الرئيس والنشاط العرضي غير المتكرر من بيع الأصول الفائضة والمستهلكة والايجارات والاستثمارات المالية في الأسهم والسندات وغيرها.
- 2- المصاريف: وهي كافة النفقات والتكاليف التي تخص السنة المالية والمرتبطة بإيراداتها استنادا لمبدأ مقابلة الإيراد بالمصروف .

**قائمة المركز المالي (الميزانية):** تعكس الوضع المالي للمنشأة في نهاية الفترة المحاسبية من خلال المعلومات التي تعرضها عن طبيعة الاستثمارات ومقدارها في أصول المنشأة والالتزامات المترتبة عليها للدائنين وحقوق المالكين.

- 1- الأصول يتم ترتيبها بقائمة المركز المالي حسب سيولتها فالموجودات من اكثر سيولة(النقد) الى اقلها سيولة(الأراضي).
- 2- الالتزامات تبدأ من اقربها للاستحقاق (الدائنين) وانتهاءا بحقوق الملكية .

**كشف التدفق النقدي(قائمة التدفقات النقدية):** الهدف من اعداد هذا الكشف هو توفير معلومات مفيدة عن المقبوضات والمدفوعات النقدية للمنشأة خلال المدة المحاسبية وتتضمن ثلاث أنشطة:

- 1- الأنشطة التشغيلية: وهي الأنشطة التي تدخل في تحديد صافي الدخل (الإيرادات –المصروفات)
- 2- الأنشطة الاستثمارية : وهي الأنشطة المتعلقة بالاستثمارات كتقديم القروض للغير واقتناء الأصول والتخلص منها.
- 3- الأنشطة التمويلية : وتتضمن راس المال ورده من المالكين واليههم وما يتعلق بالتعامل فضلا عن اقتراض الأموال من الغير و سدادها.

**قائمة الأرباح المحتجزة:** تتضمن هذه القائمة ربح المده او خسارتها ماخوذاً من قائمه الدخل فضلا عن كل بند من بنود الإيراد او المصروف خلال المده ومعترف به مباشره في حقوق الملكية كما تظهر هذه القائمة بشكل منفصل المبالغ الاجماليه المنسوبه الى أصحاب حقوق الملكية في المنشأة واثار التغيرات في البيئه المحاسبية لكل مكون من مكونات حقوق الملكية فضلا عن معاملات راس المال مع المالكين .

**الملاحظات:** وهي لا تعد كشفا او قائمة ضمن القوائم المالية ولكنها جزء أساسي من متطلبات الإبلاغ المالي وتتضمن الأساس الذي اعتمد في اعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية المهمة والمعلومات التي تقدمها المعايير الدولييه لاعداد التقارير الماليه والتي لم يتم الإفصاح عنها في البيانات او القوائم الماليه والتي تعد إضافية لكونها مطلوبه للمزيد من الفهم.

## المحاسبة في شركات النفط

الصناعة النفطية: هي الصناعة التي تمول القدر الأكبر من عملية تراكم راس المال الوطني من خلال الموارد التي تتسلمها كعوائد على تصدير النفط في تمويل خطط التنمية وتعتمد تجارة العراق الخارجية على صادرات النفط الخام فهو المسؤول عن تحديد حال ميزاني التجاره والمدفوعات.

النفط: هو المحرك الأساسي لتجاره العراق الخارجي والمسؤول عن حجمها فمن هنا يتضح مدى سيطره القطاع النفطي على جملة الاقتصاد العراقي وهذا يشير الى ان صادرات العراق هي صادرات نفطية ليس الا وان اقتصاده هو اقتصاد تصديري احادي السلعه.

### خصائص محاسبة النفط

- 1- تباين ظروف التشغيل والإنتاج: حيث تتأثر صناعة النفط بمختلف مراحلها بالظروف البيئية المحيطة بعمليات البحث والاستكشاف والإنتاج والتصنيع.
- 2- ضخامة حجم الاستثمار في القطاع النفطي: يترتب على ذلك ضخامة حجم الأصول الثابتة والمشاكل المتصلة بأسلوب وطريقة احتساب أقساط الاندثار.
- 3- وجود عنصر المخاطرة تؤدي هذه الخاصية الى صعوبة التنبؤ في كثير من النواحي المحاسبية المرتبطة في صناعة النفط والغاز.
- 4- يخضع النفط للاستنفاد لكونه أصلا متناقصا.
- 5- الانتشار الجغرافي لموقع الإنتاج هذه الخاصية تؤثر في حجم التكاليف الإدارية والتشغيلية مما يتطلب نظاما محاسبيا لمتابعة هذه التكاليف وعلى الأخص في مرحلة انتاج النفط الخام لكون مرحله التكرير موقعها ثابت.
- 6- تعدد جنسية الشركات العاملة.

### الأصول المتناقصة:

ان الأصول المتناقصة هي الثروات الطبيعية سواء كانت في باطن الأرض او على ظاهرها ويعد النفط من الأصول المتناقصة كباقي الثروات المعدنية مثل الفحم والذهب والفسفات.

وتعرف الأصول المتناقصة بانها هبات طبيعية تستنفذ في اثناء عملية الاستخراج ويمكن استبدالها وتعويضها وتصبح منتجا نهائيا بمجرد الاستخراج والا تفقد قيمتها بمرور الزمن وان بقيت مخزونة في باطن الأرض.

كما يمكن القول بانها تلك الأصول الطبيعية المخزونه في باطن الأرض والتي لا تعرف قيمتها الاقتصادية عندئذ اذا ان تلك القيمة لا تتأثر بالأسعار السائدة في السوق الا عند الاستخراج اذ يعد وقتها اصولا متداولاً تتحول مباشرة الى منتج نهائي لا يمكن استبداله او تعويض ما فقد منه .

### مرحلة الحفر والتنقيب:

تبدأ بعد مرحلة الاستكشاف وتتضمن المصاريف علي تكاليف حفر واعداد غير ملموسة مصاريف جيولوجية وأخرى ملموسة مثل مصاريف اعداد المكان للحفر ومصاريف نصب أجهزة الحفر وعملية الحفر نفسها وأخيرا مصاريف تفكيك معدات الحفر وتنظيف المكان وتكاليف الحفر واعداد البئر الأخرى والتي لها مدة بعيدة في نهاية عمرها الإنتاجي كاتابيب البئر والصمامات.

## طرق احتساب إطفاء العقود النفطية:

أ- على أساس نسبة مئوية:

بموجب هذه الطريقة تحتفظ الشركة النفطية باحتياطي لإطفاء العقود غير المعدة على شكل نسبة مئوية معينة من إجمالي العقود غير المعدة وتشمل مجموع أرصدة هذه العقود في سجلات الشركة في نهاية العام مضوبا في النسبة المحددة لمخصص الإطفاء المحددة من قبل الشركة وعند استخراج المخصص المطلوب يتم مقارنته مع المخصص الموجود والمستخرج من سجل الأستاذ لمخصص إطفاء العقود غير المعدة ويسجل قيد بالفرق اما بزيادة المخصص القديم او بتخفيضه.

قيد الإطفاء: من ح/ إطفاء العقود غير المعدة

الى ح/ مخصص إطفاء عقود غير معدة

---

قيد الغلق: من ح/ أ.خ

الى ح/ إطفاء العقود غير المعدة

---

ب- على أساس كلفة ومدة كل عقد :

في هذه الطريقة يتم احتساب إطفاء لكل عقد على حدة باستخدام القسط الثابت وذلك بقسمة كل عقد على عمره ويسجل مثل القيد أعلاه.

\*\* يغلق حساب عقود غير معدة في حساب الأرباح والخسائر

من ح/ الأرباح والخسائر

الى ح/ عقود غير معدة

---

مثال// فيما يأتي بعض المعلومات عن منشأة ( xyz ) النفطية

في 2007/1/1 حصلت المنشأة على ترخيص بالاستكشاف المبدئي في منطقة مساحتها 10000 كم2 مقابل رسم مقداره 50000 دينار وقد انفقت خلال العام 250000 دينار نقدا على اعمال المسح الجيولوجي .

في 2007/12/31 تنازلت المنشأة عن نصف المنطقه و ابرام عقد جديد عن الجزء المتبقي اذ بلغت المصاريف القضائية 400000 دينار وفي عام 2008 بلغت اجمالي النفقات للاعمال الجيولوجيه 800000 دينار وفي نهاية العام تنازلت المنشأة عن 75% من المنطقه كونها غير منتجة واحتفظت بالباقي الذي اكتشف فيه وجود النفط بكميات تجارية .

المطلوب :تسجيل القيود الازمه باستخدام طريقة الجهود الناجحه

ملاحظه للحل :

عقود امتياز معلقة(مصاريف )

عقود امتياز غير معدة (غلق المعلقة)

عقود امتياز متنازل عنها ( تنازل وتغلق في الأرباح و الخسائر )

عقود امتياز منتجة

---

2007/1/1

50000 من ح/ عقود امتياز معلقه

50000 الى ح/ الصندوق

---

250000 من ح/ عقود امتياز معلقه

250000 الى ح/ الصندوق

---

2007/12/31

300000=250000+50000

من مذكورين

150000 ح/ عقود امتياز متنازل عنها

150000 ح/ عقود امتياز غير معدة

300000 الى ح/ عقود امتياز معلقه

---

150000 من ح / الأرباح والخسائر

150000 الى ح / عقود امتياز متنازل عنها

---

400000 من ح / عقود امتياز معلقه

400000 الى ح / الصندوق

---

400000 من ح / عقود امتياز غير معده

400000 الى ح / عقود امتياز معلقه

---

2008

800000 من ح / عقود امتياز معلقه

800000 الى ح / الصندوق

---

800000 من ح / عقود امتياز غير معده

800000 الى ح / عقود امتياز معلقه

---

حساب عقود امتياز غير معده

2007/12/31 150000

2007/12/31 400000

2008 800000

1350000=

في نهاية العام تنازل عن 75% من المناطق الغير منتجه

1350000 \* 75% = 1012500 متنازل عنها

1350000 \* 25% = 337500 عقود امتياز منتجه

من المذكورين

1012500 ح / عقود امتياز متنازل عنها

337500 ح / عقود امتياز منتجه

1350000 الى ح / عقود امتياز غير معده

---

عقود امتياز غير معده			
2008/12/31	1012500	2007/12/31	150000
2008/12/31	337500	2007/12/31	400000
		2008	800000
<u>1350000</u>		<u>1350000</u>	

## المحاسبة في شركات التأمين :

تعريف التأمين :-

يعتبر التأمين من الوسائل التي يمكن بواسطتها من تقليل عبئ الضرر الناتج عن الأخطار التي يتعرض لها الإنسان في ذاته وممتلكاته أو ما قد يسببه للغير من أضرار في أشخاصهم أو ممتلكاتهم وهو في هذه الحالة تعتبر عملية لنقل العبئ الخاص بالخسارة التي تحدث نتيجة لوقوع حادث معين ويتم دفع تعويض مالي إلى المتضررين .

هذا ويعرف التأمين :- بأنه عقد بين المؤمن والمؤمن له يتعهد به المؤمن بتعويض المؤمن له أو من يحل محله في حالة وقوع حادث مضمون وفق الشروط المحددة بالعقد وذلك مقابل مبلغ يتفق عليه يدفعه المؤمن له إلى المؤمن .

مبادئ عقد التأمين :

المقصود بالمبادئ الأساسية هي تلك التي ترتبط بمفهوم الباحثين في مجال الخطر والتأمين واهم /المبادئ القانونية التي يقوم عليها عقد التأمين هي :-

1- مبدأ حسن النية : وذلك بما يتعلق بالتزام المتعاقدين بكافة البيانات الضرورية من شروحات وتوضيحات تخص التأمين .

2- مبدأ المصلحة التأمينية : وهو شرط المصلحة للطرفين المتعاقدين.

3- مبدأ المشاركة : حسب هذا المبدأ يقوم المؤمن بإبرام عقد التأمين التي يخص موضوعا معيناً ولمدة محدودة لدى عدة شركات تأمين وتدفع كل هذه الشركات نسبة من مبلغ التأمين مقابل القسط الذي حصلت عليه .

4- مبدأ التعويض : وبموجبه يوفي المؤمن بالتزاماته ازاء المؤمن له في حالة حدوث الخطر المؤمن منه .

يمكن أن نبوب التأمين على نوعين هما :-

**الأول : التأمين حسب نوع الخطر** الذي يمكن أن يتعرض له في الحياة العامة ويقسم إلى الأنواع التالية :

- 1-التأمين على الحياة : ويشمل التأمين المتعلق بالحياة البشرية من عجز وشيخوخة ووفاة .
- 2-التأمين على الحريق : ويشمل التأمين المتعلق بمخاطر الحريق التي تتعرض لها الأموال .
- 3-التأمين ضد السرقة : ويشمل التأمين ضد الحوادث المتعلقة بسرقة الأموال المنقولة .
- 4-التأمين على السيارات : ويشمل التأمين على الأضرار التي تتعرض لها السيارات أو التي تسببها للغير .
- 5-التأمين ضد إصابات العمل : ويشمل التأمين على العمال ضد الحوادث التي يتعرضون لها أثناء العمل .
- 6-التأمين على الأموال والبضائع عند النقل : ويشمل التأمين على البضائع المنقولة بحرا وجوا وبراً .

**الثاني : التأمين حسب الطبيعة القانونية** ويضم الآتي :-

- 1-التأمين على الحياة : ويشمل كافة أنواع التأمين التي تتعرض لها الحياة البشرية .
- 2-التأمين على الممتلكات : ويشمل التأمين على المخاطر التي تتعرض لها الأموال والممتلكات .
- 3-التأمين على المسؤولية : ويشمل التأمين على المخاطر التي تتعرض لها دوائر الدولة من مسؤوليتها تجاه الغير .

**اطراف عقد التأمين هي ثلاثة:-**

- المؤمن : وهو عادة شركة التأمين .
- المؤمن له : وهو الطرف الذي يقوم بتسوية اقساط التأمين .
- المستفيد : وهو من يعوض مبلغ التأمين وقد يكون المؤمن له نفسه او ورثته او الجهة المحددة بموجب العقد .

**المعالجات المحاسبية الخاصة بالتأمين على الحياة :-**

أ- عند استحقاق الاقساط المحصلة على وثائق التأمين على الحياة يتم تسجيل القيد الآتي :-

من ح/ مدينو النشاط الجاري 161

الى ح/ اقساط التأمين 451

ب - عند قيام المستأمنين بتسديد قيمة الاقساط المستحقة عليهم الى المنشأة يتم تسجيل القيد الآتي :

من ح/ نقدية لدى الصندوق 181

الى ح/ مدينو النشاط الجاري 161

مثال //

في 2000/10/1 بلغت الاقساط المستحقة عن الوثائق التي اصدرتها منشأة التأمين الوطنية / قسم التأمين على الحياة مبلغاً قدره 6000000 دينار .

في 2000/10/10 بلغ المسدد نقداً من قبل المستأمنين 70% من قيمة الاقساط المستحقة .  
المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات منشأة التأمين على الحياة .

10/ 1 6000000 من ح/ مدينو النشاط الجاري 161

6000000 الى ح/ اقساط التأمين 451

10/10 6000000 × 70% = 4200000 دينار المسدد من الاقساط

4200000 من ح/ نقدية لدى الصندوق 181

4200000 الى ح/ مدينو النشاط الجاري 161

2- العمولة : يترتب على عمليات التأمين على الحياة دفع عمولات انتاج الى الذين قاموا بتسويق التأمين يتم احتسابها وفقا لنسب معينة من القسط المستحق وتستحق العمولة عند اصدار وثيقة التأمين لزبان منشأة التأمين وتكون معالجتها بموجب القيود الاتية :-

أ- تحديد العمولة المستحقة للوكلاء ولمسوقي التأمين وتسجيل قيد استحقاق بها بموجب القيد الاتي:-

من ح / مصروفات وعمولات التأمين 3511  
الى ح / دائنو النشاط الجاري 261

ب - عند تسديد هذه العمولات من قبل منشأة التأمين بموجب صك صادر منها يكون القيد على ما يأتي :-

من ح / دائنو النشاط الجاري 261  
الى ح / نقدية لدى المصارف 183

مثال //

في 2007/3/1 بلغت الاقساط المستحقة عن وثائق التأمين التي اصدرتها منشأة التأمين على الحياة مبلغا قدره 8000000 دينار .

في 3/10 بلغت العمولة المستحقة عن الوثائق الصادرة من قبل منشأة التأمين مبلغا قدره 450000 دينار .

في 3/24 سدد المستأمنين نسبة 75% من قيمة الاقساط المستحقة نقدا .

في 3/28 سددت منشأة التأمين على الحياة 60% من قيمة العمولة المستحقة للوكلاء بموجب صك من قبل المنشأة .

المطلوب : اجراء القيود اليومية اللازمة في سجلات منشأة التأمين على الحياة .

3/1 8000000 من ح / مدينو النشاط الجاري 161  
الى ح / اقساط التأمين 451

---

3/10 450000 من ح / مصروفات وعمولات التأمين 3511  
الى ح / دائنو النشاط الجاري 261

---

3/24 8000000 × 75% = 6000000 دينار قيمة الاقساط المسددة  
6000000 من ح / نقدية لدى الصندوق 181  
الى ح / مدينو النشاط الجاري 161

---

3/28 450000 × 60% = 270000 دينار قيمة العمولة المسددة  
270000 من ح / دائنو النشاط الجاري 261  
الى ح / نقدية لدى المصارف 183

---

## المعالجات المحاسبية لعمليات إعادة التأمين

يعرف عقد إعادة التأمين بأنه عقد يسند به المؤمن المباشر الى المؤمن المعيد في مقابل قصد معين جزءا من الاخطار التي تعاقدها او كل الاخطار بقصد تحقيق اكبر قدر ممكن من التناسق بينها.

هناك ثلاث طرائق في إعادة التأمين

**أولا** إعادة التأمين الإلزامي (الاجباري) والمتمثل بالزامية إعادة التأمين بموجب تشريع قانوني.

**ثانيا** إعادة التأمين الاتفاقي والذي يكون بناء على اتفاق بين المنشأة التي ترغب في إعادة التأمين على اعمالها مع منشأة إعادة التأمين.

**ثالثا** إعادة التأمين الاختياري ويكون حسب رغبة شركة التأمين ويتوقف على قبول إعادة التأمين او تخصيصه او رفضه.

**أقساط إعادة التأمين الصادرة** وهي الأقساط التي تدفعها منشأة التأمين الام الى منشأة إعادة التأمين بعد احتساب حقها من الأقساط المحصلة خلال المدة المالية وتحتسب حصة منشأة إعادة التأمين بنسبة مساهمتها في تحمل المخاطر المؤمن عليها لدى منشأة التأمين الام وتكون المعالجات القيدية في سجلات منشأة التأمين على الحياة على ما يأتي

عندما تقوم منشأة التأمين الام باحتساب استحقاق حصة منشأة إعادة التأمين من قيمة الأقساط المحصلة فيتم تسجيل قيد الاستحقاق

من ح/أقساط إعادة التأمين الصادرة 352

الى ح/دائنو النشاط الجاري القطاع المالي 2613

عند تسديد جزء او كل من المبادئ المستحقة على منشأة التأمين الام الى منشأة إعادة التأمين بموجب صك صادر من الشركة التأمين على الحياة الام يكون القيد

من ح/دائنو النشاط الحساب الجاري القطاع المالي 2613

الى ح/نقدية الى المصارف 183

يتم احتساب حصة منشأة التأمين الوطنية (الام) من العمولة المدفوعة من قبل منشأة إعادة التأمين اذ تحتسب على أساس حصة الأقساط المدفوعة والمتسلمة من قبل منشأة إعادة التأمين وحسب نسب العمولة المقررة يكون القيد

من ح/مدينو النشاط الجاري القطاع المالي 1613

الى ح/مصرفات وعمولات إعادة التأمين الصادرة 4531

عند تسلم قيمة العمولة المسددة من قبل منشأة إعادة التأمين سواء كانت سددت جزء منها او كل العمولة نسجل القيد التالي

من ح/نقدية لدى الصندوق 181

الى ح/مدينو النشاط الجاري القطاع المالي 1613

يتم تحديد حصة منشأة إعادة التأمين من التعويضات المدفوعة من قبل منشأة التأمين على الحياة (الام) لاصحاب هذه الوثائق اذ تحتسب حصتها على ما يأتي ويسجل بها قيد الاستحقاق

من ح/مدينو النشاط الجاري القطاع المالي 1613

الى ح/حصة معيدي التأمينات من التعويضات 455

عند تسلم حصة التعويضات المسددة من قبل منشأة إعادة التأمين سواء كان جزءاً منها او كل المبلغ الذي يترتب عليها نسجل القيد

من ح/نقدية لدى الصندوق 181  
الى ح/مدينو النشاط الجاري القطاع المالي 1613

مثال: فيما يأتي بعض البيانات والمعلومات التي استخرجت من سجلات منشأة التأمين الوطنية / قسم التأمين على الحياة لشهر تشرين الأول / 2007 .

2007/10/1 ان قيمة الأقساط المستحقة عن وثائق التأمين على الحياة 9500000 دينار.

في 2007/10/6 تم تسلم نسبة 80% من قيمة وثائق التأمين نقداً.

في 2007/10/8 ان الأقساط المستحقة عن وثائق التأمين على الحياة تمثل نسبة 40% منها عن وثائق قد امنت المنشأة المذكورة عليها لدى منشأة إعادة التأمين.

في 2007/10/10 سددت منشأة التأمين على الحياة حصة منشأة إعادة التأمين من الأقساط المستحقة بموجب صك صادر من المنشأة.

في 2007/10/12 بلغت العمولة المستحقة على الأقساط المستحقة عن وثائق التأمين 300000 دينار سدد منشأة التأمين على الحياة 80% منها بموجب صك صادر منها الى الوكلاء.

2007/10/20 بلغت قيمة التعويضات لحملة الوثائق المستحقة بالوفاة مبلغاً قدره 6000000 دينار.

2007/10/22 بلغت حصة منشأة إعادة التأمين من تعويضات حملة الوثائق المستحقة بالوفاة نسبة 30%.

2007/10/24 سدد منشأة التأمين على الحياة قيمة التعويضات لحملة الوثائق بالوفاة بموجب صك صادر من المنشأة.

28/10 سددت منشأة إعادة التأمين حصتها من التعويضات لحملة الوثائق بالوفاة بموجب صك تسلمته منشأة التأمين على الحياة اودع في الصندوق .

المطلوب // اجراء القيود اللازمة في سجلات منشأة التأمين على الحياة.

الحل //

2007/10/1

9500000 من ح/ مدينو النشاط الجاري 161  
الى ح/ أقساط التأمين 451

10/6

$9500000 * 80\% = 7600000$  دينار قيمة الأقساط المسددة

7600000 من ح/ نقدية لدى الصندوق 181

الى ح/ مدينو النشاط الجاري 161 7600000

10/8

$9500000 * 40\% = 3800000$  دينار حصة منشأة إعادة التأمين بالأقساط المحصلة

3800000 من ح/ أقساط إعادة التأمين الصادرة 352

الى ح/ دائنو النشاط الجاري القطاع المالي 2613 3800000

10/10

3800000 من ح/ دائنو النشاط الجاري القطاع المالي 2613

الى ح/ نقدية لدى المصارف 183 3800000

10/12

300000 من ح/ مصروفات وعمولة التامين 3511  
300000 الى ح/ داننو النشاط الجاري 261

$300000 * 80\% = 240000$  دينار قيمة العمولة المسددة للوكلاء  
240000 من ح/ داننو النشاط الجاري 261  
240000 الى ح/ نقدية لدى المصارف 183

10/20

6000000 من ح/ التعويضات المدفوعة 3531  
6000000 الى ح/ مبالغ التامين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة 2645

10/22

$6000000 * 30\% = 1800000$  دينار حصة منشأة إعادة التامين من التعويضات  
1800000 من ح/ مدينو النشاط الجاري القطاع المالي 1613  
1800000 الى ح/ حصة معيدي التامين من التعويضات 455

10/24

6000000 من ح/ مبالغ التامينات على الحياة المستحقة وغير المدفوعة 2645  
6000000 الى ح/ نقدية لدى المصارف 183

10/28

1800000 من ح/ نقدية لدى الصندوق 181  
1800000 الى ح/ مدينو النشاط الجاري القطاع المالي 1613

**أقساط إعادة التامين الواردة :** وهي تلك الأقساط التي تتسلمها منشأة إعادة التامين من شركات التامين الأخرى وهي مترتبة عليها بموجب اتفاق بينهما تقوم منشأة إعادة التامين بتسديد مصروفات التامين وعمولاتها بصفتها معيدة للتامين الى شركات التامين الساندة او الى وسطاء التامين بالإضافة الى تعويضات عن وثائق التامين لورثة المتوفي.