



الجمهورية العربية السورية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة حماة – كلية الاقتصاد

محاسبة المنشآت المالية

مدرس المقرر

د. أحمد محمد تاتفي

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

المحاسبة في المصارف التجارية

تعتبر صناعة ومهنة الصيرفة من أقدم المهن حيث تعود إلى القرن الثامن عشر الميلادي، وتدرج ظهورها بتتابع العصور، وقد تطورت العمليات المصرفية خلالها وفقاً لحاجة كل عصر إلى أن أخذت شكلها وتكوينها الحالي مع التطور والتكامل في أعمالها وأنشطتها. يعرف الجهاز المصرفي لبلد ما بأنه المؤسسات والقوانين والأنظمة التي تتألف منها وتعمل في ظلها المصارف في ذلن البلد. فالمصرف هو مكان التقاء عرض الأموال بالطلب عليها بمعنى أن المصارف تعمل كأوعية تتجمع فيها الأموال والمدخرات ليعاد إقراضها إلى من يستطيع ويرغب في الاستفادة وإفادة المجتمع منها عن طريق استثمارها. فالمؤسسات المالية في هذه الحالة تخدم كهمزة وصل بين المدخرين والمستثمرين. لكن تعريف المصرف كمكان لالتقاء عارض الأموال بالطلاب عليها تعريف فضاف تشترك مع المصارف فيه مؤسسات كثيرة مثل شركات التأمين وصناديق التوفير البريدي وبعض التعاونيات.

يعرف المصرف بأنه: هو منشأة مالية تتاجر بالنقد ولها غرض رئيسي هو العمل كوسيط بين رؤوس الأموال التي تسعى للبحث عن مجالات الاستثمار وبين مجالات الاستثمار التي تسعى للبحث عن رؤوس الأموال.

يقصد بالمصرف في اللغة العربية المكان الذي يتم فيه الصرف وهي مشتقة من كلمة صرف بمعنى بيع النقد بالنقد.

وعرف من خلال التشريعات المختلفة على أنه منشأة يصرح لها قانونا بتلقي مدخرات الأفراد بغرض استثمارها.

ويمكن شمول تعريف المصرف بالآتي: المؤسسة التي تقوم على تلقي وقبول الأموال من ودائع وادخارات من الأفراد العاديين أو المؤسسات المختلفة مقابل عائد يدفع لهم ليقوم المصرف باستثمار هذه الأموال بطرق مختلفة وتحقيق عائد يحققه لنفسه.

أنواع المصارف:

1. مصارف عامة: هي المصارف التي تمتلكها الدولة وتمتلك كامل رأس مالها وتشرف على أعمالها وأنشطتها. كالمصارف المركزية - مثل المصرف العقاري، المصرف الزراعي، المصرف الصناعي، مصرف التسليف، المصرف التجاري
2. مصارف خاصة: هي المصارف التي يملكها أشخاص سواء كانوا طبيعيين أو معنويين ويتولون إدارة شؤونها ويتحملوا مسؤولياتها القانونية والمالية كافة إزاء الدولة (ممثلة في المصرف المركزي).
3. المصارف المختلطة: هي المصارف التي تشترك في ملكيتها وإدارتها كلا من الدولة والأفراد أو الهيئات ولكي تحافظ الدولة على سيطرتها على هذه المصارف فإنها تقوم (تعتمد) إلى امتلاك رأس المال بما يسمح لها بالإشراف عليها وتوجيهها بما ينسجم والسياسة المالية والاقتصادية للدولة.
4. مصارف تجارية: هي المصارف التي تزاوّل (تمارس) الأعمال المصرفية من قبولها للودائع وتقديم القروض وخصم الأوراق التجارية أو تحصيلها وفتح الاعتمادات المستندية، وقد تمارس هذه المصارف أعمالاً أخرى غير مصرفية مثل: المشاركة في المشاريع الاقتصادية وبيع وشراء الأسهم والسندات.
5. مصارف صناعية: هي المصارف التي تختص في التعامل مع القطاع الصناعي وتساهم في عملية التنمية الصناعية من خلال دعم المشاريع الصناعية وذلك مقابل تقديم القروض ومنحها للتسهيلات المصرفية (الائتمانية والمصرفية).
6. مصارف زراعية: هي المصارف التي تتعامل مع المؤسسات الزراعية حيث تختص بتقديم كافة التسهيلات والخدمات المصرفية لمساعدة هذه المؤسسات لأداء دورها في عملية التنمية الزراعية سواء كانت هذه المؤسسات تابعة لأفراد أو جمعيات تعاونية.

7. مصارف عقارية: هي المصارف التي تقدم كافة التسهيلات والخدمات المصرفية للأفراد أو المؤسسات أو الجمعيات التعاونية السكنية لمساعدتها في إنشاء العقارات.

النظام المحاسبي في المصارف التجارية:

إن النظام المحاسبي يختلف من مصرف لآخر بحسب حجم وطبيعة عمليات المصرف والبيانات التي تطلبها الإدارة والأجهزة الخارجية للإشراف والرقابة وتقييم الأداء بالإضافة إلى الدفاتر المستخدمة وطريقة الإثبات المتبعة.

خصائص النظام المحاسبي في المصارف التجارية:

1. 1- الدقة والوضوح والبساطة في تصميم المستندات ومن المهم عند تصميم الدورة المستندية أن نتحاشى التكرار بين مهمة موظف وآخر أو بين قسم وآخر (الابتعاد عن الازدواجية) وأن تقتضي طبيعة كل عملية تدخل أكثر من موظف أو أكثر من قسم بحيث يكون عمل الموظف التالي أو القسم التالي تكملة ومراجعة لعمل الموظف أو القسم السابق.

2. السرعة في إعداد وتجهيز البيانات لتلبية احتياجات إدارة المصرف والأجهزة الخارجية.

3. تقسيم العمل بين الموظفين بالمصرف وتحديد مسؤولية كل منهم بشكل خاص وفصل وظيفة المحاسبة عن باقي عمليات المصرف وعن عمليات الصندوق.

4. يجب أن يأخذ تصميم النظام المحاسبي بعين الاعتبار التنظيم الإداري بالمصرف وتقسيماته الداخلية وطبيعة العلاقة بين الإدارة المركزية للمصرف والفروع من جهة وبين الإدارات والأقسام المختلفة للإدارة أو للفروع من جهة أخرى.

5. مقومات النظام المحاسبي في المصارف التجارية:

يعتمد النظام المحاسبي على عدة مقومات أساسية تكفل له القدرة على تحقيق الأهداف المطلوبة منه وتمثل فيما يلي:

أ- المجموعة المستندية: وهي من أهم مقومات النظام المحاسبي، وهي مصدر القيد الأول في النظام المحاسبي وتتكون من نوعين:

- مستندات داخلية: وهي التي يتم إعدادها من قبل البنك نفسه مثل: مستندات الخصم والإضافة.
- مستندات خارجية: وهي التي يتم إعدادها من قبل العملاء مثل: قسائم الإيداع وإيصالات السحب النقدية.

ب- المجموعة الدفترية: تختلف المجموعة الدفترية التي تحتفظ بها المصارف التجارية تبعاً لاختلاف الطريقة المحاسبية المتبعة

في تسجيل العمليات في كل مصرف ومن أكثر الطرق شيوعاً في مجال النظام المصرفي الطريقة الإيطالية.

ج- دليل الحسابات: عبارة عن قائمة تتضمن رموز أو أرقام الحسابات المستخدمة في المصرف أو مجموعة الوحدات المتجانسة

للنشاط مصنفة بطريقة قابلة للاستخدام بسهولة والتي عن طريقها يتم متابعة الحسابات والتغيرات التي تطرأ عليها عند

الحاجة إليها.

د- أدوات التحليل المالي والرقابة: تتمثل الرقابة في النظام المحاسبي في الأسلوب الذي يتم بواسطته قياس الأداء الفعلي ومقارنته بالخطط أو المعايير المحددة مقدماً، كما تتمثل في تصميم دقيق للدورة المستندية بشكل تسمح معه لإدارة المصرف في القيام بمسؤولياتها في المحافظة على الأصول وحماية حقوق الغير وهو ما يعرف بالرقابة الداخلية والتي تمتد لتشمل جميع عمليات المصرف محاسبيةً كانت أو إدارية.

هـ- التقارير الدورية (المحاسبية): يعتبر النظام المحاسبي في المصرف التجاري الوسيلة الوحيدة التي تمكن إدارة المصرف أو المتعاملين معه من الخارج على الوقوف على مركزه المالي ومدى قدرته على الوفاء بالتزاماته ووظائفه وذلك عن طريق ما يوفره من أدوات الرقابة والتحليل المالي والتي في مقدمتها التقارير المحاسبية التي تقدم للعديد من الأطراف الداخلية والخارجية لمساعدتها في تقييم الأداء واتخاذ العديد من القرارات، ويمكن التمييز بين نوعين من التقارير المحاسبية لأغراض الرقابة وتقييم الأداء في المصرف التجاري وحسب هدف أو طبيعة الجهة المستفيدة منها إلى نوعين:

- تقارير داخلية: ويقصد بها التقارير التي يعدة قسم المحاسبة لأغراض الاستخدام الداخلي في المصرف مثل: الموازنات التخطيطية، خطط النشاط المستقبلية، الحسابات الختامية، قائمة المركز المالي، التقارير الدورية حسب ما يحدده المصرف، وقد تكون هذه التقارير عن كل أو جزء من النشاط الجاري في المصرف.
- تقارير خارجية: وهي التقارير التي يعدة المصرف التجاري لمقابلة احتياجات الأطراف الخارجية على اختلاف فئاتها إلى البيانات والمعلومات التي ترغب الاطلاع عليها ومن هذه البيانات ما يتم تقديمه إلزاماً على المصرف بموجب القوانين والأنظمة السائدة كالبيانات المقدمة إلى المصرف المركزي أو وزارة المالية أو من المعلومات التي ترغب إدارة المصرف إطلاع الغير عليها كالعملاء والمستثمرين ووسائل الإعلام.

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

أقسام المصارف التجارية:

تختلف الأقسام الداخلية للمصرف باختلاف وتنوع الوظائف والخدمات التي يقدمها للعملاء فمنها ما هو مرتبط ارتباطاً مباشراً بالعملاء وهي الأقسام الفنية للمصرف أما الأقسام الإدارية فهي التي تنظم عمليات الأقسام الفنية وتراقبها وتمسك حساباتها وتسجل إجماليات القيود المحاسبية للعمليات اليومية التي تحصل في الأقسام الفنية للمصرف.

أولاً: الأقسام الإدارية: هي الأقسام التي تكون مسئولة عن تنظيم سير العمل في المصرف، وتحدد مسؤولياتها التنظيمية وفقاً للهيكل التنظيمي المحدد للمصرف، وليس لهذه الأقسام عدد محدد يتحتم وجودها في كل مصرف بل إن هذا مرتبط بحجم العمل في المصرف وعدد الأقسام الفنية فيه وتتكون من:

- شؤون الموارد البشرية - الشؤون القانونية - الرقابة الداخلية - المحاسبة العامة - إدارة العلاقات الخارجية - شؤون الفروع - المطبوعات - الاستعلامات - الدراسات والأبحاث - العلاقات العامة - قسم المعلوماتية - الديوان - الشؤون الفنية والمرآب.

ثانياً: الأقسام الفنية: وهي الأقسام التي يؤدي المصرف من خلاله عمله ونشاطه اليومي للعملاء ومن أمثلتها:

قسم الخزينة - قسم الحسابات الجارية - قسم الودائع - قسم التقاص - قسم الأوراق المالية - قسم الأوراق التجارية - قسم الاعتمادات المستندية - قسم خطابات الضمان - قسم الحوالات والعمليات الخارجية - قسم تأجير الخزائن - قسم صندوق التوفير - قسم القطع الأجنبي.

مصادر استخدامات الأموال في المصارف التجارية:

أولاً: مصادر التمويل: تعتمد المصارف في مزاولة نشاطها على نوعين من مصادر التمويل.

1. مصادر تمويل داخلية: وتتمثل في حقوق الملكية والتي تشمل على رأس المال المدفوع مضافاً إليها الاحتياطيات، وهذه

المصادر عادة تمثل نسبة ضئيلة من مجموع الأموال الموظفة في المصارف التجارية (10%) من جملة الأموال المستثمرة "موارد المصرف".

2. مصادر تمويل خارجية: وتوفر هذه المصادر الجانب الأكبر من الأموال اللازمة لتشغيل المصرف والقيام بوظائفه

المختلفة وتشتمل المصادر الخارجية على:

• قروض من المصرف المركزي بضمان الأصول. **مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي**

• الودائع من العملاء سواء كانت من الحسابات الجارية أو لأجل أو صندوق التوفير.

• قروض من المصارف التجارية.

• إصدار سندات طويلة الأجل.

ثانياً: استخدامات الأموال (الموارد المالية):

- تقديم القروض والسلف.
- الاستثمارات ومنها المساهمة في المشاريع الاقتصادية أو شراء الأسهم بهدف الحصول على أرباح أو المتاجرة بهذه الأسهم في سوق الأوراق المالية أو الاستثمار في سندات حكومية وخصم الأوراق التجارية.
- الأرصدة (الأصول) النقدية وهي عبارة عن النقدية التي يحتفظ بها المصرف كاحتياطي لحماية حقوق المودعين والتي في خزانتها لمقابلة العمليات المصرفية اليومية لدى المصارف المحلية أو الأجنبية.
- الأصول الثابتة وتتمثل في مجموعة العقارات التي يملكها المصرف ويمارس فيها نشاطه بالإضافة إلى الأصول الثابتة الأخرى مثل: الأثاث، السيارات، الحاسبات، أجهزة آلية وإلكترونية، وسائل النقل.

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

القسم الأول -عمليات قسم الصندوق

عمليات قسم الصندوق في المصارف تُعد من الأجزاء الأساسية والفعّالة في أي مؤسسة مالية. تنقسم العمليات النقدية داخل المصارف إلى قسمين رئيسيين وهما الصندوق الرئيسي والصناديق الفرعية [عمليات المصرف النقدية

يختص قسم الخزينة بعمليات القبض والصرف في المصرف، فمن خلال هذا القسم تتم عمليات الدفع نقدا ثم قبض المبالغ الواردة، وبذلك فهو القسم الذي يعنى بجميع العمليات النقدية التي تجرى في المصرف.

حيث تتمثل معظم عمليات المصارف من قبض للأموال على شكل إيداعات في الحسابات الجارية أو في الودائع على اختلاف أنواعها أو من بيع العملات الأجنبية أو من تحصيل الكمبيالات وغيرها من عمليات القبض (مثل قبض الرسوم والعمولات المتمثلة بتقديم الخدمات المصرفية) وبالمقابل هناك عمليات دفع للأموال سواء لتلبية طلبات السحب من الودائع المختلفة ومنح القروض وشراء العملات وغيرها من عمليات الدفع والتي تشكل جزءا كبيرا من نشاط المصارف التي تنجز من خلال الخزينة الرئيسية والتي تحفظ فيها أموال المصرف والصندوق والصناديق الفرعية المخصصة للمقبوضات والمدفوعات.

ومن الجدير بالذكر أن عدد الصناديق سيتوقف على حجم العمل المصرفي وكثافته حيث تقوم الخزينة بمهام حفظ أموال المصرف وإدارتها تمهيدا لتغطية حاجات الفروع من النقدية واستلام الفائض عن حاجتها. كما تعمل على استلام النقدية المتجمعة في الصناديق الفرعية للمقبوضات بنهاية الدوام وكذلك الحال للنقدية المتبقية في صناديق المدفوعات، فضلا عن تنظيم بيانات الإدخال والإخراج للنقدية بالاعتماد على الإشعارات المدينة والدائنة، كما يتطلب الأمر جرد الخزنة والصناديق الفرعية بنهاية كل يوم عمل وإجراء المطابقة والعمل على إيداع النقد الزائد عن حد معين في المصرف المركزي. والآتي توضيح للمعالجات المحاسبية كما يطلبها النظام المحاسبي للمصارف:

الخزينة الرئيسية: الصندوق الرئيسي هو المكان الذي يتم فيه الاحتفاظ بأموال المصرف النقدية. يتم تسليم النقدية إلى أمناء الصناديق الفرعية في بداية اليوم، واستلام ما لديهم من نقدية في نهاية اليوم. كما يتم تسليم فروع المصرف ما تحتاجه من نقدية خلال فترة محددة والعكس، وهو مسؤول أيضاً عن تنظيم التقارير اليومية لحركة الصادر والوارد والرصيد النقدي ويرسلها إلى قسم المحاسبة العامة للتدقيق والمطابقة

وهي عبارة عن صندوق المصرف الرئيسي (في الفرع) الذي تتم من خلاله عمليات قبض وصرف النقود وتكون موجودة في غرفة محصنة ومسلحة وتحفظ فيها موجودات المصرف من العملات النقدية والمستندات ذات القيمة المالية كالأسهم والمستندات وغيرها إضافة إلى الأمانات، ويتم الاحتفاظ بمفاتيحها مع اثنين أو ثلاثة من الأشخاص ذوي المستويات الوظيفية العليا (في المصرف التجاري السوري يتواجد النسخ مع مدير الفرع ورئيس دائرة الصندوق والحسابات الجارية وأمين الصندوق الرئيسي) من ضمنهم أمين الخزينة. الخزينة

الرئيسية لا تتعامل مع الجمهور بشكل مباشر أبدا إنما علاقتها ترتبط مع الصناديق الفرعية والصناديق المركزية للفروع الزميلة والفرع الرئيسي في الإدارة العامة.

حيث تعمل الخزينة الرئيسية بشكل يومي على تزويد الصناديق الفرعية بالأموال اللازمة لأداء واجباتها وفي نهاية الدوام اليومي يتم استلام الأموال من هذه الصناديق بعد الانتهاء من الجرد اليومي للصناديق الفرعية.

وتنظم الخزينة الرئيسية سجلاتها بشكل يومي مع وثائقها وترسل ذلك إلى قسم المحاسبة.

الصناديق الفرعية: الصناديق الفرعية مرتبطة بأقسام المصرف المختلفة، مثل الودائع وحسابات التوفير أو الحسابات الجارية. يستلم الصندوق الفرعي النقدي من العملاء ويصرف النقود المستحقة لهم بعد إكمال الإجراءات المستندية. يتم التأمين على العاملين في الصناديق ضد خيانة الأمانة عند شركات التأمين، ومن خلالها تتم عمليات القبض والدفع النقدي.

وهي عبارة عن الصناديق الفرعية التي يتم من خلالها عمليات القبض والصرف أثناء التعامل مع الجمهور، ويوجد عادة أكثر من صندوق في المصرف يخصص بعضها لعمليات القبض وأخرى للصرف أو تؤدي الوظائف معا.

الدورة المحاسبية لعمليات الصندوق:

أولا-المقبوضات: وتتضمن العمليات التالية:

1- المقبوضات الخاصة بالإيداعات في الحسابات الجارية الدائنة والودائع المختلفة.

2- عملية قبض أموال من المصرف المركزي.

3- عمليات الإيداعات النقدية لصالح زبائن المصرف.

4- عمليات تحصيل قيمة السندات التجارية المودعة برسم الخصم والمستحقة الدفع.

مثال: في 2023/2/1 تلقى المصرف من الزبون سالم مبلغا نقديا مقداره 10.000 ل.س يريد إيداعه في حسابه الجاري الدائن. وفي ذات

اليوم قام حسن بالطلب من المصرف فتح حساب وديعة لأجل (6 أشهر) حيث أودع مبلغ 100.000 ل.س نقدا ووافق المصرف في نفس

اليوم على ذلك. في ذات اليوم قبض المصرف مبلغا 500.000 ل.س من المصرف المركزي كان قد طلبها لإتمام عملياته النقدية.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر المصرف التجاري.

منه	له	البيان	التاريخ
610.000	من ح/ الصندوق	إلى مذكورين	
10.000		ح/ الحسابات الجارية الدائنة / سالم	2023/2/1
500.000		ح/ المصرف المركزي	
100.000		ح/ ودائع لأجل / 6 أشهر	

ثانيا: عمليات المدفوعات: تتضمن العمليات التالية:

1- عمليات السحب النقدية من قبل الزبائن من حساباتهم الجارية الدائنة.

2- عمليات إيداع نقدية في المصرف المركزي.

3- قبول المصرف خصم الأوراق التجارية لصالح زبائنه.

مثال: في 2023/2/1 قام المصرف التجاري بالعمليات التالية علما أن رصيد بداية اليوم كان 2.000.000 ل.س:

- بلغت مسحوبات الزبون مازن 100.000 ل.س نقدا من حسابه الجاري الدائن سحبها بموجب أمر سحب.
- بلغت مسحوبات الزبون عزت من حسابه الجاري الدائن من خلال شيك بقيمة 250.000 ل.س مسحوب عليه لصالح أحد زبائن المصرف سحبها نقدا.
- قام الزبون سالم بسحب مبلغ 500.000 ل.س من حسابه الجاري الدائن لفتح حساب وديعة لأجل ستة أشهر.
- تلقى المصرف شيكا من المصرف العربي مسحوبا على أحد زبائنه / دريد / لصالح أحد زبائن المصرف العربي حيث تم تحويل قيمة الشيك البالغة 300.000 ل.س لصالح المصرف العربي.
- حصل المصرف كمبيالة بقيمة 200.000 ل.س مسحوبة على أحد زبائنه / عصام / من حسابه الجاري الدائن لصالح أحد زبائن المصرف / يوسف وأودع صافي القيمة في الحساب الجاري الدائن ليوسف بعد أن احتسب عمولة تحصيل 2000 ل.س.
- قام المصرف بإيداع مبلغ 1.500.000 ل.س في المصرف المركزي.
- اشترى المصرف قرطاسية بقيمة 25.000 ل.س نقدا.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفاتر المصرف التجاري.

التاريخ	البيان	له	منه
2023/2/1	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / مازن إلى ح/ النقدية	100.000	100.000
2023/2/1	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عزت إلى ح/ الشيكات	250.000	250.000
2023/2/1	من ح/ الشيكات إلى ح/ النقدية	250.000	250.000
2023/2/1	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / سالم إلى ح/ وديعة لأجل 6 أشهر	500.000	500.000
2023/2/1	من ح/ الشيكات إلى ح/ المصرف العربي	300.0000	300.0000
2023/2/1	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / دريد إلى ح/ الشيكات	300.0000	300.0000
2023/2/1	من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	200.000	200.000
2023/2/1	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام إلى ح/ محصلة التسديد	200.000	200.000
2023/2/1	من ح/ محصلة التسديد إلى مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة / يوسف ح/ إيرادات الاستثمار / عمولة تحصيل السندات	198.000 2.000	200.000

2023/2/1	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	200.000	200.000
2023/2/1	من ح/ المصرف المركزي / ح ج	إلى ح/ النقدية	1.500.000	1.500.000
2023/2/1	من ح/ النفقات العامة / قرطاسية	إلى ح/ النقدية	25.000	25.000

1. ما هو الحساب المستخدم في قيد مسحوبات الزبون مازن للطرف الدائن؟

A. الحسابات الجارية الدائنة / مازن	B. النقدية
C. الحسابات الجارية المدينة / مازن	D. المصرف

2. ما هو الحساب المستخدم في قيد مسحوبات الزبون سالم للطرف الدائن؟

A. الحسابات الجارية الدائنة / سالم	B. وديعة لأجل / 6 أشهر
C. الحسابات الجارية المدينة / سالم	D. لا شيء مما سبق

3. ما هو الحساب المستخدم في قيد مسحوبات الزبون دريد للطرف الدائن؟

A. المصرف العربي / ح ج	B. الحسابات الجارية الدائنة / دريد
C. المصرف التجاري / ح ج	D. الشيكات

4. ما هو اسم الحساب المستخدم في قيد إيداع صافي الكمبيالة المحصلة للزبون يوسف؟

A. المصرف	B. الحسابات الجارية الدائنة / عصام
C. الحسابات الجارية الدائنة / يوسف	D. محصلة التسديد

5. ما هو طرف القيد المدين المستخدم في إيداع صافي الكمبيالة المحصلة للزبون يوسف؟

A. المصرف	B. الحسابات الجارية الدائنة / عصام
C. الحسابات الجارية الدائنة / يوسف	D. محصلة التسديد

6. بعد تحصيل قيمة الكمبيالة المسحوبة على عصام وتسجيل قيد تحويل الصافي ليوسف يسجل المصرف قيد طرفه المدين:

A. سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	B. الحسابات الجارية الدائنة / عصام
C. مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	D. محفظة السندات التجارية

7. ما هو الطرف المدين المستخدم في قيد إيداع المصرف التجاري مبلغا في المصرف المركزي؟

A. المصرف المركزي / ح ج	B. المصرف المركزي / مصرف تجاري
C. المصرف المركزي / ل س	D. المصرف المركزي / نقدية

8. ما هو الطرف المدين المستخدم في قيد شراء القرطاسية؟

A. المصرف	B. مشتريات
C. النقدية	D. لا شيء مما سبق

9. ما هو رصيد ح/ النقدية في نهاية اليوم 2023/2/1؟

A. 100.000 ل.س	B. 1.875.000 ل.س
C. 125.000 ل.س	D. 2.000.000 ل.س

10. كم مرة استخدم حساب النقدية في المثال؟

A. 3 مرات	B. 5 مرات
C. 4 مرات	D. لا شيء مما سبق

القسم الثاني - عمليات قسم الحسابات الجارية الدائنة والودائع

يتولى قسم الحسابات الجارية في البنك القيام بفتح الحسابات الجارية للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين (عملاء البنك) لغرض إيداع أموالهم نقداً أو بحوالات أو بشيكات، وفي المقابل يقوم البنك بوضع الأنظمة التي تمكن هؤلاء العملاء من سحب هذه المبالغ، ويتم عادة الاتفاق بين البنك والعميل على فتح حساب جاري من خلال التوقيع على طلب فتح الحساب (نموذج فتح الحساب واستيفاء المستندات والأوراق الثبوتية اللازمة لذلك).

الحساب الجاري هو الحساب الذي يخول لصاحبه أن يودع ويسحب من هذا الحساب متى شاء بمجرد الطلب بأي وسيلة مقرر من قبل المصرف، وقد عرف الحساب الجاري حسب قانون التجارة السوري:

الاتفاق الحاصل بين شخصين على أن ما يسلمه كل منهما للآخر بدفعات مختلفة من نقود وأموال وسندات تجارية قابلة للتملك يسجل في حساب واحد لمصلحة الدافع ودينه على القابض دون أن يكون لأي منهما حق مطالبة الآخر بماله بكل دفعة على حدة إذ يكون الرصيد النهائي وحده عند إقفال هذا الحساب ديناً مستحقاً ومهياً للأداء.

يلاحظ أن العمليات التي تحدث في المصرف وتؤثر على الحساب الجاري تنقسم إلى أربعة أنواع:

(أ) الإيداع (ب) السحب (ج) التحويل (د) إثبات الفوائد المدينة والعمولات

أ- الإيداع (الإضافة): يمكن الإيداع في الحساب الجاري بإحدى الصور الثلاثة التالية:

1. إيداع نقدي: عند قيام العملاء بإيداع أي مبالغ نقدية في حسابهم الجاري يكون القيد:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ النقدية	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / مازن

2. إيداع بشيكات داخلية (تحويلات داخلية): الشيك الداخلي عبارة عن شيك مسحوب على عميل له حساب في المصرف

لصالح عميل آخر له حساب في نفس المصرف ونفس الفرع أي أن الساحب والمسحوب عليه عملاء لنفس المصرف ونفس

الفرع ويكون القيد:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / المسحوب عليه	إلى ح/ الشيكات
		من ح/ الشيكات	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / المستفيد أو الساحب

3. إيداع بشيكات خارجية (تحويلات خارجية): الشيك الخارجي في حالة الإيداع يكون مسحوباً على عميل له حساب في

مصرف آخر لصالح عميل في المصرف (صاحب الحساب الجاري الدائن). أي أن الساحب عميل للمصرف والمسحوب عليه

عميل لمصرف آخر وهنا يتطلب الأمر إرسال هذه الشيكات إلى غرفة التقاص في المصرف المركزي ولا يسجل في دفاتر المصرف حتى يأتي أشعار من غرفة التقاص بتنفيذ العملية.

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ المصرف العربي / ح ج إلى مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة / الساحب ح/ عمولة تحصيل شيكات	

ب- السحب: يحدث السحب في المصارف وفقا للأوجه التالية:

1. سحب نقدي: عند قيام العميل بسحب أي مبالغ نقدية من حسابه الجاري سواء بشيك أو بإذن دفع أو باستخدام بطاقة

الصراف الآلي يكون القيد:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / الزبون إلى ح/ الصندوق	

2. سحب بشيكات داخلية (تحويلات داخلية): السحب بشيكات داخلية يعتبر الوجه الآخر لعملية الإيداع بشيكات داخلية

ولذلك في حالة وجود عملية إيداع بشيكات داخلية وعملية سحب بشيكات داخلية بنفس المقدار وفي نفس الفترة يجرى لها

قيد واحد فقط لأنهما يمثلان إيداع بالنسبة لعميل وسحب بالنسبة لعميل آخر ولكنهما بالنسبة للمصرف عملية واحدة

تتمثل في التحويل من شخص إلى شخص آخر ويكون القيد:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / المسحوب عليه إلى ح/ الشيكات	
		من ح/ الشيكات إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / الساحب	

ج- التحويل: قد يتم التحويل من وإلى حساب العميل وهنا يجب التفرقة بين نوعين من التحويلات:

1- تحويلات لصالح عملاء المصرف واردة من كل من:

- عملاء في نفس المصرف "نفس الفرع".

- عملاء الفروع.

- عملاء مصارف أخرى.

منه	له	البيان	التاريخ
		من مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة / المسحوب عليه ح/ فرع المصرف التجاري رقم 000 ح/ المصرف العربي / ح ج	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / الساحب

2- تحويلات صادرة من عملاء المصرف لصالح كل من:

- عملاء في نفس المصرف.
- عملاء الفروع.
- عملاء مصارف أخرى.

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / المسحوب عليه	إلى مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة / الساحب ح/ فرع المصرف التجاري رقم 000 ح/ المصرف العربي / ح ج

مثال:

2023/2/1 وافق المصرف على فتح حساب جاري دائن لآحد زبائنه / عصام حيث قبل منه إيداع مبلغ 500.000 ل.س في حسابه الجاري الدائن.

في 2023/2/6 استلم المصرف من الزبون عصام شيكا مسحوباً على أحد زبائنه / تيسير بقيمة 300.000 ل.س راغباً بإيداع نصفها في حسابه الجاري والباقي سحباً نقداً حيث تمت العملية بنفس اليوم.

2023/2/8 قبل المصرف بناءً على طلب الزبون عصام فتح حساب وديعة لأجل / 6 أشهر بقيمة 2.000.000 ل.س حيث طلب تحويل 500.000 ل.س من حسابه الجاري والباقي أودعه نقداً.

2023/2/10 ورد إشعار غرفة التقاص يفيد بتسجيل وتنفيذ الشيك المقدم من الزبون عصام والمسحوب على أحد زبائن المصرف العربي بقيمة 600.000 ل.س والذي أرسل إلى غرفة التقاص في نفس اليوم، حيث قام المصرف بخصم عمولة تحصيل مقدارها واحد بالآلف من قيمة الشيك وسجل الباقي لصالح الزبون عصام في حسابه الجاري.

2023/2/15 قبل المصرف أمر صرف مقدم من الزبون عصام راغباً سحب نقداً 50.000 ل.س من حسابه الجاري.

2023/2/25 ورد إشعار من غرفة التقاص يفيد بتنفيذ شيك مسحوب على الزبون عصام لصالح أحد زبائن المصرف العربي بقيمة 100.000 ل.س وسجل المصرف القيمة لصالح المصرف العربي.

منه	له	البيان	التاريخ
500.000	500.000	من ح/ الصندوق	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام
300.000	300.000	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / تيسير	إلى ح/ الشيكات
300.000		من ح/ الشيكات	إلى مذكورين
150.000	150.000	ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام	2023/2/6
150.000		ح/ الصندوق	
500.000	2.000.000	من مذكورين	إلى ح/ الودائع لأجل / 6 أشهر
1.500.000		ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام	2023/2/8
		ح/ الصندوق	

2023/2/10	إلى مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام ح/ عمولة تحصيل شيكات	من ح/ المصرف العربي ح ج	599.400 600	600.000
	$600 = 1000/1 \times 600.000$			
2023/2/15	إلى ح/ الصندوق	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام	50.000	50.000
2023/2/25	إلى ح/ المصرف العربي ح ج	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام	100.000	100.000

1. ما هو الحساب المستخدم في الطرف الدائن في القيد المسجل في تاريخ 2023/2/1؟

A. الصندوق	B. الإجابتين A – B صحيحة
C. المصرف	D. الحسابات الجارية الدائنة / عصام

2. ما هو الحساب المستخدم في الطرف المدين في القيد المسجل في تاريخ 2023/2/6 والخاص بتيسير؟

A. الصندوق	B. الإجابتين A – B خاطئة
C. الحسابات الجارية الدائنة / تيسير	D. المصرف

3. ما هو الحساب المستخدم في الطرف المدين للعملية التي تمت في 2023/2/10؟

A. الصندوق	B. المصرف العربي ح ج
C. الحسابات الجارية الدائنة / عصام	D. عمولة تحصيل شيكات

4. ما هو مقدار عمولة تحصيل الشيكات المسجلة في العملية التي تمت في 2023/2/10؟

A. 1.000 ل.س	B. 400 ل.س
C. 600 ل.س	D. الإجابتين A – B خاطئة

5. ما هو الطرف الدائن للعملية التي تمت في 2023/2/10؟

A. الحسابات الجارية الدائنة / عصام + عمولة تحصيل الشيكات	B. النقدية + عمولة تحصيل الشيكات
C. الحسابات الجارية الدائنة / المصرف المركزي + عمولة تحصيل الشيكات	D. جميع الإجابات السابقة خاطئة

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

حالة توطین السندات:

يعمد بعض أصحاب الحسابات الجارية الدائنة إلى توطین السندات التجارية المحررة من قبلهم، إذ يجري دفع قيمتها للمستفيدين بتاريخ استحقاقها من حساباتهم الجارية سواء أكان للمستفيد حساب جاري في المصرف نفسه أم لدى مصرف آخر.

وتكون عبارة التوطین في متن السند التجاري على النحو التالي: القيمة في حسابنا الجاري رقم لدى المصرف التجاري فرع رقم وينبغي على صاحب الحساب الجاري الراغب بتوطین سندات تجارية أن يوفر المؤونة الكافية التي يسمح المصرف بها، حيث يعمد المصرف خصم قيمة السندات في تاريخ استحقاقها من الحساب الجاري الدائن للمسحوب عليه وتسجيلها لصالح الساحب في حسابه الجاري إن كان زبونا في نفس المصرف أو صرفها نقدا له أو تسجيلها لصالح أي مصرف آخر الساحب عميلا لديها.

مثال: 2023/2/1 وافق المصرف التجاري توطین سندات لأحد زبائنه / عصام بقيمة 200.000 ل.س تستحق في 2023/2/25.

في تاريخ استحقاق السندات الموطنة عمد المصرف إلى العمل وفقا للفرضيات التالية:

- سدد المصرف قيمة السندات الموطنة إلى المستفيد نقدا.
- حول قيمة السندات الموطنة إلى حساب المستفيد الذي لديه حساب جاري دائن -تيسير.
- سجل قيمة السندات الموطنة لصالح المصرف العربي باعتبار المستفيد هو زبون لديه وطلب بتحويلها له لحسابه لدى المصرف العربي لقاء عمولة 500 ل.س.
- كانت السندات الموطنة قد خصمت من قبل المستفيد في وقت سابق لدى نفس المصرف.

منه	له	البيان	التاريخ
200.000	200.000	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة/ عصام إلى ح/ سندات موطنة الدفع	2023/2/25
		حسم قيمة السندات الموطنة في تاريخ استحقاق السندات	

منه	له	البيان	التاريخ
200.000	200.000	من ح/ سندات موطنة الدفع إلى ح/ الصندوق	2023/2/25

منه	له	البيان	التاريخ
200.000	200.000	من ح/ سندات موطنة الدفع إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / تيسير	2023/2/25

منه	له	البيان	التاريخ
200.000	199.500 500	من ح/ سندات موطنة الدفع إلى مذكورين ح/ المصرف العربي / ح ج ح/ عمولة تحصيل سندات	2023/2/25

منه	له	البيان	التاريخ
200.000	200.000	من ح/ سندات موطنة الدفع إلى ح/ محفظة الأوراق التجارية المخصوصة	2023/2/25

د- حساب الفوائد المدينة على الحسابات الجارية الدائنة:

تقوم المصرف التجاري بحساب فوائد على الحسابات الجارية الدائنة بشكل يومي حيث تعتبر هذه الفوائد مدينة تقفل في نهاية الدورة المالية في حساب الاستثمار، وفق القواعد التالية:

- 1- يبدأ حساب الفائدة من اليوم التالي للإيداع وحتى تحريك الحساب بالزيادة...
- 2- يستمر حساب الفائدة حتى اليوم السابق للسحب أو التحويل، وأحقية صاحب الحساب بالفائدة في يوم الإيداع الجديد.
- 3- يستحق على الفوائد ضريبة دخل تخصم من رصيد الفوائد وتحول هذه الضرائب إلى الدوائر المالية للدولة والصافي من الفوائد يحول إلى حساب المستفيد أو يتقاضها نقدا حسب رغبة المستفيد.
- 4- قانون حساب الفوائد على الحسابات الجارية لكل عملية = المبلغ المستحق × معدل الفائدة × (عدد الأيام / 365)
- 5- المعالجة الجردية للحسابات الدائنة بأن يقوم المحاسب بتحميل الدورة المالية بنصيبها من الفوائد المستحقة.

وتتم المعالجة المحاسبية في دفاتر المصرف التجاري:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ فوائد الحساب الجاري الدائن	إلى ح/ فوائد الحسابات الجارية الدائنة المستحقة وغير المدفوعة
		إثبات أحقية الفوائد المدينة لأصحاب الحسابات الجارية	

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ الاستثمار	إلى ح/ فوائد الحساب الجاري الدائن
		إقفال الفوائد المدينة للحسابات الجارية الدائنة في ح/ الاستثمار في تاريخ الجرد	

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ فوائد الحسابات الجارية الدائنة المستحقة وغير المدفوعة	إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ ضريبة الدخل / وزارة المالية
		سداد الصافي من الفوائد المدينة بعد خصم الضريبة	

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

مثال:

في 2023/9/1 قدم الزبون حسن شيكا بمبلغ 100.000 ل.س طالبا من المصرف فتح حساب جاري دائن بالمبلغ وفي اليوم التالي قام المصرف بحسم قيمة الشيك آنف الذكر والمسحوب على زبون المصرف سالم وإيداع المبلغ في حساب حسن الجاري.

في 2023/9/20 طلب حسن من المصرف سحب مبلغ 25.000 ل.س من حسابه الجاري الدائن بموجب أمر قبض قبضها حسن نقدا.

في 2023/9/30 أودع حسن مبلغ 100.000 ل.س نقدا في حسابه الجاري.

في 2023/10/31 طلب حسن من المصرف تحويل مبلغ 125.000 ل.س إلى وديعة لأجل ستة أشهر. وقام المصرف بتنفيذ ذلك بنفس اليوم.

في 2023/12/31 طلب حسن تحويل فوائد الحساب الجاري الدائن إلى حسابه الجاري وتم ذلك بنفس اليوم.

المطلوب: تسجيل القيود اليومية للعمليات السابقة في دفاتر المصرف التجاري وحساب الفوائد على الحساب الجاري الدائن للزبون حسن من خلال إعداد جدول حساب الوديعة وتسجيل القيود المحاسبية اللازمة مع إجراء التسوية الجردية اللازمة، لذلك علما إن معدل الفوائد على الحسابات الجارية هو 4 % والضريبة 2 %.

التاريخ	البيان	له	منه
2023/9/1	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / سالم إلى ح/ الشيكات	100.000	100.000
2023/9/2	من ح/ الشيكات إلى ح/ حسابات جارية دائنة / حسن	100.000	100.000
2023/9/20	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / حسن إلى ح/ الصندوق	25.000	25.000
2023/9/30	من ح/ الصندوق إلى ح/ حسابات جارية دائنة / حسن	100.000	100.000
2023/10/31	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / حسن إلى ح/ وديعة لأجل 6 أشهر	125.000	125.000
2023/12/31	من ح/ فوائد الحسابات الجارية الدائنة إلى ح/ فوائد الحسابات الجارية المستحقة	1.191	1.191
2023/12/31	من ح/ فوائد الحسابات الجارية المستحقة إلى مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ ضريبة الدخل المستحقة	1.167 24	1.191
2023/12/31	من ح/ الاستثمار إلى ح/ فوائد الحسابات الجارية الدائنة	1.191	1.191

جدول حساب الفوائد المدينة على الحسابات الجارية الدائنة للزبون / حسن - بمعدل فائدة 4 %							
التاريخ	البيان	الحركة		الرصيد	عدد الأيام		الفائدة ل.س
		مدین	دائن		البداية	النهاية	
2023/9/2	إيداع		100.000	100.000	9/3	9/19	186
2023/9/20	سحب	25.000		75.000	9/20	9/30	90
9/30	إيداع		100.000	175.000	10/1	10/30	575
10/31	تحويل	125.000		50.000	10/31	12/31	340
المجموع							
الضريبة بمعدل 2 % = 1191 × 2 %							
صافي الفوائد المدينة المستحقة والمحولة للحساب الجاري							
1167							

هـ- حساب الفوائد المدينة على حسابات الوديعة:

1. تنطبق الشروط المذكورة أعلاه فيما يتصل بحساب الفوائد على حساب الفوائد على الوديعة لأجل.
2. لا يستحق صاحب الوديعة أي فائدة على وديعته ما لم تنقضي المدة الزمنية كاملة لوديعته، ويفقد حقه في الفوائد على وديعته بمجرد تحريك وديعته زيادة أو نقصان قبل موعد استحقاق الفوائد عليها (أي موعد انتهاء فترة الوديعة).
3. قانون حساب الفوائد على حسابات الوديعة = المبلغ المستحق × معدل الفائدة × (عدد الأيام / 365)
4. المعالجة الجردية للوديعة التي يتخلل تاريخ الجرد استحقاقها بأن يقوم المحاسب بتحميل الدورة المالية بنصيبها من الفوائد المستحقة وغير واجبة السداد، حيث يسجل القيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل	2023/12/31
		إلى ح/ الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل المستحقة وغير واجبة السداد	2023/12/31
		من ح/ الاستثمار	2023/12/31
		إلى ح/ الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل	2023/12/31

تابع للمثال السابق:

المطلوب: إجراء التسوية الجردية اللازمة لفوائد الوديعة لأجل وإعداد جدول حساب الوديعة علماً إن معدل الفوائد على حسابات الوديعة لأجل هو 6% والضريبة 2%.

جدول حساب الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل للزبون / حسن - بمعدل فائدة 6%							
التاريخ	البيان	الحركة		المبلغ المستحق	عدد الأيام		الفائدة ل.س
		مدین	دائن		البداية	النهاية	
2023/10/31	إيداع		125.000	125.000	11/1	12/31	1.253
المجموع	36/61						1.253
							$125.000 \times 6\%$
	الضريبة بمعدل						
	صافي الفوائد المدينة المستحقة وغير واجبة السداد						

منه	له	البيان	التاريخ
1.253	1.253	من ح/ الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل 6 أشهر	2023/12/31
		إلى ح/ الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل المستحقة وغير واجبة السداد	2023/12/31
1.253	1.253	من ح/ الاستثمار	2023/12/31
		إلى ح/ الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل	2023/12/31

مدرس المقرر: د. أحمد محمد تاتفي

في موعد استحقاق الوديعة لأجل تحسب الفوائد على الوديعة لأجل وتسدد لصاحبها وفق طرق السداد المعروفة بعد خصم ضريبة الدخل عليها.

ولنفترض أن 2024/5/1 استلم حسن الفوائد على وديعته نقداً.

جدول حساب الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل للزبون / حسن - بمعدل فائدة 6 %							
التاريخ	البيان	الحركة		المبلغ المستحق	عدد الأيام		الفائدة ل.س
		مدین	دائن		البداية	النهاية	
2024/5/1	إيداع		125.000	125.000	2023/11/1	2024/4/30	3.740
المجموع							3.740
365/182							$125.000 \times 6\%$
الضريبة بمعدل 2 %							75
صافي الفوائد المدينة المستحقة والمسددة نقداً							3.665

منه	له	البيان	التاريخ
1.253	3.665	من مذكورين	2024/5/1
75		إلى مذكورين	
2.487		ح/ الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل المستحقة وغير واجبة السداد ح/ الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل	
		2023/12/31 وحتى 11/1 ل.س عن المدة من $1.253 = 365/61 \times 6\% \times 125.000$	
		2024/4/30 وحتى 2024/1/1 ل.س عن المدة من $2.487 = 365/121 \times 6\% \times 125.000$	
3.740	3.740	من ح/ الاستثمار ح/ الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل	2024/12/31
		2487 + 1253 = 3740 ل.س أو $3740 = 365/182 \times 6\% \times 125000$ ل.س	

مثال: إليك بعض العمليات التي تمت في المصرف العربي خلال شهر تشرين الثاني وحتى 2022/12/31:

في 11/2 قام الزبون عمر بفتح حساب جاري لدى المصرف حيث أودع فيه نقداً 100.000 ل.س

في 11/15 سحب الزبون عمر من حسابه الجاري مبلغ 50.000 ل.س نقداً.

في 11/20 أودع مبلغ 500.000 ل.س كوديعة لأجل لمدة ستة أشهر نقداً.

في 12/1 قدم شيك مسحوب على أحد زبائن المصرف العربي / سرور/ بقيمة 200.000 ل.س لتحصيله وإيداع نصفه في حسابه الجاري والباقي سحبه نقداً.

في 2022/12/31 أودعت الفوائد في حساب عمر الجاري.

المطلوب: الإثبات المحاسبي للعمليات السابقة والمعالجة المحاسبية والحسابية لفوائد الحساب الجاري وحساب الودائع لأجل في 2022/12/31. علماً أن معدل الفائدة على الحسابات الجارية 4 % وعلى الودائع 7 % والضريبة 10 % في دفاتر المصرف العربي.

منه	له	البيان	التاريخ
-----	----	--------	---------

2022/11/2	إلى ح/ حسابات جارية دائنة / عمر	من ح/ الصندوق	100.000	100.000
2022/11/15	إلى ح/ الصندوق	من ح/ حسابات جارية دائنة / عمر	50.000	50.000
2022/11/20	إلى ح/ وديعة لأجل / 6 /	من ح/ الصندوق	500.000	500.000
2022/12/1	إلى ح/ الشيكات	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / سرور	200.000	200.000
2022/12/1	إلى مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عمر ح/ الصندوق	من ح/ الشيكات	100.000 100.000	200.000
2022/12/31	إلى مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عمر ح/ ضريبة الدخل	من ح/ فوائد الحسابات الجارية الدائنة	646 72	718
2022/12/31	إلى ح/ الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل المستحقة وغير واجبة السداد	من ح/ الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل	3.932	3.932

جدول حساب الفوائد المدينة على الحسابات الجارية الدائنة للزبون / عمر – بمعدل فائدة 4 %							
التاريخ	البيان	الحركة		المبلغ المستحق	عدد الأيام		الفائدة ل.س
		مدین	دائن		البداية	النهاية	
2022/11/2	إيداع		100.000	100.000	2022/11/3	2022/11/14	132
2022/11/15	سحب	50.000		50.000	2022/11/15	2022/12/1	93
2022/12/2	إيداع		100.000	150.000	2022/12/2	2022/12/31	493
المجموع							
الضريبة بمعدل 10 %							
صافي الفوائد المدينة المستحقة والمسددة نقدا							
718							
72							
646							

جدول حساب الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل للزبون / عمر – بمعدل فائدة 7 %							
التاريخ	البيان	الحركة		المبلغ المستحق	عدد الأيام		الفائدة ل.س
		مدین	دائن		البداية	النهاية	
2022/11/20	إيداع		500.000	500.000	11/21	12/31	3932
المجموع							
365/41							
الضريبة بمعدل							
صافي الفوائد المدينة المستحقة وغير واجبة السداد							
3932							
$\times 7\% \times 500.000$							

1. لحساب الفائدة على الحسابات الجارية الدائنة، ما هو عدد الأيام للعمليات التي تمت في 2022/11/2 – 2022/11/15 ؟

11 يوم .A	13 يوم .B
12 يوم .C	14 يوم .D

2. ما هي الفائدة المحسوبة عن الأيام بين 2022/11/3 – 2022/11/14 ؟

129 ل.س .A	131 ل.س .B
130 ل.س .C	132 ل.س .D

3. لحساب الفائدة على الحسابات الجارية الدائنة، ما هي البداية لعدد الأيام للعملية التي تمت في 2022/11/2؟

11/3 .A	11/1 .B
11/2 .C	جميع الإجابات السابقة خاطئة .D

4. لحساب الفائدة على الحسابات الجارية الدائنة، ما هي النهاية لعدد الأيام للعملية التي تمت في 2022/11/2؟

11/13 .A	11/15 .B
11/14 .C	11/16 .D

5. لحساب الفائدة على الحسابات الجارية الدائنة، ما هو المبلغ المستحق عليه الفائدة للعملية التي تمت في 2022/11/15؟

150.000 ل.س .A	50.000 ل.س .B
100.000 ل.س .C	جميع الإجابات السابقة خاطئة .D

6. لحساب الفائدة على الحسابات الجارية الدائنة، ما هو مجموع الفائدة؟

715 ل.س .A	717 ل.س .B
716 ل.س .C	718 ل.س .D

7. لحساب الفائدة على الحسابات الجارية الدائنة، ما الفائدة المحسوبة للعملية التي تمت في 2022/12/2؟

715 يوم .A	717 يوم .B
716 يوم .C	718 يوم .D

8. لحساب الفائدة على الحسابات الجارية الدائنة، ما هي الضريبة المحسوبة (بعد جبر الفاصلة)؟

70 ل.س .A	72 ل.س .B
75 ل.س .C	74 ل.س .D

9. لحساب الفائدة على الوديعة لأجل / 6 أشهر، ما هو مجموع الفائدة لعام 2022؟

3931 ل.س .A	3930 ل.س .B
3932 ل.س .C	3935 ل.س .D

10. لحساب الفائدة على الوديعة لأجل / 6 أشهر، ما هي الضريبة المحسوبة (بعد جبر الفاصلة)؟

393 ل.س .A	395 ل.س .B
394 ل.س .C	جميع الإجابات السابقة خاطئة .D

11. لحساب الفائدة على الوديعة لأجل / 6 أشهر، ما هو الطرف المدين للقيد المسجل لإثبات الفوائد المدينة؟

الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل المستحقة وغير واجبة السداد .A	الفوائد الدائنة لحساب الوديعة لأجل .B
الفوائد المدينة لحساب الوديعة لأجل .C	الفوائد الدائنة لحساب الوديعة لأجل المستحقة وغير واجبة السداد .D

12. لحساب الفائدة على الحسابات الجارية الدائنة، ما هو المبلغ المحول للزبون عمر في 2022/12/31؟

464 ل.س .A	72 ل.س .B
3932 ل.س .C	646 ل.س .D

القسم الثالث -عمليات المصرف على الأوراق التجارية

يقدم قسم الكمبيالات خدمات مصرفية عديدة للعملاء حيث يختص بالتعامل في الأوراق التجارية سواء كانت كمبيالات والكمبيالة هي أمر كتابي غير معلق على شرط يصدره الساحب إلى المسحوب عليه بأن يدفع له أو لأمره أو لأمر شخص ثالث هو المستفيد مبلغا معيناً بمجرد الاطلاع أو في تاريخ معين أو قابل للتعيين. وقد جرى العرف التجاري على استخدام لفظ الكمبيالة للتعبير عن الأوراق التجارية.

وهي تلعب دورا كبيرا في عمليات التجارة بدلا من التداولات النقدية الفورية وضمانا لجميع أطراف العمليات التجارية. وعرفت الكمبيالة بأنها أمر يصدره الساحب إلى المسحوب عليه بان يدفع له لأمره أو لأمر شخص ثالث وهو المستفيد مبلغا معيناً بمجرد الاطلاع أو بعد أجل أو في تاريخ محدد.

ويختص قسم الكمبيالات في المصرف التجاري القيام بالعمليات التالية:

1. تحصيل الكمبيالات (السندات التجارية) نيابة عن العملاء.
2. قبول الكمبيالات (السندات التجارية) نيابة عن الزبائن المتعاملين مع المصرف.
- وهذه العمليات تعد نشاطا خدميا مقابل عمولة يتقاضاها المصرف من زبائنه عند إتمام الخدمة.
3. خصم الكمبيالات (السندات التجارية).
4. التسليف بضمان الكمبيالات (السندات التجارية).
- وهذه العمليات تعد نشاطا استثماريا لأموال المصرف ينتج عنه إيرادات وعوائد.

أولا – المعالجة المحاسبية لعمليات تحصيل الكمبيالات:

يتولى قسم الكمبيالات خدمة تحصيل الكمبيالات لصالح عملاء المصرف سواء كانت الكمبيالات مسحوبة على مدينين في دائرة عمل المصرف وتحصل بواسطة المصرف، أو كانت مسحوبة على مدينين خارج دائرة المصرف ولكنهم في دائرة فروع المصرف وتحصل بواسطة الفروع أو مصارف أخرى. مقابل عمولة يتقاضاها المصرف من زبائنه عند تأدية هذه الخدمة لهم.

الجدير بالذكر أن موعد استحقاق الكمبيالة هو موعد تحصيلها من المسحوب عليه لصالح الساحب أو المستفيد.

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

الحالة الأولى – تحصيل كمبيالات (السندات التجارية) من قبل المصرف لحساب الزبائن في حالة تعامل المسحوب عليه مع المصرف نفسه:

تمر عملية تحصيل السندات التجارية بعدة مراحل وفق الآتي:

1. عند إيداع السندات من قبل الزبون في المصرف لغاية تحصيلها قبل عدة أيام من تاريخ استحقاقها يسجل المصرف التجاري القيد النظامي التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل

2. يتقاضى المصرف العمولة المستحقة من الزبون سواء من خلال خصمها من حسابه الجاري الدائن أو نقداً. ويثبت القيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ الصندوق	إلى ح/ إيرادات الاستثمار / عمولة تحصيل السندات

3. عندما يحين موعد استحقاق السندات التجارية يعمد المصرف إلى الاتصال بالمسحوب عليه وإعلامه بوجود سندات تجارية مسحوبة عليه وواجبة السداد، نكون أمام عدة حالات كالآتي:

أ- قبول المسحوب عليه بسداد قيمة السندات من حسابه الجاري الدائن: حيث يثبت المصرف القيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / المسحوب عليه	إلى ح/ محصلة التسديد

ب- قبول المسحوب عليه بسداد قيمة السندات نقداً للمصرف حيث يثبت المصرف القيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ النقدية	إلى ح/ محصلة التسديد

في كلا الحالتين السابقتين يقوم المصرف بتحويل قيمة السندات التجارية المحصلة إلى الساحب (المستفيد) سواء بإيداعها في حسابه الجاري أو نقداً، ويثبت المصرف القيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ محصلة التسديد	إلى ح/ الصندوق ح/ الحسابات الجارية الدائنة / الساحب

ثم يقوم المصرف بإقفال القيد النظامي الخاص بهذه السندات بالقيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل

ج- رفض المسحوب عليه سداد قيمة الكمبيالة ولا يوجد رصيد في حسابه الجاري: إذا تضمن الاتفاق بين المصرف التجاري والساحب على إجراء احتجاج قانوني في حالة امتناع المسحوب عليه دفع قيمة السند التجاري يعمد المصرف إلى إبلاغ المسحوب عليه قضائياً بوجوب السداد. ويقوم المصرف بتسجيل جميع المصاريف التي ينفقها في هذه الحالة بالقيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ نفقات الاستثمار/ مصاريف إلى ح/ النقدية الاحتجاج القانوني	

ينتظر المصرف بضعة أيام بانتظار قيام المسحوب عليه السداد أو الاستمرار بعد السداد، فإذا سدد المسحوب عليه قيمة السند التجاري يقوم المصرف بتثبيت القيد التالي مع تحميل المسحوب عليه نفقات الاحتجاج القانوني:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ الصندوق إلى مذكورين ح/ محصلة التسديد ح/ نفقات الاستثمار/ مصاريف الاحتجاج القانوني	

ويتم تحويل قيمة السند المحصل إلى حساب الساحب (المستفيد) أو نقداً بالقيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ محصلة التسديد إلى ح/ الصندوق ح/ الحسابات الجارية الدائنة / الساحب	

أما إذا استمر المسحوب عليه بعدم السداد فيقوم المصرف برد السندات التجارية للساحب وتحمله بمصاريف الاحتجاج القانوني، ويقوم المصرف في هذه الحالة بتثبيت القيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / الساحب إلى ح/ نفقات الاستثمار/ مصاريف الاحتجاج القانوني	

ثم يقوم المصرف بإقفال القيد النظامي الخاص بهذه السندات بالقيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

مثال:

2023/5/1 استلم المصرف التجاري من أحد زبائنه حسان مجموعة من السندات التجارية مسحوبة على زبائنه رغبة منه في قيام المصرف بتحصيلها نيابة عنه وكانت كالتالي مقابل عمولة تحصيل مقدارها 1.000 ل.س خصمت من حسابه الجاري:

- سند تجاري بقيمة 10.000 ل.س يستحق الدفع في 2022/5/6 مسحوبا على عمر.
- سند تجاري بقيمة 15.000 ل.س يستحق الدفع في 2022/5/6 مسحوبا على إبراهيم.
- سند تجاري بقيمة 20.000 ل.س يستحق الدفع في 2022/5/6 مسحوبا على قدري.
- سند تجاري بقيمة 10.000 ل.س يستحق الدفع في 2022/5/6 مسحوبا على مصطفى.

قام المصرف قبل موعد الاستحقاق بإعلام المسحوب عليهم السندات أعلاه بضرورة تسديد قيمة السندات في موعد استحقاقها. في موعد الاستحقاق: حدث الآتي:

- قبل عمر خصم قيمة السند المسحوب عليه من حسابه الجاري وتم تحويل المبلغ للحساب الجاري للزبون حسان.
- قام إبراهيم بسداد قيمة السند المسحوب عليه نقدا وتم تحويل المبلغ للحساب الجاري للزبون حسان.
- رفض قدري سداد قيمة السند المسحوب عليه مما اضطر المصرف التجاري بعد مرور ثلاثة أيام عن موعد الاستحقاق وبناء على الاتفاق بينه وبين حسان بتبليغ قدري قانونا بضرورة السداد حيث تكلف المصرف بمصاريف احتجاج قانوني بقيمة 1.000 ل.س سددها نقدا، استمر قدري بالرفض فقام المصرف بتاريخ 2022/5/12 برد السندات إلى الزبون حسان وخصم من حسابه الجاري مصاريف الاحتجاج القانوني.
- رفض مصطفى سداد قيمة السند التجاري المسحوب عليه في تاريخ الاستحقاق مما اضطر المصرف إلى تبليغه قانونا بوجوب دفع المستحق عليه وتكلف المصرف بمصاريف احتجاج قانوني بقيمة 1.000 ل.س دفعها نقدا في 2022/5/10 وفي تاريخ 2022/5/13 عمد مصطفى إلى إبلاغ المصرف برغبته في دفع قيمة السند التجاري المستحق مع تكبده مصاريف الاحتجاج القانوني وتم ذلك في نفس اليوم نقدا.

المطلوب: اختيار الإجابة الصحيحة من الأسئلة التالية:

1. ما هو الحساب المستخدم في الطرف الدائن للقيد الخاص بكمبيالة عمر للعملية التي تمت في تاريخ 2022/5/1؟

A. سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	B. مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسله للتحصيل
C. محصلة التسديد	D. مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل

2. ما هو المبلغ المقترن للحساب "الحسابات الجارية الدائنة / عمر" في الطرف المدين للعملية التي تمت في 2022/5/6؟

A. 15.000 ل.س	B. 10.000 ل.س
C. 12.000 ل.س	D. 8.000 ل.س

التاريخ	البيان	له	منه
2022/5/1	من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	10.000	10.000
2022/5/1	من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	15.000	15.000
2022/5/1	من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	20.000	20.000
2022/5/1	من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	10.000	10.000
2022/5/1	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / حسان إلى ح/ إيرادات الاستثمار / عمولة تحصيل السندات	1.000	1.000
2022/5/6	من مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عمر ح/ الصندوق إلى ح/ محصلة التسديد	25.000	10.000 15.000
2022/5/6	من ح/ محصلة التسديد إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / الساحب	25.000	25.000
2022/5/6	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	10.000	10.000
2022/5/6	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	15.000	15.000
2022/5/9	من ح/ نفقات الاستثمار / مصاريف الاحتجاج القانوني إلى ح/ النقدية	1.000	1.000
2022/5/10	من ح/ نفقات الاستثمار / مصاريف الاحتجاج القانوني إلى ح/ النقدية	1.000	1.000
2022/5/12	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / حسان إلى ح/ نفقات الاستثمار / مصاريف الاحتجاج القانوني	1.000	1.000
2022/5/12	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	20.000	20.000
2022/5/13	من ح/ الصندوق إلى مذكورين ح/ محصلة التسديد ح/ نفقات الاستثمار / مصاريف الاحتجاج القانوني	10.000 1.000	11.000
2022/5/13	من ح/ محصلة التسديد إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / الساحب	10.000	10.000
2022/5/13	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	10.000	10.000

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

الحالة الثانية – تحصيل كمبيالات (السندات التجارية) من قبل المصارف الأخرى:

1. 2022/2/1 عند إيداع سندات تجارية بقيمة 10.000 ل.س من قبل الزبون / عمر في المصرف لغاية تحصيلها قبل عدة أيام

من تاريخ استحقاقها في 2022/2/10 يسجل المصرف التجاري القيد النظامي التالي:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/1	من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	10.000	10.000

2. يتقاضى المصرف العمولة المستحقة من الزبون سواء من خلال خصمها من حسابه الجاري الدائن أو نقدا بقيمة 2.000 ل.س.

ويثبت القيد التالي وهنا يلحظ المصرف التجاري أن السند التجاري سوف يرسل إلى مصارف أخرى وبالتالي هناك تكاليف إضافية

لهذا فإنه يأخذ بالحساب ذلك عند تحديد مقدار العمولة التي سوف يتقاضاها من الزبون (الساحب أو المستفيد):

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/1	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ الصندوق إلى ح/ إيرادات الاستثمار / عمولة تحصيل السندات	2.000	2.000

3. عندما يرسل المصرف التجاري السندات التجارية إلى أحد المصارف لتحصيلها باعتبار أن المسحوب عليه زبون لدى هذا المصرف

يسجل المصرف القيد النظامي التالي:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/5	من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسلة للتحصيل إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسلة للتحصيل		

4. ينتظر المصرف التجاري رد المصرف الآخر ليقوم بتحصيلها وإرسال إشعار له بذلك، هنا نكون أمام حالات مختلفة:

أ- عند ورود إشعار من المصرف الآخر يفيد بتحصيل السند التجاري واقتطاع عمولة عليه بقيمة 700 ل.س وتسجيل الصافي

لصالح المصرف التجاري، يسجل المصرف التجاري القيد التالي:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/10	من مذكورين ح/ المصرف الآخر (العربي) ح/ نفقات الاستثمار / عمولة تحصيل السندات إلى ح/ محصلة التسديد	10.000	9.300 700

ثم يقوم المصرف بعد ذلك بتسجيل قيمة السندات التجارية كاملة بالحساب الجاري للساحب بالقيد التالي:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/10	من ح/ محصلة التسديد إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / الساحب	10.000	10.000

ثم يقوم المصرف بإلغاء القيود النظامية المتصلة بهذا السند المحصل:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/10	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسلة للتحصيل إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسلة للتحصيل	10.000	10.000

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/10	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	10.000	10.000

ب- حالة امتناع المسحوب عليه سداد قيمة السند التجاري للمصرف الآخر وإذا كان هناك اتفاق على إجراء احتجاج قانوني ضد المسحوب عليه فإن المصرف المرسلة إليه السندات سوف يرسل إشعاراً بقيامه باحتجاج قانوني ضد المسحوب عليه مقداره 1.500 ل.س ويسجل مصاريفه على المصرف التجاري، هنا يعتمد المصرف التجاري إلى تسجيل القيد التالي:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/12	من ح/ نفقات الاستثمار / مصاريف احتجاج قانوني إلى ح/ المصرف الآخر (العربي)	1.500	1.500

وإذا لم يحصل المصرف المرسلة إليه السندات التجارية واستمرار المسحوب عليه بالرفض تعاد السندات إلى المصرف التجاري الذي بدوره يعمل على ردها إلى الساحب أو المستفيد صاحب السندات ويخصم منه نفقات الاحتجاج القانوني الذي أنفقت ويقوم بإلغاء القيود النظامية المتصلة بالسندات التجارية المرفوضة. حيث يسجل المصرف التجاري في دفاتره القيود التالية:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/15	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / الساحب إلى ح/ نفقات الاستثمار / مصاريف احتجاج قانوني	1.500	1.500
	خصم قيمة مصاريف الاحتجاج القانوني من الحساب الجاري الدائن للساحب		
2022/2/15	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسلة للتحصيل إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل مرسلة للتحصيل	10.000	10.000
2022/2/15	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	10.000	10.000

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

ثانيا - قبول السندات التجارية:

يعتبر قبول السندات التجارية إحدى الخدمات التي يقدمها المصرف التجاري والتي يتقاضى عليها عمولات دائنة تضاف إلى إيراداته، والقبول يعني قيام المصرف التجاري بالتوقيع على السندات التجارية المقدمة من أحد زبائنه وذلك بضمان دفع قيمتها للمستفيد بتاريخ استحقاقها حيث يضمن المصرف التجاري دفع قيمة السند للمستفيد في حال تخلف الساحب عن دفع قيمتها.

ولضمان حقوق المصرف التجاري تجاه زبائنه في حالة تخلف الساحب عن السداد في تاريخ الاستحقاق يعتمد المصرف إلى حجز مؤونة لا تقل عن 20 % من قيمة السندات المقولة من قبله إضافة إلى المؤونة النقدية قد يطلب المصرف التجاري ضمانات عينية أو شخصية إضافية.

يقوم المصرف التجاري بحساب العمولة على السندات المقبولة من خلال معدلات الفائدة التي تحددها إدارة المصرف وعلى الفترة الزمنية المتبقية لاستحقاق السند التجاري المقبول. والمعالجة المحاسبية لقبول السندات نكون أمام مجموعة من الحالات:

الحالة الأولى: قيام الزبون بسداد قيمة السندات المقبولة بتاريخ استحقاقها.

مثال:

2022/2/1 تقدم أحد زبائن / عصام المصرف التجاري طالبا قبول سندا تجاريا يستحق في 2023/6/1 حيث تبلغ قيمته 100.000 ل.س. كما المصرف بدراسة هذا السند ووافق على قبول السند مقابل ضمانات كالاتي:

- مؤونة نقدية تبلغ 20% وعمولة وتم خصم المبلغ المتوجب على الزبون عصام من حسابه الجاري الدائن علما أن معدلات الفائدة المحددة من قبل المصرف والمتعلقة بقبول السندات تبلغ 4%.

- طلب المصرف ضمانة عينية تعادل 30 % من قيمة السند المقبول حيث قدم عصام أسهم بالقيمة المطلوبة.

في 2023/6/1 سدد عصام قيمة السند القبول للمستفيد. وقدم ما يثبت ذلك فقام المصرف برد المؤونة النقدية إلى حسابه الجاري الدائن والعينية إليه بنفس اليوم.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة بدفاتر المصرف التجاري.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/1	من ح/ سندات تجارية مقبولة نيابة عن الزبائن إلى ح/ مقابل سندات تجارية مقبولة نيابة عن الزبائن	100.000	100.000
	قبول السندات التجارية المقدمة من الزبون عصام		
2022/2/1	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام إلى مذكورين ح/ مؤونة نقدية مقبوضة لقاء سندات مقبولة ح/ إيرادات الاستثمار / عمولة سندات مقبولة	20.000 1.315	21.315
	الأيام المتبقية لتاريخ الاستحقاق = $2/2 - 6/1 = 120$ يوم العمولة = $100.000 \times 4\% \times 120 = 480$ ل.س. المؤونة = $100.000 \times 20\% = 20.000$ ل.س.		

2022/2/1	من ح/ ضمانات عينية مقدمة لقاء تجارية مقبولة	إلى ح/ مقابل ضمانات عينية مقدمة لقاء سندات تجارية مقبولة	30.000	30.000
	30.000 × 100.000 %			
2022/6/1	من ح/ مقابل ضمانات عينية مقدمة لقاء سندات تجارية مقبولة	إلى ح/ ضمانات عينية مقدمة لقاء تجارية مقبولة	30.000	30.000
2022/6/1	من ح/ مؤونة نقدية مقبوضة لقاء مقبولة	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام	20.000	20.000
2022/6/1	من ح/ مقابل سندات تجارية مقبولة نيابة عن الزبائن	إلى ح/ سندات تجارية مقبولة نيابة عن الزبائن	100.000	100.000

الحالة الثانية: عدم قيام الزبون بسداد قيمة السندات المقبولة بتاريخ استحقاقها ويوجد تغطية بحسابه الجاري الدائن. نفس معطيات المثال السابق في 2022/6/1 أن الزبون عصام بتاريخ الاستحقاق رفض دفع قيمة السند التجاري المقبول للمستفيد / حسين مما اضطر المستفيد اللجوء إلى المصرف بنفس اليوم لقبض قيمة السند منه، قام المصرف بسداد قيمة السند للمستفيد نقداً من حساب الزبون عصام الجاري الدائن بعد أن خصم قيمة المؤونة النقدية ورد الضمانات العينية لعصام باليوم التالي.

منه	له	البيان	التاريخ
80.000 20.000	100.000	من مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام ح/ مؤونة نقدية مقبوضة لقاء سندات مقبولة	2022/6/1
		خصم المصرف قيمة السندات المقبولة من الحساب الجاري للزبون عصام	
100.000	100.000	من ح/ دائنون مختلفون / حسين	2022/6/1
		سداد المصرف قيمة السندات المقبولة بدلا من الزبون عصام للمستفيد حسين	
30.000	30.000	من ح/ مقابل ضمانات عينية مقدمة لقاء سندات تجارية مقبولة	2022/6/1
100.000	100.000	من ح/ مقابل سندات تجارية مقبولة نيابة عن الزبائن	2022/6/1

الحالة الثالثة: عدم قيام الزبون بسداد قيمة السندات المقبولة بتاريخ استحقاقها ولا يوجد تغطية بحسابه الجاري الدائن. نفس معطيات المثال السابق في 2022/6/1 رفض الزبون عصام بتاريخ الاستحقاق دفع قيمة السند التجاري المقبول للمستفيد / حسين مما اضطر المستفيد اللجوء إلى المصرف بنفس اليوم لقبض قيمة السند منه، قام المصرف بسداد قيمة السند للمستفيد نقداً، ثم عمد إلى بيع الضمانات العينية حيث باعها نقداً بقيمة 40.000 ل.س. في هذه الحالة سوف يعتمد المصرف التجاري إلى ملاحقة عصام قضائياً.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/6/1	من مذكورين إلى ح/ دائنون مختلفون / حسين ح/ مديني سندات تجارية مقبولة ملاحقة قضائيا ح/ مؤونة نقدية مقبوضة لقاء سندات مقبولة	100.000	80.000 20.000
2022/6/1	من ح/ دائنون مختلفون / حسين إلى ح/ الصندوق	100.000	100.000
2022/6/2	من ح/ الصندوق إلى ح/ بيع الضمانات العينية المقدمة لقاء سندات تجارية /عصام	40.000	40.000
2022/6/2	من ح/ بيع الضمانات العينية المقدمة لقاء سندات تجارية /عصام إلى ح/ مديني سندات تجارية مقبولة ملاحقة قضائيا	40.000	40.000
2022/6/2	من ح/ مقابل ضمانات عينية مقدمة لقاء سندات تجارية مقبولة إلى ح/ ضمانات عينية مقدمة لقاء سندات تجارية مقبولة	30.000	30.000
2022/6/2	من ح/ مقابل سندات تجارية مقبولة نيابة عن الزبائن إلى ح/ سندات تجارية مقبولة نيابة عن الزبائن	100.000	100.000

وبذلك يصبح الزبون عصام مدين بقيمة 40.000 ل.س

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

ثالثا - خصم السندات التجارية:

يقوم المصرف بتقديم خدمة خصم الأوراق التجارية (قطع) وتحقق هذه الخدمة المصرفية ميزة يستفيد من خلالها كل من العميل والمصرف، فبالنسبة للعميل يمكنه الحصول على أموال سائلة لإدارة أنشطته دون الانتظار حتى تاريخ الاستحقاق، أما بالنسبة للمصرف فإن قيامه بعملية الخصم فهي عبارة عن نوع من الائتمان (استثمار) الذي يمنحه المصرف لعميله والتي يحقق من خلالها إيرادات متمثلة في الفائدة والعمولة والتي يطلق عليها البعض مسمى (الأجيو) وهو يتكون من العنصرين المشار إليهما والتي تتحدد قيمة كل منهما وفقا للاعتبارات التالية:

1. الفائدة: وتحسب على القيمة الاسمية للورقة بسعر الخصم المتفق عليه عن المدة من تاريخ الخصم إلى تاريخ الاستحقاق، وعادة ما يتم تحديد سعر الخصم وفقا لأساس سعر الفائدة الذي يحدده البنك المركزي.

ويدخل في تعداد هذه الأيام (أيام الخصم) يوم الخصم ويوم الاستحقاق وإذا كان السند يستحق في مدينة أخرى يضاف يوم إلى يوم الاستحقاق ليتمكن المسحوب عليه من سداد القيمة وتضاف أيضا أيام الأعياد والعطل الرسمية إلى المدة الزمنية للخصم.

ومن الشروط الواجب توافرها في الكمبيالة المخصومة ألا تزيد مدة استحقاق السندات عن 180 يوم من تاريخ الخصم إلى تاريخ الاستحقاق ضمنا.

القيمة المستحقة = القيمة الأصلية للسند - (الفائدة المستحقة)

حيث الفائدة المستحقة = القيمة الأصلية للسند × معدل الفائدة × الزمن

2. العمولة: وتحسب على أساس نسبة مساوية من القيمة الاسمية للورقة، وهي لمقابلة المصروفات التي يتحملها المصرف في عمليات الخصم والتحويل عند حلول أجل استحقاق الورقة ويتقاضى المصرف عمولته بحدود 0.001 % من قيمة السندات المخصومة.

3. مصاريف أخرى: وهي المصاريف التي يدفعها المصرف والمتعلقة بنفقات البريد إذا كانت السندات تستحق الدفع خارج المدينة التي يوجد فيها المصرف والطوابع وغيرها من المصاريف المختلفة المقدرة سلفا من قبل إدارة المصرف.

مثال: في 2023/3/1 قدم سند إلى المصرف التجاري بقيمة 100.000 ل.س يستحق الدفع في تاريخ 2023/5/1 من قبل الزبون عصام لخصمه. علما أن السند مسحوب على أحد زبائن المصرف وقد وافق المصرف بنفس اليوم على خصمه وتحويل الصافي إلى حساب المستفيد الجاري علما أن المصرف قرر تقاضي عمولة بنسبة 0.001 و 2000 ل.س مصاريف مختلفة ومعدل الفائدة على خصم السندات 5 %.

$$2023/5/1 - 2023/3/1 = 1 + 30 + 31 = 62 \text{ يوم} \times 100.000 \times 5\% = 849 \text{ ل.س فائدة الخصم.}$$

$$100 = 0.001 \times 100.000 \text{ ل.س عمولة الخصم.}$$

$$2949 = 2000 + 100 + 849 = \text{العمولة والفوائد والمصاريف ل.س}$$

$$97051 = 2949 - 100.000 = \text{القيمة المستحقة ل.س}$$

المعالجة المحاسبية لعملية خصم السندات التجارية:

الحالة الأولى: الاحتفاظ بالسندات التجارية المخصوصة حتى تاريخ الاستحقاق ليقوم بتحصيله بنفسه.

1. عند قبول المصرف بخصم سند تجاري يسجل القيد التالي بعد حساب الفوائد والعمولة والمصاريف المترتبة على السند

التجاري ويسجل القيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/محفظة السندات التجارية إلى مذكرين ح/النقدية / الحسابات الجارية الدائنة ح/ إيرادات الاستثمار / فوائد الخصم الدائن	

2. عند حلول موعد استحقاق السند يقوم المصرف بإعلام المسحوب عليه ضرورة تسديد قيمة السند التجاري ونكون هنا أما

عدد من الحالات:

أ- حالة قيام المسحوب عليه دفع قيمة السند التجاري نقداً أو خصمها من حسابه الجاري الدائن لدى نفس المصرف:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ الصندوق / الحسابات الجارية إلى ح/محفظة السندات التجارية المخصوصة الدائنة / المسحوب عليه	

ب- حالة قيام المسحوب عليه دفع قيمة السند التجاري من خلال تحصيلها من حسابه الجاري لدى مصرف آخر:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ سندات تجارية مخصص مرسلة إلى ح/مقابل سندات تجارية مخصص مرسلة للتحصيل	
		إرسال السندات التجارية المخصص لمصرف آخر لتحصيلها	
		من مذكورين ح/المصرف العربي / ح ح / نفقات الاستثمار / عمولة تحصيل السندات	
		تحصيل السند المخصص من قبل المصرف العربي وتسجيل الصافي لحسابنا بعد خصم العمولة	
		من ح/ مقابل سندات تجارية مخصص مرسلة إلى ح/ سندات تجارية مخصص مرسلة للتحصيل	

3. حالة امتناع المسحوب عليه الدفع: عند امتناع المسحوب عليه عن دفع قيمة السند التجاري المسحوب عليه بتاريخ الاستحقاق وبعد انقضاء 10/ أيام يقوم المصرف بنقلها إلى حساب آخر لاتخاذ الإجراءات القانونية بحقه، وهذه الإجراءات تسجل محاسبيا بالقيود التالية:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ سندات تجارية مخصومة مستحقة وغير قابلة للتحويل	إلى ح/ محفظة السندات التجارية المخصومة
		امتناع المسحوب عليه دفع قيمة السند التجاري	
		من ح/ نفقات الاستثمار/ مصاريف احتجاج قانوني	إلى ح/ النقدية
		قيام المصرف بإجراء احتجاج قانوني	

أ- حالة قيام المسحوب عليه بدفع قيمة السند التجاري بعد أن تم إجراء احتجاج قانوني بحقه وهنا يقوم المصرف بتحصيل قيمة السند والمصاريف المختلفة التي دفعها من المسحوب عليه ويسجل القيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ النقدية	إلى مذكورين ح/ سندات تجارية مخصومة مستحقة وغير قابلة للتحويل ح/ نفقات الاستثمار/ مصاريف احتجاج قانوني
		قبض المصرف لقيمة السند التجاري المرفوض مع المصاريف المختلفة	

ب- استمرار المسحوب عليه عدم الدفع بعد الاحتجاج القانوني يحتم على المصرف الرجوع إلى المستفيد الذي خصم السند التجاري وإعلامه بأن المسحوب عليه رفض دفع قيمة السند التجاري المسحوب عليه ووجوب المصرف تحصيل قيمة السند من الحساب الجاري الدائن للمستفيد مع المصاريف التي تكبدها المصرف كافة.

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / المستفيد	إلى مذكورين ح/ سندات تجارية مخصومة مستحقة وغير قابلة للتحويل ح/ نفقات الاستثمار/ مصاريف احتجاج قانوني
		قبض المصرف لقيمة السند التجاري المرفوض مع المصاريف المختلفة من المستفيد	

ج- استمرار المسحوب عليه الامتناع عن سداد قيمة السند التجاري وفي حال عدم وجود حساب جاري للمستفيد صاحب السندات المرفوضة أو أي ضمانات أخرى لدى المصرف يحتم على المصرف الملاحقة القضائية بحقه ويسجل المصرف في دفاتره القيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ سندات تجارية مخصومة مستحقة ملاحقة قضائيا	إلى ح/ سندات تجارية مخصومة مستحقة وغير قابلة للتحصيل
		إلغاء القيد النظامي	

قيام المسحوب عليه دفع قيمة السند التجاري والمصاريف المختلفة التي أنفقت بحقه حتى مرحلة الملاحقة القانونية يسجل

المصرف القيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ النقدية	إلى مذكورين ح/ سندات تجارية مخصومة مستحقة ملاحقة قضائيا ح/ نفقات الاستثمار/ مصاريف احتياج قانوني ح/ نفقات الاستثمار / نفقات ملاحقة قضائية
		قبض المصرف لقيمة السند التجاري المرفوض مع المصاريف المختلفة	

إذا تم تحصيل جزء من السند التجاري المرفوض من قبل المستفيد أو المسحوب عليه الملاحق قضائيا يسجل المصرف

الجزء المتبقي غير المسدد من قيمة السند كديون معدومة بالقيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ النقدية	إلى مذكورين ح/ سندات تجارية مخصومة مستحقة ملاحقة قضائيا ح/ نفقات الاستثمار / ديون معدومة
		قبض المصرف لجزء من قيمة السند التجاري واعتبار الباقي دينا معدوما	

رابعا - إعادة الخصم للسندات التجارية لدى المصرف المركزي:

عندما قرر المصرف التجاري إبقاء السندات التجارية المخصومة لديه حتى تاريخ الاستحقاق فإنه ابقى على جزء من أمواله مجمدة دون استثمار والاكتفاء بفوائد الخصم كعائد عنها، لكن قد يحتاج المصرف إلى سيولة نقدية وفي هذه الحالة أتاح المصرف المركزي شكلا من أشكال إمداد المصارف بالسيولة من خلال إعادة خصم السندات التجارية المخصومة لديهم . حيث يقبل المصرف المركزي خصم السندات التجارية المخصومة لديهم ضمن بعض الشروط منها:

- ألا تتجاوز مدة استحقاق السندات 120 يوم من تاريخ إعادة الخصم إلى تاريخ الاستحقاق.
- أن تحمل السندات ثلاثة نواقيع يتمتع أصحابها بملاءة مالية جيدة أحد هذه التوقيعات المصرف التجاري نفسه.
- أن تظهر السندات لأمر المصرف المركزي بما يفيد التخلي الكامل عن السندات للمصرف المركزي.

أما المعالجة المحاسبية لإعادة الخصم لدى المصرف المركزي فتتم ضمن المراحل التالية:

1- عند إرسال المصرف التجاري السندات التجارية المخصومة إلى المصرف المركزي يقوم المصرف التجاري بإثبات العملية ب قيد

نظامي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من /ح/ سندات تجارية مخصومة مرسله لإعادة الخصم	إلى /ح/ مقابل سندات تجارية مخصومة مرسله لإعادة الخصم

2- عند قبول المصرف المركزي خصم السندات التجارية المخصومة يسجل المصرف التجاري صافي القيمة بعد اقتطاع فوائد

إعادة الخصم بالقيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من مذكورين ح/ المصرف المركزي ح ج ح/ نفقات الاستثمار / فوائد إعادة الخصم	إلى /ح/ سندات تجارية مخصومة ومعاد خصمها

3- قبل تاريخ الاستحقاق يقوم المصرف المركزي بإعادة السندات المخصومة للمصرف التجاري لتحصيلها عندئذ يقوم المصرف

التجاري بإثبات استلام السندات التجارية المخصومة والمعاد خصمها بالقيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من /ح/ مقابل سندات تجارية مخصومة مرسله لإعادة الخصم	إلى /ح/ سندات تجارية مخصومة مرسله لإعادة الخصم
		إلغاء القيد النظامي الخاص بالسندات المرسله للمصرف المركزي لإعادة خصمها	
		من /ح/ سندات تجارية مخصومة مرتجعة برسم التحصيل	إلى /ح/ مقابل سندات تجارية مخصومة مرتجعة برسم التحصيل

4- يقوم المصرف التجاري بالتواصل مع المسحوب عليه لهذه السندات لغاية تحصيل قيمتها وعندما يتم التحصيل يسجل

المصرف التجاري القيود التالية:

منه	له	البيان	التاريخ
		من /ح/ النقدية	إلى /ح/ محفظة السندات التجارية المخصومة
		تحصيل قيمة السندات التجارية المخصومة والمعاد خصمها لدى المصرف المركزي	
		من /ح/ سندات تجارية مخصومة ومعاد خصمها	إلى /ح/ المصرف المركزي ح ج
		تحصيل قيمة السندات التجارية المخصومة والمعاد خصمها لدى المصرف المركزي	
		من /ح/ مقابل سندات تجارية مخصومة مرتجعة برسم التحصيل	إلى /ح/ سندات تجارية مخصومة مرتجعة برسم التحصيل
		إلغاء القيد النظامي الخاص بالسندات المرتجعة من المصرف المركزي لغاية تحصيلها	

خامسا - منح القروض والسلف بضمان السندات التجارية:

من الخدمات التي تقدمها المصارف التجارية القروض والسلف للفعاليات الاقتصادية المختلفة ومن ضمن الضمانات التي تقبل بها المصارف التجارية لإقراض وتسليف الفعاليات الاقتصادية السندات التجارية على سبيل الضمان والتأمين. حيث يقدم المقترض هذه السندات للمصرف التجاري وتبقى لديه حتى تاريخ استحقاق القرض أو تاريخ استحقاق السند نفسه. تقوم إدارة المصرف التجاري في تقدير النسبة التسليفية من قيمة السندات المقدمة ضمانا للقرض وفي كل الأحوال فإن هذه النسبة لا تتجاوز 80 % من القيمة الاسمية للسندات.

عند قيام الزبون (المقترض) سحب قيمة القرض كاملاً أو على أجزاء يتم حساب الفائدة على كامل القرض ويسدد للزبون الصافي بعد حسم الفائدة.

مثال: 2023/3/1 تقدم الزبون عصام من إدارة المصرف المركزي طالبا إقراضه مبلغا لمدة ثلاثة اشهر بضمانة سندات تجارية تستحق بعد ستة أشهر /90/ يوم بقيمة 100.000 ل.س حيث كانت النسبة التسليفية تعادل 80%. تم القبول من قبل المصرف التجاري في اليوم التالي وأودع صافي قيمة القرض بالحساب الجاري لعصام بعد خصم الفائدة المقدرة 3.000 ل.س.

التاريخ	البيان	له	منه
2023/3/1	من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التأمين إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين على القروض	100.000	100.000
	استلام المصرف للسندات التجارية ضمانا لقرض للزبون عصام		
2023/3/2	من ح/ قروض وسلف بضمان سندات تجارية إلى ح/ حسابات جارية مدينة بضمان سندات تجارية / عصام	80.000	80.000
	موافقة المصرف على منح عصام قرضا بضمن سندات بنسبة تسليفية 80 %		
2023/3/2	من ح/ حسابات جارية مدينة بضمان سندات تجارية/ عصام إلى مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام ح/ إيرادات الاستثمار / فوائد الحسابات الجارية المدينة	77.000 3.000	80.000
	إيداع صافي القرض في الحساب الجاري الدائن للزبون عصام		

بتاريخ استحقاق قام عصام بداد المستحق عليه نقدا:

التاريخ	البيان	له	منه
2023/6/1	من ح/ النقدية إلى ح/ قروض وسلف بضمان سندات تجارية	100.000	100.000
2023/6/1	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التأمين على القروض	100.000	100.000

حالة خاصة: على فرض كان أحد السندات يستحق قبل موعد استحقاق القرض، هنا تتم الإجراءات كالتالي:

يقوم المصرف التجاري بإعلام المسحوب عليه بضرورة المبادرة لسداد قيمة السند التجاري المودع لدى المصرف التجاري

بضمان التأمين على قرض للزبون عصام وعند سداد المسحوب عليه قيمة السند ولنفترض كان السند يحمل القيمة 25.000

ل.س نقدا يسجل المصرف التجاري القيود التالية:

التاريخ	البيان	له	منه
2023/4/1	من ح/ النقدية إلى ح/ محصلة لتسديد	25.000	25.000
	قبض المصرف قيمة السند المستحق والمودع لديه تأميناً على القرض للزبون عصام		
2023/4/1	من ح/ محصلة التسديد إلى ح/ قروض وسلف بضمان سندات تجارية	25.000	25.000
	تخفيض قيمة القرض بمقدار القيمة المحصلة		

إذا فرضنا أن المصرف التجاري قام بإرسال السند التجاري المستحق إلى أحد المصارف الأخرى لتحصيله نيابة عنه مقابل

عمولة تحصيل تسجل لصالح المصرف الآخر وتضاف إلى القرض الممنوح ففي هذه الحالة تكون الإجراءات كالتالي:

التاريخ	البيان	له	منه
2023/4/1	من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التأمين إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين على القروض مرسلة للتحصيل	25.000	25.000
	إرسال السند المستحق إلى المصرف العربي لتحصيله		
2023/4/1	من ح/ قروض وسلف بضمان سندات تجارية إلى ح/ إيرادات الاستثمار / عمولة تحصيل سندات تجارية	2.000	2.000
	تسجيل العمولة المستحقة على تحصيل السند المستحق لحساب المصرف العربي		
2023/4/1	من ح/ المصرف العربي ح إلى ح/ محصلة التسديد	25.000	25.000
	تسجيل القيمة المستحقة على تحصيل السند المستحق لحساب المصرف العربي		
2023/4/1	من ح/ محصل التسديد إلى ح/ قروض وسلف بضمان سندات تجارية	25.000	25.000
	تسجيل القيمة المستحقة على تحصيل السند المستحق سداداً للقرض		
2023/4/1	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التأمين على القروض مرسلة للتحصيل	25.000	25.000
	إلغاء القيد النظامي الخاص بإرسال السندات المودعة تأميناً للمصرف العربي للتحصيل		

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

حالة خاصة: في حال استحق أحد السندات خلال فترة القرض وتعذر تحصيل قيمته لرفض المسحوب عليه دفع قيمة السند في هذه الحالة يطلب من المستفيد من القرض إما سداد قيمة السند المستحق نقدا حسب النسبة التسليفية أو إيداع سندات تجارية بنفس القيمة تامينا على القرض.

منه	له	البيان	التاريخ
20.000	20.000	من ح/ النقدية إلى ح/ قروض وسلف بضمان سندات تجارية	2023/4/1
		سداد عصام لقيمة السند المستحق والمرفوض الدفع حسب النسبة التسليفية 80 %	

أو

25.000	25.000	من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التأمين على القروض إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين على القروض	2023/4/1
		إيداع عصام سند تجاري جديد والتي تعادل قيمة السند المرفوض الدفع	

مثال: في 2022/8/6 استلم المصرف سندا تجاريا من أحد زبائنه/ عصام لتحصيله نيابة عنه مقابل عمولة 4.000 ل.س تقطع من المبلغ المحصل علما أن السند مسحوب على أحد زبائن المصرف /عزيز وقيمته 100.000 ل.س وموعد استحقاقه 2022/8/10. وعند موعد الاستحقاق طلب المصرف من المسحوب عليه دفع قيمة السند فوافق وكان الاتفاق على سداد 60 % من قيمة السند نقدا والباقي يحصل من حسابه الجاري الدائن وقام المصرف بإيداع الصافي من قيمة السند في حساب المستفيد بنفس اليوم. المطلوب: تسجيل القيود اليومية اللازمة في دفاتر المصرف التجاري.

منه	له	البيان	التاريخ
100.000	100.000	من ح/ سندات مودعة برسم التحصيل إلى ح/ مقابل سندات مودعة برسم التحصيل	2022/8/6
60.000	100.000	من مذكورين إلى ح/ محصلة التسديد	2022/8/10
40.000		ح/ الصندوق ح/ حسابات جارية دائنة (عزيز)	
100.000	96.000	من ح/ محصلة التسديد إلى مذكورين	2022/8/10
4.000		ح/ حسابات جارية دائنة (عصام) ح/ إيرادات الاستثمار (عمولة تحصيل السندات)	
100.000	100.000	من ح/ مقابل سندات مودعة برسم التحصيل إلى ح/ سندات مودعة برسم التحصيل	2022/8/10

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

مثال: في 2022/8/9 قام المصرف بإرسال سند تجاري مخصص (لصالح المستفيد حسن) قيمته 100.000 ل.س مستحق التحصيل في 2022/8/15 إلى المصرف العربي.

في تاريخ الاستحقاق ورد أشعار من المصرف العربي يفيد بامتناع زبونه (المسحوب عليه) سداد قيمة السند ووفقا للاتفاق بين المصرف التجاري والمصرف العربي وانقضاء المدة القانونية قام المصرف العربي بإجراء احتجاج قانوني بحق المسحوب عليه كلفه 5.000 ل.س سجلها على حساب المصرف التجاري.

وفي 2022/8/28 استلم المصرف التجاري السند من المصرف العربي بعد إصرار المسحوب عليه رفض الدفع بدوره قام المصرف التجاري بتاريخ 2022/8/29 بخصم قيمة السند المرفوض الدفع مع مصاريف الاحتجاج القانوني من الحساب الجاري الدائن للمستفيد.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في دفاتر المصرف التجاري.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/8/9	من ح/ سندات تجارية مخصصة مرسلة إلى ح/ مقابل سندات مودعة برسم التحصيل للتحصيل	100.000	100.000
2022/8/25	من ح/ نفقات الاستثمار / م. الاحتجاج إلى ح/ المصرف العربي / ح ح	100.000	100.000
2022/8/28	من ح/ مقابل سندات تجارية مخصصة مرسلة للتحصيل إلى ح/ سندات تجارية مخصصة مرسلة للتحصيل	100.000	100.000
2022/8/28	من ح/ سندات تجارية مخصصة مستحقة وغير قابلة للتحصيل إلى ح/ محفظة السندات التجارية المخصصة	100.000	100.000
2022/8/29	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / حسن إلى مذكورين ح/ سندات تجارية مخصصة مستحقة وغير قابلة للتحصيل ح/ نفقات الاستثمار / م. الاحتجاج	100.000 5.000	105.000

مثال: في 2022/9/1 وافق المصرف على منح قرض لأحد زبائنه /عصام بضممان سند تجاري بنسبة 80 % من قيمة السند علما أن القرض يبلغ 80.000 ل.س وبتاريخه قام الزبون بسحب القرض نقدا بعد اقتطاع الفوائد المقدرة بـ 5.000 ل.س علما أن مدة القرض شهرين.

11/1 قام الزبون بسداد المستحق عليه من القرض نقدا.

المطلوب: تسجيل القيود اليومية اللازمة في دفاتر المصرف التجاري.

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

التاريخ	البيان	له	منه
2022/9/1	من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التأمين على القروض إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين على القروض	100.000	100.000
2022/9/1	من ح/ قروض وسلف بضمان سندات تجارية إلى ح/ حسابات جارية مدينة بضمان سندات تجارية / عصام	80.000	80.000
2022/9/1	من ح/ حسابات جارية مدينة بضمان سندات تجارية / عصام إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ إيرادات الاستثمار / فوائد الحسابات الجارية المدينة	75.000 5.000	80.000
2022/11/1	من ح/ الصندوق إلى ح/ قروض وسلف بضمان سندات تجارية	80.000	80.000
2022/11/1	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين على القروض إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التأمين على القروض	100.000	100.000

مثال: في 11/1 استلم المصرف من أحد زبائنه /سالم/ كمبيالة (سند) تستحق في 11/5 بقيمة 500.000 ل.س ومسحوبة على أحد

زبائن المصرف /سليم/ لتحصيلها. وفي يوم الاستحقاق طلب المصرف من سليم تسديد قيمة الكمبيالة فوافق وقام بالاتفاق مع

المصرف على السداد وفق الآتي:

- طلب من المصرف سحب نصف قيمة الكمبيالة من حسابه الجاري الدائن.

- قام سليم بتقديم كمبيالة لخصمها حيث بلغت صافي قيمة الكمبيالة بعد الخصم 300000 ل.س المستحقة لسليم وفوائد الخصم

5.000 ل.س والباقي قبضه سليم نقدا.

أودع المصرف في حساب سالم صافي قيمة الكمبيالة بعد خصم 5.000 ل.س عمولة تحصيل.

المطلوب: إثبات المعالجة المحاسبية اللازمة.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/11/1	من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	500.000	500.000
2022/11/5	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / سليم إلى ح/ محصلة التسديد	250.000	250.000
2022/11/5	من ح/ محصلة التسديد إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / سالم	250.000	250.000
2022/11/5	من ح/ محفظة السندات التجارية المخصصة إلى مذكورين ح/ محصلة التسديد ح/ إيرادات الاستثمار / فوائد الخصم الدائن ح/ الصندوق	250.000 5.000 50.000	305.000
2022/11/6	من ح/ محصلة التسديد إلى مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة / سالم ح/ عمولة تحصيل دائنة	245.000 5.000	250.000
2022/11/6	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التحصيل إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التحصيل	500.000	500.000

مثال: في 11/1 قام الزبون عماد بتقديم سند تجاري بقيمة 160.000 ل.س لخصمه يستحق في 2022/12/25، وفي اليوم التالي وافق المصرف التجاري على خصم السند حيث بلغ صافي قيمة السند المخصوم 155.000 ل.س بعد اقتطاع فوائد الخصم المفروضة حيث اتفق عماد مع المصرف على قبض 125.000 ل.س نقداً أما باقي قيمة السند المخصوم فتم إيداعها في حسابه الجاري الدائن لدى المصرف.

وفي 11/15 قام المصرف بإرسال السند التجاري المخصوم إلى المصرف المركزي لخصمه فوافق المصرف المركزي على إعادة الخصم وسجل الصافي لصالح المصرف التجاري بمقدار 158000 ل.س.

في 12/20 قام المصرف المركزي بإعادة السند التجاري للمصرف التجاري لتحصيل قيمته وعند تاريخ الاستحقاق قام المصرف التجاري بتحصيل قيمة السند نقداً. وسجل ذلك لصالح المصرف المركزي.

المطلوب: إثبات المعالجة المحاسبية اللازمة.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/11/2	من /ح/ محفظة السندات التجارية المخصومة إلى مذكورين ح/ فوائد الخصم الدائن ح/ حسابات جارية دائنة / عماد ح/ الصندوق	5.000 30.000 125.000	160.000
2022/11/15	من /ح/ سندات تجارية مخصومة مرسله لإعادة الخصم إلى /ح/ مقابل سندات تجارية مخصومة مرسله لإعادة الخصم	160.000	160.000
2022/11/15	من مذكورين ح/ المصرف المركزي / ح.ح ح/ فوائد إعادة الخصم إلى /ح/ سندات تجارية مخصومة ومعاد خصمها	160.000	158.000 2.000
2022/12/20	من /ح/ مقابل سندات تجارية مخصومة مرسله لإعادة الخصم إلى /ح/ سندات تجارية مخصومة مرسله لإعادة الخصم	160.000	160.000
2022/12/20	من /ح/ سندات تجارية مخصومة مرتجعة برسم التحصيل إلى /ح/ مقابل سندات تجارية مخصومة مرتجعة برسم التحصيل	160.000	160.000
2022/12/25	من /ح/ الصندوق إلى /ح/ محفظة السندات التجارية المخصومة	160.000	160.000
2022/12/25	من /ح/ سندات تجارية مخصومة ومعاد خصمها إلى /ح/ المصرف المركزي / ح.ح	160.000	160.000
2022/12/25	من /ح/ مقابل سندات تجارية مخصومة مرتجعة برسم التحصيل إلى /ح/ سندات تجارية مخصومة مرتجعة برسم التحصيل	160.000	160.000

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

مثال: في 2022/8/6 استلم المصرف سنداً تجارياً من أحد زبائنه لتحويله نيابة عنه مقابل عمولة 4000 ل.س تقطع من المبلغ المحصل علماً أن السند مسحوب على أحد زبائن المصرف وقيمته 100000 ل.س وموعد استحقاقه 2022/8/10.

وعند موعد الاستحقاق طلب المصرف من المسحوب عليه دفع قيمة السند فوافق وكان الاتفاق على سداد 60 % من قيمة السند نقداً والباقي يحصل من حسابه الجاري الدائن وقام المصرف بإيداع الصافي من قيمة السند في حساب المستفيد بنفس اليوم.

المطلوب: تسجيل القيود اليومية اللازمة في دفاتر المصرف التجاري.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/8/6	من /ح/ سندات مودعة برسم التحصيل إلى /ح/ مقابل سندات مودعة برسم التحصيل	100.000	100.000
2022/8/10	من /ح/ مذكورين إلى /ح/ محصلة التسديد	100.000	60.000
	ح/ الصندوق		40.000
	ح/ حسابات جارية دائنة (المسحوب عليه)		
2022/8/10	من /ح/ محصلة التسديد إلى /ح/ مذكورين	96.000	100.000
	ح/ حسابات جارية دائنة (المستفيد)	4.000	
	ح/ إيرادات الاستثمار (عمولة تحصيل)		
2022/8/6	من /ح/ مقابل سندات مودعة برسم التحصيل إلى /ح/ سندات مودعة برسم التحصيل	100.000	100.000

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

مثال: في 2022/8/9 قام المصرف التجاري بإرسال سند تجاري مخصص (الصالح المستفيد حسن) قيمته 100.000 ل.س مستحق التحصيل في 2022/8/15 إلى المصرف العربي.

في تاريخ الاستحقاق ورد إشعار من المصرف العربي يفيد بامتناع زبونه (المسحوب عليه) سداد قيمة السند ووفقا للاتفاق بين المصرف التجاري والمصرف العربي قام المصرف العربي بعد انقضاء المدة القانونية بإجراء احتجاج قانوني بحق المسحوب عليه كلفه 5.000 ل.س سجلها على حساب المصرف التجاري.

وفي 2022/8/27 استلم المصرف التجاري السند من المصرف العربي بعد إصرار المسحوب عليه رفض الدفع بدوره قام المصرف التجاري بتاريخ 2022/8/29 بخصم قيمة السند المرفوض الدفع مع مصاريف الاحتجاج القانوني من الحساب الجاري الدائن للمستفيد.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في دفاتر المصرف التجاري.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/8/9	من ح/ سندات تجارية مخصصة مرسلة إلى ح/ مقابل سندات تجارية مخصصة مرسلة للتحصيل	100.000	100.000
2022/8/25	من ح/ نفقات الاستثمار / م. الاحتجاج إلى ح/ المصرف العربي	5.000	5.000
2022/8/27	من ح/ مقابل سندات تجارية مخصصة مرسلة للتحصيل إلى ح/ سندات تجارية مخصصة مرسلة للتحصيل	100.000	100.000
2022/8/27	من ح/ سندات تجارية مخصصة مستحقة وغير قابلة للتحصيل إلى ح/ محفظة السندات التجارية المخصصة	5.000	5.000
2022/8/29	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / حسن إلى ح/ مذكورين ح/ سندات تجارية مخصصة مستحقة وغير قابلة للتحصيل ح/ نفقات الاستثمار / م. الاحتجاج	100.000 5.000	105.000

مثال: في 2022/9/1 وافق المصرف على منح قرض لأحد زبائنه بضمان سند تجاري بنسبة 80 % من قيمة السند علما أن القرض يبلغ 80.000 ل.س وبتاريخه قام الزبون بسحب القرض نقدا بعد اقتطاع الفوائد المقدرة بـ 5.000 ل.س علما أن مدة القرض شهرين. 11/1 قام الزبون بسداد المستحق عليه من القرض نقدا.

المطلوب: تسجيل القيود اليومية اللازمة في دفاتر المصرف التجاري.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/9/1	من ح/ سندات تجارية مودعة برسم التأمين على القروض إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين على القروض	100.000	100.000
2022/9/1	من ح/ قروض وسلف بضمان سندات تجارية إلى ح/ حسابات جارية مدينة بضمان سندات تجارية	80.000	80.000

2022/9/1	إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ إيرادات الاستثمار / فوائد الحسابات الجارية المدينة	من ح/ حسابات جارية مدينة بضمان سندات تجارية	75.000 5.000	80.000
2022/11/1	إلى ح/ قروض وسلف بضمان سندات تجارية	من ح/ الصندوق	80.000	80.000
2022/11/1	إلى ح/ سندات تجارية مودعة برسم التأمين على القروض	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برسم التأمين على القروض	100.000	100.000



مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

القسم الرابع -عمليات المصرف على الأوراق المالية

يقوم قسم الأوراق المالية بتقديم العديد من الخدمات المتعلقة بالأوراق المالية والتوسط في عمليات الشراء والبيع لحساب العملاء أو الشراء والبيع لمحفظة المصرف، وتحصيل كوبونات الأرباح المستحقة عن هذه الأوراق لصالح العملاء أو القيام بتوزيع الأرباح نيابة عن الشركات المصدرة لها، بالإضافة إلى تلقي اكتتابات الجمهور للأوراق المالية المصدرة لأول مر باعتبارها السوق الأولي لهذه الأوراق. والأوراق المالية هي عبارة عن الأسهم Stocks والسندات Bonds وتعتبر ضمن الأموال شبه السائلة لإمكانية لجوء المصرف إلى تسيلها من خلال ما يعرف بالسوق الثانوي (بورصة الأوراق المالية).

يقوم قسم الأوراق المالية في المصرف بالعمليات التالية:

- 1- شراء وبيع الأوراق المالية.
- 2- الاحتفاظ بالأوراق المالية لدى المصرف كأمانة.
- 3- منح سلف أو قروض بضمان أ. مالية.
- 4- تحصيل كوبونات أ. مالية.
- 5- صرف كوبونات أ. مالية.
- 6- إصدار أ. مالية نيابة عن الشركات.

أولاً-شراء الأوراق المالية لحساب المصرف لنفسه:

يشترط المصرف في الأوراق المالية المراد الاستثمار فيها أن تكون من الدرجة الأولى (مدرجة في سوق الأوراق المالية) بغية الحصول على إيراد (أرباح أو فوائد حسب نوع الأوراق المالية إن كانت اسهم أو سندات) منها نتيجة استثمار جزء من أموال المصرف في هذه الأوراق، أو سهولة تحويلها إلى نقدية عن طريق بيعها في سوق الأوراق المالية.

عند قيام المصرف بشراء أوراق مالية في هذه الحالة يلاحظ أن الأوراق المشتراة بالنسبة للمصرف تعتبر أصول ومن ثم تكون مدينة كما يلاحظ أن المصرف لا يأخذ عمولة من نفسه في هذه الحالة وإنما يدفع عمولة للسماسة تكون مدينة (بالنسبة للمصرف) ويكون القيد عند تنفيذ عملية الشراء كما يلي:

منه	له	البيان	التاريخ
	من ح/ محفظة الأوراق المالية	إلى ح/ النقدية	

وعند قيام المصرف بدفع العمولة للسماسة يسجل المصرف القيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
	من ح/ عمولة شراء أوراق مالية	إلى ح/ النقدية	

عند امتلاك المصرف للسندات يصبح المخول باستلام الفوائد في موعد التوزيع الذي يلي تاريخ الامتلاك (الحيازة) وبالتالي نكون أمام حالة التفرقة والتمييز بين فترة ما قبل الحيازة وما بعد الحيازة من ناحية تحميل الدورة المالية بالفوائد الخاصة بالسندات المشتراة. ومن مبدأ تحميل الدورة المالية بما تخصها من مصاريف وإيرادات ننطلق في معالجة الفوائد الخاصة بالسندات المشتراة بالتمييز بين الفوائد المتصلة بفترة ما قبل الحيازة والفوائد المتصلة بفترة ما بعد الحيازة. إذ لا مشكلة في معالجة الفوائد ما بعد الحيازة في حساب الاستثمار باعتبارها تخص الشركة وتتصل بالدورة المالية التي تمت فيها عملية الشراء، أما الفوائد ما قبل الحيازة فهي ليست من أحقية الشركة لذلك كانت المعالجة المحاسبية الخاصة بها بأن يتم إقفالها بحساب المحفظة نفسها. لحساب الفوائد على السندات المشتراة قبل الحيازة نقوم بحساب الزمن من تاريخ آخر توزيع وحتى تاريخ الشراء ثم نطبق القانون التالي:

فوائد ما قبل الحيازة = القيمة الاسمية للسندات × معدل الفائدة × الزمن من تاريخ آخر توزيع وحتى تاريخ الحيازة

أما الفوائد بعد الحيازة فتحسب = القيمة الاسمية للسندات × معدل الفائدة × الزمن من تاريخ الحيازة وحتى تاريخ التوزيع التالي وتكون المعالجة المحاسبية:

في مرحلة الشراء يتم حساب فوائد ما قبل الحيازة وتسجل بال قيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
	من ح/ فوائد السندات المستحقة وغير المحصلة	إلى ح/ فوائد السندات الدائنة	
		إثبات فوائد ما قبل الحيازة	
	من ح/ فوائد السندات الدائنة	إلى ح/ محفظة الأوراق المالية	
		إثبات قفل فوائد ما قبل الحيازة في ح/ المحفظة	

نلاحظ من القيد السابق أن الفوائد الدائنة المتصلة بفترة ما قبل الحيازة قبل أقفلت في حساب المحفظة تخفيضاً لتكلفتها من جهة، ومن جهة أخرى لم يتم تحميل الدورة المالية بالفوائد الدائنة باعتبار أنها لا تخص الشركة ولا ينبغي أن تظهر في دفاتر الشركة أو تعالج بحسابات الدورة المالية القائمة.

ثانياً- شراء الأوراق المالية لحساب المصرف لعملاء المصرف:

في هذه الحالة يخصم المصرف من حسابهم الجاري قيمة الأوراق المشتراة وعمولة السمسرة وعمولة المصرف ويكون القيد عند تنفيذ عملية الشراء:

منه	له	البيان	التاريخ
	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / للمشتري (القيمة الشرائية + عمولة السمسرة + عمولة المصرف)	إلى مذكورين ح/ سمسرة أوراق مالية (القيمة الشرائية + عمولة السمسرة) ح/ عمولة أوراق مالية (إيراد للمصرف).	

ثالثاً- شراء أوراق مالية لأفراد الجمهور:

عند قيام المصرف بشراء أ. مالية لأفراد الجمهور يلاحظ أن هؤلاء الأفراد ليس لديهم حساب جاري لدى المصرف ومن ثم يتحتم عليهم أولاً وقبل الشراء إيداع مبالغ نقدية لدى المصرف كأمانة على ذمة الشراء وتتم القيود على النحو التالي:

عند استلام المصرف للمبالغ المودعة كأمانة على ذمة الشراء:

منه	له	البيان	التاريخ
	من ح/ الصندوق	إلى ح/ أمانات برسم شراء أوراق مالية	

عند تنفيذ عملية الشراء يخصم من قيمة الأمانة قيمة الأوراق المشتراة وعمولة السماسرة وعمولة المصرف:

منه	له	البيان	التاريخ
	من ح/ أمانات برسم شراء أوراق مالية	إلى مذكورين ح/ سماسرة أ. مالية (القيمة الشرائية + عمولة السمسرة) ح/ عمولة شراء أ. مالية (إيراد للبنك)	

في حالة وجود فرق بين قيمة الأوراق المشتراة مضافاً إليها العمولات وبين قيمة الأمانة يرد هذا الفرق لأفراد الجمهور ويكون القيد (عكس قيد استلام الأمانة) كما يلي:

منه	له	البيان	التاريخ
	من ح/ أمانات برسم شراء أوراق مالية	إلى ح/ الصندوق	

رابعاً- عمليات تحصيل الأرباح والفوائد لحساب العملاء:

تلجأ بعض الشركات المصدرة للأوراق المالية إلى إصدار قسائم (كوبونات) للمساهمين أو حملة السندات تتعلق بالأرباح أو الفوائد المستحقة لهم، ويقوم هؤلاء الأفراد بتكليف المصارف لتحصيل قيمة تلك الكوبونات لصالحهم، وتتم هذه العملية وفق الإجراءات التالية:

عند استلام قسائم الأوراق المالية:

منه	له	البيان	التاريخ
	من ح/ قسائم أوراق مالية برسم التحصيل	إلى ح/ مودعي قسائم أوراق مالية برسم التحصيل	

عند إرسال القسائم للمصرف واستلام إشعارات بالأرباح الموزعة:

منه	له	المقرر: د. أحمد تاتفي	التاريخ
	من ح/ النقدية	إلى ح/ قسائم أوراق مالية برسم التحصيل	
	من ح/ مودعي قسائم أوراق مالية برسم التحصيل	إلى مذكورين ح/ الحسابات الجارية (العملاء) أو النقدية ح/ إيرادات الاستثمار/ عمولة صرف كوبونات	

حالة خاصة: إذا كانت القسائم خاصة بالمصرف نفسه وقام المصرف بقبضها مباشرة من الشركة المساهمة يكون القيد:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ النقدية	إلى ح/ إيرادات الاستثمار / أرباح أسهم شركة
			...

رابعا-عمليات صرف قسائم الأرباح والفوائد نيابة عن الشركات المصدرة للأوراق المالية:

في هذه الحالة تقوم الشركات المصدرة للأوراق المالية بالاتفاق مع المصرف على قيامه بصرف الأرباح والفوائد نيابة عنها، ويقوم المصرف

بالتالي بالدفع بعد استلامه المبالغ المستحقة الدفع والاتفاق على قيمة العمولة حسب الإجراءات التالية:

عند فتح الحساب وتوريد المبلغ للمصرف من الشركة المصدرة للأوراق المالية:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ النقدية	إلى مذكورين
			ح/ جاري شركة (...) لتوزيع أرباح
			ح/ إيرادات الاستثمار / عمولة صرف
			كوبونات

عند دفع القيمة المستحقة للعملاء الواردة أسماءهم في القوائم

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ جاري شركة (...) لتوزيع أرباح	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (للمستفيد
			من الأرباح) أو النقدية

خامسا-إصدار الأوراق المالية نيابة عن الشركات:

تقوم المصارف بعملية طرح الأسهم والسندات نيابة عن الشركات والمؤسسات المصدرة لهذه الأوراق في حالات الإصدار الأولى للأوراق

المالية حيث يتم طرح الأوراق للاكتتاب العام من قبل الجمهور، ولذلك تسمى هذه العملية ببيع الأوراق المالية في السوق الأولي تميزا

له عن السوق الثانوي وهو السوق الذي تشتري وتباع فيه الأوراق المالية ويسمى (بورصة الأوراق المالية).

عند استلام الأوراق المالية يسجل المصرف القيد النظامي التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ أوراق مالية معدة للإصدار	إلى ح/ أصحاب أوراق مالية معدة للإصدار

عند الاكتتاب:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ الخزينة	إلى ح/ الاكتتاب في الأوراق المالية لشركة

عند الانتهاء من الاكتتاب:

التاريخ	البيان	له	منه
	من ح/ الاكتتاب في الأوراق المالية لشركة إلى مذكورين ح/ الحسابات الجارية (شركة) ح/ إيرادات الاستثمار / عمولة إصدار للغير ح/ نفقات الاستثمار / المصروفات إصدار للغير		

بعد ذلك يتم إلغاء القيد النظامي الأول:

التاريخ	البيان	له	منه
	من ح/ أصحاب أوراق مالية معدة للإصدار إلى ح/ أوراق مالية معدة للإصدار		

مثال: في 11/1 قام المصرف بشراء أوراق مالية (سندات) بسعر 520 ل.س لكل سند حيث بلغ عدد السندات المشتراة 100 سند نقداً. ودفع المصرف عمولة شراء السندات 3000 ل.س للسهمسار علماً أن القيمة الاسمية للسند 500 ل.س ومعدل الفائدة 6 % النصف سنوي وأن فوائد هذه السندات تدفع في فترتين 6/1 – 12/1 من كل عام في 12/1 قام المصرف بقبض فوائد السندات نقداً.

المطلوب: إثبات المعالجة المحاسبية اللازمة مع تصوير حساب محفظة الأوراق المالية.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/11/1	من ح/ محفظة الأوراق المالية إلى ح/ الصندوق 100 × 520	52.000	52.000
2022/11/1	من ح/ عمولة شراء السندات إلى ح/ الصندوق	3.000	3.000
2022/11/1	من ح/ فوائد السندات المستحقة وغير المحصلة إلى ح/ فوائد السندات الدائنة	2.500	2.500
	حساب فوائد ما قبل الحيازة الزمن = من 6/1 وحتى 11/1 = 5 أشهر $6/5 \times \% 6 \times (500 \times 100)$		
2022/11/1	من ح/ محفظة الأوراق المالية إلى ح/ عمولة شراء السندات	3.000	3.000
2022/11/1	من ح/ فوائد السندات الدائنة إلى ح/ محفظة الأوراق المالية	2.500	2.500
2022/12/1	من ح/ الصندوق إلى مذكورين ح/ فوائد السندات المستحقة وغير المحصلة ح/ فوائد سندات الدائنة	2.500 500	3.000
	$3000 = \% 6 \times (500 \times 100)$ مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي $500 = 6/1 \times \% 6 \times (500 \times 100)$ فوائد سندات دائنة		

ح/ محفظة الأوراق المالية			
52.000	الصندوق	2.500	فوائد السندات الدائنة
3.000	عمولة شراء السندات	52.500	رصيد القيمة الفعلية = $52500 = 100 \div 525$

مثال: في 2022/9/1 قام المصرف بشراء أوراق مالية 5000 على شكل سندات مطروحة من قبل الشركة الأهلية بسعر 550 ل.س للسند الواحد وقد دفع المصرف القيمة نقدا. كذلك دفع المصرف عمولة شراء على السندات بمقدار 10 ل.س لكل سند نقدا علما أن القيمة الاسمية للسند 500 ل.س ومعدل الفائدة النصف سنوي 6% وإن الفوائد تدفع مرتين في السنة في 3/1 – 9/1 من كل سنة.

المطلوب: تسجيل القيود اليومية اللازمة في دفاتر المصرف التجاري وتصوير حساب المحفظة.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/9/1	من ح/ محفظة الأوراق المالية إلى ح/ الصندوق 5000 × 550 سند	2.750.000	2.750.000
2022/9/1	من ح/ عمولة شراء سندات إلى ح/ الصندوق 5000 × 10 سند	50.000	50.000
2022/9/1	من ح/ محفظة الأوراق المالية إلى ح/ عمولة شراء سندات	50.000	50.000

ح/ محفظة الأوراق المالية			
2.750.000	الصندوق	2.800.000	رصيد القيمة الفعلية = $5000 \div 2.800.000 = 560$ ل.س
50.000	عمولة شراء السندات		

مثال: في 2022/3/1 قام المصرف بشراء أوراق مالية (سندات) مطروحة من قبل الشركة الأهلية بسعر 210 ل.س للسند الواحد وقد دفعت القيمة نقدا وقد بلغ عدد السندات المشتراة 10.000 سند.

دفع المصرف في ذات اليوم عمولة شراء هذه السندات 1/ ل.س على كل سند.

فاذا علمت أن القيمة الاسمية للسند الواحد تبلغ 200 ل.س وإن معدل الفائدة النصف سنوي 6% وتقوم الشركة الأهلية بدفع فوائد على السندات في 2/1 وفي 8/1 من كل عام.

في 2022/8/1 قبض المصرف الفوائد الخاصة بالسندات المشتراة من الشركة الأهلية نقدا.

في 2023/2/1 قبض المصرف الفوائد الخاصة بالسندات المشتراة من الشركة الأهلية نقدا.

المطلوب:

1. إثبات عملية الشراء واستخراج التكلفة الفعلية للسند الواحد.
2. إثبات عملية قبض المصرف للفوائد في تاريخ 2022/8/1.
3. إجراء التسوية الجردية اللازمة للسندات بتاريخ 2022/12/31.
4. إثبات عملية قبض المصرف للفوائد في تاريخ 2023/2/1. أحمد تاتفي

التاريخ	البيان	له	منه
2022/3/1	من ح/ محفظة الأوراق المالية إلى ح/ الصندوق	2.100.000	2.100.000
	210×10.000		
2022/3/1	من ح/ عمولة شراء سندات إلى ح/ الصندوق	10.000	10.000
	1 × 10.000		
2022/3/1	من ح/ محفظة الأوراق المالية إلى ح/ عمولة شراء سندات	50.000	50.000
	إقفال العمولة بحساب المحفظة		
2022/3/1	من ح/ فوائد السندات الدائنة المستحقة إلى ح/ فوائد السندات الدائنة وغير المحصلة	20.000	20.000
	فترة ما قبل الحيازة = 2022/2/1 وحتى 2022/3/1 = شهر واحد فوائد ما قبل الحيازة = $(200 \times 10.000) \times 6\% \times \frac{6}{1} = 20.000$ ل.س		
2022/3/1	من ح/ فوائد السندات الدائنة إلى ح/ محفظة الأوراق المالية	20.000	20.000

ح/ محفظة الأوراق المالية / سندات الشركة الأهلية			
2.100.000	الصندوق	20.000	فوائد السندات الدائنة
10.000	عمولة شراء السندات	2.090.000	رصيد 2022/3/1 (الميزانية)
			القيمة الفعلية = $2.090.000 \div 10.000 = 209$ ل.س

التاريخ	البيان	له	منه
2022/8/1	من ح/ الصندوق إلى مذكورين	120.000	
	ح/ فوائد السندات الدائنة المستحقة وغير المحصلة	20.000	
	ح/ فوائد السندات الدائنة	100.000	
	فوائد السندات الدائنة = $(200 \times 10.000) \times 6\% \times \frac{6}{6} = 120.000$ ل.س فوائد ما قبل الحيازة = $(200 \times 10.000) \times 6\% \times \frac{6}{1} = 20.000$ ل.س فوائد ما بعد الحيازة = $(200 \times 10.000) \times 6\% \times \frac{6}{5} = 100.000$ ل.س		

عند الجرد في تاريخ 2022/12/31 نتبع الاتي:

أولاً - حساب الفوائد المستحقة وغير المحصلة من تاريخ آخر توزيع 2022/8/1 وحتى تاريخ الجرد 2022/12/31 وتعادل الفترة الزمنية خمسة أشهر.

فوائد السندات الدائنة المستحقة وغير المحصلة = $(200 \times 10.000) \times 6\% \times \frac{6}{5} = 100.000$ ل.س

التاريخ	البيان	له	منه
2022/12/31	من ح/ فوائد السندات الدائنة المستحقة إلى ح/ فوائد السندات الدائنة	100.000	100.000
	فوائد السندات الدائنة = $(200 \times 10.000) \times 6\% \times \frac{6}{5} = 100.000$ ل.س		
2022/12/31	من ح/ فوائد السندات الدائنة إلى ح/ الاستثمار	200.000	200.000
	فوائد السندات الدائنة 2022/3/1 وحتى 2022/12/31 = $(200 \times 10.000) \times 6\% \times \frac{6}{10}$		

ثانياً - نقفل فوائد السندات الدائنة في حساب الاستثمار والتي تمتد زمنياً من 2022/3/1 وحتى 2022/12/31 أي عشرة أشهر.

$$200.000 = 6/10 \times \% 6 \times (200 \times 10.000) \text{ ل.س الفوائد الدائنة الواجب إقفالها في الدورة المالية لعام 2022.}$$

ح/ فوائد السندات الدائنة / سندات الشركة الأهلية			
200.000	ح/ الاستثمار	100.000	الصندوق 2022/8/1
		100.000	فوائد السندات الدائنة المستحقة وغير المحصلة 2023/12/31

بتاريخ 2023/2/1 موعد قبض الفوائد الدائنة عن ستة أشهر والتي تبلغ 120.000 ل.س:

منه	له	البيان	التاريخ
120.000	100.000	من ح/ الصندوق	
	20.000	إلى مذكورين ح/ فوائد السندات الدائنة المستحقة وغير المحصلة ح/ فوائد السندات الدائنة	2022/2/1
فوائد السندات الدائنة عن كامل المدة 2022/8/1 وحتى 2023/2/1 = $6/6 \times \% 6 \times (200 \times 10.000)$ فوائد السندات الدائنة من 2022/8/1 وحتى 2022/12/31 = $6/5 \times \% 6 \times (200 \times 10.000)$ = 100.000 ل.س فوائد السندات الدائنة من 2023/1/1 وحتى 2023/2/1 = $6/1 \times \% 6 \times (200 \times 10.000)$ = 20.000 ل.س			

إذا فرضنا في 2023/8/1 قبض المصرف فوائد السندات نقداً: يقوم المصرف بتسجيل القيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
120.000	120.000	من ح/ الصندوق	2022/8/1
		إلى ح/ فوائد السندات الدائنة	
فوائد السندات الدائنة عن كامل المدة 2023/2/1 وحتى 2023/8/1 = $6/6 \times \% 6 \times (200 \times 10.000)$			

في 2023/12/31 تكون المعالجة الجردية كالتالي:

منه	له	البيان	التاريخ
100.000	100.000	من ح/ فوائد السندات الدائنة المستحقة وغير المحصلة	2023/12/31
		إلى ح/ فوائد السندات الدائنة	
فوائد السندات الدائنة من 2023/2/1 وحتى 2023/8/1 = $6/5 \times \% 6 \times (200 \times 10.000)$ = 100.000 ل.س			
240.000	240.000	من ح/ فوائد السندات الدائنة	2023/12/31
		إلى ح/ الاستثمار	
فوائد السندات الدائنة من الفترة 2023/1/1 وحتى 2023/12/13 = $6/12 \times \% 6 \times (200 \times 10.000)$			

ح/ فوائد السندات الدائنة / سندات الشركة الأهلية			
240.000	ح/ الاستثمار	20.000	الصندوق 2023/2/1
		120.000	الصندوق 2023/8/1
		100.000	فوائد السندات الدائنة المستحقة وغير المحصلة 2023/12/31

سادسا-عمليات بيع الأوراق المالية:

مثال: تابع لمعطيات وفرضيات المثال السابق في 2024/1/1 قام المصرف ببيع 2000 سند نقدا بسعر 230 ل.س للسند الواحد وقد دفع المصرف عمولة ومصاريف بيع 2/ل.س لكل سند مباع دفعها نقدا.

المطلوب: إثبات المعالجة المحاسبية

نحسب أولا فوائد السندات الدائنة المفقودة والتي لن يتم قبضها باعتبار تم البيع وانتقلت حيازة السندات من المصرف إلى المشتري، وهنا نميز الفترة الممتدة بين آخر توزيع وتاريخ البيع حيث تحسب فوائد السندات المفقودة والتي لم يعد المصرف قادرا على استلامها عن السندات المباعة.

فوائد السندات الدائنة المفقودة من 2023/8/1 وحتى 2024/1/1 = $2000 \times 200 \times 6\% \times \frac{6}{5} = 20.000$ ل.س

التاريخ	البيان	له	منه
2024/1/1	إلى ح/ فوائد السندات الدائنة المستحقة وغير المحصلة	20.000	20.000
2024/1/1	من ح/ عمولة ومصاريف بيع السندات / الأهلية	4.000	4.000
	2.000 × 2 ل.س		
2024/1/1	إلى ح/ عمولة ومصاريف بيع السندات / الأهلية	4.000	4.000
2024/1/1	من ح/ الصندوق	460.000	460.000
	230 × 2.000 ل.س		

لاستخراج ربح أو خسارة بيع السندات:

460.000 ل.س ثمن البيع

(418000) ل.س تكلفة اقتناء السندات $209 \times 2.000 =$

(4.000) ل.س عمولة ومصاريف بيع

(20.000) ل.س فوائد السندات الدائنة المفقودة

18.000 ل.س أرباح بيع السندات.

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

على فرض قام المصرف في 2024/2/1 بقبض الفوائد الدائنة عن السندات المتبقية:

$$96.000 \text{ ل.س.} = 6/6 \times \% 6 \times (200 \times 8.000) \text{ ل.س. الفوائد الدائنة للسندات المتبقية}$$

التاريخ	البيان	له	منه
2024/2/1	إلى مذكورين		96.000
	من ح/ الصندوق	80.000	
	ح/ فوائد السندات الدائنة المستحقة وغير المحصلة ح/ فوائد السندات الدائنة	16.000	
فوائد السندات الدائنة عن كامل المدة 2023/8/1 وحتى 2024/2/1 = $6/6 \times \% 6 \times (200 \times 8.000) = 96.000$ ل.س. فوائد السندات الدائنة من 2024/1/1 وحتى 2024/2/1 = $6/1 \times \% 6 \times (200 \times 8.000) = 16.000$ ل.س. فوائد السندات الدائنة من 2023/8/1 وحتى 2024/1/1 = $6/5 \times \% 6 \times (200 \times 8.000) = 80.000$ ل.س.			

ح/ محفظة الأوراق المالية / سندات الشركة الأهلية			
الصندوق	460.000	رصيد سابق	2.090.000
رصيد 2024/1/1 (الميزانية)	1.654.000	فوائد السندات الدائنة المستحقة وغير المحصلة	20.000
		عمولة ومصايف بيع السندات	4.000

سابعا- القروض بضمان الأوراق التجارية:

في هذه العملية يقوم العملاء بتقديم الأوراق المالية للمصرف كضمان للسلفة ويقرر المصرف منح هؤلاء العملاء بنسبة مئوية من القيمة الاسمية للأوراق المقبولة (غالبا 100 %) مقابل الحصول على فوائد دائنة تعتبر إيرادا للمصرف وتكون القيود:

- عندما يتسلم المصرف الأوراق المالية (أسهم أو سندات) كضمانة للقرض المراد منحه لاحد العملاء يسجل المصرف القيد التالية:

التاريخ	البيان	له	منه
	من ح/ الأوراق المالية المودعة برسم التأمين		
	إلى ح/ مقابل الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض		

- يقوم المصرف بدراسة الأوراق المالية والتأكد من صحتها ويعطي اشعار بمنح القرض للزبون، ويجري حساب الفوائد المستحقة

على القرض حيث يتم تسليم القرض للزبون بعد خصم الفوائد منه، ويسجل المصرف القيد التالي حسب طريقة استلام الزبون

للقرض:

التاريخ	البيان	له	منه
	من ح/ قروض بضمان الأوراق المالية		
	إلى مذكورين		
	ح/ النقدية أو الحسابات الجارية الدائنة / المستفيد		
	ح/ إيرادات الاستثمار / فوائد القروض الممنوحة		

- بتاريخ استحقاق القرض وعند قيام الزبون المستفيد من القرض برد القرض كاملا إلى المصرف يسجل المصرف القيد التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
	من ح/ النقدية	إلى ح/ القروض بضمان الأوراق المالية	
	من ح/ مقابل الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض	إلى ح/ الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض	

- قد يواجه المصرف بعض الحالات الخاصة المتصلة بالقرض بضمان الأوراق المالية وهنا يتوجب على المصرف معالجتها محاسبياً:

- إذا استحققت فوائد بعض السندات المودعة أمانة لدى المصرف على القرض لأحد الزبائن هنا يتوجب على المصرف القيام بقبض الفوائد المستحقة وتسجيلها على حساب القروض كجزء من سداد القرض بالقيود التالي:

منه	له	البيان	التاريخ
	من ح/ النقدية	إلى ح/ إيرادات قسائم الأوراق المالية المودعة تأميناً على القرض	
	من ح/ إيرادات قسائم الأوراق المالية المودعة تأميناً على القرض	إلى ح/ القروض بضمان الأوراق المالية	

- حالة امتناع الزبون المستفيد من القرض من سداد القرض المستحق عليه بتاريخ الاستحقاق: هنا نكون أمام حالتين:
 - حالة قيمة الضمانات تزيد أو تعادل قيمة القرض: في هذه الحالة يعتمد المصرف إلى بيع الضمانات في السوق ويسجل محصلة البيع بعد حساب المصاريف والعمولات كافة المترتبة على عملية البيع على حساب المستفيد من القرض. وتكون المعالجة المحاسبية كالتالي:

منه	له	البيان	التاريخ
	من ح/ النقدية	إلى ح/ بيع الأوراق المالية المودعة تأميناً على القروض	
	من ح/ مصاريف وعمولات بيع الأوراق المالية	إلى ح/ النقدية	
	من ح/ بيع الأوراق المالية المودعة تأميناً على القروض	إلى مذكورين ح/ مصاريف وعمولات بيع الأوراق المالية ح/ القروض بضمان الأوراق المالية ح/ النقدية أو الحسابات الجارية الدائنة / المستفيد من القرض	
	من ح/ مقابل الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض	إلى ح/ الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض	

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

○ حالة بيع الضمانات بقيمة أقل عن القرض الممنوح وعدم مقدرة المصرف من تحصيل المتبقي يسجل المتبقي كدين معدوم:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/النقدية	إلى ح / بيع الأوراق المالية المودعة تاميناً على القروض
		من ح/ مصاريف وعمولات بيع الأوراق المالية	إلى ح/ النقدية
		من مذكورين	إلى مذكورين
		ح/ بيع الأوراق المالية المودعة تاميناً على القروض	ح/ مصاريف وعمولات بيع الأوراق المالية
		ح/ نفقات الاستثمار / ديون معدومة	ح/ القروض بضمان الأوراق المالية
		من ح/ مقابل الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض	إلى ح/ الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض

- حالة انخفاض قيمة الأوراق المالية المودعة ضماناً لدى المصرف خلال مدة القرض: اذا انخفض الأوراق المالية المودعة ضماناً للقرض لدى المصرف بأكثر من 20 % من قيمتها عند منح القرض يطلب المصرف من المستفيد صاحب القرض إيداع ضمانات أخرى تعادل نسبة الانخفاض أو دفع نقدية بنفس النسبة التسليفية، ويعالج المصرف محاسبياً تلك الحالة بالقيود التالية:

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض	إلى ح / مقابل الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض
		قيام الزبون بإيداع أوراق مالية جديدة تعادل أو تزيد عن النسبة المنخفضة	
		من ح/ النقدية	إلى ح/ القروض بضمان الأوراق المالية
		قيام المستفيد بدفع مقدار الانخفاض في قيمة الأوراق المالية المرهونة نقداً بنسبة ...	

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

مثال: هذه بعض العمليات لدى المصرف التجاري المتعلقة بقسم القروض والسلف:

- 2022/1/1 منح المصرف أحد زبائنه /عصام قرضا بمبلغ 100.000 ل.س لمدة 6 أشهر بفائدة 12 % وقد قدم الزبون ضمانا للقرض أسهما كان يملكها بمبلغ 100.000 ل.س بنسب تسليفية 100 % كضمانة للقرض، وقد دفع له المصرف صافي قيمة القرض نقدا.
- 2022/3/1 هبطت قيمة أسعار الأسهم المودعة تامينا على القرض إلى 70.000 ل.س فطلب المصرف من الزبون عصام تقديم مقابل ذلك الهبوط كضمانات أخرى لديه فقام الزبون بتقديم سندات تجارية مظهرة لأمر المصرف بالمبلغ المطلوب.
- 2022/4/1 طلب الزبون عصام من المصرف بيع نصف الأسهم الموجودة لديه والمودعة ضمانا للقرض فباعها المصرف بقيمة 35.000 ل.س وتكلف لقاء ذلك مصاريف بيع دفعها المصرف نقدا 2.000 ل.س واحتسب لنفسه عمولة بيع بمقدار 3.000 ل.س سجلها المصرف على حساب القرض مقابل تسديد جزء من القرض.
- 2022/7/1 بتاريخ استحقاق القرض قام الزبون عصام بسداد المستحق عليه عن طريق خصم الأوراق التجارية المودعة كضمانة للقرض لدى المصرف كقيمة صافية 27.000 ل.س وقدم الزبون عصام أيضا ورقة تجارية لخصمها سدادا لبقية القرض وإيداع المتبقي في حسابه الجاري الدائن علما أن القيمة الصافية للورقة بعد الخصم 60.000 ل.س وقيمتها الاسمية 63.000 ل.س المطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر المصرف التجاري.

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

التاريخ	البيان	له	منه
2022/1/1	من ح/ الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض إلى ح/ مقابل الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض	100.000	100.000
2022/1/1	من ح/ القروض بضمان الأوراق المالية إلى مذكورين ح/ النقدية ح/ إيرادات الاستثمار / فوائد القروض المنوطة	94.000 6.000	100.000
	$6.000 = 12/6 \times \% 12 \times 100.000$ الفائدة المحسوبة على القرض		
2022/3/1	من ح/ سندات تجارية مودعة برس التأمين على القروض إلى ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برس التأمين على القروض	30.000	30.000
2022/4/1	من ح/ النقدية إلى ح/ بيع الأوراق المالية المودعة تامينا على القروض	35.000	35.000
2022/4/1	من ح/ مصاريف بيع الأوراق المالية إلى ح/ النقدية	2.000	2.000
2022/4/1	من ح/ القروض بضمان الأوراق المالية إلى ح/ مصاريف بيع الأوراق المالية	2.000	2.000
2022/4/1	من ح/ بيع الأوراق المالية المودعة تامينا على القروض إلى مذكورين ح/ القروض بضمان الأوراق المالية ح/ إيرادات الاستثمار / عمولة بيع أوراق مالية	32.000 3.000	35.000
2022/4/1	من ح/ مقابل الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض إلى ح/ الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض	30.000	30.000
	تحميل القروض بصافي قيمة بيع الأوراق المالية بعد خصم عمولة البيع لصالح المصرف		
2022/4/1	من ح/ القروض بضمان الأوراق المالية إلى ح/ مصاريف بيع الأوراق المالية	2.000	2.000

ح/ القروض بضمان الأوراق المالية / عصام			
100.000	إلى مذكورين	32.000	بيع الأوراق المالية المودعة تامينا على القروض
2.000	مصاريف بيع الأوراق المالية	70.000	رصيد مدين
70.000	رصيد منقول	27.000	محفظة الأوراق التجارية / عصام
		43.000	محفظة الأوراق التجارية / عصام

2022/7/1	من ح/ محفظة الأوراق التجارية / عصام إلى مذكورين ح/ القروض بضمان الأوراق المالية ح/ إيرادات الاستثمار / فوائد الخصم الدائنة	27.000 3.000	30.000
2022/7/1	من ح/ محفظة الأوراق التجارية / عصام إلى مذكورين ح/ القروض بضمان الأوراق المالية ح/ إيرادات الاستثمار / فوائد الخصم الدائنة ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام	43.000 3.000 17.000	63.000
2022/7/1	من ح/ مقابل سندات تجارية مودعة برس التأمين على القروض إلى ح/ سندات تجارية مودعة برس التأمين على القروض	30.000	30.000
2022/7/1	من ح/ الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض إلى ح/ مقابل الأوراق المالية المودعة برسم التأمين على القروض	70.000	70.000

مثال: اختر الإجابة الصحيحة عن الأسئلة التالية:

في 2022/5/1 قام المصرف بشراء سندات عدها 20.000 سند بقسمة اسمية 15 ل.س للسند الواحد وبقيمة سوقية 16 ل.س وبفائدة 6 % نصف سنوية وتوزع كل 2/1 - 8/1 من كل عام على مدار عمر السند وعمولات 4/1 عن كل سند والعمليات كلها تمت نقداً.

1. ما هي التكلفة الفعلية للسندات:

أ	ب	ج	د
325.000	316.000	334.000	لا شيء مما سبق

$$316.000 = 9.000 - 5.000 + (16 \times 20.000) \text{ التكلفة الفعلية } 316.000 / 20.000 = 15.8 \text{ ل.س تكلفة فعلية للسند الواحد}$$

2. بالرجوع إلى بيانات السؤال 1/ فإن فوائد ما قبل الحيازة هي:

أ	ب	ج	د
6.000	7.000	8.000	9.000

$$\text{فوائد ما قبل الحيازة} = (15 \times 20.000) \times 6\% \times \frac{6}{3} = 9.000 \text{ ل.س}$$

3. بالرجوع إلى بيانات السؤال 1/ فإن العمولة هي:

أ	ب	ج	د
3.000	4.000	5.000	6.000

$$\text{العمولة} = 4/1 \times 20.000 = 5.000 \text{ ل.س}$$

ح/ محفظة الأوراق المالية / سندات الشركة الأهلية			
320.000	الصندوق	9.000	فوائد السندات الدائنة
5.000	عمولة شراء السندات	316.000	رصيد (الميزانية)
			القيمة الفعلية = $316.000 \div 20.000 = 15.8 \text{ ل.س}$

4. بالرجوع إلى بيانات السؤال 1/ قام المصرف في 7/1 ببيع 80 % من السندات المشتراة بسعر 17 ل.س للسند الواحد وبدفع عمولة مقدارها 4/1 ل.س عن كل سند مباع، ما هي فوائد ما قبل الحيازة التي سوف يفقدها المصرف.

أ	ب	ج	د
6.200	7.000	7.200	8.000

$$(15 \times 16.000) \times 6\% \times \frac{6}{3} = 7.200 \text{ ل.س الزمن من } 2/1 - 5/1$$

5. بالرجوع إلى بيانات السؤال الأول والرابع فإن ذلك سيؤدي إلى تحصيل فوائد ما قبل الحيازة في 8/1 بمقدار:

أ	ب	ج	د
1.800	3.000	2.200	2.800

$$(15 \times 4.000) \times 6\% \times \frac{6}{3} = 1.800 \text{ ل.س}$$

6. بالرجوع إلى بيانات السؤال الأول والرابع فإن ذلك سيؤدي إلى فقد فوائد الحيازة في 8/1 بمقدار:

أ	ب	ج	د
6.000	4.800	3.600	5.000

$$7/1 - 5/1 \text{ من الزمن من } 4.800 \text{ ل.س.} = 6/2 \times \% 6 \times (15 \times 16.000)$$

7. بالرجوع إلى بيانات السؤال الأول والرابع فإن ذلك سيؤدي إلى:

أ	ب	ج	د
أرباح المتاجرة بالأوراق المالية مقدارها 2.200	أرباح المتاجرة بالأوراق المالية مقدارها 3.200	أرباح المتاجرة بالأوراق المالية مقدارها 4.200	أرباح المتاجرة بالأوراق المالية مقدارها 5.200

$$2/1 - 5/1 = 3 \text{ أشهر } (15 \times 16.000) \times \% 6 \times 6/3 = 7.200 \text{ ل.س. فوائد ما قبل الحيازة المفقودة}$$

$$7/1 - 5/1 = 2 \text{ شهر } (15 \times 16.000) \times \% 6 \times 6/2 = 4.800 \text{ ل.س. فوائد ما بعد الحيازة المفقودة}$$

$$\text{تكلفة السندات المباعة الفعلية } (15.8 \times 16.000) = 252.800 \text{ ل.س.}$$

$$\text{عمولة البيع} = 4.000 \text{ ل.س.}$$

$$\text{مجموع تكلفة السندات المباعة} = 268.800 \text{ ل.س.}$$

$$\text{القيمة البيعية للسندات } (17 \times 16.000) = 272.000 \text{ ل.س.}$$

$$\text{أرباح بيع السندات} = 3.200 \text{ ل.س.}$$

8. بالرجوع إلى بيانات السؤال الأول والرابع فإن ذلك سيؤدي إلى: فوائد السندات الدائنة المحملة للدورة المالية 2022 مقدارها

أ	ب	ج	د
9.600	8.600	7.600	6.700

$$7/1 - 5/1 = 2 \text{ شهر } (15 \times 16.000) \times \% 6 \times 6/2 = 4.800 \text{ ل.س. فوائد ما بعد الحيازة المفقودة}$$

$$8/1 - 5/1 = 3 \text{ أشهر } (15 \times 4.000) \times \% 6 \times 6/3 = 1.800 \text{ ل.س.}$$

$$12/31 - 8/1 = 5 \text{ أشهر } (15 \times 4.000) \times \% 6 \times 6/5 = 3.000 \text{ ل.س.}$$

$$\text{مجموع فوائد السندات الدائنة} = 9.600 \text{ ل.س.}$$

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

القسم الخامس-عمليات المصرف على العملات الأجنبية

يقوم المصرف بالعديد من العمليات التي يكون محتواها العملات الأجنبية كتحويلات العملات الأجنبية للخارج أو إصدار الشيكات المصرفية أو السياحية، أو تصديق الشيكات التي يمتلكها العملاء بما يفيد أنها مقبولة للدفع فضلا عن شراء وبيع العملات الأجنبية وغيرها من العمليات التي يكون محورها العملات الأجنبية.

وقد نصت القوانين على وجود محاسبة خاصة لهذه العمليات حيث أوجد النظام المحاسبي المعمول به في المصرف التجاري السوري ضرورة مسك مجموعتين دفترتين فيما يتعلق بالعمليات المتصلة بالعملات الأجنبية:

المجموعة الأولى: تسجل فيها العمليات التي تجري بالعملة الأجنبية.

المجموعة الثانية: تسجل فيها القيمة المقابلة لتلك العمليات بالعملة المحلية بعد تحويلها بأسعار الصرف المعتمدة.

تقسم العمليات بالعملة الأجنبية إلى نوعين:

1- النقد الأجنبي: وهو عبارة عن البنكنوت أو العملة الورقية والمعدنية التي يتعامل بها الأفراد لدفع التزاماتهم أو قبض مستحقاتهم.

2- القطع الأجنبي: وهو عبارة عن الشيكات والحوالات أو أوامر القبض والدفع المحررة من قبل المصرف المحلي أو المصارف الأجنبية على حسابات المتعاملين لدى تلك المصارف.

أما الحسابات التي تستخدم في العمليات المحاسبية الخاصة بالعملات الأجنبية فهي:

أولا- حسابات النقد الأجنبي:

- حساب القيمة المقابلة للنقد الأجنبي: يسجل فيه جميع عمليات الشراء والبيع التي يُجرىها المصرف مع الغير وعلى أساس السعر المحدد من قبل إدارة المصرف.

- حساب صندوق النقد الأجنبي: هذا الحساب يختص في تسجيل النقد الأجنبي المشتري والمبيع بالعملة الأجنبية.

- حساب النقد الأجنبي: يمثل هذا الحساب الطرف الثاني لحساب صندوق النقد الأجنبي.

ثانيا- حسابات القطع الأجنبي:

- حساب القيمة المقابلة للقطع الأجنبي: يسجل في هذا الحساب القيمة المقابلة للقطع الأجنبي المشتري والمبيع من المصادر كافة.

- حساب القطع الأجنبي: يمثل هذا الحساب ملكية المصرف من الشيكات والحوالات وأوامر الدفع التي تمثل حقوق المصرف لدى

المراسلين في الخارج بالعملة الأجنبية.

- حسابات جارية دائنة بالقطع الأجنبي: يمثل هذا الحساب ممتلكات الغير من القطع الأجنبي الموجود لدى المصارف أو لدى المراسلين في الخارج ويتم تحريك هذه الحسابات الجارية الدائنة بالعملة الأجنبية وفق أنظمة القطع السائدة في البلد.
- حساب المراسلين في الخارج: حساب المراسلين في الخارج هو حساب يتم فتحه لدى المصرف في الخارج من قبل مصرف محلي بهدف تسهيل العمليات المالية والتجارية الدولية. يستخدم المصرف المحلي حساب المراسلين في الخارج لتنفيذ المعاملات الدولية نيابةً عن عملائه، مثل تحويلات الأموال، فتح الاعتمادات المستندية، وتسوية المدفوعات الدولية.
- تعتبر هذه الحسابات أداة أساسية للمصارف لتسهيل التعاملات الدولية وضمان سلاسة تنفيذ الصفقات بين المصارف المختلفة. يتم استخدام حساب المراسلين في الخارج لتبادل الأموال والمستندات بين المصارف بطريقة آمنة وفعالة، مما يساعد على تعزيز الثقة والشفافية في العلاقات المالية بين المصارف على مستوى عالمي.
- يسجل في هذا الحساب جميع العمليات التي تتم مع العالم الخارجي بالعملة الأجنبية وإن لكل مصرف محلي حساباته الخاصة مع المراسلين في الخارج وهي تبين ما لهؤلاء المراسلين من حقوق على المصرف المحلي وما للمصرف المحلي من حقوق على المراسلين في الخارج الذين يمثلون زبائن العالم الخارجي. وهو ذو طبيعة مدينة ودائنة حسب العملية التي تحدث. ويأخذ الأشكال التالية:
- حسابات المراسلين في الخارج / ح ج: يختص هذا الحساب بتسجيل ممتلكات المصرف المحلي لدى المراسلين في الخارج ويسجل في الطرف المدين منه القيم المستحقة على هؤلاء المراسلين في الخارج لحساب المصرف المحلي ويسجل في الطرف الدائن منه القطع الأجنبي المستحق لهؤلاء المراسلين في الخارج على المصرف المحلي. الرصيد المدين يمثل ممتلكات المصرف المحلي من القطع الأجنبي لدى المراسلين والرصيد الدائن يمثل التزامات المصرف المحلي من القطع الأجنبي أمام المراسلين في الخارج. ويقابل هذا الحساب حساب القطع الأجنبي وهما حسابي متساويين دائماً ومتعاكسان بالرصيد.
- حساب المراسلين في الخارج / حسابات للغير: يسجل فيه قيم الشيكات والحوالات وأوامر الدفع المحررة بالقطع الأجنبي والمسحوبة على الحسابات الجارية الدائنة بالعملة الأجنبية الخاصة بزبائن المصرف. الرصيد المدين لهذا الحساب يمثل موجودات المصرف من القطع الأجنبي الموجود لدى المراسلين في الخارج والخاصة بزبائن المصرف.
- حسابات المراسلين في الخارج / مؤونة اعتمادات مستندية: المراسلين في الخارج يشير إلى الصرف التي تقوم بتقديم خدمات مالية وبنكية لصالح مصارف أخرى في الخارج. تعتبر المراسلين في الخارج شريكاً مالياً للمصارف المحلية، حيث تقدم خدمات مثل تحويل الأموال، فتح الاعتمادات المستندية، وتسهيل المعاملات الدولية الأخرى.

أما بالنسبة لمؤونة الاعتمادات المستندية، فهي عبارة عن رصيد مالي يُحتفظ به في حساب المراسلين في الخارج لصالح المصرف المحلي. يُستخدم هذا الرصيد كضمان لتغطية قيمة الاعتمادات المستندية التي يفتحها المصرف المحلي لصالح عملائه، وذلك من خلال تحويلات مالية أو تسويات بين المصارف.

○ باختصار، المراسلين في الخارج هم المصارف التي تقدم خدمات مالية للمصارف المحلية، ومؤونة الاعتمادات المستندية تعبر عن الرصيد المالي المحجوز في حساب المراسلين لتغطية قيمة الاعتمادات المستندية التي يفتحها المصرف المحلي. يسجل فيه قيمة المؤونات المحجوزة لقاء الاعتمادات المستندية الممنوحة من قبل المصرف لزبائنه بالعملة الأجنبية، وهو حساب وسيط مؤقت ريثما تنتهي عملية الاستيراد.

○ حساب المراسلين في الخارج / مؤونة كفالات: يسجل فيه قيمة المؤونات المدفوعة من قبل طالبي الكفالات الخارجية وبالعملات الأجنبية، وذلك لضمان سداد قيمة الكفالة أو خطاب الضمان عند تخلف طالبي الكفالات عن سداد المستحق عليهم. وهذا الحساب وسيط يتم إلغاؤه عند انتهاء الكفالة أو خطاب الضمان. عمليات شراء وبيع النقد الأجنبي:

مثال: في 2022/2/1 قبل المصرف شراء العملات الأجنبية من زبائنه نقدا وكانت كما يلي:

10.000 دولار – 25.000 يورو – 5.000 جنيه إسترليني – 100.000 ين ياباني – 10.000 ريال سعودي.

وكانت نشرة أسعار الصرف الصادرة عن المصرف المركزي بذات اليوم كما يلي لعمليات الشراء:

50 ل.س للدولار – 55 ل.س لليورو – 70 ل.س للجنيه – 20 ل.س للين الياباني – 15 ل.س للريال السعودي.

في 2022/3/1 باع المصرف العملات الأجنبية التالية لزبائنه نقدا. 5.000 دولار – 3.000 يورو – 2.000 ريال سعودي. وكانت

نشرة أسعار الصرف الصادرة عن المصرف المركزي بذات اليوم كما يلي لعمليات البيع:

51 ل.س للدولار – 56 ل.س لليورو – 72 ل.س للجنيه – 22 ل.س للين الياباني – 16 ل.س للريال السعودي.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفاتر المصرف التجاري.

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/1	من مذكورين		
	ح/ صندوق النقد الأجنبي / دولار	10.000	10.000
	ح/ صندوق النقد الأجنبي / يورو	25.000	25.000
	ح/ صندوق النقد الأجنبي / جنيه إسترليني	5.000	5.000
	ح/ صندوق النقد الأجنبي / ين ياباني	100.000	100.000
	ح/ النقد الأجنبي / ريال سعودي	10.000	10.000
	شراء مجموعة من العملات الأجنبية حسب نشرة أسعار 2022/2/1		
2022/2/1	من ح/ القيمة لمقابلة للنقد الأجنبي	4.375.000	4.375.000
	إلى ح/ النقدية		
	$10.000 \text{ دولار} \times 50 = 500.000 \text{ ل.س.}$ $25.000 \times \text{يورو} \times 55 = 1.375.000 \text{ ل.س.}$ $5.000 \text{ جنيه} \times 70 = 350.000 \text{ ل.س.}$ $100.000 \text{ ين} \times 20 = 2.000.000 \text{ ل.س.}$ $10.000 \text{ ريال سعودي} \times 15 = 150.000 \text{ ل.س.}$		
2022/3/1	من مذكورين		
	ح/ النقد الأجنبي / دولار	5.000	5.000
	ح/ النقد الأجنبي / يورو	3.000	3.000
	ح/ النقد الأجنبي / ريال سعودي	2.000	2.000
	بيع نقد أجنبي حسب نشرة 2022/2/1		
2022/3/1	من ح/ النقدية	455.000	455.000
	إلى ح/ القيمة لمقابلة للنقد الأجنبي		
	$5.000 \text{ دولار} \times 51 = 255.000 \text{ ل.س.}$ $3.000 \times \text{يورو} \times 56 = 168.000 \text{ ل.س.}$ $2.000 \text{ ريال سعودي} \times 16 = 32.000 \text{ ل.س.}$		

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

عمليات شراء وبيع القطع الأجنبي:

في 2022/2/1 باع المصرف قطع أجنبي لأحد زبائنه عبارة عن شيك سياحي بقيمة 500 دولار ليتم صرفه في فرنسا حيث كان سعر الصرف وفق نشرة المصرف المركزي بذات اليوم يعادل 50 ل.س وتم قبض القيمة بالسوري نقداً.

قام المصرف التجاري بإعلام المراسل الخارجي في فرنسا ببيع 500 دولار وطلب منه إرسال إشعار بتنفيذ العملية عند تحققها من قبل المراسل الخارجي - وفي يوم 2022/2/3 أرسل المراسل الخارجي إشعاراً يفيد بتنفيذ الشيك السياحي وتسجيله على حساب المصرف التجاري.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/1	من ح/القطع الأجنبي / دولار إلى ح / المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار	500	500
	تحرير شيك سياحي لصالح أحد زبائن المصرف حسب نشرة أسعار 2022/2/1		
2022/2/1	من ح/النقدية إلى ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي	25.000	25.000
	500 × 50 ل.س		
2022/2/3	من ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار إلى ح / المراسلين في الخارج / ح ج/ دولار	500	500

مثال: في 2022/2/1 قام المصرف بشراء شيكا سياحياً مسحوب على أحد المصارف في إنكلترا من أحد السياح بقيمة 2.000 يورو وبسعر صرف 55 ل.س وأرسل المصرف التجاري إشعاراً للمراسل الخارجي لدى إنكلترا يعلمه بشراء 2.000 يورو مسحوب على أحد مصارف إنكلترا لتحصيل قيمته لصالح المصرف التجاري. وفي 2022/2/3 ورد إشعار من المراسل الخارجي في إنكلترا يفيد بتنفيذ العملية وتسجيلها لصالح المصرف التجاري. المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفاتر المصرف التجاري.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/1	من ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / يورو إلى ح/القطع الأجنبي / يورو	2.000	2.000
	استلام شيك سياحي حسب نشرة أسعار 2022/2/1		
2022/2/1	من ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي إلى ح/ النقدية	110.000	110.000
	2.000 × 55 ل.س		
2022/2/3	من ح/ المراسلين في الخارج / ح ج/ يورو إلى ح / المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / يورو	2.000	2.000

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

الحوالات المصرفية بالعملات الأجنبية:

تعد الحوالات الصادرة أو الواردة من الوظائف التي يؤديها المصرف لعملائه مقابل عمولة وهي من التسهيلات الائتمانية التي يمنحها المصرف لعملائه تسهيلاً لهم.

عندما يصدر المصرف التجاري حوالة لصالح أحد زبائنه بالعملة الأجنبية لصالح فرد ما في دولة خارجية يسجل المصرف العملية كالآتي:

منه	له	البيان	التاريخ
	من ح/ النقدية	إلى مذكورين ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي ح/ عمولة تحويل حوالات خارجية صادرة	
		إصدار حوالة خارجية بقيمة	

ثم يقوم المصرف بمراسلة المراسل الخارجي في ذات الدولة لتنفيذ الحوالة وإرسال إشعار بذلك عند تنفيذها.

	من ح/ القطع الأجنبي / دولار	إلى ح / المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار	
	من ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار	إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح ج/ دولار	
		ورو إشعار من المراسل الخارجي بتنفيذ الحوالة الصادرة	

أما عند استلام المصرف لحوالة من المراسل الخارجي يقوم المصرف التجاري بتسجيل الحوالة على حساب المراسل الخارجي بالقيد التالي ويقوم بتسليم القيمة المقابلة نقدا للمستفيد من الحوالة. ويرسل إلى المراسل الخارجي إشعاراً بتنفيذ الحوالة وتسجيلها لصالح المصرف التجاري.

منه	له	البيان	التاريخ
	من ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي	إلى ح/ النقدية	
		استلام حوالة خارجية بقيمة	
	من ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار	إلى ح/ القطع الأجنبي / دولار	
		استلام حوالة خارجية بقيمة	
	من ح/ المراسلين في الخارج / ح ج/ دولار	إلى ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار	
		إعلام المراسل الخارجي بتنفيذ الحوالة الواردة	

مثال: في 11/1/ 2022 قام المصرف بشراء شيك من أحد السياح القادمين إلى سورية وكان بقيمة 1.000 دولار حيث طلب السائح القبض القيمة نقدا وكان سعر الصرف 50 ل.س.

المطلوب: إثبات المعالجة المحاسبية اللازمة.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/11/1	من ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار إلى ح/ القطع الأجنبي / دولار	1.000	1.000
2022/11/1	من ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي إلى ح/ النقدية	50.000	50.000
	2.000 × 55 ل.س		
2022/2/3	من ح/ المراسلين في الخارج / ح ج/ يورو إلى ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / يورو	1.000	1.000

مثال:

في 2022/2/1 قام المصرف بشراء 2.000 دولار من أحد العملاء بسعر صرف 50 ل.س وقد دفع المصرف القيمة نقدا.

في 2022/2/15 باع المصرف 1.000 ريال سعودي بسعر صرف 15 ل.س لأحد العملاء نقدا.

في 2022/3/1 أصدر المصرف شيكا سياحيا لأحد الطلاب القاطنين في لندن بقيمة 5.000 جنية إسترليني بسعر صرف 70 ل.س قبض قيمتها نقدا وقد تلقى المصرف إشعارا من المراسل الخارجي يفيد بتنفيذ الشيك بعد يومين.

في 2022/3/7 قام المصرف بشراء شيكا سياحيا من أحد السياح القادمين قيمته 3.000 دولار بسعر صرف 50 ل.س مسحوبا على أحد المصارف في فرنسا وقد تواصل المصرف التجاري مع مراسله الخارجي في فرنسا لتنفيذ الشيك وتسجيله لصالحه وقد ورد إشعار في اليوم التالي من المراسل الخارجي يفيد بتنفيذ الشيك وتسجيل قيمته لصالح المصرف التجاري.

في 2022/3/10 تلقى المصرف حوالة خارجية واردة من اليونان عبر مراسله الخارجي هناك بقيمة 2.000 يورو بسعر صرف 55 ل.س لصالح أحد زبائن المصرف التجاري حيث دفع له قيمة الحوالة نقدا وأعلم المصرف التجاري المراسل الخارجي بتنفيذ العملية.

في 2022/3/15 قام المصرف بإصدار حوالة خارجية صادرة لأحد زبائنه في قبرص بقيمة 3.000 يورو بسعر صرف 55 ل.س مقابل عمولة 5.000 ل.س وأعلم المراسل الخارجي هناك بتنفيذ العملية وفي اليوم التالي ورد إشعار من المراسل الخارجي يفيد بتنفيذ الحوالة وتسجيلها على حساب المصرف التجاري.

المطلوب: تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفاتر الصرف التجاري.

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/1	من ح/ صندوق النقد الأجنبي / دولار إلى ح/ النقد الأجنبي / دولار	2.000	2.000
	شراء نقد أجنبي		
2022/2/1	من ح/ القيمة لمقابلة للنقد الأجنبي إلى ح/ النقدية	100.000	100.000
	2.000 دولار $\times$ 50 = 10.000 ل.س		
2022/2/15	من ح/ النقد الأجنبي / دولار إلى ح/ صندوق النقد الأجنبي / دولار	1.000	1.000
	بيع نقد أجنبي		
2022/2/15	من ح/ النقدية إلى ح/ القيمة لمقابلة للنقد الأجنبي	15.000	15.000
	1.000 ريال سعودي $\times$ 15 = 15.000 ل.س		
2022/3/1	من ح/ القطع الأجنبي / جنية إسترليني إلى ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / جنية إسترليني	5.000	5.000
	تحرير شيك سياحي لصالح أحد زبائن المصرف		
2022/3/1	من ح/ النقدية إلى ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي	350.000	350.000
	5.000 $\times$ 70 ل.س		
2022/3/3	من ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / جنية إسترليني إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / جنية إسترليني	5.000	5.000
2022/3/7	من ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار إلى ح/ القطع الأجنبي / دولار	3.000	3.000
	استلام شيك سياحي		
2022/3/7	من ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي إلى ح/ النقدية	150.000	150.000
	3.000 $\times$ 50 ل.س		
2022/3/8	من ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / دولار إلى ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار	3.000	3.000
2022/3/10	من ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي إلى ح/ النقدية	110.000	110.000
	استلام حوالة خارجية بقيمة 2.000 $\times$ 55 ل.س		
2022/3/10	من ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار إلى ح/ القطع الأجنبي / دولار	2.000	2.000
2022/3/10	من ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / دولار إلى ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار	2.000	2.000
2022/3/15	من ح/ النقدية إلى مذكورين ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي ح/ عمولة تحويل حوالات خارجية صادرة	165.000 5.000	170.000
	إصدار حوالة خارجية بقيمة 3.000 $\times$ 55		
2022/3/15	من ح/ القطع الأجنبي / دولار إلى ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار	3.000	3.000
2022/3/16	من ح/ المراسلين في الخارج / حسابات قيد التصفية / دولار إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / دولار	3.000	3.000

القسم الخامس-عمليات المصرف على الاعتمادات المستندية

عمليات البيع والشراء تتم عادة على أساس نقدي فوري أو على أساس الدفع المقدم، ولكن في حالة تباعد المسافات وحاجات الدول إلى بعضها البعض وعدم إمكانية تحقيق التبادل التجاري والوفاء النقدي المباشر بين المستوردين والمصدرين، ظهرت هذه الوسيلة (الاعتمادات المستندية) لتسهيل عمليات هذا التبادل شراءً وبيعاً، وقد أدى ذلك بدوره إلى ضرورة وجود قوانين وضوابط وأنظمة تحكم عمليات التبادل، ولهذا أوجدت غرفة التجارة الدولية بباريس قوانين وأنظمة سميت بالقوانين والأعراف الدولية الموحدة للاعتمادات المستندية والتي أوضحت مسؤوليات والتزامات كل طرف في خطاب الاعتماد ووضعت حداً للاجتهادات الشخصية والخلافات التي كانت تقوم بين المصرف في كل من بلد المصدر والمستورد، وذلك تسهيلاً لعمليات الدفع وتطور أنماط التمويل للتجارة العالمية

وقد كان من أهم التطورات في الأصول والمعايير الموحدة لهذه الاعتمادات والتي تعمل غرفة التجارة الدولية على متابعتها، وقد أوضح الفصل السابع من النشرة الأخيرة توضيحاً للطريقة التي يتم فيها تنفيذ الاعتمادات والمراسلات وفقاً لبرنامج سويفت، وسمح باستخدام البث الإلكتروني المشفر في إصدار هذه الاعتمادات دون الحاجة إلى تعزيزها بصورة كتابية مع ملاحظة ضرورة الإشارة إلى إخضاع الاعتماد للقواعد الواردة في النشرة رقم (525) القواعد الدولية في الاعتمادات المستندية والتحصيلات (1998-).

هذا ومن خلال خدمة الاعتمادات المستندية التي تقدمها المصارف يمكن التغلب على مشكلات طول الفترة التي تنقضي بين تاريخ شحن البضاعة بواسطة المصدر وتاريخ سداد القيمة للمصدر، بالإضافة إلى اختلاف المواصفات ومخاطر عدم الوفاء بسداد قيمة البضاعة المستلمة بالنسبة للمصدر.

أهمية الاعتماد المستندي:

ويستعمل الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية، وهو يمثل في عصرنا الحاضر الإطار الذي حظي بالقبول من جانب سائر الأطراف الداخليين في ميدان التجارة الدولية بما يحفظ مصلحة هؤلاء الأطراف جميعاً من مصدرين ومستوردين.

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

أطراف الاعتماد المستندي:

- 1- المستورد (المشتري).
- 2- مصرف المستورد.
- 3- المصدر (البائع).
- 4- مصرف المصدر (المصرف المراسل).

وتنقسم الاعتمادات المستندية عموماً إلى نوعين أساسيين:

- (أ) اعتمادات مستندية للاستيراد.
- (ب) اعتمادات مستندية للتصدير.

تعريف الاعتماد المستندي:

هو عبارة عن خطاب تعهد يصدر عن المصرف (فاتح الاعتماد) إلى المصرف (المراسل) محدداً فيه مبلغ الاعتماد بناءً على طلب أحد العملاء المستوردين لصالح المستفيد (المصدر) يتعهد بموجبه المصرف بدفع مبلغ معين أو قبول سحوبات بقيمة محددة وخلال مدة محددة مقابل تقديم المستندات مطابقة للمواصفات وتنفيذ شروط الاعتماد بالكامل. ويعرف الاعتماد المستندي بأنه تعهد مكتوب صادر من مصرف (يسمى المصدر) بناءً على طلب المشتري (مقدم الطلب أو الأمر) لصالح البائع (المستفيد) ويلتزم المصرف بموجهاً بالوفاء في حدود مبلغ محدد خلال فترة معينة متى قدم البائع مستندات السلعة مطابقة لتعليمات شروط الاعتماد.

المستندات المتعلقة بالاعتمادات المستندية

- فاتورة بقيمة البضاعة.
- فاتورة الشحن (بوليصة الشحن).
- وثيقة تأمين البضاعة.
- شهادة منشأ (جنسية البضاعة).
- شهادة صحية للسلع الغذائية.
- شهادة بوزن البضاعة.

المقرر: د. أحمد تاتفي

أولاً: الاعتمادات المستندية للاستيراد:

يمر الاعتماد المستندي للاستيراد بثلاث مراحل محاسبية ولكل مرحلة قيودها المحاسبية الخاصة بها وهذه المراحل الثلاثة هي:

1. المعالجات المحاسبية لعمليات فتح الاعتمادات المستندية للاستيراد:

(حالة حجز مؤونة بالعملة المحلية):

مثال: في 2022/2/1 وافق المصرف على فتح اعتماد مستندي للمستورد عصام بقيمة 10.000 دولار بسعر صرف في ذات اليوم 50 ل.س على أن يتقاضى المصرف عمولة بقيمة 15.000 ل.س خصمها المصرف من الحساب الجاري الدائن للمستورد وكان الاتفاق نص على حجز مؤونة بالعملة المحلية بنسبة 60 % من قيمة الاعتماد المستندي.

الخطوة الأولى: عند قبول المصرف بفتح الاعتماد المستندي لصالح أحد المستوردين المحليين يسجل المصرف القيد التالي:

الخطوة الثانية: هي حجز المؤونة عن الاعتماد المستندي وهي عبارة عن نسبة مئوية من قيمة الاعتماد وحسب طبيعة الاعتماد

منه	له	البيان	التاريخ
10.000	10.000	من ح/ اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار إلى ح/ مقابل اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	2022/2/1
		فتح الاعتماد المستندي	

والاتفاق بين المصرف والمستورد يمكن حجز المؤونة:

- حجز المؤونة بالعملة المحلية بنسبة تقدرها إدارة المصرف من قيمة الاعتماد ويكون القيد:

منه	له	البيان	التاريخ
300.000	300.000	من ح/ النقدية إلى ح/ مؤونة اعتمادات مستندية للاستيراد	2022/2/1
		حجز مؤونة الاعتماد المستندي بالعملة المحلية $10.000 \times 50 \times 60\%$	

الخطوة الثالثة: استيفاء المصرف لعمولته من فتح الاعتماد المستندي من المستورد بالعملة المحلية وهذه العمولة ينبغي أن تغطي

كافة المصاريف والنفقات التي يتكبدها المصرف جراء فتح الاعتماد المستندي لصالح المستورد.

منه	له	البيان	التاريخ
15.000	15.000	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام إلى ح/ نفقات الاستثمار / عمولة اعتمادات مستندية	2022/2/1
		استيفاء المصرف لعمولة فتح الاعتماد المستندي	

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

(حالة حجز مؤونة بالعملة الأجنبية): نكرر نفس الخطوات السابقة:

مثال: في 2022/2/1 وافق المصرف على فتح اعتماد مستندي للمستورد عصام بقيمة 10.000 دولار بسعر صرف في ذات اليوم 50 ل.س على أن يتقاضى المصرف عمولة بقيمة 15.000 ل.س خصمها المصرف من الحساب الجاري الدائن للمستورد وكان الاتفاق نص على حجز المؤونة بالعملة الأجنبية بنسبة 60 % من قيمة الاعتماد المستندي.

الخطوة الأولى: عند قبول المصرف بفتح الاعتماد المستندي لصالح أحد المستوردين المحليين يسجل المصرف القيد التالي:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/1	من ح/ اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار إلى ح/ اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	10.000	10.000
	فتح الاعتماد المستندي		

الخطوة الثانية: هي حجز المؤونة عن الاعتماد المستندي وهي عبارة عن نسبة مئوية من قيمة الاعتماد وحسب طبيعة الاعتماد والاتفاق بين المصرف والمستورد على حجز المؤونة:

حجز المؤونة بالعملة الأجنبية وتقدر بنسبة من قيمة الاعتماد المستندي تقدرها إدارة المصرف، وتعتبر بمثابة بيع قطع أجنبي للمستورد ولصالح المراسل الخارجي وتسجل القيود التالية لإثبات حجز المؤونة:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/1	من ح/ النقدية إلى ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي	300.000	300.000
	بيع القطع الأجنبي للمستورد لحجز المؤونة $10.000 \times 60\% \times 50$		
2022/2/1	من ح/ القطع الأجنبي / دولار إلى ح/ تأمينات مقبوضة لقاء اعتمادات مستندية / دولار	6.000	6.000
	حجز مؤونة الاعتماد المستندي بالعملة الأجنبية		
2022/2/1	من ح/ المراسلين في الخارج / تأمينات إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / دولار اعتمادات / دولار	6.000	6.000
	تسجيل قيمة المؤونة بالقطع الأجنبي لصالح المراسل الخارجي		

الخطوة الثالثة: استيفاء المصرف لعمولته من فتح الاعتماد المستندي من المستورد بالعملة المحلية وهذه العمولة ينبغي أن تغطي كافة المصاريف والنفقات التي يتكبدها المصرف جراء فتح الاعتماد المستندي لصالح المستورد.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/2/1	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام إلى ح/ نفقات الاستثمار / عمولة اعتمادات مستندية	15.000	15.000
	استيفاء المصرف لعمولة فتح الاعتماد المستندي		

2. المعالجات المحاسبية لعمليات وصول وثائق الشحن من المراسل الخارجي:

عند الموافقة من جميع الأطراف على فتح اعتماد مستندي للاستيراد يقوم مصرف (المراسل الخارجي) المصدر باستلام وثائق الشحن من المصدر وإرسالها (سابقا كان الإرسال ورقيا وحاليا سمح بالإرسال إلكترونيا) إلى مصرف المستورد ليتابع المستورد الإجراءات القانونية في بلده والمتصلة باستيراد بضاعة ما يرثما تصل البضاعة إلى أحد المراكز الحدودية المتفق عليها. أما إجراءات المصرف محاسبيا فهي وفق الخطوات التالية:

متابعة لنفس المثال السابق ووفق فرضيتي حجز المؤونة (بالعملة المحلية والعملة الأجنبية) نتابع المثال:

(حالة حجز المؤونة بالعملة المحلية)

في 2022/3/1 استلم المصرف وثائق الشحن المتعلقة بالمستورد عصام والمرسلة له من المراسل الخارجي حيث قام المصرف بدراسة هذه الوثائق والتأكد من مطابقتها لشروط الاعتماد المستندي الذي تم الاتفاق عليه، بعد التأكد من المطابقة وسلامة الوثائق قام المصرف بإعلام المستورد بوصول الوثائق لمتابعة الإجراءات القانونية اللازمة. الخطوة الأولى: عند استلام المصرف لوثائق الشحن يقوم المصرف بتسجيلها بقيد نظامي:

منه	له	البيان	التاريخ
10.000	10.000	من ح/ وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	2022/3/1
		إلى ح / مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	
		وصول وثائق شحن الاعتماد المستندي للزبون عصام	

الخطوة الثانية: يقوم المصرف بإغلاق القيد النظامي المتعلق بفتح الاعتماد المستندي:

منه	له	البيان	التاريخ
10.000	10.000	من ح/ مقابل اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	2022/3/1
		إلى ح/ اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	
		إلغاء القيد النظامي المتعلق بفتح الاعتماد المستندي بسبب وصول الوثائق	

الخطوة الثالثة: بعد التأكد من مطابقة الوثائق وصحتها وسلامتها قانونا يقوم المصرف بإثبات قيمة الوثائق في حساب مؤقتة للمراسلين في الخارج وبالعملة الأجنبية، وحسب طبيعة حجز المؤونة:

منه	له	البيان	التاريخ
10.000	10.000	من ح/ مدينين لقاء تسليم وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	2022/3/1
		إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / دولار	
		تسجيل قيمة الوثائق لصالح حساب المراسلين في الخارج يكامل قيمة الاعتماد باعتبار المؤونة محجوزة بالعملة المحلية	

(حالة حجز المؤونة بالعملية الأجنبية)

في 2022/3/1 استلم المصرف وثائق الشحن المتعلقة بالمستورد عصام والمرسلة له من المراسل الخارجي حيث قام المصرف بدراسة هذه الوثائق والتأكد من مطابقتها لشروط الاعتماد المستندي الذي تم الاتفاق عليه، بعد التأكد من المطابقة وسلامة الوثائق قام المصرف بإعلام المستورد بوصول الوثائق لمتابعة الإجراءات القانونية اللازمة.

الخطوة الأولى: عند استلام المصرف لوثائق الشحن يقوم المصرف بتسجيلها بقيد نظامي:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/3/1	من ح/ وثائق شحن اعتمادات مستندية إلى ح / مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	10.000	10.000
	وصول وثائق شحن الاعتماد المستندي للزبون عصام		

الخطوة الثانية: يقوم المصرف بإغلاق القيد النظامي المتعلق بفتح الاعتماد المستندي:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/3/1	من ح/ مقابل اعتمادات مستندية للاستيراد إلى ح/ اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	10.000	10.000
	إلغاء القيد النظامي المتعلق بفتح الاعتماد المستندي بسبب وصول الوثائق		

الخطوة الثالثة: بعد التأكد من مطابقة الوثائق وصحتها وسلامتها قانونا يقوم المصرف بإثبات قيمة الوثائق في حساب مؤقتة للمراسلين في الخارج وبالعلة الأجنبية، وحسب طبيعة حجز المؤونة:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/3/1	من ح/ مدينين لقاء تسليم وثائق شحن إلى مذكورين ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / دولار اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار المراسلين في الخارج / تأمينات اعتمادات / دولار	4.000 6.000	10.000
	تسجيل قيمة الوثائق لصالح حساب المراسلين في الخارج بباقي قيمة الاعتماد باعتبار المؤونة محجوزة بالعملية الأجنبية		

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

3. المعالجات المحاسبية لعمليات تصفية الاعتماد المستندي:

بعد إعلام المستورد بوصول الوثائق يطلب المصرف منه سحب هذه الوثائق وسداد قيمتها المتبقية تبعاً لنوع المؤونة المحجوزة عند فتح الاعتماد المستندي.

2022/3/10 قام المستورد عصام باستلام وثائق الشحن الخاصة بالاعتماد المستندي وسداد المترتب عليه من حسابه الجاري الدائن.

متابعة لنفس المثال السابق ووفق فرضيتي حجز المؤونة (بالعملة المحلية والعملة الأجنبية) نتابع المثال:

(حالة حجز المؤونة بالعملة المحلية)

الخطوة الأولى: يقوم المصرف ببيع المستورد عصام القطع الأجنبي بكامل قيمة الاعتماد والبالغة /10.000 دولار/ باعتبار أن المؤونة تم حجزها بالعملة السورية ويسجل القيد التالي:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/3/10	من ح/ مذكورين ح/ مؤونة اعتمادات مستندية للاستيراد ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام	500.000	300.000 200.000
	بيع المصرف القطع الأجنبي للمستورد عصام بكامل قيمة الاعتماد المستندي		
2022/3/10	إلى ح / مدينين لقاء تسليم وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	10.000	10.000
	بيع عصام القطع الأجنبي بكامل قيمة الاعتماد باعتبار المؤونة محجوزة بالعملة المحلية		

الخطوة الثانية: يقوم المصرف بتصفية الاعتماد المستندي من خلال إلغاء القيد النظامي الخاص بوصول وثائق الشحن.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/3/10	من ح/ مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	10.000	10.000
	إلى ح / وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار		
	إلغاء القيد النظامي الخاص بوصول وثائق شحن الاعتماد المستندي للزبون عصام		

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

متابعة لنفس المثال السابق ووفق فرضيتي حجز المؤونة (بالعملة المحلية والعملة الأجنبية) نتابع المثال:

(حالة حجز المؤونة بالعملة الأجنبية)

الخطوة الأولى: يقوم المصرف ببيع المستورد عصام القطع الأجنبي بباقي قيمة الاعتماد والبالغة /10.000 دولار/ باعتبار أن المؤونة

تم حجزها بالعملة الأجنبية بمقدار 60 % ويسجل القيد التالي:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/3/10	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام إلى ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي	200.000	200.000
	بيع المصرف القطع الأجنبي للمستورد عصام بباقي قيمة الاعتماد المستندي $10.000 \times 50 \times 40\%$		
2022/3/10	إلى ح/ مدينين لقاء تسليم وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	10.000	4.000 6.000
	من مذكورين ح/القطع الأجنبي / دولار ح/ تأمينات مقبوضة لقاء اعتمادات مستندية / دولار		
	بيع عصام القطع الأجنبي بباقي قيمة الاعتماد باعتبار المؤونة محجوزة بالعملة الأجنبية		

الخطوة الثانية: يقوم المصرف بتصفية الاعتماد المستندي من خلال إلغاء القيد النظامي الخاص بوصول وثائق الشحن.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/3/10	من ح/ مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار إلى ح/ وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	10.000	10.000
	إلغاء القيد النظامي الخاص بوصول وثائق شحن الاعتماد المستندي للزبون عصام		

4. المعالجات المحاسبية لعملية سداد عمولة المراسل الخارجي والخاصة بتنفيذ الاعتماد المستندي:

حيث يتقاضى المصرف قيمة عمولة المراسل الخارجي من المستورد من خلال بيعه القطع الأجنبي وتسجيلها لصالح المراسل الخارجي:

على فرض كانت عمولة المراسل الخارجي 80 دولار وبسعر صرف 50 ل.س.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/3/10	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام إلى ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي	4.000	4.000
	بيع عصام قطع أجنبي لقاء عمولة المراسل الخارجي 80×50		
2022/3/10	من ح/ القطع الأجنبي / دولار إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / دولار	80	80
	تسجيل قمة العمولة لصالح المراسل الخارجي		

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

مثال: في 11/1 وافق المصرف على فتح اعتماد مستندي لصالح أحد المستوردين المحليين /وسام/ ولإتمام إجراءات فتح الاعتماد قام المصرف بحجز مؤونة بالعملة الأجنبية بمقدار 50 % من قيمة الاعتماد حيث حسم قيمة المؤونة من الحساب الجاري الدائن للمستورد إضافة إلى حسم عمولة فتح الاعتماد 5000 ل.س. علما أن قيمة الاعتماد بلغت 10000 دولار وسعر الصرف 50 ل.س. في 12/1 تم استلام وثائق الشحن الخاصة بالمستورد وسام حيث أبلغ المصرف المستورد في اليوم التالي بوصول الوثائق بعد إتمام إجراءات التدقيق الضرورية.

في 12/5 قام المستورد بسحب الوثائق وسدد المتبقي عليه نقدا علما أن سعر الصرف 50 ل.س.

المطلوب: إثبات المعالجة المحاسبية اللازمة.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/11/1	من ح/ اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار إلى ح/ مقابل اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	10.000	10.000
	فتح الاعتماد المستندي لصالح الزبون وسام		
2022/11/1	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / وسام إلى مذكورين ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي ح/ عمولة اعتمادات مستندية	250.000 5.000	255.000
	بيع الزبون وسام مؤونة بالقطع الأجنبي $50 \times 50 \times 10.000$		
2022/11/1	من ح/ القطع الأجنبي / دولار إلى ح/ تأمينات مقبوضة لقاء اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	5.000	5.000
	حجز مؤونة بالقطع الأجنبي للاعتماد المستندي / الزبون وسام 50×10.000		
2022/11/1	من ح/ المراسلين في الخارج / تأمينات إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / دولار اعتمادات / دولار	5.000	5.000
	تسجيل المؤونة بالقطع الأجنبي للاعتماد المستندي / الزبون وسام لصالح المراسل الخارجي 50×10.000		
2022/12/1	من ح/ وثائق شحن اعتمادات مستندية إلى ح/ مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	10.000	10.000
	وصول وثائق الشحن للاعتماد المستندي / وسام		
2022/12/1	من ح/ مقابل اعتمادات مستندية للاستيراد إلى ح/ اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	10.000	10.000
	إلغاء القيد النظامي للاعتماد المستندي / وسام		
2022/12/1	من ح/ مديني لقاء تسليم وثائق شحن إلى مذكورين ح/ مراسلين في الخارج / تأمينات اعتمادات / دولار ح/ مراسلين في الخارج / ح ج / دولار	5.000 5.000	10.000
2022/12/5	من ح/ الصندوق إلى ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي	250.000	250.000

2022/12/5	إلى ح/ مديني لقاء تسليم وثائق شحن اعتمادات مستندية / دولار	من ح/ مذكورين ح/ تأمينات مقبوضة لقاء اعتمادات مستندية / دولار ح/ القطع الأجنبي / دولار	10.000	5.000 5.000
2022/12/5	إلى ح/ مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	من ح/ وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	10.000	10.000

مثال: في 11/1 وافق المصرف على فتح اعتماد مستندي لصالح أحد المستوردين المحليين /وسام/ ولإتمام إجراءات فتح الاعتماد قام المصرف بحجز مؤونة بالعملة المحلية بمقدار 50 % من قيمة الاعتماد حيث حسم قيمة المؤونة من الحساب الجاري الدائن للمستورد إضافة إلى حسم عمولة فتح الاعتماد 5000 ل.س. علما أن قيمة الاعتماد بلغت 10000 دولار وسعر الصرف 50 ل.س. في 12/1 تم استلام وثائق الشحن الخاصة بالمستورد وسام حيث أبلغ المصرف المستورد في اليوم التالي بوصول الوثائق بعد إتمام إجراءات التدقيق الضرورية.

في 12/5 قام المستورد بسحب الوثائق وسدد المتبقي عليه نقدا علما أن سعر الصرف 52 ل.س إضافة إلى أنه مقابل قيمة عمولة المراسل الخارجي والبالغة 25 دولار من حسابه الجاري الدائن.

المطلوب: إثبات المعالجة المحاسبية اللازمة.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/11/1	من ح/ اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار إلى ح/ مقابل اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	10.000	10.000
	فتح الاعتماد المستندي لصالح الزبون وسام		
2022/11/1	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / وسام إلى مذكورين ح/ مؤونة اعتمادات مستندية للاستيراد ح/ عمولة اعتمادات مستندية	250.000 5.000	255.000
	بيع الزبون وسام مؤونة بالقطع الأجنبي $50 \times 50 \times 10.000$		
2022/12/1	من ح/ وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار إلى ح/ مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	10.000	10.000
	وصول وثائق الشحن للاعتماد المستندي / وسام		
2022/12/1	من ح/ مقابل اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار إلى ح/ اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	10.000	10.000
2022/12/1	من ح/ مدينين لقاء تسليم وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / دولار	10.000	10.000
2022/12/5	من ح/ مذكورين ح/ مؤونة اعتمادات مستندية للاستيراد ح/ الحسابات الجارية الدائنة / وسام إلى ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي	510.000	250.000 260.000
	$52 \times 50 \times 10.000$ قيمة بقية القطع الأجنبي الخاص بالاعتماد المستندي / وسام		

10.000	10.000	من ح/القطع الأجنبي / دولار	إلى ح / مدينين لقاء تسليم وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار
10.000	10.000	من ح/ وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	إلى ح/ مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار
1.300	1.300	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / وسام	إلى ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي
			بيع عصام قطع أجنبي لقاء عمولة المراسل الخارجي 52 × 25
25	25	من ح/ القطع الأجنبي / دولار	إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / دولار
			تسجيل قمة العمولة لصالح المراسل الخارجي

اختر الإجابات الصحيحة للأسئلة التالية بالاستناد إلى نص المثال السابق:

13. يحتوي قيد فتح الاعتماد المستندي للزبون وسام في طرفه الدائن الحساب التالي:

A. اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	B. اعتمادات مستندية للتصدير / دولار
C. مقابل اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	D. مقابل اعتمادات مستندية للتصدير / دولار

14. القيمة المرافقة لقيد فتح الاعتماد المستندي للزبون وسام في الطرف المدين:

A. 10.000 دولار	B. 5.000 دولار
C. 500.000 ل.س	D. 250.000 ل.س

15. الحساب المستخدم في تسديد قيمة المؤونة من قبل الزبون وسام:

A. النقدية	B. مؤونة اعتمادات مستندية للاستيراد
C. القطع الأجنبي / دولار	D. الحسابات الجارية الدائنة / وسام

16. الحساب المستخدم في إثبات حجز المؤونة المحجوزة على الاعتماد المستندي للزبون وسام:

A. النقدية	B. مؤونة اعتمادات مستندية للاستيراد
C. تأمينات مقبوضة لقاء اعتمادات مستندية / دولار	D. الحسابات الجارية المدينة / وسام

17. قيمة المؤونة المحجوزة على الاعتماد المستندي للزبون وسام:

A. 5.000 دولار	B. 500.000 ل.س
C. 10.000 دولار	D. 250.000 ل.س

18. ما اسم الحساب المستخدم في إثبات عمولة المصرف التي تقاضاها من الزبون وسام:

A. عمولة اعتمادات مستندية	B. عمولة اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار
C. عمولة مقبوضة لقاء اعتمادات مستندية / دولار	D. مدينين لقاء تسليم وثائق شحن اعتمادات مستندية

19. يحتوي قيد حجز مؤونة الاعتماد المستندي للزبون وسام في طرفه الدائن الحساب التالي:

A. مؤونة اعتمادات مستندية للاستيراد	B. مؤونة اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار
C. مؤونة مقبوضة لقاء اعتمادات مستندية / دولار	D. تأمينات مقبوضة لقاء اعتمادات مستندية / دولار

20. يحتوي قيد وصول وثائق الشحن للاعتماد المستندي للزبون وسام في طرفه المدين الحساب التالي:

A. وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	B. وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد
C. مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد / دولار	D. مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية للاستيراد

ثانيا: الاعتمادات المستندية للتصدير:

يحق للمواطنين وفقا للأنظمة والقوانين التي تنظم عملية التجارة الخارجية والتعامل بغير العملة الوطنية المحلية من بيع وتصدير مختلف المواد والبضائع محلية المنشأ إلى دول العالم كافة، وعليه أن ينظم الأوراق والشبوتيات اللازمة من فاتورة وشهادة منشأ وقائمة بالأوزان ... الخ من الأوراق المطلوبة حسب طبيعة ونوع المادة المراد تصديرها للخارج ولضمان عملية تسديد القيمة من قبل المستورد إلى المصدر، يلجأ المصدر إلى فتح اعتماد مستندي للتصدير لتسهيل إجراءات التصدير وتحويل القيمة إلى المصدر.

أما الإجراءات المحاسبية التي يقوم المصرف المحلي بتسجيلها فهي وفقا للخطوات التالية باعتبار المصرف المحلي هو مصرف المصدر: في 2022/3/5 قام الزبون عصام بتقديم طلب فتح اعتماد مستندي لدى المصرف التجاري لتصدير بضاعة الى فرنسا مقدما جميع الأوراق والشبوتيات المطلوب لذلك. قام المصرف التجاري بدراسة هذه الأوراق وأعطى الموافقة الضمنية على اعتباره مراسلا خارجيا للمصدر عصام تجاه المستورد وبدا التواصل مع المراسل الخارجي للمستورد لقبول فتح الاعتماد.

2022/3/8 ورد إشعار من المراسل الخارجي في فرنسا يفيد بفتح اعتماد مستندي لصالح المصدر عصام بقيمة 10.000 يورو حيث ابلغ المصرف التجاري عصام بذلك واخذ تعهدا منه بتقديم الأوراق الأصلية اللازمة لعملية التصدير وإتمام إجراءات الشحن وفق المواعيد المحددة.

2022/3/10 قدم عصام للمصرف التجاري الوثائق المطلوبة لشحن البضاعة إلى المستورد أصولا ، وبدوره قام المصرف بدراسة وتدقيق هذه الوثائق والتأكد من مطابقتها للشروط فتح الاعتماد المتفق عليه.

2022/3/15 قام المصرف بإرسال وثائق الشحن الخاصة بالاعتماد المستندي الخاص بالمصدر عصام إلى المراسل الخارجي في فرنسا.

2022/3/20 ورد إشعار من المراسل الخارجي يفيد بتحصيل قيمة هذه الوثائق من المستورد وتسجيلها لصالح المصرف التجاري.

ملاحظة حسب الأنظمة النقدية السائدة يمكن للمصدر الاحتفاظ بكامل المبلغ بالقطع الأجنبي في حسابه الجاري الدائن بالقطع الأجنبي أو بيعه كاملا إلى المصرف التجاري وفق سعر الصرف السائد والصادر عن المصرف المركزي أو بيع جزء من المبلغ للمصرف التجاري والاحتفاظ بالباقي في حسابه الجاري الدائن بالقطع الأجنبي.

2022/3/25 سيتم معالجة الحالات الثلاثة تباعا

1- احتفظ المصدر بكامل قيمة البضاعة في حسابه الجاري الدائن بالقطع الأجنبي لدى المصرف التجاري.

2- باع المصدر عصام 30 % من قيمة البضاعة المصدرة إلى المصرف التجاري بسعر صرف 60 ل.س واحتفظ بالباقي في حسابه الجاري الدائن بالقطع الأجنبي.

3- باع المصدر عصام كامل المبلغ لمصرف التجاري بسعر صرف 60 ل.س وأودعت في حسابه الجاري الدائن بالعملة المحلية.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/3/8	من ح/ اعتمادات مستندية للتصدير / يورو إلى ح/ مقابل اعتمادات مستندية للاستيراد / يورو	10.000	10.000
	فتح الاعتماد المستندي للتصدير لصالح الزبون عصام		
2022/3/10	من ح/ وثائق شحن اعتمادات مستندية للتصدير / يورو إلى ح/ مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية للتصدير / يورو	10.000	10.000
	استلام وثائق الاعتماد المستندي للتصدير الخاص بالزبون عصام		
2022/3/10	من ح/ مقابل اعتمادات مستندية للتصدير / يورو إلى ح/ اعتمادات مستندية للاستيراد / يورو	10.000	10.000
	إلغاء القيد النظامي الخاص بفتح الاعتماد المستندي للتصدير لصالح الزبون عصام		
2022/3/20	من ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / يورو إلى ح/ القطع الأجنبي / يورو	10.000	10.000
	تسجيل قيمة وثائق الشحن لاعتماد التصدير الخاص بالزبون عصام على المراسل الخارجي		

الحالة الأولى: احتفظ المصدر بكامل قيمة البضاعة في حسابة الجاري الدائن بالقطع الأجنبي لدى المصرف التجاري.

2022/3/25	من ح/ المراسلين في الخارج / حسابات للغير / يورو إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة بالقطع الأجنبي / يورو / عصام	10.000	10.000
	تحويل كامل قيمة الاعتماد المستندي للتصدير للحساب الجاري لعصام بالقطع الأجنبي		
2022/3/25	من ح/ القطع الأجنبي / يورو إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / يورو	10.000	10.000
	تخفيض الحساب الجاري بالقطع الأجنبي بمقدار قيمة الاعتماد المستندي		

الحالة الثانية: باع المصدر عصام 30 % من قيمة البضاعة المصدرة إلى المصرف التجاري بسعر صرف 60 ل.س واحتفظ بالباقي في

حسابه الجاري الدائن بالقطع الأجنبي وادع القيمة المقابلة في حسابه الجاري الدائن.

2022/3/25	من مذكورين / ح/ المراسلين في الخارج / حسابات للغير / يورو إلى مذكورين / ح/ الحسابات الجارية الدائنة بالقطع الأجنبي / يورو / عصام	7.000	7.000
	من ح/ القطع الأجنبي / يورو إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / يورو	7.000	7.000
	الاحتفاظ 70 % لصالح عصام		
2022/3/25	من القيمة المقابلة للقطع الأجنبي إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام	180.000	180.000
	بيع 3.000 يورو × 60		

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

الحالة الثالثة: باع المصدر عصام كامل المبلغ لمصرف التجاري بسعر صرف 60 ل.س أودعت في حسابه الجاري الدائن بالعملة المحلية.

2022/3/25	من ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام	600.000	600.000
	بيع 10.000 يورو × 60			

2022/3/26 تقاضى المصرف عمولته من خلال خصم قيمتها البالغة 10.000 ل.س من الحساب الجاري للمصدر عصام.

2022/3/26	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام	إلى ح/ إيرادات الاستثمار / عمولة اعتمادات مستندية للتصدير	600.000	600.000
	خصم العمولة			
2022/3/26	من ح/ مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية للتصدير / يورو	إلى ح/ وثائق شحن اعتمادات مستندية للتصدير / يورو	600.000	600.000
	خصم العمولة			

مثال: 2022/9/1 ورد للمصرف التجاري إشعاراً من المراسل الخارجي يفيد بفتح اعتماد مستندي لصالح أحد زبائنه بقيمة 15000 دولار حيث قام المصرف في اليوم التالي بإبلاغ الزبون بذلك لغرض تسليم وثائق الشحن لصادراته.

2022/9/10 قام المصرف بإرسال وثائق الشحن بعد دراستها وتدقيقها إلى المراسل الخارجي وأفاده بتسجيل وتحصيل قيمة الوثائق لحسابه.

وبنفس اليوم قام المصرف بدفع قيمة الوثائق كاملة إلى المصدر وخصم العمولة المقدرة 10000 ل.س علماً إن سعر صرف الدولار الواحد يبلغ 50 ل.س.

المطلوب: تسجيل القيود اليومية اللازمة في دفاتر المصرف التجاري.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/9/1	من ح/ اعتمادات مستندية للتصدير / دولار	إلى ح/ مقابل اعتمادات مستندية للتصدير / دولار	15.000
2022/9/10	من ح/ وثائق شحن اعتمادات مستندية للتصدير / يورو	إلى ح/ مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية للتصدير / يورو	15.000
2022/9/10	من ح/ مقابل اعتمادات مستندية للتصدير / دولار	إلى ح/ اعتمادات مستندية للتصدير / دولار	15.000
2022/9/10	من ح/ المراسلين في الخارج / ح.ج / دولار	إلى ح/ القطع الأجنبي / دولار	15.000
2022/9/10	من ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي	إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ عمولة اعتمادات مستندية للتصدير	750.000
2022/9/10	من ح/ مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية للتصدير / دولار	إلى ح/ وثائق شحن اعتمادات مستندية للتصدير / دولار	15.000

1. ما هو الطرف الدائن للقيد المسجل للعملية التي تمت في تاريخ 2022/9/1؟

A. وثائق شحن اعتمادات مستندية / دولار	B. وثائق شحن اعتمادات مستندية
C. مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية / دولار	D. مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية

2. يحتوي القيد الخاص ببيع المصدر كامل قيمة الوثائق للمصرف في طرفه المدين الحساب التالي:

A. اعتمادات مستندية للتصدير / دولار	B. عمولة اعتمادات مستندية للتصدير
C. مقابل وثائق شحن اعتمادات مستندية / دولار	D. القيمة المقابلة للقطع الأجنبي

3. بلغت صافي قيمة وثائق الشحن بالعملة المحلية المبلغ التالي:

A. 740.000 ل.س	B. 730.000 ل.س
C. 750.000 ل.س	D. 720.000 ل.س

4. بلغت قيمة وثائق الشحن بالعملة المحلية المبلغ التالي:

A. 740.000 ل.س	B. 730.000 ل.س
C. 750.000 ل.س	D. 720.000 ل.س

5. قيد إثبات فتح اعتماد مستندي للتصدير في تاريخ 2022/9/1 يحتوي على القيمة التالية في طرفه المدين:

A. 15.000 ل.س	B. 15.000 دولار
C. 750.000 ل.س	D. 740.000 ل.س

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

القسم السادس-عمليات المصرف في الكفالات المصرفية

عرفت الكفالة بأنها صك يصدره المصرف بناء على طلب أحد زبائنه أو مراسليه لصالح الشركات أو الهيئات أو الأفراد أو غيرهم لضمان ما يترتب على طالب الكفالة وسائر الملتزمين معه من التزامات نتيجة تعامله معهم.

إذا هي الكفالة المصرفية هي ضمان مالي يقدمه البنك لصالح شخص آخر أو جهة معينة، وذلك لضمان تنفيذ التزام مالي معين. تعتبر الكفالة المصرفية وثيقة تثبت التزام البنك بدفع مبلغ محدد في حال عدم قيام المكفول بهذا الالتزام. تُستخدم الكفالات المصرفية في العديد من المجالات مثل التجارة الدولية والمقاولات والصفقات التجارية الكبيرة.

لا يترتب على المصرف عند إصدار الكفالة وضع أي مبلغ من المال تحت تصرف زبائنه طالبي الكفالات، كما لا يترتب على الزبائن أي التزام مالي تجاه المصرف بصورة آنية بل يمكن أن تتحول هذه الكفالة إلى التزامات مالية على المصرف تجاه الجهة المستفيدة من الكفالة عند مخالفة طالبي الكفالة للشروط والتعهدات الواجب القيام بها أمام الجهة المستفيدة من الكفالة وفقا للشروط الواردة في نص الكفالة.

أركان الكفالة: الكفالة المصرفية تتألف من ثلاثة أركان رئيسية:

1. المكفول (المستفيد): هو الشخص أو الجهة التي تستفيد من الضمان المالي المقدم من المصرف، والالتزام المصرف بتحمل المسؤولية المالية في حال عدم قيام المكفول بالتزامه.
2. المصرف المصدر للكفالة: هو المصرف الذي يصدر الضمان المالي، ويتعهد بدفع المبلغ المتفق عليه للمستفيد في حال حدوث خرق للاتفاق أو التزام من قبل المكفول.
3. المكفول (المدين): هو الشخص أو الجهة التي تطلب الكفالة المصرفية، والتي تتعهد بتنفيذ التزام مالي معين والذي يتحمله المصرف في حال عدم قيامه بالتزامه.
4. المبلغ: هو المبلغ المالي الذي يتعهد المصرف بدفعه للمستفيد في حالة عدم قيام المكفول بتنفيذ التزامه.
5. الزمن: يشير إلى فترة صلاحية الكفالة المصرفية، وهي المدة التي يكون فيها الضمان ساري المفعول ويمكن للمستفيد المطالبة بالحصول على المبلغ المضمون.

بالإضافة إلى ذلك، تحتوي الكفالة المصرفية على شروط وأحكام تحدد حقوق والتزامات الأطراف المعنية بها، بما في ذلك الإجراءات اللازمة لتنفيذها والحالات التي يمكن فيها استخدامها.

أحمد تاتفي

هذه الأركان تشكل أساسا للكفالة المصرفية وتحدد حقوق والتزامات كل طرف في هذا النوع من العقود المالية.

المستفيد من الكفالة المصرفية يحصل على ضمان مالي من البنك المصدر للكفالة، ولكن يجب عليه دفع رسوم مقابل هذه الخدمة. هذه الرسوم تعتمد على عدة عوامل منها:

1. نوع الكفالة: يختلف مبلغ الرسوم حسب نوع الكفالة المصرفية، سواء كانت كفالة دفع أو كفالة أداء أو غيرها.
 2. مبلغ الكفالة: قد تتأثر رسوم الكفالة بحجم المبلغ المالي المضمون في الكفالة، حيث قد تزيد الرسوم بزيادة قيمة الكفالة.
 3. مدى المخاطرة: يتأثر سعر الكفالة بمقدار المخاطر التي يتحملها المصرف في تقديم هذه الضمانات المالية.
- بعد تحديد هذه العوامل، يتم تحديد رسوم الكفالة التي يجب على المستفيد دفعها للمصرف. يُعتبر دفع هذه الرسوم جزءاً من التكلفة الإجمالية لاستخدام خدمة الكفالة المصرفية.
- بالإضافة إلى دفع رسوم الكفالة المصرفية، قد يتطلب من المستفيد دفع مبالغ إضافية لتأمين الكفالة أو تغطية المخاطر المحتملة. هذه التأمينات قد تكون مطلوبة من المستفيد لضمان حماية المصرف المصدر للكفالة ضد المخاطر والالتزامات الناتجة عن تقديم هذه الخدمة المالية.
- تأمين الكفالة يمكن أن يشمل تكاليف إضافية للمستفيد، ويعتبر جزءاً من الإجراءات الاحترازية التي يتخذها المصرف لضمان سلامة واستقرار الصفقة المالية التي تتضمن الكفالة. يتم تحديد نوع ومبلغ التأمينات المطلوبة عادةً بناءً على نوع الصفقة وحجم الكفالة والمخاطر المحتملة.
- الدورة المحاسبية للكفالات المصرفية:

عند قبول المصرف كفالة مالية، يتم تسجيل هذه العملية في السجلات المحاسبية بشكل يعكس التأثير المالي لهذه الصفقة. القيد المحاسبي لقبول المصرف للكفالة يمكن أن يكون على النحو التالي:

بلغت قيم الكفالات المصدرة في 2022/5/1 لدى المصرف التجاري 400.000 ل.س بطلب من زبائن المصرف / عصام تنتهي في 6/1/2022 وفي اليوم التالي تلقى المصرف عنها مؤونات 30 % من قيمتها، نقداً وحسماً من الحسابات الجارية الدائنة مناصفة بالمبلغ المطلوب، وكذلك طلب المصرف 60.000 ل.س تغطية بأوراق مالية، إضافة إلى 1 % عمولة تلقاها بشيكات مسحوبة على الحسابات الجارية الدائنة للزبون عصام.

1. عند إصدار الكفالة:

منه	له	البيان	التاريخ
400.000	400.000	من ح/الكفالات المصدرة بناءً على طلب عصام	2022/5/1
		إلى ح/مقابل الكفالات المصدرة بناءً على طلب عصام	

2. عند دفع الرسوم والتأمينات:

منه	له	البيان	التاريخ
60.000	120.000	من مذكورين ح/النقدية	2022/5/2
60.000		ح/الحسابات الجارية الدائنة / عصام	
400	400	من ح/الحسابات الجارية الدائنة / عصام	2022/5/2
		إلى ح/عمولة كفالات صادرة	

2022/5/2	إلى ح/ مقابل الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات صادرة	من ح/ الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات صادرة	60.000	60.000
----------	---	--	--------	--------

3. عند استحقاق الكفالة:

- في حالة عدم استخدام الكفالة وانتهاء صلاحيتها دون حدوث أي مطالبات، يتم إلغاء الضمان وتسجيل قيد معاكس لإلغاء المبلغ المؤمن. في 2022/6/1 قام المصرف بإرجاع التأمينات النقدية للحساب الجاري الدائن والعينية.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/6/1	من ح / تأمينات نقدية مقبوضة لقاء كفالات صادرة إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام	120.000	120.000
2022/6/1	من ح/ مقابل الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات صادرة إلى ح/ الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات صادرة	60.000	60.000
2022/6/1	من ح/ مقابل الكفالات المصدرة بناء على طلب عصام إلى ح/ الكفالات المصدرة بناء على طلب عصام	400.000	400.000

- في حالة استخدام الكفالة ودفع مبلغ للمستفيد، يتم تسجيل قيد لتسديد هذا المبلغ.

في 2022/6/3 أخل عصام بالتزاماته تجاه المستفيد من الكفالة فقام المستفيد بمطالبة المصرف بدفع المستحق على عصام بموجب الكفالة المبرمة معه حيث دفع المصرف للمستفيد التزاماته نقدا حسما من الحساب الجاري الدائن لعصام. وقام المصرف برد الضمانات العينية له.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/6/3	من مذكورين ح / تأمينات نقدية مقبوضة لقاء كفالات صادرة إلى ح/ دائنين مختلفين / المستفيد ح/ الحسابات الجارية الدائنة /عصام	400.000	120.000 280.000
2022/6/3	من مذكورين ح / تأمينات نقدية مقبوضة لقاء كفالات صادرة إلى ح/ دائنين مختلفين / المستفيد ح/ الحسابات الجارية الدائنة /عصام	400.000	120.000 280.000
2022/6/3	من ح/ ح/ دائنين مختلفين / المستفيد إلى ح/ النقدية	400.000	400.000
2022/6/3	من ح/ مقابل الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات صادرة إلى ح/ الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات صادرة	60.000	60.000
2022/6/3	من ح/ مقابل الكفالات المصدرة بناء على طلب عصام إلى ح/ الكفالات المصدرة بناء على طلب عصام	400.000	400.000

مدرس المقرر: د. أحمد محمد تاتفي

حالة خاصة: إخلال الزبون عصام بالتزاماته وعدم وجود تغطية في حسابه الجاري الدائن، هنا يقوم المصرف ببيع الضمانات العينة / 65.000 / ل.س ويسدد للمستفيد المبلغ المستحق ويسجل المتبقي في حساب اسمه مدينو كفالات ملاحقة قضائيا.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/6/3	من ح/ النقدية إلى ح/ بيع الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات	65.000	65.000
2022/6/3	من مذكورين ح/ تأمينات نقدية مقبوضة لقاء كفالات صادرة ح/ مدينو كفالات ملاحقة قضائيا ح/ بيع الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات	400.000	120.000 215.000 65.000
2022/6/3	من ح/ دائنين مختلفين / المستفيد إلى ح/ النقدية	400.000	400.000
2022/6/3	من ح/ مقابل الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات صادرة إلى ح/ الضمانات العينية المقدمة لقاء كفالات صادرة	60.000	60.000
2022/6/3	من ح/ مقابل الكفالات المصدرة بناء على طلب عصام إلى ح/ الكفالات المصدرة بناء على طلب عصام	400.000	400.000

الكفالات المصرفية الصادرة بالعملة الأجنبية:

في 2022/5/1 وافق المصرف على إصدار كفالة مصرفية خارجية لمدة شهر بالقطع الأجنبي مقداره 5.000 دولار لآحد زبائنه / عصام المشترك في إحدى المناقصات الخارجية،

في 2022 /5/2 قام المصرف ببيع المكفول / عصام قطعاً أجنبياً بمقدار المؤونة التي طلبها المصرف والمقدرة بـ 20 % وبسعر صرف 50 ل.س. وسجل المصرف أيضاً عمولة لصالحه مقدارها 3.000 ل.س سجلها المصرف جميعها على الحساب الجاري الدائن لعصام.

التاريخ	البيان	له	منه
2022/5/1	من ح/كفالات مصدرة بطلب من المراسل الخارجي / دولار إلى ح / مقابل كفالات مصدرة بطلب من المراسل الخارجي / دولار	5.000	5.000
2022/5/2	من ح/الحسابات الجارية الدائنة / عصام ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي ح/ عمولة كفالات أجنبية صادرة	50.000 3.000	53.000
	5.000 × 20 % × 50 ل.س		
2022/5/2	من ح/القطع الأجنبي / دولار إلى ح / المراسلين في الخارج / مؤونة كفالات / دولار	1.000	1.000
	5.000 × 20 %		

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

عند استحقاق الكفالة نكون أمام عدة حالات نوضحها بالآتي:

الحالة الأولى: عدم استفادة طالبي الكفالات من كفالاتهم الممنوحة لهم نتيجة عدم رسو المناقصة عليهم أو قيام المكفول بتسديد التزاماته كاملة الخاصة بالكفالة في هذه الحالة يقوم المصرف بتسجيل القيد التالي:

2022/6/2	من ح/ ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام	50.000	50.000
	رد المؤونة للمكفول عصام			
2022/6/2	من ح/ المراسلين في الخارج / مؤونة كفالات / دولار	إلى ح/ القطع الأجنبي / دولار	1.000	1.000
2022/6/2	من ح/ مقابل كفالات مصدرة بطلب من المراسل الخارجي / دولار	إلى ح/ كفالات مصدرة بطلب من المراسل الخارجي / دولار	5.000	5.000

الحالة الثانية: إخلال المكفول بالتزاماته أمام الجهة المستفيدة من الكفالة حيث قام المصرف بدفع قيمة الكفالة للمستفيد بالقطع الأجنبي وحصل القيمة من المكفول عصام خصما من حسابه الجاري الدائن حيث كان سعر الصرف 52 ل.س.

2022/6/2	من مذكورين ح/ المراسلين في الخارج / مؤونة كفالات / دولار ح/ القطع الأجنبي / دولار	إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / دولار	5.000	1.000
				4.000
2022/6/2	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / عصام	إلى ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي	208.000	208.000
			4.000 × 52 ل.س	
2022/6/2	من ح/ مقابل كفالات مصدرة بطلب من المراسل الخارجي / دولار	إلى ح/ كفالات مصدرة بطلب من المراسل الخارجي / دولار	5.000	5.000

الحالة الثالثة: إخلال المكفول بالتزاماته تجاه الجهة المستفيدة من الكفالة وعدم قدرة المكفول عصام على دفع المستحق عليه حيث قام المصرف بدفع قيمة الكفالة للجهة المستفيدة علما أن سعر الصرف كان 51 ل.س:

2022/6/2	من مذكورين ح/ المراسلين في الخارج / مؤونة كفالات / دولار ح/ القطع الأجنبي / دولار	إلى ح/ المراسلين في الخارج / ح ج / دولار	5.000	1.000
				4.000
2022/6/2	من ح/ مدينو كفالات ملاحقة قضائيا	إلى ح/ القيمة المقابلة للقطع الأجنبي	204.000	204.000
			51 × 4.000	
2022/6/2	من ح/ مقابل كفالات مصدرة بطلب من المراسل الخارجي / دولار	إلى ح/ كفالات مصدرة بطلب من المراسل الخارجي / دولار	5.000	5.000

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

القسم السابع – عمليات غرفة التقاص

تقوم بدور وسيط في تسوية المعاملات المالية بين المصارف والمؤسسات المالية المختلفة. يتمثل الهدف الرئيسي لغرفة التقاص في تسهيل وتسريع عملية تبادل الأموال والأوراق المالية وتحديد الالتزامات القانونية والمالية للمشاركين في السوق المالية.

عادةً ما تدير غرفة التقاص عمليات تسوية المدفوعات بطرق آمنة وفعالة، وتقوم بتوفير آليات للتحكم في المخاطر المالية والقانونية التي قد تنشأ خلال تبادل الأموال والأوراق المالية بين المصارف والمؤسسات المالية. تلعب غرف التقاص دورًا حيويًا في البنية التحتية للنظام المالي، حيث تساهم في تحقيق الاستقرار والشفافية في السوق المالية.

من بين الوظائف الرئيسية لغرفة التقاص:

- مراقبة وتسوية المعاملات المالية بين المصارف والمؤسسات المالية.
- توفير آليات لتقليل المخاطر المالية وتحديد التزامات القانونية.
- تسهيل تبادل الأموال والأوراق المالية بين المصارف والمؤسسات المالية.
- توفير الشفافية والأمان في عمليات التقاص والتسوية.
- تقديم الخدمات والمنتجات المالية المتعلقة بعمليات التقاص والتسوية.

يقوم المصرف في إطار تأديته لخدمات العملاء بعملية تسوية للشيكات التي يودعوها في المصرف والمسحوبة على مصارف أخرى من خلال ما يعرف بعملية التقاص حيث يتولى القيام بهذا العمل قسم مختص داخل المصرف يسمى (قسم التقاص) تكون تبعيته غالباً لقسم الحسابات الجارية، ويتم تنفيذ المهام المناطة به من خلال عدة عمليات وإجراءات يتم جزء منها داخل المصرف والجزء الآخر في غرفة التقاص لدى المصرف المركزي، حيث يجتمع مندوبو المصارف يوميًا في جلسة واحدة، أو جلستين يتم عقدهما خلال اليوم الواحد وفي ساعات محددة لكل جلسة، وذلك لتبادل عملية الشيكات المسحوبة على كل منها وتسديد صافي الأرصدة الناتجة عن عمليات التبادل تحت إشراف مدير غرفة التقاص في المصرف المركزي.

وقد جاءت فكرة غرفة التقاص انطلاقًا من مفهوم تجنب مخاطر الانتقال الفعلي للأموال وتوفير الوقت والجهد والتكلفة التي تترتب على قيام كل مصرف بتحصيل حقوقه تجاه المصرف الآخر. وتستند فكرة التقاص على مبدأ حقوقي يحدد أصول تسوية الديون بين الأطراف عن طريق إجراء التقاص بين المدين والدائن، فعندما يتساوى الرصيد المدين لدى طرف مع الرصيد الدائن لطرف آخر يصفى الدينان وتبرأ ذمة كل منهما تجاه الآخر، وعندما يكون هناك فرق بين الدينين تتم التقاص للمبلغ الأقل ويطالب الدائن المدين بتسوية الفرق.

دعونا نفترض أن لدينا ثلاثة مصارف: مصرف أ، مصرف ب، ومصرف ج. يقوم عميل في مصرف أ بتحويل مبلغ مالي إلى عميل في مصرف ب. بالتالي، ستكون هناك عملية تحويل أموال بين هذين المصرفين.

الخطوة الأولى: يقوم عميل مصرف أ بإرسال طلب تحويل مبلغ مالي معين إلى حساب عميل مصرف ب. مثلاً، يرغب العميل في تحويل 1.000 دولار إلى حساب عميل مصرف ب.

الخطوة الثانية: يتلقى مصرف أ الطلب ويبدأ في معالجته. يتم تسجيل المبلغ المراد تحويله وتأكيدده. يتم ذلك أيضاً للمصرف ب.

الخطوة الثالثة: تقوم غرفة التقاص بتسوية العملية. يتم تبادل المعلومات والأموال بين مصرفي أ و ب وتسوية العملية بشكل آمن.

الخطوة الرابعة: يتم تحويل الأموال من حساب العميل في مصرف أ إلى حساب العميل في مصرف ب. على سبيل المثال، يتم تحويل 1.000 دولار من حساب العميل في مصرف أ إلى حساب العميل في مصرف ب.

الخطوة الخامسة: يتم تأكيد تحويل الأموال وتوثيق العملية. تقوم غرفة المقاصة بتسجيل وتوثيق العملية لضمان شفافية وسلامة التبادل المالي بين المصارف.

مثال: في 2022/5/1 استلم المصرف التجاري من زبائنه الشيكات التالية والمسحوبة على المصارف الأخرى لتحصيلها وإضافتها لحساباتهم الجارية:

- 10.000 ل.س شيك مسحوب على المصرف العربي.

- 15.000 ل.س شيك مسحوب على المصرف الصناعي.

- 25.000 ل.س شيك مسحوب على المصرف العقاري.

يوجد سندات مخصومة واجبة الدفع للمصرف التجاري في هذا اليوم على المصارف التالية:

- 25.000 ل.س سندات مخصومة واجبة السداد من قبل المصرف الصناعي.

- 15.000 ل.س سندات مخصومة واجبة السداد من قبل المصرف العقاري.

تبين أن هناك في غرفة التقاص شيكات مسحوبة على الحسابات الجارية الدائنة لدى المصرف التجاري ولصالح المصارف كما يلي:

- 25.000 ل.س قيمة شيك لصالح المصرف الصناعي.

- 10.000 ل.س قيمة شيك لصالح المصرف العقاري.

قام مندوب المصرف التجاري بتسلم إشعارات قيد لصالح المصارف الآتية مسحوبة على الحسابات الجارية الدائنة لديه:

- 20.000 ل.س لصالح المصرف الصناعي.

- 16.000 ل.س لصالح المصرف العقاري.

المطلوب: تنظيم جدول التقاص في المصرف التجاري وتسجيل القيود اللازمة.

جدول التقاص في المصرف التجاري				
الأرصدة		اسم المصرف	الحركة	
دائن	مدين		سحب	إضافة
	10.000	العربي	0	10.000
5.000		الصناعي	45.000	40.000
	14.000	العقاري	26.000	40.000
5.000	24.000	المجموع	71.000	90.000

التاريخ	البيان	له	منه
2022/5/1	إلى مذكورين ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص ح/ محفظة السندات التجارية المخصصة	من ح/ غرفة التقاص 50.000 40.000	90.000
2022/5/1	إلى ح/ غرفة التقاص	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص 71.000	71.000
2022/5/1	إلى ح/ غرفة التقاص	من ح/ المصرف المركزي / ح ج 19.000	19.000

1. في جدول التقاص في المصرف التجاري يبلغ رصيد المصرف العقاري:

A. 14.000 ل.س مدين	B. 40.000 ل.س مدين
C. 14.000 ل.س دائن	D. 26.000 ل.س دائن

2. في جدول التقاص في المصرف التجاري يبلغ مجموع الحركة المضافة:

A. 80.000 ل.س	B. 90.000 ل.س
C. 85.000 ل.س	D. 95.000 ل.س

3. في جدول التقاص في المصرف التجاري يبلغ مجموع الأرصدة المدينة:

A. 20.000 ل.س	B. 24.000 ل.س
C. 22.000 ل.س	D. 26.000 ل.س

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

القسم الثامن – إعداد القوائم المالية في المصرف التجاري

بناء على أحكام القانون المالي الأساسي صدر المرسوم رقم 419 والذي تضمن في مواده المختلفة تطبيق النظام المحاسبي في المصارف العامة في الجمهورية العربية السورية، حيث أشارت بعض مواده إلى الآتي:

- تحمل كل دورة مالية بما يخصها من أعباء الاهتلاك عن عناصر الأصول الثابتة طويلة الأجل وفقاً للقواعد والمعدلات والنسب الصادرة بقرارات وزير المالية.
- تعد مديرية الحسابات في كل مصرف ميزان المراجعة الشهري للحسابات خلال العشرة أيام الأولى من الشهر التالي.
- تعد المصارف العامة المشمولة بأحكام هذا النظام القوائم المالية المذكورة فيه بموعد أقصاه نهاية الشهر الثالث الذي يلي نهاية الدورة المالية وتعتمد بصورة مبدئية من قبل مجلس الإدارة قبل إرسالها للجهات المختصة.
- تجري التسويات المحاسبية قبل إعداد الحسابات والقوائم المالية الختامية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبما لا يتعارض مع القوانين والأنظمة النافذة ويراعى في ذلك بصورة خاصة:
 - تحميل الدورة المالية جميع ما يخصها من الأعباء ويسجل في قيودها جميع ما يخصها من الإيرادات طبقاً لقواعد الاستحقاق وقواعد الإفصاح والسياسات المحاسبية.
 - تنظيم قائمة المركز المالي بالشكل الذي تعبر فيه بوضوح عن حقيقة المركز المالي في تاريخ إعدادها وتنظم القوائم المالية بالشكل الذي يظهر نتائج أعمالها على الوجه الصحيح.

الأصول طويلة الأجل:

الأصول الملموسة: هي التي تحتفظ بها المصارف لاستخدامها في تقديم الخدمات المصرفية أو للإيجار للغير أو لأغراض إدارية ومن المتوقع استخدامها لأكثر من فترة مالية واحدة، ويثبت بتكلفتها. ويظهر بالميزانية مطروحاً من الاهتلاك المتراكم (المخصص).
تلتزم المصارف باحتساب الاهتلاك السنوي لأصولها الثابتة وفق طريقة القسط الثابت مع عدم استبعاد أية قيمة باقية (خردة – نفاية).

مشروعات تحت التنفيذ: المبالغ المدفوعة فعلاً لإنشاء مشروعات جديدة أو توسيعات كذلك هي ما تنفقه المصارف من فائض السيولة لتجديد أصولها أو استبدالها أو تحسينها، كذلك المبالغ المدفوعة لشراء الأصول طويلة الأجل بشكل سلف.

حساب ملخص الدخل: هو حساب يستخدم لإقفال كافة النفقات (الاستخدامات) والإيرادات التي تخص العام المالي ويتطابق رصيد هذا الحساب مع نتيجة قائمة الدخل.

الأموال الجاهزة: وتتضمن رصيد الأموال النقدية في خزائن المصرف بالإضافة إلى الأموال المودعة في المصرف المركزي على شكل احتياطات وشهادات إيداع وسلف وتأمينات.

أولاً- قائمة المركز المالي:

البيان	إيضاح رقم	أرقام السنة ل.س.	أرقام المقارنة ل.س.
1	قائمة المركز المالي لمصرف كما تظهر في 12/31		
2	الأموال الجاهزة		
3	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية		
4	ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية		
5	موجودات مالية للمتاجرة		
6	عمليات شهادات الاستثمار		
7	تسهيلات ائتمانية مباشرة		
8	مدينون مختلفون		
9	التأمينات المدفوعة والسلف الخاصة بالمصرف		
10	حسابات التسوية الانتقالية		
11	موجودات مالية متوفرة للبيع		
12	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
13	الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية		
14	موجودات ثابتة		
15	موجودات ثابتة غير ملموسة		
16	استثمارات عقارية		
17	موجودات ضريبية مؤجلة		
18	موجودات أخرى		
19	المطلوبات وحقوق الملكية		
20	مصرف سورية المركزي		
21	ودائع مصارف ومؤسسات مالية		
22	ودائع عملاء		
23	التأمينات المقبوضة		
24	قطع أجنبي لحساب الغير لغايات الاستثمار		
25	القيم برسم النفع لأجل قصير		
26	عمليات شهادات الاستثمار		
27	الحسابات المؤقتة والانتقالية		
28	الأموال المقرضة		
29	مخصصات متنوعة		
30	مخصص ضريبة الدخل		
31	مطالبات ضريبية مؤجلة		
32	مطالبات أخرى		

حقوق الملكية:			
31	رأس المال		
32	الاحتياطي القانوني		
33	الاحتياطي الخاص		
34	احتياطيات أخرى		
35	استثمارات المؤسسة تنفيذاً للخطة		
36	فروق ترجمة العملات الأجنبية		
37	التغير المتركم في القيمة العادلة للموجودات المالية		
38	الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)		
	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

مدرس المقرر: د. أحمد تاتفي

حسابات قائمة المركز المالي:

رقم الحساب	اسم الحساب	رقم الحساب	اسم الحساب
2 - 1	الأصول	4 - 3	الالتزامات وحقوق الملكية
6 - 5	الاستخدامات (النفقات العامة و نفقات الاستثمار)	8 - 7	الإيرادات
9	الحسابات النظامية		

يتم ترميز الحسابات وفق الشجرة التالية:

الحساب الرئيسي	الحساب العام	الحساب المساعد	الحساب الفرعي
1 الأصول	10 الأموال الجاهزة	100 الصندوق	1001 الصندوق بالليرات السورية

الحساب الرئيسي	الحساب العام	الحساب المساعد	الحساب الفرعي
1 الأصول	10 الأموال الجاهزة	100 الصندوق	1001 الصندوق بالليرات السورية
			1002 صندوق النقد الأجنبي والذهب
			1003 الطوابع
			1004 الطوابع بالأجنبي
		101 نقد في الطريق	
		102 مصرف سورية المركزي	1021 الحساب الجاري لدى المصرف المركزي
			1022 الاحتياطات
	11 أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية	110 الحسابات الجارية	1101 الحسابات الجارية لدى المصارف العامة
			1102 الحسابات الجارية لدى المصارف الخاصة
		111 غرفة التقاص	1111 حسابات غرفة التقاص
		112 عمليات قيد التصفية	1121 في المصارف العامة
			1122 في المصارف الخاصة
	12 إيداعات لدى المصارف	121 الحساب لأجل	1211 في المصارف العامة
			1212 في المصارف الخاصة
	13 المديرية العامة	130 الإدارة العامة	1301 الحساب الجاري بالليرات السورية
			الحساب الجاري بالعملة الأجنبية
		131 الفروع	1311 الحساب الجاري بالليرات السورية
			1312 الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية
	14 استثمارات في أدوات مالية	140 موجودات مالية للمتاجرة	1401 أسهم
			1402 سندات
			1403 مشتقات مالية
			1405 أدوات خزينة
		141 موجودات مالية متوفرة للبيع	مدرس المقرر: أحمد تاتفي
		142 موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	
	15 التسهيلات الائتمانية	150 الأوراق التجارية المحسومة	1501 قطاع عام
			1502 قطاع مشترك
		151 القروض والسلف	1511 بضمائن عينية

بضمانات شخصية	1512					
بضمانات نقدية وعينية	1521	الحسابات الجارية المدينة	152			
لقاء عقارات	1531	قروض إيجار تمويلي	153			
لقاء معدات	1532					
		بطاقات الائتمان	154			
				عمليات شهادات الاستثمار	16	
بالليرات السورية	1701	ذمم مدينة ذات طبيعة خاصة	170	مدینون مختلفون	17	
بالعملات الأجنبية	1702					
		القطع الأجنبي	180	القطع وأوراق النقد الأجنبي	18	
		أوراق النقد الأجنبي	181			
		القيمة المقابلة للقطع الأجنبي	190	القيمة لمقابلة للقطع وأوراق النقد الأجنبي	19	
		القيمة المقابلة للنقد الأجنبي	191			
		إلى المؤسسات العامة	210	التأمينات مدفوعة والسلف الخاصة بالمصرف	21	2 الأصول
		في الشركات المقيمة	220	الأسهم والمساهمات في المصارف	22	
		سلف لقاء نفقات قيد التصفية	230	حسابات التسوية الانتقالية	23	
		فروغ المحل	240	الموجودات الثابتة غير المادية	24	
		شهرة المحل	241			
الأثاث	2501	أصول مادية	250	الموجودات الثابتة المادية	25	
الأدوات والآلات	2502					
وسائل النقل	2503					
حواسيب	2504					
العقارات والمباني	2511	العقارات	251			
		مخزون اللوازم والقرطاسية والمطبوعات	252			
				استثمارات عقارية	26	
				موجودات ضريبية مؤجلة	27	
				موجودات أخرى	28	
		خسائر السنة السابقة	290	الخسائر	29	
		خسائر الدورة الحالية	291			

الحساب الفرعي	الحساب المساعد	الحساب العام	الحساب الرئيسي
الحساب الجاري بالليرات السورية	3001	مصرف سورية المركزي	30 المطالب
الحساب الجاري بالعملات الأجنبية	3002		
الحسابات الجارية لدى المصارف العامة	3101	ودائع المصارف	31
الحسابات الجارية لدى المصارف العامة	3102		
الحسابات الجارية لدى المراسلون في الخارج	3103		
حسابات غرفة التقاص	3151	غرفة التقاص	315

			316	القطاع المالي غير المصرفي	3161	حسابات جارية دائنة
					3162	حسابات لأجل
	32	ودائع العملاء	320	ودائع تحت الطلب	3201	القطاع العام بالليرات السورية
					3202	القطاع العام بالعملة الأجنبية
					3207	القطاع الخاص بالعملة السورية
					3208	القطاع الخاص بالعملة الأجنبية
					3209	حسابات المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
			321	ودائع لأجل	3211	القطاع العام بالليرات السورية
					3212	القطاع العام بالعملة الأجنبية
					3217	القطاع الخاص بالعملة السورية
					3218	القطاع الخاص بالعملة الأجنبية
					3219	حسابات المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة
	33	المديرية العامة والفروع	330	المديرية العامة	3301	الحسابات الجارية بالليرات السورية
					3302	الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية
			331	الفروع		
	35	التأمينات المقبوضة	350	تأمينات الاعتمادات	3501	لقاء الاعتمادات المستندية ل.س
					3502	لقاء الاعتمادات المستندية بالعملة
					3504	لقاء تسليم وثائق الاعتمادات المستندية
					3505	لقاء تسليم وثائق الشحن ل.س
					3506	لقاء تسليم وثائق الشحن بالعملة
			351	تأمينات مختلفة	3511	لقاء الكفالات
					3512	لقاء القبولات
					3513	تأمينات نقدية مقبوضة من عمليات قطع لأجل
	36	قطع أجنبي لحساب الغير				
	37	القيم برسم الدفع لأجل قصير	370	الحوالات	3701	الحوالات الواردة ل.س
					3702	الحوالات بالعملة الأجنبية
			371	الشيكات المصدقة		
			372	الشيكات العادية		
			374	دائنون مختلفون	3741	بالليرات السورية
					3742	بالعملة الأجنبية
	38	عمليات على شهادات الاستثمار				
	39	الأموال المقبوضة	390	شهادات استثمار متوجبة الدفع لوزارة المالية		
			391	سندات دين		
			392	أموال مقترضة أخرى	3921	قروض صندوق الدين العام
					3922	قروض المؤسسات العامة
					3923	قروض داخلية بالعملة الأجنبية
					3924	قروض داخلية بالليرات السورية
4	المطالب	القطاع الأجنبي	400	القطاع الأجنبي		
			401	أوراق النقد الأجنبي		
	41	القيمة المقابلة للقطاع الأجنبي	410	القيمة المقابلة للقطاع		
			411	للقطع الأجنبي		
	42	الحسابات الانتقالية	420	الضرائب		
			421	التأمينات الاجتماعية		

43	مخصصات متنوعة	430	اهتلاك الموجودات غير المادية	4302	الشهرة
		431	اهتلاك الموجودات المادية	4311	الأثاث
				4312	الأدوات والآلات
				4313	وسائل النقل
				4314	الأجهزة الحاسوبية
				4316	العقارات
		432	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية	4321	مخصص الديون الجيدة
				4322	مخصص الديون دون المستوى العادي
				4323	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
				4324	مخصص الديون المعدومة
		433	الفوائد المحفوظة		
		434	العمولات المحفوظة		
		435	مخصصات أخرى	4351	نهاية الخدمة
				4352	هبوط أسعار أوراق مالية
44	مطالب ضريبة مؤجلة				
45	مخصص ضريبة الدخل				
46	مطالب أخرى	462	فوائد مستحقة غير مدفوعة		
		463	إيرادات مقبوضة مقدما		
47	حقوق الملكية	470	راس المال الاسمي		
		471	الاحتياطي القانوني		
		475	علاوات الإصدار		
		477	الأرباح والخسائر إعادة التقييم	4771	أرباح (خسائر) غير محققة عن التغير في القيمة
				4772	صافي الأرباح (الخسائر) المدورة غير المحققة - قطع بنوي
		478	صافي الأرباح (الخسائر) المدورة المحققة		
49	الأرباح	490	أرباح السنة المالية السابقة		
		491	أرباح الدورة الحالية		

- حساب الأرباح والخسائر (الاستثمار):

يهدف حساب الأرباح والخسائر إلى تحديد نتيجة أعمال المصرف، سواء كانت ربحاً أو خسارة، من خلال مقارنة المصروفات بالإيرادات المتولدة من الأنشطة المصرفية المختلفة. يتم إعداد حساب الأرباح والخسائر شهرياً في فروع المصرف، ثم يقوم المركز الرئيسي بتجميع أرباح وخسائر الفروع لإعداد حساب مجمع يحتوي على جميع بنود الإيرادات والمصروفات. يُعد هذا الحساب شهرياً لمعرفة الأرباح والخسائر خلال الشهر، بهدف اتخاذ قرارات مناسبة، خاصة تلك المتعلقة بالاستثمارات.

بالإضافة إلى إعداد حساب الأرباح والخسائر الشهري يتم إعداد حساب أرباح وخسائر على أساس الفترة المحاسبية (سنوي). وهذا الحساب يمثل في واقع الأمر تجميع لحسابات الأرباح والخسائر الشهرية مع ضرورة إجراء التسويات الجردية الخاصة بالمصروفات والإيرادات واهتلاكات الأصول وتكوين المخصصات وغيرها من التسويات الجردية.

ويتضمن حساب الأرباح والخسائر مجموعة رئيسية من المصروفات (الرقم 5 - 6) تتمثل فيما يلي:

أ- الفوائد المدفوعة (المدينة):

تتحمل المصارف فوائد على الحسابات الجارية والودائع بمختلف أشكالها. وتعتبر تلك الفوائد بمثابة مصروفات تدرج بالتفصيل في حساب الأرباح والخسائر بعد إجراء التسويات الجردية اللازمة المتعلقة بتلك المصروفات.

ب- العمولات المدفوعة (المدينة):

وهي العمولات التي تستحق على المصرف نتيجة قيام الغير بتقديم خدمات للمصرف أو عملائه.

ج- المصاريف الدفترية:

تمثل مجموعة من المصروفات التي تتحملها المصارف ولكن دون دفع مقابل تلك المصروفات، وتعتبر اهتلاكات الأصول الثابتة بمثابة أعباء دفترية تظهر في حساب الأرباح والخسائر.

ويضاف إلى ما تقدم أن هناك مجموعة من المخصصات تقوم المصارف بتكوينها أو تعديلها هي بمثابة أعباء دفترية، ولعل مخصص الديون المشكوك فيها، ومخصص الضرائب، ومخصص هبوط أسعار الأوراق المالية، ومخصص مكافأة ترك الخدمة تعتبر أمثلة على تلك المخصصات.

د- المصروفات الجارية:

تتمثل المصروفات الجارية في مجموعة الأعباء التي يتحملها المصرف في إطار قيامه بالنشاط العادي وتشمل المصروفات الجارية كل من الرواتب والأجور والبدلات والمنح والمكافآت والإيجارات والإصلاحات والمصاريف الإدارية والعمومية المختلفة.

أما إيرادات المصرف (الرقم 7-8) فتتمثل فيما يلي:

أ- الفوائد المحصلة (الدائنة):

هي الفوائد التي يحصل عليها المصرف لقاء قيامه بمنح القروض والسلف المختلفة والحسابات الجارية المدينة للعملاء والمصارف المحلية والمراسلين في الخارج، وتدرج تلك الفوائد الدائنة في حساب الأرباح والخسائر بعد إجراء التسويات الجردية.

ب- العمولات المحصلة (الدائنة):

يحقق المصرف مجموعة من العمولات التي غالباً ما ترتبط بمعظم عمليات المصرف حيث يحصل المصرف على تلك العمولات باعتبارها مرتبطة بالخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف لعملائه. وتنوع تلك العمولات لتشمل عمولة كفالات مصرفية، عمولة تحصيل

الكمبيالات، عمولة الاعتمادات المستندية. وعمولة شراء وبيع الأوراق المالية، وغيرها من العمولات المرتبطة بالخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف.

ج - إيرادات الاستثمارات:

قد يمتلك المصرف أوراقاً مالية أو أذون خزنة. وهذه الأصول تحقق إيرادات يجب أن تدرج في حساب الأرباح والخسائر. وتجدر الإشارة إلى أن المركز الرئيسي يحتفظ بسجلات الأصول الرأسمالية، وبالتالي يقوم هذا المركز بدراسة مخصصات تلك الأصول وإدراجها في حساب الأرباح والخسائر.

وتخضع بنود حساب الأرباح والخسائر للتسويات الجردية التي يمكن تناولها على النحو التالي:

1- تسويات جردية مرتبطة باهلاك الأصول الثابتة، وبعض المصروفات والإيرادات التي لا ترتبط بالنشاط الفني للمصرف

التجاري، ومثال ذلك المصروفات الإدارية والمصروفات العمومية، كإيجارات الأوراق المالية. وهنا لا تختلف التسويات المرتبطة بتلك العناصر عن التسويات المرتبطة بأنشطة المنشآت التجارية أو المنشآت الصناعية.

2- تسويات مرتبطة بالفوائد على الكمبيالات المخصوصة وذلك في حالة ما إذا كان تاريخ استحقاق الكمبيالة المخصوصة يمتد إلى

السنة المالية التالية للمصرف التجاري. وفي هذه الحالة يتم تجزئة تلك الفوائد عند تسجيلها إلى جزأين، الجزء الأول مرتبط بالفوائد التي تخص الفترة المالية التي يعد عنها حساب الأرباح والخسائر، والجزء الثاني يخص الفترة المالية التالية.

3- تسويات مرتبطة بالفوائد المدينة والفوائد الدائنة. فبالنسبة للفوائد المدينة نجد أنها من المفترض أن تسحب على الحسابات

الجارية الدائنة ولكن نظراً للطبيعة المميزة لتلك الحسابات الجارية والتي تتمثل في إمكانية السحب منها أو الإيداع فيها، حيث لا تتوافر قيود على العملاء على ذلك من ناحية، ووفقاً لتعليمات المصرف المركزي وقواعد العرف السائد من ناحية أخرى، فإن تلك الحسابات الدائنة لا يحتسب عليها فوائد مدينة ولكن هناك استثناء من ذلك حيث تحسب تلك الفوائد المدينة على بعض الحسابات الجارية الدائنة. لذلك يتم تحويل الفوائد المستحقة للحسابات الجارية الدائنة وودائع التوفير في نهاية الدورة المالية إلى الحسابات الخاصة بها، أما الفوائد على حسابات الودائع لأجل فإنها تستحق بعد مرور المدة القانونية للإيداع، لهذا فإن فوائد الودائع التي تستحق بعد تاريخ انتهاء الدورة المالية تعتبر فوائد مدينة تخص الفترة المالية القادمة لا يتم ترحيلها إلى حساب الأرباح والخسائر في نهاية السنة المالية باعتبارها مصروفات تخص السنة المالية القادمة.

أما بالنسبة للفوائد الدائنة فإنها تحسب عادة باستخدام نظام النمر، كما تتضمن تسوية هذه الفوائد، وذلك بتجنيب الفوائد الدائنة المستحقة على حسابات جارية مدينة أو قروض تم اعتبارها حسابات مشكوكاً فيها، حيث أن الفوائد المستحقة على تلك الحسابات لا يتم ترحيلها إلى ح/ الأرباح والخسائر في نهاية السنة المالية باعتبارها إيرادات لأنها ستكون مشكوكاً في تحصيلها أيضاً.

قائمة الدخل:

البيان	إيضاح رقم	جزئي	إجمالي	أرقام المقارنة
الفوائد الدائنة	39			
(الفوائد المدينة)	40			
صافي الدخل من الفوائد				
(العمولات والإتاوات الدائنة)	41			
العمولات والإتاوات المدينة	42			
صافي الدخل من العمولات والإتاوات				
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والإتاوات				
أرباح القطع الأجنبي	43			
(خسائر القطع الأجنبي)	44			
أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة	45			
أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع	46			
إيرادات أخرى	47			
إجمالي الدخل التشغيلي				
نفقات موظفين	48			
استهلاكات موجودات ثابتة ملموسة				
إطفاء الموجودات غير الملموسة				
خسائر تكني التسهيلات الائتمانية المبكرة				
خسائر تكني استثمارات مالية محتفظ بها				
مخصصات متنوعة				
مصاريف تشغيلية أخرى	49			
إجمالي المصاريف				
صافي الدخل التشغيلي				
حصة المصروف من أرباح (خسائر) شركات حليفة	50			
- أرباح موزعة من شركات حليفة	51			
مكاسب وخسائر رأسمالية أخرى	52			
الربح أو الخسارة قبل الضريبة				
الضريبة				
صافي الربح بعد الضريبة				

النفقات العامة						
الحساب الرئيسي	الحساب العام	الحساب المساعد	الحساب الفرعي	5	النفقات	50
		الأجور ومتماثلاتها	5000	أجور العاملين المثبتين		
			5001	أجور الوكلاء والمتعاقدين		
			5002	التعويض العائلي		
			5005	الجوائز الإنتاجية		
			5006	تعويض إنهاء الخدمة		
		التعويضات	5010	الاختصاص والمسؤولية وطبيعة العمل		
			5011	العمل الإضافي		
			5012	مجلس الإدارة		
			5013	تعويضات التمثيل		
			5014	تعويضات المحامين		
			5015	تعويضات مفتشي الحسابات		
			5016	الإجازات الإدارية غير المستعملة		
		مزايا عينية	5020	أجور الأطباء		
			5021	صندوق التأمين الصحي		
			5023	التأمينات الاجتماعية		
			5025	كسوة المستخدمين		
		لوازم وقرطاسية	5100	لوازم وقرطاسية		
			5101	مطبوعات		
			5102	اشتراكات صحف ومجلات		

محروقات وسائل النقل	5110	محروقات	511				
محروقات لزوم التدفئة	5111						
إيجارات ورسوم حراسة	5120	الإيجارات	512				
إنارة وإصلاحات كهربائية	5121						
المياه	5122						
تامين المباني	5123						
صيانة المباني	5130	الصيانة	513				
صيانة الأثاث	5131						
صيانة الآلات	5132						
صيانة وسائل النقل	5133						
مصاريف نقل ومواصلات	5140	مصاريف نقل ومواصلات	514				
نفقات توزيع البريد	5141						
رسوم غرفة التجارة	5150	الرسوم	515				
نفقات مفوضية الحكومة	5151						
نفقات الجهاز المركزي للرقابة المالية	5152						
بريد برق وهاتف	5160	مصاريف إدارية مختلفة	516				
ضيافة واستقبال	5161						
إعلانات	5162						
طوابع	5164						
نفقات قضائية	5167						

نفقات الاستثمار							
الحساب الفرعي	الحساب المساعد	الحساب العام	الحساب الرئيسي				
فوائد مدينة على الحسابات الجارية للقطاع الخاص	6000	الحسابات الجارية والودائع	600	الفوائد المدينة	60	نفقات الاستثمار	6
فوائد مدينة على ودائع لأجل	6005						
		فوائد مدينة على حسابات المصارف	601				
		فوائد مدينة على القروض	602				
لقاء تحصيل السندات	6100	عمولة مدينة للمصارف المقيمة	610	العمولات المدينة	61		
لقاء الحوالات	6103						
لقاء اعتمادات مستندية	6110	عمولات مدينة للمصارف غير المقيمة	611				
لقاء الكفالات	6112						
لقاء الحوالات	6113						
على الحسابات الجارية	6114						
		عمولات مدفوعة للغير	612				
		عمولات عمليات القطع	613				
خسارة محققة	6200	خسارة مركز القطع التشغيلي	620	فروقات القطع	62		
خسارة إعادة التقييم	6201						

		خسارة مركز القطع البنوي	621			
		خسارة تدني التسهيلات	630	خسارة إعادة تقويم الموجودات المالية	63	
		تدني أوراق مالية	631			
		خسائر أخرى	632			
		الموجودات غير المادية	640	الاهتلاكات	64	
		الموجودات المادية	641			
		العقارات	642			
				نفقات خاصة بالمستودعات	65	
		إنارة وتدفئة وماء	660	نفقات الأموال الخاصة بالمصرف	66	
		صيانة وإصلاحات	663			
				ديون معدومة	67	

الحساب الرئيسي		الحساب العام		الحساب المساعد	
7	إيرادات الاستثمار	70	الفوائد الدائنة	700	فوائد حسم السندات
				701	عن القروض والسلف
				702	عن الاعتمادات والكفالات
				703	من المصارف
				704	فوائد حسابات الفروع والإدارة
				705	فوائد الديون المشكوك في تحصيلها والمؤجلة الدفع
				706	فوائد التأخير
				707	مدينون مختلفون
				708	فوائد مقبوضة مقدما
				709	فوائد مقبوضة مختلفة
		71	العمولات الدائنة	710	عمولة تحصيل سندات
				711	عمولة الاعتمادات المستندية
				712	عمولة الشيكات والحوالات
				713	عمولة إيداع أوراق مالية
				714	عمولة كفالات وقبولات
				715	عمولة على الحسابات الجارية
				716	عمولة تأجير الصناديق الحديدية
				717	عمولة عمليات القطع
				718	عمولة بطاقات الدفع الإلكتروني
				719	عمولات مختلفة
		72	فروق عمليات القطع	720	الأرباح مركز القطع التشغيلي
				721	أرباح القطع البنوي
		73	إيرادات المساهمات	730	أرباح الأسهم بغرض المتاجرة
				731	أرباح الأسهم المتاحة للبيع
		74	استرداد النفقات العامة للإدارة	740	القرطاسية
				741	بريد وبرق وهاتف
		75	إيرادات خاصة بالمستودعات		
		76	إيرادات الأموال الخاصة بالمصرف		
		81	مكاسب وخسائر أخرى		

شركات التأمين

تمثل شركات التأمين نوعاً من المؤسسات المالية حيث تطورت وانتشرت في السنوات الأخيرة بشكل كبير لتصبح من الصناعات الأكثر أهمية، فالأفراد والشركات والهيئات المختلفة تجد في التأمين الوسيلة الفعالة ضد المخاطر المتوقعة.

حيث يلعب التأمين دوراً هاماً في المجتمعات الحديثة، فبالإضافة إلى الحماية الاقتصادية التي يوفرها التأمين لكثير من المشروعات فهو يساهم في تجميع المدخرات اللازمة لتمويل خطط التنمية في المجتمعات النامية أو للاستثمار في أوعية اقتصادية متعددة في المجتمعات المتقدمة اقتصادياً.

ولقد أدركت الدول التي انتشر فيها الوعي التأميني مكانة وأهمية هذا النشاط في التطور الاقتصادي، الأمر الذي دفعها إلى الإشراف على الشركات القائمة على إدارته والاهتمام بتنظيمها المحاسبي والمالي من خلال إخضاعها لمجموعة من القوانين التنظيمية والتشريعية، بهدف تحقيق رقابة الدولة وحماية أموال المؤمن لهم.

ويعرف التأمين بأنه: عبارة عن عقد يبرم بين مؤمن (شركة التأمين) ومؤمن له، يلتزم فيه الأول بأن يؤدي لثاني أو للمستفيد بتعويض مالي عند وقوع الخطر المنصوص عليه بالعقد وذلك مقابل قسط أو دفعة يؤديها المؤمن له للمؤمن.

من التعريف يمكن تحديد عناصر أو مقومات التأمين:

المؤمن: وهو ممثل في شركة التأمين المتخصصة التي تتولى إجراءات التعاقد مع المؤمن له بمعنى (المؤمن هو شركة التأمين)

المؤمن له (المؤمن عليه): هو الطرف الثاني في العملية التأمينية، والذي يتولى دفع الأقساط وفقاً للعقد مع الشركة نظير حصوله هو أو المستفيد من التأمين على التعويضات المقررة أو المحددة في العقد.

المستفيد: هو الطرف المستفيد من قيمة التأمين، وقد يتمثل في المؤمن له نفسه، أو طرف ثالث كما هو الحال في بعض حالات التأمين على الحياة.

وثيقة التأمين: وهي التي تصدرها شركة التأمين باعتبارها العقد الرئيسي للعملية التأمينية.

الخطر: يعبر عن الخطر المحتمل وقوعه للمؤمن له، ويعتبر نوع الخطر المؤمن ضده أمراً جوهرياً في التأمين ويجب أن يكون محدداً بصورة واضحة في وثيقة التأمين ويشترط أن يتوافر في الخطر:

o أن يكون الخطر محتمل الوقوع في أي وقت وليس مؤكداً الوقوع في لحظة معينة.

o أن يكون الخطر خارجاً عن إرادة المؤمن له.

o أن يكون الخطر مشروعاً وليس مخالف للنظام العام والآداب.

أنواع التأمين:

أ- من حيث حرية الاختيار (الإلزام):

1. تأمين اختياري:

يتم بمحض إرادة المؤمن له دون أي إجبار، ومن أمثلة ذلك ..

التأمين على الحياة، التأمين ضد الأخطار.

2. تأمين إجباري (إلزامي):

هو التأمين الذي تقضي به أو تلتزم به قوانين الدولة، مثل: التأمين

على السيارات – التأمين الاجتماعي – التأمين الصحي.

ب- من حيث موضوع التأمين:

1. تأمين على الممتلكات:

وهو التأمين على ممتلكات الأفراد والشركات والهيئات كالعقارات

والمنقولات مثل: التأمين ضد السرقة – التأمين ضد الحريق.

2. التأمين على الحياة:

يكون موضوعه حياة الشخص المؤمن له مثل: التأمين على الحياة

لحساب المؤمن له أو لحساب أفراد أسرته مثل: التأمين ضد البطالة

أو الشيخوخة أو ضد خطر الوفاة.

3. التأمين على المسؤولية:

وهو التأمين على مسؤولية المؤمن له عما قد يسببه من أضرار للغير

كالتأمين ضد إصابات العمل أو أمراض المهنة، أو حوادث السير.

ج- من حيث الناحية الاقتصادية:

1. تأمين تجاري:

ويهدف إلى تحقيق الأرباح ويعتبر نوع من الادخار والاستثمار لدى أحمد تاتفي

شركة التأمين لمدة معينة ويكون من حق المؤمن له استرداد أرباحه أو

عوائده في نهاية المدة .. مثل: البطالة – الشيخوخة – التعليم.

2. تأمين غير تجاري:

ويغلب عليه الطابع الاجتماعي أو التعاوني، ويهدف إلى المحافظة على

الممتلكات .. مثل: التأمين ضد الأخطار.

ولغرض الدراسة يتم تقسيم التأمين (القانون الإنجليزي) إلى :

(1) تأمين على الحياة.

(2) تأمينات عامة.

أ-التأمين على الحياة: ينقسم التأمين على الحياة إلى:

1.تأمين ضد خطر الوفاة .. (يتم سداد التأمين في حالة وفاة المؤمن له)

•تأمين لمدة محدودة .. حيث يتم دفع مبلغ التأمين في حالة وفاة المؤمن له خلال المدة المنصوص عليها في

العقد، أما في حالة وفاته في مدة أخرى ، بخلاف المنصوص عليها في العقد ، فإنه لا يتم سداد مبلغ التأمين

.. بمعنى .. أن التأمين ليس له قيمة استردادية في هذه الحالة.

•تأمين لمدى الحياة .. في هذا التأمين يتم دفع مبلغ التأمين في حالة وفاة المؤمن له في أي وقت (دون تحديد

مدة).

2.تأمين ضد خطر الحياة .. (يتم سداد مبلغ التأمين في حياة المؤمن له)

•تأمين الوقفية البحتة .. وهو أن يتم دفع مبلغ التأمين إذا بقي المؤمن له على قيد الحياة إلى سن معينة

وهذا له طابع استثماري.

•عقد دفعات الحياة (أو المعاشات) .. وهذا العقد يضمن للمؤمن له الحصول على دفعات دورية ثابتة أو

متغيرة القيمة من تاريخ معين ولمدة محدودة كعدد معين من السنوات أو طالما بقي المؤمن له على قيد

الحياة.

3.تأمين مختلط ..

وهو يجمع بين مزايا النوعين السابقين، وهذا العقد يوفر حماية تأمينية منذ بداية العقد إلى تاريخ الاستحقاق ،

وينص العقد على دفع مبلغ التأمين إلى المستفيد إذا توفي المؤمن له قبل تاريخ الاستحقاق ، ويدفع مبلغ التأمين

أيضاً إلى حامل الوثيقة إذا بقي المؤمن له على قيد الحياة إلى تاريخ استحقاق الوثيقة ، وفي هذا النوع من العقود

تستحق الوثيقة عند بلوغ المؤمن له سنأ معينة أو في نهاية مدة محددة.

ب- التأمينات العامة: وتشتمل على فروع التأمين التالية:

1.التأمين ضد الحوادث والمسؤولية ..

ويشمل هذا النوع عمليات تأمينات المسؤولية الناشئة عن الحوادث الشخصية وإصابات العمل وحوادث السير ووسائل النقل والتأمين ضد السرقة وخيانة الأمانة.

2. التأمين ضد الحريق والأخطار الأخرى ..

مثل : الحريق – الزلازل – البراكين – الصواعق – الرياح – الانفجارات المنزلية – الأضرار التي يحدثها سقوط الطائرات والسفن.

3. التأمين ضد أخطار النقل البري والنهري والجوي ..

4. التأمين ضد أخطار أخرى لم ترد في الفقرات السابقة .. مثل : تأمين الأرجل الذهبية للاعبي كرة القدم – تأمين الصوت للمطربين.

طبيعة العمليات في شركات التأمين:

- 1- يدفع المؤمن له قسط التأمين (المبلغ) الذي تحدده الشركة المؤمنة لقيامها بتحمل الخطر وعند تحقق الخطر المؤمن ضده تدفع شركة التأمين التعويض وفقاً لنصوص العقد، ومن هنا يتضح أن الأقساط التي يسددها المؤمنون تعتبر أهم أوجه المصروفات.
- 2- تقوم شركة التأمين باستثمار الأقساط وتحصل من خلالها على فوائد وأرباح تعتبر مصدراً آخر من مصادر إيرادات الشركة (تستثمر في شراء أوراق مالية وفي العقارات وفي القروض).
- 3- تعتبر المصروفات التي تنفقها الشركة مثل: المصاريف الإدارية – والعمومية – والأجور والمزايا – وبديل السفر والانتقال – والحملات الإعلانية تعتبر كلها من أوجه الإنفاق التي تلتزم بها الشركة.
- 4- تقوم عمليات التأمين على فكرة توزيع المخاطر، لذا قد تقوم شركات التأمين بإعادة التأمين على جزء من عملياتها لدى شركات إعادة التأمين.

إعادة التأمين:

هو عملية تتحمل بموجبها إحدى شركات التأمين كل أو جزء من الخطر الذي سبق أن تحمته شركة أخرى، في مقابل قسط تدفعه الشركة التي تحمته الخطر بصفة أصلية، ويسمى قسط إعادة التأمين، ويلاحظ أن حقوق المؤمن له القانونية لا تتأثر بعملية إعادة التأمين ويظل المؤمن الذي أصدر عقد التأمين ملتزماً أمام المؤمن له بجمع المنافع التي تنشأ بموجب عقد التأمين.

إذا إعادة التأمين اتفاق داخلي بين المؤمن (المتنازل) ومعيد التأمين (المتنازل له) يتنازل بمقتضاه المتنازل عن كل أو جزء من الأخطار التي تحملها للمتنازل له وذلك مقابل مبلغ معين يعرف بقسط إعادة التأمين.

وينقسم عقد إعادة التأمين إلى:

1- عقد إعادة تأمين اختياري ..

الشركة الأصلية ليست مجبرة على إعادة تأمين جزء من عملياتها، وشركة إعادة التأمين ليست مضطرة للقبول فلها الحق في الرفض أو القبول أو خفض قيمة التأمين.

2- عقد إعادة تأمين اتفاقي ..

وهذا حسب الاتفاق بين الشركة الأصلية وشركة إعادة التأمين على نوع أو أنواع معينة من المخاطر، فبمجرد قبول المؤمن المباشر إحدى العمليات تصبح شركة إعادة التأمين مسؤولة عن نصيبها عن هذه العملية.

3 – عقد إعادة تأمين إلزامي (إجباري) ..

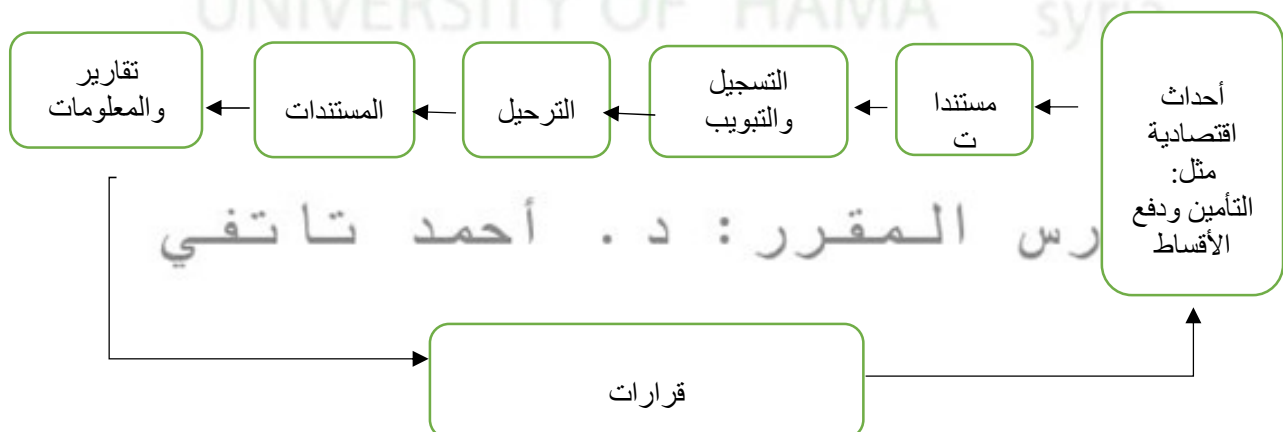
هذا العقد يفرضه قانون الدولة مثل : حيث يلزم القانون شركات التأمين بإعادة التأمين لدى شركة للتأمين محددة.

التنظيم المحاسبي في شركات التأمين:

يقصد بالتنظيم المحاسبي .. مجموعة الدفاتر والسجلات المستخدمة والطريقة المحاسبية المتبعة والتي تلاءم طبيعة عمليات المشروع وأيضاً الوسائل المحاسبية المتبعة سواء كانت يدوية أو آلية أو كليهما معاً.

ويجب عند تصميم النظام المحاسبي لشركات التأمين مراعاة ما يلي : (خصائص النظام المحاسبي في شركات التأمين) :

- (1) ضرورة ملائمة النظام المصمم لطبيعة وظروف وحجم وعمليات شركة التأمين.
- (2) موافقة النظام المصمم لأحكام القوانين التي تحكم شركات التأمين المطبقة له.
- (3) توافر المرونة والبساطة والوضوح في تصميم المستندات والدورة المستندية لعمليات التأمين المختلفة.
- (4) إمكانية تقسيم العمل بين العاملين لتحديد مسؤولية كلاً منهم وتطبيق نظام الرقابة الداخلية في الشركة.
- (5) توفير البيانات لتلبية احتياجات إدارة شركة التأمين والأجهزة الخارجية والإشرافية والرقابية وأجهزة تقييم الأداء.
- (6) اقتصادية النظام المصمم بحيث يكون العائد من التطبيق أكبر من التكلفة.



المعالجة المحاسبية لفروع التأمينات العامة:

إن غاية نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين هي تقديم صورة موثوق فيها عن الواقع المالي لشركات التأمين، وهو يعتمد في ذلك على جمع البيانات الناتجة عن العمليات المستمرة المتعلقة بنشاطها (جمع الأقساط، دفع التعويضات ...)، ويقوم بتسجيلها ومعالجتها وعرضها كمخرجات في حسابات تتضمنها وثائق محاسبية.

أ-تقوم شركات التأمين بتسجيل أقساط التأمين عبر مراجل وهي كما يلي:

التاريخ	البيان	له	منه
	من ح/زبائن عمليات التأمين		120.000
	إلى مذكورين		
	ح/ تأمين على (السيارات - النقل - الأشخاص ...)	100.000	
	ح/ طوابع	10.000	
	ح/ رسوم مختلفة	5.000	
	ح/ دائنون مختلفون (حصة هيئة الإشراف على التأمين - الضرائب المفروضة ...)	5.000	

ب-مرحلة التسديد: يقوم المؤمن له بتسديد القسط حسب مبلغ العقد:

التاريخ	البيان	له	منه
	من ح/الصندوق		110.000
	إلى ح/ زبائن عمليات التأمين	110.000	

أما إذا كان هناك أقساط فيمكن اثبات ذلك محاسبيا:

التاريخ	البيان	له	منه
2022/1/1	من ح/أقساط قيد التحصيل		100.000
	إلى ح/ أقساط تأمين على السيارات	100.000	
	إبرام عقد تأمين على السيارات على أربعة أقساط ربع سنوية		
2022/1/1	من ح/المصرف		25.000
	إلى ح/ أقساط قيد التحصيل	25.000	
	سداد القسط الأول		

ويجب ملاحظة أن حساب الأقساط قيد التحصيل الذي يظل مفتوحا برصيد مدين حتى نهاية السنة المالية يمثل قيمة الأقساط التي استحققت ولم تحصل بعد . ويظهر هذا الرصيد المدين ضمن حسابات مدينون عمليات التأمين تحت اسم: أقساط قيد التحصيل مع الأصول في الميزانية .

أقساط إعادة التأمين: حسب النسبة المتفق عليها: د. أحمد تاتفي

التاريخ	البيان	له	منه
	من ح/أقساط إعادة التأمين الصادر		40.000
	إلى ح/ شركة إعادة التأمين الصادر	40.000	
	نصيب شركة إعادة التأمين من عقد التأمين على السيارات بنسبة 40 %		

ج- سداد المستحق لمصلحة الضرائب و الهيئة العامة للرقابة على التأمين :

منه	له	البيان	التاريخ
3.000	3.000	من ح/دائنون مختلفون (هيئة الإشراف على التأمين) إلى ح/ الصندوق	
		سداد نصيب هيئة الإشراف على التأمين بنسبة 3 %	

د- اثبات استحقاق العمولة للسماصرة والوكلاء العاملين مع شركة التأمين ثم السداد لهم:

منه	له	البيان	التاريخ
3.000	3.000	من ح/تكاليف الإنتاج / عمولة الوكلاء أو السماصرة إلى ح/ تكاليف الإنتاج المستحقة / عمولات	
		سداد نصيب هيئة الإشراف على التأمين بنسبة 1 %	
3.000	2.800 200	من ح/ تكاليف الإنتاج المستحقة / عمولات إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ دائنون مختلفون / ضرائب	
		سداد العمولة بنسبة 1 % بعد خصم الضريبة المفروضة عليها	

فيما يلي بعض البيانات المستخرجة من دفاتر و سجلات قسم التأمين على الحياة وتكوين الأموال في أحد شركات التأمين والمطلوب:

أجراء قيود اليومية لإثبات هذه العمليات:

1. بلغت إجمالي الأقساط المستحقة عن الوثائق الجديدة 30.700 ل.س منها 300 ل.س رسوم مختلفة ، 200 ل.س طوابع و

200 ل.س رسوم إشراف ورقابة.

2. بلغت المتحصلات المتعلقة بالوثائق الجديدة 20.000 ل.س .

3. يستحق للوكلاء عمولة 10 % عن الوثائق الجديدة سدد لهم 2.000 ل.س (تبلغ الضريبة أو يبلغ سعر الضريبة 40 %) .

4. بلغت الأقساط الملغاة 10 % من قيمة الوثائق الجديدة المصدرة والتي لم يسدد أي منها.

5. بلغت الأقساط المستحقة الرد للمستأمينين 1.050 ل.س لعدم الاستفادة منها وفقاً للاتفاق المبرم معهم منها 50 ل.س رسوم

إشراف و رقابة، وتم سداد هذه الأقساط نقداً .

التاريخ	البيان	له	منه
	من /ح/ زبائن عمليات التأمين / أقساط قيد التحصيل إلى مذكورين ح/ تأمين على الحياة ح/ إيرادات أخرى ح/ رسوم مختلفة ح/ دائنون مختلفون (حصة هيئة الإشراف على التأمين)	30.000 200 300 200	30.700
	من /ح/ الصندوق إلى /ح/ زبائن عمليات التأمين / أقساط قيد التحصيل	20.000	20.000
	من /ح/ تكاليف الإنتاج / عمولة الوكلاء إلى /ح/ تكاليف الإنتاج المستحقة / عمولات	3.000	3.000
	30.000 × 10 % إثبات العمولة المستحقة عن الأقساط الجديدة " الوثائق "		
	من /ح/ تكاليف الإنتاج المستحقة / عمولات ح/ وكلاء ومنتجين ح/ دائنون مختلفون / ضرائب	1.800 1.200	3.000
	30.000 × 10 % = 3.000 العمولة 3.000 × 40 % = 1.200 الضريبة أثبتت العمولة المستحقة للوكلاء بعد استقطاع الضرائب		
	من مذكورين ح/ وكلاء ومنتجين ح/ دائنون مختلفون / ضرائب إلى /ح/ الصندوق	2.000	1.200 800
	20.000 × 10 % = 2.000 العمولة المستحقة الدفع 2.000 × 40 % = 800 الضريبة المتوجبة سداد العمولة المستحقة للوكلاء بعد استقطاع الضرائب		
	من مذكورين ح/ تأمين على الحياة ح/ دائنون مختلفون / 20 + 30 ح/ إيرادات أخرى إلى /ح/ زبائن عمليات التأمين / أقساط قيد التحصيل	3.070	1.200 50 20
	30.000 × 10 % 3.000 الوثائق الملغاة 200 × 10 % = 20 ل.س خصم الإيرادات الأخرى عن الوثائق الملغاة 200 × 10 % = 20 ل.س نصيب هيئة الإشراف 3.000 × 10 % = 30 ل.س الضريبة على الوثائق الملغاة إثبات إلغاء الوثائق غير المسدد قيمتها من قبل الزبائن		
	من /ح/ تكاليف الإنتاج المستحقة / عمولات إلى /ح/ تكاليف الإنتاج / عمولة الوكلاء	300	300
	3.000 × 10 % = 300 قيمة العمولة عن الأقساط الملغاة إثبات إلغاء العمولة المستحقة للوكلاء بعد إلغاء بعض وثائق التأمين		
	من مذكورين ح/ تأمين على الحياة ح/ دائنون مختلفون / هيئة الإشراف إلى /ح/ أقساط مستحقة الرد	1050	1.000 50
	إثبات الأقساط الواجبة الرد		
	من /ح/ أقساط مستحقة الرد إلى /ح/ الصندوق	1050	1050

المعالجة المحاسبية للتعويضات :

تعتبر التعويضات من أهم عناصر المصروفات في شركات التأمين ويستحق التعويض للزبائن عند تحقق الخطر المنصوص عليه في عقد التأمين ويتضمن حساب التعويضات في تأمينات الحياة وتكوين الأموال جميع التعويضات المستحقة خلال السنة عن عمليات التأمين المباشر وعمليات إعادة التأمين. ويتضمن حساب إجمالي التعويضات المسددة العناصر التالية :

- أ. تعويضات نتيجة الوفاة .
- ب. تعويضات بالوفاء (حلول أجل الوثائق) .
- ج. تعويضات بالاسترداد وذلك عند قيام المؤمن عليهم بتصفية الوثائق .

منه	له	البيان	التاريخ
		من ح/ إجمالي التعويضات المسددة / تأمين إلى ح/ دائنون وأرصدة دائنة على الحياة	
		إثبات التعويضات	
		من ح/ دائنون وأرصدة دائنة إلى ح/ الصندوق	
		إثبات سداد التعويضات للمستفيدين	

بلغت الدفعات السنوية المستحقة (التعويضات) خلال الشهر 25.000 ل.س سدد منها 15.000 ل.س نقداً.

منه	له	البيان	التاريخ
25.000	25.000	من ح/ إجمالي التعويضات المسددة / تأمين إلى ح/ دائنون وأرصدة دائنة على الحياة	
		إثبات التعويضات	
15.000	15.000	من ح/ دائنون وأرصدة دائنة إلى ح/ الصندوق	
		إثبات سداد التعويضات للمستفيدين	

بلغت القيمة الاستردادية لعقود التأمين المصفاة 40.000 ل.س سدد لحملة الوثائق بعد استقطاع المبالغ المستحقة عليهم والتي تتمثل

في 6.000 ل.س أقساط تأمين متأخرة.

منه	له	البيان	التاريخ
40.000	6.000	من ح/ إجمالي التعويضات المسددة / تأمين إلى مذكورين ح/ زبائن عمليات التأمين / أقساط قيد التحصيل	
	34.000	ح/ دائنون وأرصدة دائنة	
		إثبات التعويضات	
34.000	34.000	من ح/ دائنون وأرصدة دائنة إلى ح/ الصندوق	
		سداد التعويضات للمستفيدين	