د. سالم محمد بافقير

# المحاسبة في المنشآت المالية

## - الجزء الأول -

## المحاسبة في البنوك التجارية

مؤسسة العون للتنمية
AL AWN FOUNDATION FOR DEVELOPMENT
AWN
حضرموت

المحاسبة في المنشآت المالية

(الجزء الأول)

المحاسبة في البنوك

الطبعة الأولى ٢٠١٤م

رقم الإيداع بالهيئة العامة للكتاب م/حضرموت : ٢٠١٣/٢٤٥م

العنوان : المحاسبة في المنشآت المالية (الجزء الأول): المحاسبة في البنوك

المؤلف : د. سالم محمد بافقير

المقاس : ٢٤× ١٧ سم

عدد الصفحات ( ٢٩٤ )

الكمية : ٥٠٠

الصف الإلكتروني وتصميم الغلاف : سعيد بارحيم - ٧٧٧٢٩٦١٢٢

التنفيذ الطباعي : مطبعة وحدين الحديثة - المكلا - ت: ٣١٦٦١٤

جميع الحقوق محفوظة

يمنع طبع هذا الكتاب أو جزء منه بكل طرق الطبع والتصوير والنقل والترجمة والتسجيل المرئي المسموع والحاسوبي وغيرها من الحقوق إلا بإذن خطي من الناشر .

دار حضرموت للدراسات والنشر

حضرموت - المكلا – ت : ٣٠٢٨٥٩

e-mail : dar_hadhramout@hotmail.com

توزيع : معرض الحياة الدائم للكتاب

المكلا – حضرموت - ت : ٣٠٢٨٥٩

الجمهورية اليمنية

# المحاسبة في المنشآت المالية

## (الجزء الأول)

# المحاسبة في البنوك

د. سالم محمد سعيد بافقير
كلية العلوم الإدارية - جامعة حضرموت

٢٠١٣ - ٢٠١٤م

بسم الله الرحمن الرحيم

رَبِّ أَوْزِعْنِيٓ أَنْ أَشْكُرَ نِعْمَتَكَ ٱلَّتِيٓ
أَنْعَمْتَ عَلَيَّ وَعَلَىٰ وَٰلِدَيَّ وَأَنْ أَعْمَلَ
صَٰلِحًا تَرْضَىٰهُ وَأَدْخِلْنِي بِرَحْمَتِكَ
فِي عِبَادِكَ ٱلصَّٰلِحِينَ ﴿١٩﴾

# فهرس المحتويات


| الموضوع | الصفحة |
|---|---|
| المقدمة | ١١ |
| **الفصل الأول : النشاط المصرفي** | |
| تعريف البنك | ١٥ |
| نشأة وتطور النظام المصرفي | ١٦ |
| نشأة وتطور البنوك في اليمن | ١٨ |
| أنواع البنوك | ٢٠ |
| وظائف البنك المركزي | ٢١ |
| البنوك التجارية | ٢٤ |
| البنوك المتخصصة | ٢٥ |
| البنوك الإسلامية | ٢٦ |
| **الفصل الثاني : خزينة البنك** | |
| مهام قسم الخزينة | ٢٩ |
| وظائف الخزينة المركزية | ٢٩ |
| وظائف الخزينة الفرعية | ٢٩ |
| عمليات قسم الخزينة والمعالجات المحاسبية لها | ٣٠ |
| الإيداع والسحب في الحسابات المختلفة للعملاء لدى البنك | ٣٤ |
| الزيادة أو العجز في الخزينة | ٣٦ |
| ترصيد حساب الخزينة | ٣٨ |
| تمارين الفصل الثاني | ٤١ |

| الموضوع | الصفحة |
|---|---|

## الفصل الثالث : الحسابات الجارية


| | |
|---|---|
| الحساب الجاري وماهيته | ٤٧ |
| أنواع الحسابات الجارية | ٤٨ |
| المعالجات المحاسبية للعمليات التي تتم في الحسابات الجارية | ٤٩ |
| فوائد الحسابات الجارية | ٥٤ |
| كشف الحساب | ٥٦ |
| تمارين الفصل الثالث | ٦٣ |


## الفصل الرابع : الودائع لأجل


| | |
|---|---|
| تعريف الودائع لأجل | ٦٩ |
| أنواع الودائع لأجل | ٦٩ |
| الإجراءات المحاسبية | ٧٠ |
| فوائد الودائع | ٧٣ |
| المحاسبة عن الهدايا والعروض الأخرى | ٨٠ |
| تمارين الفصل الرابع | ٨٤ |


## الفصل الخامس: حسابات التوفير


| | |
|---|---|
| تعريف حسابات التوفير | ٩١ |
| الإجراءات المحاسبية لحسابات التوفير | ٩١ |
| الفوائد على حسابات التوفير | ٩٣ |
| تمارين الفصل الخامس | ٩٨ |


## الفصل السادس : الأوراق المالية


| | |
|---|---|
| شراء وبيع الأوراق المالية | ١٠٣ |

| الموضوع | الصفحة |
|---|---|


| | |
|---|---|
| تحصيل وصرف عوائد الأوراق المالية | ١٠٧ |
| حفظ الأوراق المالية | ١١٠ |
| التسليف أو الإقراض بضمان الأوراق المالية | ١١٣ |
| إصدار الأوراق المالية نيابةً عن العملاء | ١٢٠ |
| تمارين الفصل السادس | ١٢٦ |


## الفصل السابع : الأوراق التجارية


| | |
|---|---|
| مفهوم وأنواع الأوراق التجارية | ١٣٣ |
| الشيكات | ١٣٤ |
| السند الأذني | ١٣٤ |
| الكمبيالة | ١٣٥ |
| الإجراءات المحاسبية لتحصيل الأوراق التجارية | ١٣٧ |
| أولاً : الأوراق التجارية التي تستحق الدفع في مقر البنك | ١٣٨ |
| ثانياً : الأوراق التجارية التي تستحق الدفع في مقر فرع من فروع البنك أو لدى أحد البنوك المحلية | ١٤٣ |
| خصم الأوراق التجارية | ١٥٠ |
| التوجيه المحاسبي لعمليات خصم الأوراق التجارية | ١٥٠ |
| احتمالات التصرف في الأوراق التجارية المخصومة | ١٥١ |
| فوائد الأوراق التجارية | ١٥٥ |
| التسليف بضمان الأوراق التجارية | ١٥٨ |
| تحصيل الأوراق التجارية المقدمة كقروض في تاريخ استحقاقها | ١٦٣ |
| تمارين الفصل السابع | ١٦٧ |


## الفصل الثامن : خطابات الضمان


| | |
|---|---|
| تعريف خطاب الضمان | ١٧٣ |

| الموضوع | الصفحة |
|---|---|
| أهمية خطابات الضمان | ١٧٤ |
| استخدامات خطابات الضمان | ١٧٥ |
| مزايا خطابات الضمان | ١٧٥ |
| أنواع خطابات الضمان | ١٧٧ |
| المعالجات المحاسبية لخطابات الضمان | ١٨٣ |
| عند إصدار الخطاب | ١٨٣ |
| احتمالات التصرف في خطابات الضمان | ١٨٤ |
| عند مطالبة المستفيد بقيمة الخطاب | ١٨٧ |
| تمارين الفصل الثامن | ١٩٢ |


## الفصل التاسع: القروض


| | |
|---|---|
| تعريف القروض | ١٩٧ |
| أنواع القروض | ١٩٧ |
| المعالجات المحاسبية للقروض | ١٩٨ |
| المعالجات المحاسبية للفوائد على القروض | ١٩٩ |
| منح القروض بضمانات | ٢٠٥ |
| منح القرض بضمانات شخصية لعملاء آخرين | ٢٠٥ |
| القرض بضمانات عينية | ٢٠٦ |
| تمارين الفصل التاسع | ٢١٣ |


## الفصل العاشر: الاعتمادات المستندية


| | |
|---|---|
| ماهية الاعتمادات المستندية | ٢١٧ |
| أطراف الاعتماد المستندي | ٢١٨ |
| العلاقة بين أطراف الاعتماد المستندي | ٢١٩ |
| المستندات المستخدمة في الاعتمادات المستندية | ٢٢٠ |

| الموضوع | الصفحة |
|---|---|
| أنواع الاعتمادات المستندية | ٢٢٢ |
| الإجراءات المتعلقة بالاعتمادات المستندية | ٢٢٨ |
| المعالجات المحاسبية للاعتمادات المستندية | ٢٣١ |
| فتح اعتماد مستندي بدون غطاء | ٢٣١ |
| فتح اعتماد مستندي بغطاء بالعملة المحلية | ٢٣٧ |
| فتح اعتماد مستندي بغطاء بالعملة الأجنبية | ٢٥١ |
| تمارين الفصل العاشر | ٢٦٢ |

## الفصل الحادي عشر: القوائم المالية للبنوك

| | |
|---|---|
| إعداد وعرض القوائم المالية في البنوك التجارية | ٢٦٧ |
| أولاً : قائمة الدخل | ٢٦٧ |
| ثانياً : قائمة المركز المالي | ٢٧٢ |
| الأصول | ٢٧٢ |
| الالتزامات وحقوق المساهمين | ٢٧٤ |
| مثال : على القوائم المالية ( قائمة الدخل وقائمة المركز المالي ) | ٢٧٧ |
| قائمة المراجع | ٢٩٣ |

# المقدِّمة

الحمد لله حمداً كثيراً طيباً مباركاً ، والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه ومن اهتداء بهداه إلى يوم الدين .

وبعد .... فما من شك بأن المؤسسات المالية أصبحت تلعب دوراً رئيسياً في الحياة الاقتصادية لأي بلد مهما كان النظام الاقتصادي المتبع فيه ، بل أصبحت قطاعاً حيوياً له أهمية كبرى على مستوى الأفراد والمؤسسات .

وانطلاقاً من تلك الأهمية يأتي هذا الكتاب كمحاولة لرفد المكتبة العربية في مجال محاسبة المنشآت المالية والذي نأمل بأن يكون أحد المراجع المفيدة لدارسي المحاسبة المالية لتلك المنشآت .

ولقد حاول المؤلف أن يكون الكتاب شاملاً لكل أنواع المنشآت المالية فتم تخصيص الجزء الأول لمحاسبة البنوك التجارية والجزء الثاني لمحاسبة البنوك الإسلامية والجزء الثالث لمحاسبة شركات التأمين .

وقد اشتمل الجزء الأول الذي بين أيدينا على أحد عشر فصلاً تناولت أهم الأنشطة التي تقوم بها البنوك التجارية .

وبما أن هذا الكتاب أعد أساساً لخدمة طلاب الجامعة فقد اشتمل كل فصل على العديد من الأمثلة التطبيقية والتمارين التي تساعد الطالب على فهم كل موضوع .

وفي الختام يتوجه المؤلف بالشكر والتقدير لكل من ساهم في دعم ونشر هذا الكتاب وإيصاله لأبنائنا الطلاب بتكلفة معقولة وأخص بالذكر

مؤسسة العون للتنمية التي قامت بدعم طباعة هذا الكتاب . نسأل الله أن يجزي القائمين عليها خير الجزاء .

وفي الختام نتمنى أن يجد القارئ مبتغاه في هذا الكتاب ، وأن يكون قد تم عرض موضوعاته بشكل واضح ومبسط .

**والحمد لله رب العالمين**

**د / سالم محمد سعيد بافقير**

**المكلا في ١٥ ابريل ٢٠١٣ م**

## الفصل الأول

# النشاط المصرفي

## تعريف البنك

جاءت كلمة البنك Bank من الكلمة الإيطالية Banco والتي تعني المنضدة أو الطاولة ، ويقابل كلمة البنك في اللغة العربية كلمة المصرف . والمصرف بكسر الراء مأخوذة من الصرف بمعنى بيع النقد بالنقد ، ويقصد بالمصرف المكان الذي تتم فيه عملية الصرف .

ويمكن القول أنه من الصعوبة بمكان ذكر تعريف دقيق للبنوك ، إذ إن البنوك في معظم البلدان تمارس نشاطها في حدود ما ترسمه لها تشريعات كل بلد .

وإذا أردنا أن نضع تعريفاً للبنك استناداً إلى وظيفته الرئيسية فإننا نستطيع أن نقول أن البنك هو المنشأة التي تتخذ من الاتجار في النقود حرفة لها .

فالبنوك مهما كان نوعها ، لها غرض رئيسي هو أن تعمل كوسيط بين الودائع التي تسعى للبحث عن الاستثمارات ، وبين الاستثمارات التي تسعى للحصول على الأموال اللازمة لها .

ويمكن تعريف البنك أو المصرف " بأنه تلك المنشأة التي تقوم في الأساس على قبول الودائع سواء من الأفراد أو المؤسسات والهيئات على اختلاف أنواعها وأشكالها ، ومن ثم استخدام واستثمار هذه الودائع بأشكال مختلفة لتحقيق العائد والربح المطلوب ، بمعنى آخر ، هو المنشأة التي تعمل كوسيط بين فريقين هما المقرضون ( المودعون ) وبين المقترضون ( المستثمرون ) .

وقد عرف القانون رقم ( ١٤ ) لسنة ٢٠٠٠ م البنوك بأنها " الأشخاص الاعتباريون الذين يمارسون بصفة أساسية الأعمال المصرفية ويشمل البنوك

التجارية ( بما في ذلك البنوك الإسلامية ) والبنوك المتخصصة أو أي فرع لأي مؤسسة أجنبية تعمل في المجال المصرفي " .

وقد كانت مهمة البنوك تقتصر في أول الأمر على :[١]

(١) الاحتفاظ بما يودع لديها من أموال لتكون تحت طلب مودعيها .

(٢) تحويل العملات المختلفة إلى العملة الموحدة ( المحلية ) .

(٣) نقل الأموال من مكان إلى آخر .

وكانت البنوك تتقاضى أجراً من عملائها مقابل القيام بهذه الخدمات .

## نشأة وتطور النظام المصرفي

تعود نشأة وبداية الأعمال المصرفية إلى عهود وأزمنة قديمة جداً ، بل إنها تعود إلى مجموعة من الحضارات والأمم السابقة ، لكن ليس من الواضح والمؤكد تحديد بداية ونشأة العمل المصرفي ، وتشير بعض الدراسات إلى أن هناك ما يدل على أن النشاط المصرفي قد بدأ في عهد السومريين في العراق ، أي أنها تمتد إلى ما يقارب من أربعة وثلاثين قرناً قبل الميلاد .

ولقد بدأت العمليات المصرفية بتبديل العملات حيث كان الصيارفة يتخذون أماكن لهم في الأسواق التجارية لتبديل العملات الأجنبية بالعملة المحلية ، ثم أصبحوا يقبلون الودائع لحفظها ، ومن تلك الودائع المتجمعة بدأوا في تمويل التجارة الخارجية وبتطور التجارة بين المدن الإيطالية والمراكز الأوروبية الأخرى بدأ الصيارفة بقبول أوامر دفع تصل إليهم بعملات أجنبية وقد كانوا يحققون أرباحاً من فروق العملات .[٢]

---

(١) د. خيرت ضيف ، ١٩٧٩ ، محاسبة المنشآت المالية – في محاسبة البنوك ، دار النهضة العربية للطباعة والنشر ، بيروت ، لبنان ، ص ١ .

(٢) د. عبد الله محمد الفيصل ، ١٩٨٦ ، المحاسبة المالية في البنوك التجارية ، عمادة شئون الطلاب ، جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية ، ص ص – ٣ .

ولقد اعتاد التجار والصاغة قبول الأشياء القيمة والسبائك الذهبية والفضية للاحتفاظ بها ، ولقد حرص التجار والصاغة على تجميع النقود المختلفة لتساعدهم في عملية تبادل العملات ، لذا فقد بدأوا وخاصةً بعدما أجيز التعامل بالفائدة في الأوروبية ( حيث كانت محرمة في الديانة المسيحية ) في دفع فائدة لمودعي النقود لتكوين رصيد من عملات مختلفة تسهل عليهم عملية الصرافة المدرة للربح . وقد كان التجار والصاغة يعطون إيصالات للمودعين تمكنهم من المطالبة بودائعهم عندما يريدون استردادها ، ثم تطورت الإيصالات فأصبحت وعداً أو تعهداً من الصائغ أو التاجر بالالتزام بدفع مبلغ معيناً عند الطلب . وقد كان المودعون يتقدمون للتاجر أو الصائغ لاسترداد ودائعهم بأنفسهم ، وبمرور الزمن وتجاوب المودع لديه في رد الوديعة دون أي تردد بدأ المودعون يتنازلون عن إيصالاتهم أو يحولونها لأشخاص آخرين يقومون باسترداد الوديعة كعوض عن سلعة أو خدمة حصل عليها المودع ، وراج قبول هذه التحاويل لثقة المودع لديه في الطرفين حتى أصبحت الصكوك أو التعهدات التي يصدرها الصائغ أو التاجر تلقى قبولاً عاماً ، وبذلك أصبحت أساس النقود الورقية المعاصرة Banknote والتي صدرت فيما يقرب من شكلها الحاضر سنة ١٦٦١ في مدينة ستوكهولم .

وقد استمر النشاط المصرفي بعد ذلك على مر العصور والأزمان حتى منتصف القرن الثاني عشر الميلادي والذي يعتبر البداية الفعلية لنشأة البنوك الحديثة ، حيث تم إنشاء بنك البندقية سنة ١١٥٧م ثم بنك برشلونة عام ١٤٠١م ، فبنك هامبورج بألمانيا سنة ١٦١٩ م ، بنك إنجلترا عام ١٦٦٤ م ، بنك فرنسا سنة ١٨٠٠م وقد أخذت البنوك في التطور والتحسن تدريجيا خلال القرون اللاحقة حتى وصل إلى الوضع الحالي الذي نراه في وقتنا المعاصر .

## نشأة وتطور البنوك في اليمن :

يمكن تقسيم التطور التاريخي للبنوك في اليمن إلى مرحلتين :

( أ ) مرحلة ما قبل الوحدة اليمنية ١٩٩٠.

( ب ) مرحلة ما بعد تحقيق الوحدة اليمنية .

### أولاً : مرحلة ما قبل الوحدة اليمنية :

### (أ) – المحافظات الشمالية ( الشطر الشمالي سابقاً ) :

- في عهد الإمامة لم تكن هناك مصارف أو بنوك بالمعنى المتعارف عليه .
- كانت البنوك التقليدية في عدن تقوم بدور الوسيط لمعظم عمليات التبادل التجاري الخارجي .
- كمحاولة للنشاط المصرفي افتتح بنك الأندويشن فرعاً له سنة ١٩٤٩ وأغلق سنة ١٩٥١ م .
- يعتبر البنك اليمني للإنشاء والتعمير أول مؤسسة مصرفية وطنية في شمال الوطن حيث أنشئ سنة ١٩٦٢ م .
- في فبراير سنة ١٩٦٤ أنشئت لجنة النقد اليمنية مهمتها إصدار العملة الوطنية ( الريال ) .
- في يوليو ١٩٧١ تأسس البنك المركزي اليمني بموجب القانون رقم ( ٨ ) لسنة ١٩٧١.
- في عام ١٩٧٩ تم تأسيس بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار .
- ١٩٨٠ تم تأسيس بنك اليمن الدولي .

**( ب ) المحافظات الجنوبية ( الشطر الجنوبي سابقاً ) :**

- في عام ١٨٧١ تم افتتاح أول مكتب للصرافة من قبل شركة لوك توماس وقد أطلق عليه بنك عدن .
- في عام ١٨٩٤ افتتح البنك الأهلي الهندي فرعاً له في عدن .
- في عام ١٨٩٥ افتتح البنك الأهلي الهندي فرعاً آخر له في عدن (التواهي ) .
- في عام ١٩٥١ تأسس البنك الشرقي وجنسيته بريطاني.
- في عام ١٩٥٢ تأسس البنك البريطاني للشرق الأوسط .
- في عام ١٩٥٣ تأسس بنك الهند .
- في عام ١٩٥٤ تأسس بنك شارترد وجنسيته بريطاني .
- في عام ١٩٥٦ افتتح البنك العربي وجنسيته أردني فرعاً له .
- في عام ١٩٦٤ تأسست مؤسسة النقد للجنوب العربي بموجب القانون رقم ( ١٠ ) لسنة ١٩٦٤ مهمتها إصدار عملة وطنية ( الدينار ) خاصة باتحاد الجنوب العربي .
- في عام ١٩٦٦ تأسس بنك الجنوب العربي .
- في عام ١٩٦٩ تم تأميم البنوك الأجنبية الموجودة ودمجها في بنك واحد هو البنك الأهلي اليمني .
- في عام ١٩٧٢ تأسس مصرف اليمن بموجب القانون رقم ( ٣٦ ) لعام ١٩٧٢ كبنك مركزي يحل محل مؤسسة النقد للجنوب العربي .

**ثانياً : مرحلة ما بعد تحقيق الوحدة اليمنية :**

بعد تحقيق الوحدة اليمنية تم دمج مصرف اليمن ( من الشطر الجنوبي ) والبنك المركزي اليمني ( من الشطر الشمالي ) في مؤسسة مصرفية واحدة تسمى البنك المركزي اليمني وذلك بموجب القانون رقم ٢١ لسنة ١٩٩١ الخاص بتنظيم البنك المركزي اليمني والذي تعدل بالقانون رقم ١٤ لسنة ٢٠٠٠ م والقانون رقم ٢١ لسنة ٢٠٠٣م .

في عام ١٩٩١ تم إصدار قانون البنوك رقم ( ٣٦ ) والذي تعدل بالقانون رقم ( ٣٨ ) لسنة ١٩٩٨ م ، والقانون رقم ( ١٤ ) لسنة ٢٠٠٠ م ، والقانون رقم ( ٢١ ) لسنة ٢٠٠٣ م .

في عام ١٩٩٥ تم افتتاح أول بنك إسلامي وهو بنك الاستثمار الإسلامي والذي عُدل اسمه فيما بعد ليصبح بنك التضامن الإسلامي الدولي ، ثم تم بعد ذلك افتتاح العديد من البنوك الأخرى سوى كانت إسلامية أو تجارية .

**أنواع البنوك**

تختلف أنواع البنوك باختلاف الأساس في التقسيم ، فمن حيث طبيعة النشاط تنقسم البنوك إلى بنوك مركزية ، وبنوك تجارية وبنوك متخصصة وبنوك إسلامية ، ومن حيث شكل الملكية تنقسم إلى بنوك خاصة ( عائلية ) وبنوك مساهمة وبنوك تعاونية ، ومن حيث علاقتها بالدولة تنقسم إلى بنوك عامة وبنوك خاصة وبنوك مختلطة ، ومن حيث جنسية البنك تنقسم إلى بنوك وطنية وبنوك أجنبية وبنوك مشتركة . وسيتم التركيز هنا على أنواع البنوك من حيث طبيعة النشاط .

**( ١ ) البنك المركزي :**

وهو بنك الدولة ومستشارها ، وهو صاحب السلطة في إصدار النقد ، ويقوم البنك المركزي بالإشراف على البنوك ومراقبة أعمالها للتأكد من التزامها بالأنظمة والقوانين في هذا المجال ، ولهذا يسمى بنك البنوك ، كذلك فهو يعمل على تشجيع التنمية الاقتصادية في البلد . ويقوم البنك المركزي بمجموعة من الوظائف التقليدية والتي هي في الأساس لتنظيم العمل في القطاع المالي والنقدي بشكل عام والبنوك والمصارف بشكل خاص ، ويوجد في كل دولة مصرف أو بنك مركزي وهو ما يسميه البعض " بنك البنوك " ، بصفة عامة فإن الهدف الأساسي للبنك المركزي العمل على تحقيق الاستقرار الاقتصادي والمالي للدولة .

وتشمل الوظائف التي يقوم بها البنك المركزي :

**( ١ ) إصدار العملة :**

يعتبر البنك المركزي في كل بلد هو الجهة الوحيدة المخولة بإصدار العملة ، وتعد هذه الوظيفة من أهم وظائف البنك المركزي ، وكما هو معروف فإن هذا الحق في الإصدار ليس مطلقاً وإنما هناك مجموعة من الشروط والضوابط على البنك المركزي الوفاء بها ومن أولها وأهمها توافر الغطاء لهذه العملة المصدرة سواء من الذهب أو العملات الأجنبية .

**( ٢ ) بنك الدولة ووكيلها المالي :**

يعتبر البنك المركزي هو بنك الحكومة والمستشار الخاص لها في كل ما يتعلق بالسياسات النقدية ، فهو الذي يقوم بوضع الاقتراحات الخاصة بالسياسات والوسائل وكذلك الإجراءات المالية والنقدية التي تتطلبها الأوضاع والظروف الاقتصادية ، كذلك فهو يقوم بحفظ الحسابات الحكومية وتنظيم مدفوعات

الحكومة . أيضا يقوم البنك المركزي بإصدار السندات الحكومية وإدارة الدين العام وخدمته ، ويقوم بالرقابة على الصرف الأجنبي والتمويل الخارجي وإدارة الأرصدة الخارجية للدولة .

**( ٣ ) بنك البنوك :**

هذه الوظيفة تعني أن البنك المركزي يؤدي إلى البنوك التجارية نفس الخدمات التي تؤديها البنوك التجارية إلى الجمهور العادي . فمثلاً البنوك التجارية تقوم بأداء مجموعة من الوظائف والخدمات المصرفية إلى الجمهور وفي نفس الوقت تتلقى خدمات ووظائف مصرفية من البنك المركزي . وبدون هذه الخدمات الممنوحة من البنك المركزي إلى البنوك التجارية لا تستطيع هذه الأخيرة أداء مهامها وخدماتها بالشكل المطلوب .

كذلك فإن هذه العلاقة لا تقتصر على تقديم الخدمات للبنوك التجارية ، بل إن البنك المركزي يقوم بالإشراف والرقابة على أعمال هذه البنوك للتأكد من التزامها بالقواعد والقوانين التي تنظم هذه العمل وبالتالي ضمان عدم حصول مخالفات أو تجاوزات قد تؤدي إلى مشاكل اقتصادية ومالية في البلد .

**( ٤ ) الإقراض للبنوك التجارية :**

يقوم البنك المركزي في بعض الأحيان بتقديم القروض بشكل عاجل إلى بعض البنوك التجارية ، وهذا يكون في الحالات الطارئة وغير المعتادة . فمثلاً ، قد يجد البنك التجاري نفسه أمام عمليات سحب كبيرة للودائع من العملاء بشكل وبنسب تفوق المعدل الطبيعي والمعتاد في الأحوال العادية نتيجة لظروف وعوامل ليست من صنع البنوك نفسها . في مثل هذه الحالة يقوم البنك المركزي بدوره الهام في معالجة هذه المشكلة والوضع الطارئ عن طريق منح البنك التجاري القروض اللازمة لتجاوز هذه المحنة ، والبنك المركزي هنا يمارس مهمة من وظائفه التقليدية

والتي يسميها بعض الاقتصاديين وظيفة المقرض الأخير وذلك للحفاظ على ثقة ومتانة النظام المصرفي من الخلل أو الاهتزاز أمام جمهور المتعاملين .

**( ٥ ) الرقابة والإشراف على البنوك التجارية :**

يقوم البنك المركزي بالدور الرقابي والإشرافي على أعمال البنوك التجارية للتأكد من التزام هذه البنوك بالأنظمة والقوانين الصادرة من البنك المركزي ، ويهدف البنك المركزي من ممارسة هذه الوظيفة إلى حماية البنوك من المنافسة غير الإيجابية ، وإلى حماية أموال المودعين ، فضلاً عن التأكد من تنفيذ البنوك للسياسات المالية والنقدية التي يرمي إليها .

**( ٦ ) التدريب :**

يقوم البنك المركزي في بعض الأحيان بدور مهم وفعال في إقامة العديد من البرامج والدورات وورش العمل التي تهدف إلى تطوير قدرات العاملين في المجال المصرفي .

وقد أشارت المادة ( ٥ ) من القانون رقم ( ١٤ ) لسنة ٢٠٠٠ م بشأن البنك المركزي اليمني إلى أن الهدف الرئيسي للبنك المركزي اليمني هو تحقيق استقرار الأسعار والمحافظة على ذلك الاستقرار ، وتوفير السيولة المناسبة والملائمة على نحو سليم لإيجاد نظام مالي مستقر يقوم على آلية السوق .

وأشارت الفقرة الثانية من نفس المادة إلى أن مهام البنك المركزي هي :

(أ) رسم وتبني وتنفيذ السياسة النقدية التي تنسجم مع هدفه الرئيسي في تحقيق استقرار الأسعار والمحافظة على ذلك الاستقرار .

(ب) تحديد نظام سعر الصرف الأجنبي بالتشاور مع الحكومة ثم يقوم برسم وتبني سعر الصرف الأجنبي .

(ج) الترخيص للبنوك والمؤسسات المالية والرقابة على أعمالها .

(د) حيازة وإدارة الاحتياطيات الرسمية .

(ه) تشجيع وتبسيط إجراءات أنظمة المدفوعات .

(و) العمل كبنك ومستشار ووكيل مالي للحكومة .

**( ٢ ) البنوك التجارية :**

البنك التجاري هو كل منشأة تقوم بقبول الودائع على أن يتم دفعها عند الطلب أو بعد أجل حسب الاتفاق مع المودع . وهذه البنوك تعتبر عنصراً هاماً وأساسياً في الاقتصاد الوطني لأي بلد . وتقوم البنوك التجارية بالاستفادة من الأموال المتجمعة لديها وذلك بإعادة استثمارها بأشكال مختلفة سواء أكانت في مجالات صناعية أم زراعية أم تجارية أو طبية ونحو ذلك .

وتقوم البنوك التجارية بتقديم مجموعة من الخدمات والوظائف سواءً للمدخرين لاستثمار مدخراتهم أو للمقترضين للحصول على التمويل اللازم . وقد يكون من السهل إعطاء بعض الأمثلة للوظائف والنشاطات التي تقوم بها البنوك التجارية ، ولكن قد يكون متعذراً إحصاء وحصر كل الوظائف التي تؤديها وتقوم بها ، نظراً لأنها وظائف ونشاطات متجددة ومتنوعة وتخضع لعمليات التطوير باستمرار مع تقدم العصور والأزمنة . ويمكن إجمال أهم وظائف البنك التجاري فيما يلي :

- ❖ قبول الودائع .
- ❖ تقديم القروض .
- ❖ خصم الأوراق التجارية .
- ❖ تحصيل الأوراق التجارية .
- ❖ إصدار الأوراق المالية نيابةً عن العملاء .

- ❖ تحصيل كوبونات الأوراق المالية .
- ❖ إصدار خطابات الضمان .
- ❖ فتح الاعتمادات المستندية .
- ❖ تأجير الخزائن .
- ❖ تبديل العملات .
- ❖ القيام بعمليات التحويلات النقدية بين العملاء .
- ❖ إصدار بطاقات الائتمان .
- ❖ شراء الديون .
- ❖ إدارة الأموال .
- ❖ تقديم خدمات استشارية .
- ❖ إصدار الشيكات السياحية .

**( ٣ ) البنوك المتخصصة :**

هي عبارة عن منشآت ومؤسسات مالية متخصصة لتلبية حاجات بعض القطاعات الاقتصادية من الأموال ، وهذه المؤسسات ليس من أوجه نشاطها الأساسي قبول الودائع بأنواعها المختلفة وإنما يتركز نشاطها وعملها الرئيسي على تمويل بعض القطاعات بما تحتاجه من أموال .كذلك فإن هذه المؤسسات في الغالب تمنح قروضاً طويلة ومتوسطة الأجل نظير فائدة معينة على هذه القروض ، ومن الأمثلة على هذه البنوك : البنوك الزراعية ، والبنوك الصناعية ، والبنوك العقارية.

والبنوك المتخصصة هي بنوك تهدف بصفة خاصة إلى تقديم مجموعة من التسهيلات والخدمات للمنشآت التي تعمل في نفس المجال ، فهي بنوك تهدف إلى تمويل القطاع التابع لها مقابل ضمانات ومعايير تضعها لضمان الجودة في الأداء والأمان في استرداد هذه القروض ، وهي تمول المنشآت لفترات متوسطة وطويلة

الأجل .

وبالتالي فالقاسم المشترك لهذه البنوك المتخصصة باختلاف الأنشطة التي تمولها أنها لا تمارس نشاط ووظائف البنوك التجارية المتمثلة أساساً في قبول الودائع من العملاء . فمثلاً البنوك الصناعية تهدف إلى تقديم التسهيلات ومنح الائتمان للمنشآت الصناعية ، والبنوك العقارية تقدم تسهيلاتها وقروضها لقطاع البناء والإسكان ، والبنوك الزراعية تقدم خدماتها للقطاع الزراعي وهكذا . مع ملاحظة أن هذه البنوك قد تهدف للربح وقد تكون غير هادفة للربح ، وإنما تعمل على دعم وتطوير النشاط المستهدف وهذا النوع يكون في الغالب مدعوم حكومياً.

**( ٤ ) البنوك الإسلامية :**

البنك الإسلامي هو مصرف تجاري رخص له بتعاطي الأعمال المصرفية ضمن أحكام الشريعة الإسلامية .

وقد أشار البيان المحاسبي رقم ( ١ ) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية إلى أن وظائف البنوك الإسلامية هي :

(١) إدارة الأموال مقابل نسبة من الربح على أساس المضاربة ، أو مقابل أجر مقطوع أو نسبة من المال المستثمر على أساس عقد الوكالة بأجر .

(٢) استثمار الأموال المتاحة له من مصادر ذاتية مع حسابات الاستثمار (المضاربة ) ضمن أحكام الشريعة الإسلامية .

(٣) تقديم الخدمات المصرفية المختلفة مثل تحصيل الشيكات وفتح الاعتمادات المستندية والحوالات مقابل أجر محدد .

تقديم الخدمات الاجتماعية مثل القرض الحسن والصدقات وغيرها .

## الفصل الثاني

# خزينة البنك

## مهام قسم الخزينة

يتولى قسم الخزينة في البنك عمليات الإيداع والسحب ، أي أنه يتولى قبض وصرف النقد وكذلك قبض ما في حكمها مثل الشيكات الشخصية والشيكات السياحية وكوبونات الأوراق المالية ، كذلك يقوم قسم الخزينة بعمليات التحويل المختلفة .

وينقسم قسم الخزينة في العادة إلى خزينة مركزية " عامة " ويتولى الإشراف عليها كبير الصرافين أو ما يسمى كبير أمناء الصندوق ، وخزائن فرعية يعمل عليها موظفو الشباك .

**وظائف الخزينة المركزية :**

(١) تغذية الخزائن أو الصناديق الفرعية بالنقدية اللازمة في بداية فترات العمل.

(٢) استلام وجمع النقدية من الصناديق الفرعية في نهاية فترات العمل .

(٣) توريد النقد الزائد عن حاجة البنك إلى البنك المركزي ، أو سحب النقدية الذي يحتاجه البنك من رصيده لدى البنك المركزي .

**وظائف الخزينة الفرعية :**

(١) استلام النقدية الواردة يومياً للبنك وما في حكمها من شيكات وكوبونات .

(٢) صرف النقد من البنك بعد استلام الشيكات أو إذن الصرف والتأكد منها.

(٣) تسليم المتبقي من النقد في آخر فترة العمل إلى الخزينة المركزية .

## عمليات قسم الخزينة والمعالجات المحاسبية لها :

### تغذية الخزائن الفرعية بالمبالغ النقدية :

في بداية كل يوم يتم تغذية الخزائن الفرعية بالنقود وذلك ليتمكن صرافو هذه الخزائن من تنفيذ عمليات السحب من قبل العملاء ، ويتم تسجيل عملية تغذية الخزائن الفرعية بالنقود بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الخزينة الفرعية رقم ..... |
| | ×× | حـ/ الخزينة الرئيسية |

وعند إعادة المبالغ الزائدة أو الفائضة من الخزينة الفرعية إلى الخزينة الرئيسة يكون القيد كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الخزينة الرئيسية |
| | ×× | حـ/ الخزينة الفرعية رقم ..... |

### الإيداع والسحب لدى البنك المركزي :

عند إيداع أي مبالغ لدى البنك المركزي يكون القيد :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ البنك المركزي |
| | ×× | حـ/ الخزينة الرئيسية |

وعند السحب من حسابات البنك لدى البنك المركزي يكون القيد :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الخزينة الرئيسية |
| | ×× | حـ/ البنك المركزي |

**عند دفع أو استلام مبالغ من الفروع :**

عندما يدفع الفرع الرئيسي للبنك أي مبلغ للفروع يسجل بالقيد التالي :

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ/ فرع ..... | | ×× |
| حـ/ الخزينة الرئيسية | ×× | |

وعند استلام أي مبالغ من الفروع يكون القيد :

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ/ الخزينة الرئيسية | | ×× |
| حـ/ فرع ..... | ×× | |

**مثال ( ١ ) :**

تمت العمليات التالية في قسم الخزينة ببنك التضامن الإسلامي فرع المكلا وذلك بتاريخ ٥ / ١٠ / ٢٠١٢ م :

(١) تمت تغذية الخزينة الفرعية رقم ( ١ ) بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ ريال والخزينة الفرعية رقم ( ٢ ) بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ ريال ، والخزينة الفرعية رقم ( ٣ ) بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال وذلك من الخزينة الرئيسية .

(٢) تمت الإيداعات التالية بالخزائن الفرعية :

(أ) الخزينة الفرعية رقم (١) :

- ٢٥٠,٠٠٠ ريال للحسابات الجارية للعملاء .
- ١٠٠,٠٠٠ ريال لحسابات التوفير .

(ب) الخزينة الفرعية رقم ( ٢ ) :

- ٣٢١,٢٠٠ ريال للحسابات الجارية للعملاء .
- ٤٦٥,٠٠٠ ريال لحساب الودائع لأجل .

(ج) الخزينة الفرعية (٣) :

- ١٥٠,٠٠٠ ريال لحسابات التوفير .
- ١٥٠,٠٠٠ ريال للحسابات الجارية للعملاء .

(٣) تم سحب المبالغ التالية من الخزائن الفرعية :

- ٦٠٠,٠٠٠ ريال من الخزينة رقم (١) وذلك من الحسابات الجارية للعملاء .
- ٨١٤,١٠٠ ريال من الخزينة رقم (٢) وذلك من الودائع لأجل .
- ٥٢٥,٨٠٠ ريال من الخزينة رقم (٣) وذلك من الحسابات لجارية للعملاء .

(٤) في نهاية اليوم تم توريد المبالغ التالية من الخزائن الفرعية للخزينة الرئيسية :

(أ) ٢٠٠,٠٠٠ ريال من الخزينة الفرعية رقم (١) .

(ب) ٣٧٢,١٠٠ ريال من الخزينة الفرعية رقم (٢) .

(ج) ٢٧٤,٢٠٠ ريال من الخزينة الفرعية رقم (٣) .

المطلوب :

(١) تحديد رصيد كل خزينة من الخزائن الفرعية .

(٢) إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

الحـــــــل :

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ/ الخزينة الفرعية رقم ( ١ ) | | ٤٥٠,٠٠٠ |
| حـ/ الخزينة الفرعية رقم ( ٢ ) | | ٤٠٠,٠٠٠ |
| حـ/ الخزينة الفرعية رقم ( ٣ ) | | ٥٠٠,٠٠٠ |
| حـ/ الخزينة الرئيسية | ١,٣٥٠,٠٠٠ | |
| | | |
| حـ/ الخزينة الفرعية رقم ( ١ ) | | ٣٥٠,٠٠٠ |
| حـ/ الحسابات الجارية للعملاء | ٢٥٠,٠٠٠ | |
| حـ/ حسابات التوفير | ١٠٠,٠٠٠ | |
| | | |
| حـ/ الخزينة الفرعية رقم ( ٢ ) | | ٧٨٦,٢٠٠ |
| حـ/ الحسابات الجارية للعملاء | ٣٢١,٢٠٠ | |
| حـ/ الودائع لأجل محدد | ٤٦٥,٠٠٠ | |
| | | |
| حـ/ الخزينة الفرعية رقم ( ٣ ) | | ٣٠٠,٠٠٠ |
| حـ/ حسابات التوفير | ١٥٠,٠٠٠ | |
| حـ/ الحسابات الجارية للعملاء | ١٥٠,٠٠٠ | |
| | | |
| حـ/ الحسابات الجارية للعملاء | | ٦٠٠,٠٠٠ |
| حـ/ الخزينة الفرعية رقم ( ١ ) | ٦٠٠,٠٠٠ | |
| | | |
| حـ/ الودائع لأجل محدد | | ٨١٤,١٠٠ |
| حـ/ الخزينة الفرعية رقم ( ٢ ) | ٨١٤,١٠٠ | |

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ٥٢٥,٨٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية للعملاء |
| | ٥٢٥,٨٠٠ | حـ / الخزينة الفرعية رقم ( ٣ ) |
| ٨٤٦,٣٠٠ | | حـ / الخزينة الرئيسية |
| | ٢٠٠,٠٠٠ | حـ / الخزينة الفرعية رقم ( ١ ) |
| | ٣٧٠,٠٠٠ | حـ / الخزينة الفرعية رقم ( ٢ ) |
| | ٢٧٥,٠٠٠ | حـ / الخزينة الفرعية رقم ( ٣ ) |

**الإيداع والسحب في الحسابات المختلفة للعملاء لدى البنك :**

**الإيداع :**

قد تكون المبالغ النقدية المستلمة من العميل لإيداعها في حسابه الجاري ، أو في حساب التوفير ، أو في حساب الودائع لأجل ، أو غيرها من الحسابات والمجالات المتاحة لدى البنك ، وبذلك يظهر القيد الإجمالي في اليومية العامة كما يلي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية |
| | ×× | حـ / حسابات التوفير |
| | ×× | حـ / الفروع |
| | ×× | حـ / الودائع لأجل |
| | ×× | حـ / ..... |

**مثال ( ٢ ) :**

قام العميل ريان بإيداع مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال نقداً في البنك وطلب من البنك أن يكون إيداعها في حساباته لدى البنك على التالي :

٢,٠٠٠ ريال في الحساب الجاري .

٤,٠٠٠ ريال في حساب التوفير .

٤,٠٠٠ ريال في حساب الودائع لأجل .

المطلوب : إثبات العمليات السابقة .

**الحـــــل :**

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ١٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | ٢,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية ( العميل ريان ) |
| | ٤,٠٠٠ | حـ / حسابات التوفير(العميل ريان ) |
| | ٤,٠٠٠ | حـ / الودائع لأجل محدد ( العميل ريان ) |

" إثبات عملية الإيداع نقداً في الحسابات المختلفة "

**السحب :**

يقوم العملاء بسحب النقدية من البنك إما عن طريق شيكات محررة لأمرهم أنفسهم أو لمستفيدين غيرهم ، كذلك يمكن للعملاء السحب عن طريق أذونات الصرف الموقعة والتي تصرف لهم شخصياً ولا يمكن تحويلها .

وبذلك يظهر القيد الإجمالي في اليومية العامة كما يلي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الحسابات الجارية |
| ×× | | حـ/ حسابات التوفير |
| ×× | | حـ/ الفروع |
| ×× | | حـ/ الودائع لأجل |
| ×× | | حـ/ ..... |
| | ×× | حـ/ الخزينة |

" إثبات عملية السحب "

**الزيادة أو العجز في الخزينة :**

في حالة وجود عجز أو زيادة لدى أحد الصرافين " موظفي الشباك " يتم إبلاغ كبير الصرافين فوراً بذلك ، حيث إنه تتم المراجعة والتدقيق في محاولة للوصول إلى الخطأ أو المشكلة ، وفي حالة استمرار وجود هذا العجز أو الزيادة يتم إثباته محاسبياً كما يلي :

( أ ) في حالة العجز :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ عجز الخزينة – تحت التسوية – |
| | ×× | حـ/ الخزينة |

" إثبات اكتشاف العجز "

ثم بعد ذلك تكون المعالجة وفقاً للنظام الداخلي للبنك ، هل يتم تحميل هذا العجز على أمين الصندوق أم يتحمله البنك .

**( ١ ) إذا كان أمين الصندوق يتحمل هذا العجز :**

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / أمين الصندوق |
| | ×× | حـ / عجز الخزينة – تحت التسوية – |

" تحميل أمين الصندوق العجز في الخزينة "

وعند سداد أمين الصندوق للمبلغ يكون القيد :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| | ×× | حـ / أمين الصندوق |

" إثبات سداد أمين الصندوق لمبلغ العجز "

**( ٢ ) إذا كان البنك يتحمل هذا العجز :**

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / عجز الخزينة |
| | ×× | حـ / عجز الخزينة – تحت التسوية – |

" تحميل البنك العجز في الخزينة "

وفي نهاية السنة يتم إغلاق عجز الخزينة في حساب ملخص الدخل بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / ملخص الدخل |
| | ×× | حـ / عجز الخزينة |

" إقفال العجز في الخزينة في حساب ملخص الدخل في نهاية العام "

( ب ) في حالة الزيادة :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| | ×× | حـ / زيادة الخزينة |

" إثبات اكتشاف الزيادة في الخزينة "

وفي نهاية السنة يتم إغلاق الزيادة في الخزينة في حساب ملخص الدخل كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / زيادة الخزينة |
| | ×× | حـ / ملخص الدخل |

" إقفال الزيادة في الخزينة في نهاية العام في حساب ملخص الدخل "

## ترصيد حساب الخزينة :

في نهاية كل يوم يتم ترصيد حساب الخزينة ومطابقة الرصيد الدفتري من واقع يومية الصندوق مع الموجود فعلاً من نقدية بالخزينة سواء الخزينة الرئيسية أو الفرعية ويتم احتساب الرصيد وفق المعادلة التالية :

### أولاً : الخزينة المركزية ( الرئيسية ) :

| | |
|---|---|
| ×× | رصيد النقدية في بداية اليوم |
| ×× | — النقدية الصادرة للخزائن الفرعية في بداية أو خلال اليوم |
| ×× | — النقدية الموردة للبنك المركزي |
| ×× | + النقدية المستلمة من الخزائن الفرعية في نهاية اليوم |
| ×× | = رصيد الخزينة في نهاية اليوم |

**ثانياً : الخزائن الفرعية :**

| | |
|---|---|
| رصيد النقدية في بداية اليوم | ×× |
| + النقدية الواردة خلال اليوم ( الإيداعات ) | ×× |
| — النقدية الصادرة خلال اليوم ( المسحوبات ) | ×× |
| = رصيد الخزينة في نهاية اليوم | ×× |

**مثال ( ٣ ) :**

اكتشف الصراف في البنك وجود زيادة لديه مقدارها ١,٥٠٠ ريال ولم يستطع اكتشاف سببها ، وقام بإبلاغ كبير الصرافين بذلك .

المطلوب : إثبات هذه العملية .

**الحـــــل :**

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / الخزينة | | ١,٥٠٠ |
| حـ / الزيادة في الخزينة | ١,٥٠٠ | |
| " إثبات اكتشاف الزيادة في الخزينة " | | |
| حـ / الزيادة في الخزينة | | ١,٥٠٠ |
| حـ / مخلص الدخل | ١,٥٠٠ | |
| " إقفال الزيادة في الخزينة في نهاية العام في حساب ملخص الدخل | | |

**مثال ( ٤ ) :**

تقدم العميل إبراهيم بشيك شخصي على حسابه الجاري قيمته ٥٥,٠٠٠ ريال طالباً صرفه نقداً ، ولثقته بالصراف " أحمد " وتوفيراً للوقت غادر البنك بدون أن يتأكد من المبلغ ، وعند وصوله للمنزل اكتشف أن المبلغ ٥٦,٠٠٠ ريال ، ولم يقم بإبلاغ البنك بذلك ، فإذا علمت أن نظام البنك يقضي بتحميل أمين الصندوق العجز .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة .

الحـــل :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ٥٥,٠٠٠ | | حـ/ الحسابات الجارية ( العميل إبراهيم ) |
| | ٥٥,٠٠٠ | حـ/ الخزينة |
| | | " إثبات صرف مبلغ الشيك المسحوب نقداً من حساب العميل إبراهيم " |
| ١,٠٠٠ | | حـ/ عجز الخزينة – تحت التسوية - |
| | ١,٠٠٠ | حـ/ الخزينة |
| | | " إثبات اكتشاف العجز " |
| ١,٠٠٠ | | حـ/ الصراف " أحمد |
| | ١,٠٠٠ | حـ/ عجز الخزينة – تحت التسوية - |
| | | " تحميل أمين الصندوق العجز في الخزينة " |
| ١,٠٠٠ | | حـ/ الخزينة |
| | ١,٠٠٠ | حـ/ الصراف " أحمد " |
| | | " إثبات سداد أمين الصندوق مبلغ العجز " |

## تمارين الفصل الثاني

**تمرين رقم ( ١ ) :**

قام الصراف أحمد بصرف مبلغ وقدره ٥٣,٠٠٠ ريال مقابل شيك قيمته ٣٥,٠٠٠ ريال لصالح أحد العملاء ، وقد أكتشف العميل مبلغ الزيادة فأعاد للصراف مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال وأخفى الباقي ، فإذا علمت أن نظام البنك يقضي بتحمل أمين الصندوق ٦٠ ٪ من قيمة العجز والباقي يتحمله البنك .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة .

**تمرين ( ٢ ) :**

فيما يلي بعض البيانات التي توفرت لك عن العمليات التي تمت في إحدى الخزائن الفرعية التابعة للبنك العربي الدولي :

(أ) ١٠٠,٠٠٠ ريال قيمة الرصيد النقدي في بداية اليوم .

(ب) قيمة الإيداعات هي ضعف قيمة المسحوبات النقدية .

(ج) الرصيد النقدي في نهاية اليوم ٢٢٠,٠٠٠ ريال يتضمن مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال زيادة في الخزينة لم يتم معرفة مصدره .

**المطلوب** : تحديد المبالغ المودعة والمسحوبة من الخزينة وإجراء قيود اليومية اللازمة.

**تمرين رقم ( ٣ ) :**

**تمت العمليات التالية في قسم الخزينة بأحد البنوك التجارية وذلك بتاريخ ١٥ إبريل ٢٠١٢ م :**

- بلغ رصيد الخزينة الرئيسية في بداية اليوم ٦,٥٠٠,٠٠٠ ريال .
- تم تغذية الخزينة الفرعية رقم ( ١ ) بمبلغ ٨٥٠,٠٠٠ ريال ، والخزينة الفرعية رقم ( ٢ ) بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ ريال ، والخزينة الفرعية رقم ( ٣ ) بمبلغ ٦٥٠,٠٠٠ ريال .

**تمت الإيداعات التالية في الخزائن الفرعية :**

(أ) الخزينة الفرعية ( ١ ) : ٥١٦,٠٠٠ ريال للحسابات الجارية ، ٣٢٤,٥٠٠ ريال لحسابات التوفير .

(ب) الخزينة الفرعية رقم ( ٢ ) : ٥٦١,٠٠٠ ريال للحسابات الجارية ، ٣١٨,٩٠٠ ريال لحساب الودائع لأجل .

(ج) الخزينة الفرعية رقم ( ٣ ) : ٤٢٥,٥٠٠ ريال لحسابات التوفير ، ٢٨٩,٠٠٠ ريال للحسابات الجارية .

**تم سحب المبالغ التالية من الخزائن الفرعية :**

- الخزينة الفرعية رقم ( ١ ) ٨٦٥,٤٠٠ ريال تم سحبها من الحسابات الجارية .
- الخزينة الفرعية رقم ( ٢ ) ١,٣٢٥,٧٠٠ ريال تم سحبها من الودائع لأجل.
- الخزينة الفرعية رقم ( ٣ ) ٨٦٢,٠٠٠ ريال تم سحبها من الحسابات الجارية .

**في نهاية اليوم قام أمناء الخزائن الفرعية بتوريد المبالغ التالية للخزينة الرئيسية :**

(أ) الخزينة الفرعية رقم ( ١ ) مبلغ ٨٥٢.١٠٠ ريال .

(ب) الخزينة الفرعية رقم ( ٢ ) مبلغ ٢٥٢.٤٠٠ ريال .

(ج) الخزينة الفرعية رقم ( ٣ ) مبلغ ٥٠٥.٢٠٠ ريال .

**المطلوب :**

( ١ ) تحديد رصيد الخزينة الرئيسة والخزائن الفرعية في نهاية اليوم .

( ٢ ) إجراء قيود اليومية اللازمة إذا علمت أن العجز في حالة وجوده تم تحميله مناصفةً بين الإدارة وأمين الصندوق ، أما زيادة الخزينة فتغلق في حساب ملخص الدخل .

الفصل الثالث

# الحسابات الجارية

## الحساب الجاري وماهيته

يعتبر قسم الحسابات الجارية من أهم الأقسام في البنوك التجارية ، حيث تركز فيه حسابات العملاء من أفراد وشركات وهيئات مختلفة . وتفتح تلك الحسابات لدى البنوك لإيداع الأموال النقدية والشيكات التي تقوم البنوك بتحصيلها نيابةً عن العملاء ، وسحب تلك الأموال عند الحاجة إليها . كما يمكن للأفراد الاستفادة من فتح حساب جاري لدى البنك بتحويل مرتباتهم ومعاشاتهم ، وكذا الحصول على سلفيات بضمان تلك المرتبات والمعاشات .

ويعرف الحساب الجاري من الناحية القانونية بأنه ذلك الحساب الذي يتضمن معاملات متبادلة بين شخصين أو جهتين بحيث يصبح أحدهما مديناً للآخر أحياناً ، وفي أحياناً أخرى يصبح دائناً له نتيجةً لهذه المعاملات التي تصفى مرةً واحدة في نهاية فترة معينة ، وعندئذٍ يتحدد المركز النهائي بين هذين الطرفين بحيث لا يظهر إلا الرصيد الذي يمثل مديونية أحد الطرفين للطرف الآخر . ومن هذا التعريف القانوني للحساب الجاري ، فإننا يمكن أن نعرف الحساب الجاري في البنك بأنه :

" الحساب الذي يكون أحد طرفيه بنك من البنوك يودع لديه العميل مبلغاً من المال له الحق في سحبه كله أو بعضه أو ما يزيد عليه ( في حالة استثنائية ) عن طريق استخدام الشيكات أو أوامر الصرف بمجرد الطلب " .

كما يعرف الحساب الجاري بأنه الحساب الذي يكون في الغالب بعقد يخول صاحبه سواء أكان شخصاً طبيعياً أو معنوياً أن يودع ويسحب من هذا الحساب متى شاء بمجرد الطلب . إذن هي حسابات يفتحها العملاء لعمل عملياتهم اليومية

المتكررة من قبض وصرف ومقاصة بحرية ومرونة كبيرة . ويعتبر قسم الحسابات الجارية في البنوك من الأقسام المهمة حيث يتعامل معه الشريحة الكبرى من عملاء ومرتادي البنك ، فلو نظرنا إلى القوائم المالية للبنوك التجارية لوجدنا أن الودائع على شكل العموم تمثل البند الأكبر من بود الالتزامات في هذه القوائم ، وبتحليل بند الودائع سنجد أن الحسابات الجارية " الودائع الجارية " أو الودائع تحت الطلب تمثل البند الأكبر من بين هذه الودائع .

وخلاصة القول إن فتح الحسابات الجارية وقبول المبالغ فيها كودائع تحت الطلب وظيفة مهمة للبنك التجاري ، وهي أيضاً تعتبر مورداً كبيراً وهاماً لأموال البنك .

## أنواع الحسابات الجارية :

### ( ١ ) الحسابات الجارية الدائنة :

وفيها يكون رصيد العميل عادةً دائناً ، حيث يقوم العميل بإيداع مبالغ في البنك تكون قابلة للسحب عند الطلب . بمعنى آخر فالحساب الجاري الذي أودع صاحبه نقوده في البنك يكون رصيده دائناً ويعتبر حساباً جارياً دائناً .

### ( ٢ ) الحسابات الجارية المدينة :

وفيها يكون رصيد العميل مديناً ، وتمثل هذه الحسابات السلف والقروض التي يحصل عليها صاحب الحساب الجاري من البنك . بمعنى آخر ، يعتبر الحساب الذي سحب صاحبه منه نقوداً أكثر من رصيده حساباً جارياً مديناً "سحب على المكشوف" . وينقسم هذا النوع إلى قسمين :

(١) حسابات اعتمادات جارية مدينة : وتعتبر هذه الحسابات قروضاً يقدمها البنك لعملائه بضمانات معينة . ويتقاضى مقابل ذلك فوائد

معينة تتوقف على أهمية المبلغ ومدته . ويكون لصاحب الحساب في هذه الحالة الحق في أن يسحب منه في خلال فترة معينة في حدود مبلغ معين . ويدخل في هذا النوع :

(أ) حسابات مدينة بضمان بضائع .

(ب) حسابات مدينة بضمان أوراق مالية .

(ج) حسابات مدينة بضمان كمبيالات .

(د) حسابات مدينة بضمانات شخصية .

(٢) حسابات جارية مدينة بضمانات مستندية :

ويقوم البنك بفتح هذه الحسابات مقابل اعتمادات مستندية تنتهي بانتهاء العملية التي أنشئت من أجلها ويظهر بدفتر أستاذ مساعد الحسابات الجارية المدينة حساب مستقل لكل نوع من هذه الحسابات .

**المعالجات المحاسبية للعمليات التي تتم في الحسابات الجارية :**

**( أ ) عمليات الإيداع النقدي :**

قد يكون الإيداع في الحساب الجاري نقداً أو بشيكات ، وتتلخص الدورة المستندية لعمليات الإيداع النقدي فيما يلي :

(١) يتقدم العميل إلى موظف الخزينة الفرعية " التيللر " ويقوم بتعبئة نموذج قسيمة إيداع نقدي بحسب فئات العملة من أصل وصورة .

(٢) يقدم العميل المودع قسيمة الإيداع إلى موظف الخزينة حيث يقوم بتدقيق بيانات القسيمة من حيث اسم المودع ، رقم الحساب ، المبلغ بالأرقام والكلمات ، وبعد ذلك يقوم الموظف بعد المبلغ والختم

على القسيمة بختم قبض نقداً والتوقيع على قسيمة الإيداع بما يفيد القبض في المكان المخصص ، ويسلم العميل نسخة ( صورة ) من قسيمة الإيداع .

(٣) تستخدم أصل قسيمة الإيداع في إدخال الخاصة برقم الحساب ، رمز العملية ، والمبلغ إلى جهاز الكمبيوتر .

(٤) يستخرج الموظف من جهاز الكمبيوتر عبر الطابعة إشعار إضافة للعميل المودع بشكل آلي من أصل وصورة ، يسلم الأصل للعميل ويحتفظ بالنسخة الثانية في البنك .

ويكون القيد المحاسبي :

| مديـن | دائـن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| | ×× | حـ / الحساب الجاري للعميل ..... |

**( ب ) عمليات الإيداع بشيكات :**

**( ١ ) الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في نفس فرع البنك :**

تتلخص الدورة المستندية لعملية الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في نفس فرع البنك فيما يلي :

- يقوم العميل بتسليم موظف الخزينة الفرعية ( الشباك ) الشيك المسحوب على نفس الفرع مصحوباً بقسيمة إيداع شيكات من أصل وصورة .
- يقوم الموظف بتدقيق الشيك وقسيمة الإيداع ويتأكد من كتابة رقم

حساب العميل على ظهر الشيك ، بالإضافة إلى التأكد من بيانات الشيك مثل التاريخ والمبلغ وصحة توقيع العميل الساحب وكفاية الرصيد وغير ذلك من البيانات .

- يتم إدخال بيانات الشيك إلى جهاز الكمبيوتر وذلك بخصم قيمة الشيك من حساب العميل الساحب وإضافة مبلغ الشيك لحساب العميل المستفيد
- يستخرج الموظف إشعار إضافة للعميل المستفيد وإشعار خصم على العميل الساحب .

يكون القيد المحاسبي لعملية الإيداع بشيكات كالتالي :

| مديـن | دائـن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | ح/ الحساب الجاري للعميل ( الساحب ) |
| | ×× | ح/ الحساب الجاري للعميل ( المستفيد ) |

**( ٢ ) الإيداع بشيكات مسحوبة على فروع أخرى للبنك :**

تتلخص الدورة المستندية لمعاملات الإيداع بشيكات مسحوبة على أحد فروع البنك فيما يلي :

(أ) يقوم العميل بتسليم موظف الخزينة الفرعية ( الشباك ) الشيك المسحوب على فرع آخر من فروع البنك مصحوباً بقسيمة إيداع شيكات والخاصة بالشيكات المسحوبة على الفروع وذلك من أصل وصورة .

(ب) يقوم موظف الخزينة الفرعية ( الشباك ) بتدقيق ومراجعة الشيك وقسيمة الإيداع ويتأكد من كتابة رقم حساب العميل على ظهر

الشيك والتأكد من صحة البيانات الخاصة بالشيك مثل التاريخ والمبلغ واسم العميل ورقم حسابه واسم المستفيد ، ويتم إرفاق الشيك مع قسيمة الإيداع .

(ج) ترسل نسخة ( صورة ) من الشيك إلى الفرع المسحوب عليه الشيك لطلب التأكد من كفاية الرصيد الخاص بالعميل المسحوب عليه الشيك ، وصحة توقيع العميل وذلك قبل إضافة قيمة الشيك إلى حساب العميل المستفيد .

(د) بعد وصول ما يفيد صحة وكفاية رصيد الحساب الخاص بالعميل المسحوب عليه الشيك ، يقوم الموظف بإضافة قيمة الشيك في حساب المستفيد وخصم قيمة الشيك من حساب الفرع .

(ه) يقوم الموظف بتسليم العميل صورة من قسيمة الإيداع بعد التوقيع عليها بما يفيد استلام الشيك ، مع أصل إشعار إضافة للعميل .

يتم إجراء القيد المحاسبي التالي :

| مدين | دائن | البيان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الفروع ( فرع ..... ) |
| | ×× | حـ / الحساب الجاري للعميل ..... |

### ( ٣ ) الإيداع بشيكات لعملاء لهم حسابات جارية في بنوك أخرى :

نظراً لأن عملية إيداع الشيكات المسحوبة على بنوك أخرى تتطلب إجراء عمليات المقاصة فسيتم تأجيل الحديث عنها على أن تناقش ضمن موضوع غرفة المقاصة في الفصل المخصص لذلك .

## عمليات السحب :

يتم السحب من الحساب الجاري إما بواسطة شيكات مسحوبة على الحساب الجاري ، أو عن طريق مستندات السحب التي يوقعها صاحب الحساب أما موظف البنك المختص . ويجب الإشارة إلى أن هذه الشيكات قد يتم تقديمها عن طريق المستفيد مباشرةً أو عن طريق الفروع أو البنوك الأخرى محلية كانت أو أجنبية .

وتجمع عمليات السحب من الحساب الجاري وتقيد في دفتر اليومية العامة كما يلي :

| مدين | دائن | البيان |
|---|---|---|
| ×× | | ح / الحساب الجاري للعميل ..... |
| | ×× | ح / الخزينة |

" إثبات عملية السحب من الحسابات الجارية "

وفي بعض الحالات قد يتقدم العميل بشيك يريد سحب قيمته مسحوباً على حساب لدى فرع آخر من فروع البنك ، وفي هذه الحالات وبعد التأكد من الرصيد والتوقيعات سواءً عبر إرسال نسخة من الشيك للفرع عبر الفاكس أو عن أي طريقة أخرى ، يتم صرف قيمة الشيك بعد خصم العمولة ( إن وجدت ) وتسجل هذه العملية بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيان |
|---|---|---|
| ×× | | ح / الفروع ( فرع ..... ) |
| | ×× | ح / الخزينة |

## فوائد الحسابات الجارية :

### أولاً : فوائد الحسابات الجارية الدائنة :

هي الفوائد التي يتقاضاها أصحاب الحسابات الجارية الدائنة من أموالهم المودعة لدى البنك ، وإن كانت بعض النظم لا تجيز دفع مثل هذه الفوائد لأن الحسابات الجارية تمتاز بالحرية في السحب والإيداع في أي وقت بدون أي عوائق . إلا أنه ما يعنينا هنا هو كيفية معالجتها محاسبياً في حال وجودها . وتعتبر فوائد الحسابات الجارية الدائنة مصروفاً من وجهة نظر البنك ( فوائد مدينة ) . فإذا تم سداد هذه الفوائد عند استحقاقها يكون القيد :

| مديـن | دائـن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / فوائد مدينة ( حسابات جارية ) |
| | ×× | حـ / الخزينة ( إذا تم دفعها نقداً ) |
| | ×× | أو حـ / الحسابات الجارية ( إذا أضيفت للحسابات الجارية ) |
| | ×× | أو حـ / ..... |

" إثبات عملية سداد الفوائد نقداً أو إضافتها إلى الحساب الجاري للعميل "

ويمكن إثبات استحقاقها أولاً ثم سدادها كالتالي :

عند الاستحقاق يكون القيد :

| مديـن | دائـن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / فوائد مدينة ( حسابات جارية ) |
| | ×× | حـ / فوائد مستحقة |

وعند السداد لهذه الفوائد يكون القيد :

| مديـن | دائـن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / فوائد مستحقة |
| | ×× | حـ / الخزينة |
| | ×× | أو حـ / الحسابات الجارية للعملاء |

**ثانياً : فوائد الحسابات الجارية المدينة :**

وهي الفوائد التي يدفعها صاحب الحساب الجاري المدين إلى البنك نظير استفادته من المبالغ الممنوحة له من البنك على سبيل القرض أو السلفة ( وهو ما يسمى بالسحب على المكشوف ويكون باتفاق مسبق مع البنك ) . وتعتر فوائد الحسابات الجارية المدينة بالنسبة للبنك إيراداً ( فوائد دائنة ) : فإذا تم تحصيل هذه الفوائد عند استحقاقها يكون القيد :

| مدين | دائن | البيان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة ( إذا تم تحصيلها نقداً ) |
| ×× | | أو حـ / الحسابات الجارية ( إذا خصمت من الحسابات الجارية ) |
| | ×× | حـ / فوائد دائنة |
| | | ( حسابات جارية ) |

" إثبات عملية تحصيل الفوائد نقداً أو خصمها من الحساب الجاري للعميل "

ويمكن إثبات استحقاقها أولاً ثم تحصيلها كالتالي :

عند الاستحقاق يكون القيد :

| مدين | دائن | البيان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / فوائد مستحقة |
| | ×× | حـ / فوائد دائنة |

وعند التحصيل لهذه الفوائد يكون القيد :

| مدين | دائن | البيان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية للعملاء ( عند الخصم من الحساب الجاري للعميل ) |
| | ×× | حـ / فوائد مستحقة |

علماً بأن كلٍ من الفوائد الدائنة والفوائد المدينة تغلق في نهاية الفترة في حساب ملخص الدخل الأولى كإيراد والثانية كمصروف .

**كشف الحساب :**

ترسل إدارة البنك في نهاية فترة ( شهر ، ثلاثة شهور ، سنة ) أو بحسب طلب العميل كشف بحساب العميل يتضمن كافة المعاملات المصرفية التي تمت في حساب العميل خلال الفترة وذلك بحسب تسلسلها الزمني سواء إيداعاً أو سحباً أو غير ذلك من المعاملات المصرفية .

ويحتوي هذا الكشف على بيانات توضع في أعلى الكشف تكون عن البنك وذلك في الجانب الأيمن للكشف توضح اسم الفرع ، رقم الهاتف ، رقم الفاكس ، المدينة وغير ذلك . بينما توضح البيانات الموجود في أعلى الصفحة في الجانب الأيسر بيانات عن العميل ورقم الحساب ، نوع الحساب ، العملة .

ويحتوي الكشف على خانات للتاريخ لإثبات المعاملات المصرفية حسب تسلسلها الزمني ، وخانة للبيان توضح نوع العملية المصرفية ، وخانة للحركة (مدين) لإثبات عمليات السحب وأية مصاريف أو أعباء مرتبطة بالحساب الجاري ، وخانة الحركة ( دائن ) لإثبات عمليات الإيداع . بالإضافة إلى وجود خانة خاصة بالرصيد وذلك لتحديد رصيد العميل بعد تنفيذ كل عملية مصرفية .

**مثال ( ١ ) :**

في ١ / ١٠ / ٢٠١٠ م كان رصيد الحساب الجاري لشركة حضرموت الصناعية في البنك الأهلي اليمني فرع المكلا مبلغ وقدره ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال ، وفيما يلي العمليات الخاصة بالشركة خلال شهر أكتوبر كما أظهرها كشف حساب البنك .

(١) في ٨ / ١٠ تم إيداع مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ ريال نقداً .

(٢) في ١٢ / ١٠ تم إيداع مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال بشيك رقم ٥٣٢٨٧٦ مسحوب على حساب العميل محمد إبراهيم في نفس الفرع .

(٣) في ١٥ / ١٠ تم إيداع مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال بشيك مسحوب على شركة الوادي في فرع عدن .

(٤) في ١٩ / ١٠ تم سحب مبلغ ٩٥٠,٠٠٠ ريال نقداً بشيك لأمركم .

(٥) في ٢٢ / ١٠ تم إيداع مبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال نقداً .

(٦) في ٢٥ / ١٠ تم سحب مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ ريال بشيك لأمر شركة الريان وقد تم سحب المبلغ نقداً .

(٧) في ٢٨ / ١٠ تم خصم ١٠٠٠ ريال مقابل عمولة إصدار دفتر شيكات .

المطلوب :

(١) إجراء القيود اللازمة الخاصة بحساب شركة حضرموت الصناعية في دفاتر البنك .

(٢) إعداد كشف حساب العميل .

الحـــل : ( ١ ) قيود اليومية

| التاريخ | مديـن | دائـن | البيـــــان |
|---|---|---|---|
| ١٠/٨ | ٣٥٠,٠٠٠ | | حـ/ الخزينة |
| | | ٣٥٠,٠٠٠ | حـ/ الحساب الجاري لشركة حضرموت |
| | | | |
| ١٠/١٢ | ٦٠٠,٠٠٠ | | حـ/ الحساب الجاري للعميل محمد إبراهيم |
| | | ٦٠٠,٠٠٠ | حـ/ الحساب الجاري لشركة حضرموت |
| | | | |
| ١٠/١٥ | ٢٥٠,٠٠٠ | | حـ/ الفروع ( فرع عدن ) |
| | | ٢٥٠,٠٠٠ | حـ/ الحساب الجاري لشركة حضرموت |
| | | | |
| ١٠/١٩ | ٩٥٠,٠٠٠ | | حـ/ الحساب الجاري لشركة حضرموت |
| | | ٩٥٠,٠٠٠ | حـ/ الخزينة |
| | | | |
| ١٠/٢٢ | ١٥٠,٠٠٠ | | حـ/ الصندوق |
| | | ١٥٠,٠٠٠ | حـ/ الحساب الجاري لشركة حضرموت |
| | | | |
| ١٠/٢٥ | ٨٠٠,٠٠٠ | | حـ/ الحساب الجاري لشركة حضرموت |
| | | ٨٠٠,٠٠٠ | حـ/ الصندوق |
| | | | |
| ١٠/٢٨ | ١٠٠٠ | | حـ/ الحساب الجاري لشركة حضرموت |
| | | ١٠٠٠ | حـ/ عمولة إصدار دفاتر شيكات |

( ٢ ) : كشف حساب العميل :

| | |
|---|---|
| **البنك الأهلي اليمني** | **شركة حضرموت الصناعية** |
| **فرع المكلا** | **رقم الحساب :** |
| **تليفون : .....** | **النوع : ( جاري دائن )** |
| **فاكس : .....** | **العملة : ريال يمني** |

كشف حساب العميل ( شركة حضرموت الصناعية )

| التاريخ | البيـــــــان | الحركة | | الرصيد |
|---|---|---|---|---|
| | | مدين | دائن | م = مدين<br>د = دائن |
| ١٠/١ | الرصيد | | | ٥.٠٠٠.٠٠٠ د |
| ١٠/٨ | إيداع نقدي | | ٣٥٠.٠٠٠ | ٥.٣٥٠.٠٠٠ د |
| ١٠/١٢ | إيداع شيك رقم ٥٣٢٨٧٦<br>مسحوب على محمد إبراهيم | | ٦٠٠.٠٠٠ | ٥.٩٥٠.٠٠٠ د |
| ١٠/١٥ | إيداع شيك على فرع عدن | | ٢٥٠.٠٠٠ | ٦.٢٠٠.٠٠٠ د |
| ١٠/١٩ | سحبكم نقداً شيك رقم..... | ٩٥٠.٠٠٠ | | ٥.٢٥٠.٠٠٠ د |
| ١٠/٢٢ | إيداع نقدي من قبل ..... | | ١٥٠.٠٠٠ | ٥.٤٠٠.٠٠٠ د |
| ١٠/٢٥ | سحبكم لأمر شركة الريان | ٨٠٠.٠٠٠ | | ٤.٦٠٠.٠٠٠ د |
| ١٠/٢٨ | عمولة إصدار دفتر شيكات | ١.٠٠٠ | | ٤.٥٩٩.٠٠٠ د |
| ١٠/٣١ | رصيد دائن | | | ٤.٥٩٩.٠٠٠ د |

**مثال ( ٢ ) :**

إليك العمليات التالية والتي حدثت في بنك المكلا التجاري خلال العام المالي ٢٠٠٨ م :

(١) بلغت قيمة الإيداعات في الحسابات الجارية مائة مليون ريال على النحو التالي :

- ٢٠ مليون ريال إيداعات نقدية .
- ١٥ مليون ريال شيكات مسحوبة على نفس الفرع .
- ٢٣ مليون ريال شيكات مسحوبة على أحد فروع المكلا .
- ٢٧ مليون ريال شيكات مسحوبة على بنوك أخرى محلية .
- ١٠ مليون ريال شيكات مسحوبة على بنك أجنبي .
- ٥ مليون ريال شيكات مسحوبة على البنك المركزي .

(٢) بلغت المسحوبات من الحسابات الجارية عشرة ملايين ريال على النحو التالي :

- ٣ مليون ريال نقداً .
- ٢ مليون ريال شيكات مسحوبة على الحسابات الجارية للعملاء .
- ٢,٥ مليون ريال شيكات وردت عن طريق فروع البنك .
- ١,٥ مليون ريال وردت عن طريق بنوك محلية .
- ١ مليون ريال شيكات عن طريق بنوك أجنبية .

(٣) بلغت فوائد الحسابات الجارية الدائنة ٣٠,٠٠٠ ريال وتم معالجتها على النحو الآتي :

- ١٠,٠٠٠ ريال تم استلامها نقداً من قبل العملاء .
- ٥,٠٠٠ ريال تم إضافتها للحسابات الجارية للعملاء .
- ١٢,٠٠٠ ريال تم إضافتها لحسابات التوفير الخاصة بالعملاء .
- ٣,٠٠٠ ريال تم إضافتها لحساب الودائع لأجل .

(٤) بلغت فوائد الحسابات الجارية المدينة ١٠,٠٠٠ ريال تم إيداعها نقداً .

(٥) اقترض أصحاب الحسابات الجارية مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال تم إضافة

٤٠٪ منها لحساباتهم الجارية والباقي تم استلامه نقداً .

(٦) رفض البنك شيكات قيمتها ٧٠٠,٠٠٠ ريال مسحوبة على بنوك محلية كانت مودعة في الحسابات الجارية للعملاء ، وذلك لأسباب مختلفة .

**المطلوب :**

إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر البنك .

الحـــــل :

| | مديـن | دائـن | البيـــــان |
|---|---|---|---|
| ( ١ ) | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية للعملاء |
| | ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / الفروع |
| | ٢٧,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / بنوك محلية |
| | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / بنوك أجنبية |
| | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / البنك المركزي |
| | | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية للعملاء |
| | | | |
| ( ٢ ) | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية |
| | | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / الخزينة |
| | | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية للعملاء |
| | | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | حـ / الفروع |
| | | ١,٥٠٠,٠٠٠ | حـ / بنوك محلية |
| | | ١,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / بنوك أجنبية |
| ( ٣ ) | ٣٠,٠٠٠ | | حـ/ فوائد مدينة ( حسابات جارية ) |
| | | ١٠,٠٠٠ | حـ / الخزينة |
| | | ٥,٠٠٠ | حـ/ الحسابات الجارية للعملاء |
| | | ١٢,٠٠٠ | حـ / حسابات التوفير |
| | | ٣,٠٠٠ | حـ / الودائع لأجل |

| | مديـن | دائـن | البيـــــان |
|---|---|---|---|
| ( ٤ ) | ١٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | | ١٠,٠٠٠ | حـ / فوائد دائنة |
| | | | ( حسابات جارية ) |
| | | | |
| ( ٥ ) | ١٠٠,٠٠٠ | | حـ / القروض |
| | | ٤٠,٠٠٠ | حـ/ الحسابات الجارية للعملاء |
| | | ٦٠,٠٠٠ | حـ / الخزينة |
| ( ٦ ) | ٧٠٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية للعملاء |
| | | ٧٠٠,٠٠٠ | حـ / بنوك محلية |

**مثال ( ٣ ) :**

اكتشف قسم الحسابات العامة خطأ حصل في الأيام السابقة ، وذلك بجعل الحساب الجاري للعميل إبراهيم دائناً بمبلغ ٧٦,٠٠٠ ريال بينما الصحيح هو أن يكون دائناً بمبلغ ٦٧,٠٠٠ ريال ، وذلك في عملية تحويل من حساب الودائع لأجل الخاصة بالعميل إبراهيم إلى حسابه الجاري .

**المطلوب :**

عمل قيود اليومية اللازمة لتصحيح هذا الخطأ .

الحـــل :

| مديـن | دائـن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ٩,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية للعملاء |
| | | ( العميل إبراهيم ) |
| | ٩,٠٠٠ | حـ / الودائع لأجل |
| | | ( العميل إبراهيم ) |

## تمارين الفصل الثالث

### تمرين رقم ( ١ ) :

في ١ / ٣ / ٢٠١٣ م كان رصيد الحساب الجاري لشركة الوادي في البنك الأهلي اليمني فرع المكلا مبلغ وقدره ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال ، وفيما يلي العمليات الخاصة بالشركة خلال شهر أكتوبر كما أظهرها كشف حساب البنك .

(١) في ٨ / ٣ تم إيداع مبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال نقداً .

(٢) في ١٠ / ٣ تم إيداع مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال بشيك رقم ٦٣٢٤٧٢ مسحوب على حساب العميل محمد ياسر في نفس الفرع .

(٣) في ١٥ / ٣ تم إيداع مبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال بشيك مسحوب على شركة النصر في فرع عدن .

(٤) في ١٨ / ٣ تم سحب مبلغ ٦٥٠,٠٠٠ ريال نقداً بشيك لأمركم .

(٥) في ٢٢ / ٣ تم إيداع مبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال نقداً .

(٦) في ٢٥ / ٣ تم سحب مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ ريال بشيك لأمر شركة الريان وقد تم سحب المبلغ نقداً .

(٧) في ٢٦ / ٣ تم سحب مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال بشيك لأمر شركة السلامة وقد تم سحب المبلغ نقداً .

(٨) في ٢٨ / ١٠ تم خصم ١٠٠٠ ريال مقابل عمولة إصدار دفتر شيكات .

**المطلوب :**

(١) إجراء القيود اللازمة الخاصة بحساب شركة الوادي في دفاتر البنك إذا علمت أن نظام البنك يسمح للعميل بالسحب على المكشوف بحد أقصى ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال وبفائدة معدلها ٤ ٪ .

(٢) إعداد كشف حساب العميل .

**تمرين رقم ( ٢ ) :**

إذا كان رصيد الحساب الجاري لأحد العملاء ( ١٠٠,٠٠٠ ريال ) مدين ومعدل الفائدة ١ ٪ فإن مقدار الفائدة سيكون :

١٠٠٠ ريال فوائد مدينة .

١٠٠ ريال فوائد دائنة .

١٠٠٠ ريال فوائد دائنة .

١١٠٠ ريال فوائد مدينة .

**تمرين رقم ( ٣ ) :**

في ١ / ١ / ٢٠١٣ م كان رصيد الحساب الجاري لشركة حضرموت الصناعية في البنك الأهلي اليمني فرع المكلا مبلغ وقدره ٤,١٥٠,٠٠٠ ريال ، وفيما يلي العمليات الخاصة بالشركة خلال شهر يناير كما أظهرها كشف حساب البنك .

(١) في ٣ / ١ تم إيداع مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ ريال نقداً .

(٢) في ١٠ / ١ تم إيداع مبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال بشيك رقم ٥٣٢٨٧٦ مسحوب على حساب العميل عبد الحمن في نفس الفرع .

(٣) في ١٩ / ١ تم سحب مبلغ ٨٥٠,٠٠٠ ريال نقداً بشيك لأمركم .

(٤) في ٢٢ / ١ تم سحب مبلغ ٥٦٠,٠٠٠ ريال بشيك لأمر شركة النهرين وقد تم سحب المبلغ نقداً .

**المطلوب :**

(١) إجراء القيود اللازمة الخاصة بحساب شركة حضرموت الصناعية في دفاتر البنك ، إذا علمت أن فوائد الحسابات الدائنة المحسوبة على الحساب لسنة ٢٠١٢ بلغت ٥,٠٠٠ ريال ، أضيفت للحساب بتاريخ ١٠ / ١

(٢) إعداد كشف حساب العميل .

الفصل الرابع

# الودائع لأجل

## تعريف الودائع لأجل :

لقد أصبح شائعاً أن يقال عن البنوك التجارية بأنها بنوك ودائع وذلك بسبب أن قبول الودائع يعتبر وظيفة مهمة من وظائف البنك وهي بالتالي تعتبر مصدراً كبيراً للأموال بالنسبة له .

ويمكن تعريف الوديعة لأجل بأنها " مبلغ من المال يودعه صاحبه في البنك لأجل معين باتفاق الطرفين ( العميل والبنك ) . ولا يجوز له سحبه قبل هذا الأجل إلا بعد موافقة البنك ، ومقابل هذه الوديعة فإن العميل يحصل على فائدة بصفة دورية أو يحصل عليها نهاية مدة الإيداع التي تحدد باتفاق الطرفين . وعلى عكس الحسابات الجارية فإن الودائع لأجل لا تعطي لصاحبها الحق في السحب منها بشيكات وإنما يكون السحب بصورة نقدية أو أن يقوم بالتحويل من الوديعة للحساب الجاري ثم يحرر شيكاً بعد ذلك .

## أنواع الودائع لأجل :

تنقسم الودائع لأجل إلى نوعين :

**( ١ ) ودائع لأجل ثابت محدد :**

وهي تلك الودائع التي يحدد لها عند الإيداع زمن محدد لاستحقاقها وبالتالي لا يجوز للعميل سحبها إلا في نهاية مدتها المتفق عليها أو يسقط حق المودع في الحصول على الفائدة . ونظير ذلك يحصل صاحب الوديعة من البنك على فوائد تختلف باختلاف مدة الوديعة .

ويزداد معدل الفائدة بازدياد مدة الوديعة فالعلاقة هنا طردية بين المعدل والزمن .

### ( ٢ ) ودائع بإخطار :

وهي تلك الودائع التي لا يجوز لصاحبها سحبها أو سحب جزء منها إلا بعد إخطار البنك بميعاد معين يتم الاتفاق عليه عند فتح الحساب ، سواء كان ذلك أسبوعاً أو شهراً أو نحو ذلك ، ومقابل هذه الوديعة يحصل صاحبها على فائدة تختلف معدلاتها حسب مدة هذه الوديعة .

### الإجراءات المحاسبية

- **عمليات الإيداع :**

قد يكون الإيداع في حساب الودائع لأجل (محدداً أو بإخطار) نقداً أو بشيكات مسحوبة على نفس البنك أو فروعه أو بنوك أخرى محلية كانت أو أجنبية.

ويكون القيد كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الخزينة |
| ×× | | حـ/ الحسابات الجارية للعملاء |
| ×× | | حـ/ الفروع |
| ×× | | حـ/ بنوك محلية |
| ×× | | حـ/ بنوك أجنبية |
| ×× | | حـ/ ..... |
| | ×× | حـ/ الودائع لأجل محدد |

- **عملية السحب :**

قد يكون السحب من حساب الودائع لأجل محدد أو بإخطار إما نقدا أو عن طريق تحويلها إلى حسابات أخرى في البنك مثل الحسابات الجارية أو حسابات التوفير وهكذا .

ويكون القيد كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الودائع لأجل محدد |
| ×× | | حـ/ الودائع بإخطار |
| | ×× | حـ/ الخزينة |
| | ×× | حـ/ الحسابات الجارية للعملاء |
| | ×× | حـ/ حسابات التوفير |
| | ×× | حـ/ ..... |

( إثبات عملية السحب من حسابات الودائع لأجل محدد والودائع بإخطار )

**مثال :**

أودع محمد مبلغ ٦٥٠,٠٠٠ ريال كوديعة لأجل لمدة عام وكان الإيداع على النحو التالي :

١٥٠,٠٠٠ نقداً .

٢٠٠,٠٠٠ ريال بشيك مسحوب على الحساب الجاري .

٣٠٠,٠٠٠ ريال بشيك مسحوب على بنوك محلية .

وفي تاريخ استحقاق الوديعة قام العميل بسحب ٢٠ ٪ منها نقداً ، ٣٠٪ قام بإيداعه في حسابه الجاري لدى البنك ، والباقي طلب إيداعه في حسابه

الجاري لدى أحد البنوك المحلية .

**المطلوب : إجراء القيود اللازمة .**

**الحـــــل :**

**أولاً : الإيداع :**

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ١٥٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| ٢٠٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية |
| ٣٠٠,٠٠٠ | | حـ / بنوك محلية |
| | ٦٥٠,٠٠٠ | حـ / الودائع لأجل محدد |

**ثانياً : السحب :**

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ٦٥٠,٠٠٠ | | حـ / الودائع لأجل محدد |
| | ١٣٠,٠٠٠ | حـ / الخزينة |
| | ١٩٥,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية |
| | ٣٢٥,٠٠٠ | حـ / بنوك محلية |

**فوائد الودائع :**

وهي الفوائد التي يتقاضاها أصحاب حسابات الودائع سواء لأجل محدد أو بإخطار وذلك نظير إيداعهم لأموالهم في البنك . وتعتبر هذه الفوائد بالنسبة للبنك مصروفاً (فوائد مدينة). وعند معالجة فوائد لأجل يجب مراعاة أمرين مهمين هما :

- هل تقع فترة الإيداع المحسوبة عنها الفائدة ضمن فترة محاسبية واحدة أم أكثر ؟
- هل يستدعي النظام المحاسبي فصل قيد الاستحقاق للفائدة عن قيد الدفع لها ؟

**أولاً** : وقوع فترة الإيداع المحسوبة عنها الفائدة ضمن فترة محاسبية واحدة :

( أ ) النظام المحاسبي لا يستدعي الفصل بين قيد الاستحقاق للفائدة عن قيد الدفع لها :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / فوائد مدينة |
| | | ( ودائع لأجل محدد ، أو ودائع بإخطار ) |
| | ×× | حـ / الخزينة |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية |
| | ×× | حـ / الودائع لأجل محدد |
| | ×× | حـ / الودائع بإخطار |
| | ×× | حـ / ..... |

( ب ) النظام المحاسبي يستدعي الفصل بين قيد الاستحقاق للفائدة وبين قيد الدفع لها :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ فوائد مدينة (ودائع لأجل محدد أو بإخطار ) |
| | ×× | حـ/ فوائد واجبة الدفع |
| "إثبات استحقاق الفائدة" | | |
| ×× | | حـ/ فوائد واجبة الدفع |
| | ×× | حـ/ الخزينة |
| | ×× | حـ/ الحسابات الجارية |
| | ×× | حـ/ الودائع لأجل محدد |
| | ×× | حـ/ الودائع بإخطار |

**مثال :**

في أول يوليو ٢٠٠٩ أودع أحد العملاء مبلغ وقدره ٥٠٠,٠٠٠ ريال لدى البنك الأهلي اليمني نقداً لمدة أربعة أشهر بفائدة مقدارها ٣٪ ، وفي ١٠/٣١ من نفس العام قام البنك بإضافة قيمة الوديعة والفوائد المستحقة عليها إلى الحساب الجاري للعميل .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة ، وذلك :

( أ ) أن النظام المحاسبي لا يستدعي الفصل بين قيد الاستحقاق وقيد الدفع .

( ب ) أن النظام المحاسبي يستدعي الفصل بين قيد الاستحقاق وقيد الدفع .

الحـــل :

( أ ) في حالة أن النظام المحاسبي لا يستدعي الفصل بين قيد الاستحقاق وقيد الدفع :

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|---|
| ٧ / ١ | ٥٠٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | | ٥٠٠,٠٠٠ | حـ / الودائع لأجل محدد |
| | | | |
| ١٠ / ٣١ | ٥,٠٠٠ | | حـ / فوائد مدينة |
| | ٥٠٠,٠٠٠ | | حـ / ودائع لأجل |
| | | ٥٠٥,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية للعملاء |

( ب ) في حالة أن النظام المحاسبي يستدعي الفصل بين قيد الاستحقاق وقيد الدفع :

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|---|
| ٧ / ١ | ٥٠٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | | ٥٠٠,٠٠٠ | حـ / الودائع لأجل محدد |
| | | | |
| ١٠ / ٣١ | ٥,٠٠٠ | | حـ / فوائد مدينة |
| | | ٥,٠٠٠ | حـ / فوائد واجبة الدفع |
| ١٠ / ٣١ | ٥,٠٠٠ | | حـ / فوائد واجبة الدفع |
| | ٥٠٠,٠٠٠ | | حـ / ودائع لأجل محدد |
| | | ٥٠٥,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية للعملاء |
| ١٢ / ٣١ | ٥,٠٠٠ | | حـ / ملخص الدخل |
| | | ٥,٠٠٠ | حـ / فوائد مدينة |

**ثانيا** : وقوع فترة الإيداع المحسوبة عنها الفائدة ضمن أكثر من فترة محاسبية واحدة :

( أ ) النظام المحاسبي لا يستدعي الفصل بين قيد الاستحقاق للفائدة عن قيد الدفع لها :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / فوائد مدينة على الودائع لأجل |
| | ×× | حـ / فوائد مستحقة |

( إثبات نصيب الفترة الأولى من الفوائد )

وفي السنة الثانية نقوم باحتساب ما يخصها من الفوائد ونقوم بإثبات عملية دفعها مع فوائد السنة الأولى بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / فوائد مستحقة ( ما يخص الفترة السابقة ) |
| ×× | | حـ / فوائد مدينة ( ما يخص الفترة الحالية ) |
| | ×× | حـ / الخزينة |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية للعملاء |
| | ×× | حـ /الودائع لأجل محدد |
| | ×× | حـ / الودائع بإخطار |
| | ×× | حـ / ..... |
| " إثبات دفع الفوائد " | | |

( ب ) النظام المحاسبي يستدعي الفصل بين قيد الاستحقاق للفائدة عن قيد الدفع لها :

في السنة الأولى يتم تسجيل الفوائد المستحقة بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / فوائد مدينة |
| | | ( ودائع لأجل محدد أو بإخطار ) |
| | ×× | حـ / فوائد مستحقة |
| " إثبات نصيب الفترة الأولى من مصروف الفوائد " | | |

وفي السنة الثانية يتم إجراء القيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / فوائد مستحقة |
| ×× | | حـ / فوائد مدينة |
| | | ( ودائع لأجل محدد أو بإخطار ) |
| | ×× | حـ / فوائد واجبة الدفع |
| ×× | | حـ / فوائد واجبة الدفع |
| | ×× | حـ / الخزينة |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية |
| | ×× | حـ / الودائع لأجل محدد |
| | ×× | حـ / الودائع بإخطار |
| "إثبات دفع الفائدة " | | |

**مثال :**

في أول يوليو ٢٠٠٧ أودع أحد العملاء مبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال نقداً كوديعة لمدة تسعة أشهر بفائدة معدلها ٦ ٪ ، وفي ٣١ مارس ٢٠٠٨ قام العميل بإضافة قيمة الوديعة والفوائد المستحقة عليها إلى حسابه الجاري .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة .

**الحـــل :**

( أ ) في حالة أن النظام المحاسبي لا يستلزم الفصل بين قيد الاستحقاق وقيد الدفع :

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|---|
| ٧ / ١ | ١٥٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | | ١٥٠,٠٠٠ | حـ / الودائع لأجل محدد |
| ١٢ /٣١ | ٤٥٠٠ | | حـ / فوائد مدينة على ودائع لأجل محدد |
| | | ٤٥٠٠ | حـ / فوائد مستحقة |
| | ٤,٥٠٠ | | حـ / ملخص الدخل |
| | | ٤,٥٠٠ | حـ/ فوائد مدينة على ودائع لأجل محدد |
| ٢٠٠٨/٣/٣١ | ٤,٥٠٠ | | حـ / فوائد مستحقة ( عن السنة الماضية ) |
| | ٢,٢٥٠ | | حـ / فوائد مدينة ( عن السنة الحالية ) |
| | ١٥٠,٠٠٠ | | حـ / ودائع لأجل محدد |
| | | ١٥٦,٧٥٠ | حـ / الحسابات الجارية للعملاء |
| ١٢/٣١ | ٢,٢٥٠ | | حـ / ملخص الدخل |
| | | ٢,٢٥٠ | حـ / فوائد مدينة |

( ب ) في حالة أن النظام المحاسبي يستلزم الفصل بين قيد الاستحقاق وقيد الدفع :

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|---|
| ٧ / ١ | ١٥٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | | ١٥٠,٠٠٠ | حـ / الودائع لأجل |
| | | | |
| ١٢ /٣١ | ٤٥٠٠ | | حـ / فوائد مدينة على ودائع لأجل |
| | | ٤٥٠٠ | حـ / فوائد مستحقة |
| | | | |
| | ٤,٥٠٠ | | حـ / ملخص الدخل |
| | | ٤,٥٠٠ | حـ / فوائد مدينة على ودائع لأجل |
| ٢٠٠٨/٣/٣١ | ٤,٥٠٠ | | حـ / فوائد مستحقة ( عن السنة الماضية ) |
| | ٢,٢٥٠ | | حـ / فوائد مدينة ( عن السنة الحالية ) |
| | | ٦,٧٥٠ | حـ / فوائد واجبة الدفع |
| | ٦,٧٥٠ | | حـ / فوائد واجبة الدفع |
| | ١٥٠,٠٠٠ | | حـ / ودائع لأجل |
| | | ١٥٦,٧٥٠ | حـ / الحسابات الجارية |
| | | | |
| ١٢/٣١ | ٢,٢٥٠ | | حـ / ملخص الدخل |
| | | ٢,٢٥٠ | حـ / فوائد مدينة |

**المحاسبة عن الهدايا والعروض الأخرى :**

قد يلجأ البنك إلى منح المودع بعض المزايا والعروض إضافةً إلى الفائدة الاسمية على مبلغ الوديعة . وفي هذه الحالة لا بد من أخذ هذه المبالغ المصروفة على الهدايا والعروض في الاعتبار عند المعالجة المحاسبية ، حيث أنها تعتبر من مصاريف الفائدة التي يدفعها البنك على الوديعة وبالتالي ستكون معالجتها مثل الفائدة الاسمية .

فإذا كانت الهدية منحت في نفس السنة التي تنتهي فيها مدة الوديعة ، ففي البداية نقوم بإثبات قيمة الهدية في تاريخ دفعها باعتبارها فوائد مدفوعة مقدماً ، وفي نهاية السنة المالية يتم إغلاق هذه الفوائد المقدمة في حساب فوائد مدينة على الودائع كالتالي :

**عند دفع الهدية يكون القيد :**

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|---|
| | ×× | | حـ / فوائد مدينة مدفوعة مقدماً ( بقيمة الهدية ) |
| | | ×× | حـ / الخزينة |
| **وفي نهاية السنة يكون القيد :** | | | |
| | ×× | | حـ / فوائد مدينة على ودائع لأجل |
| | | ×× | حـ / فوائد مدينة مدفوعة مقدماً |
| | | | |
| | ×× | | حـ / ملخص الدخل |
| | | ×× | حـ / فوائد مدينة على ودائع لأجل |

أما إذا كانت مدة الوديعة تمتد إلى سنة أخرى غير السنة التي منحت فيها ، ففي هذه الحالة يتم إثباتها كالتالي :

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|---|
| | ×× | | حـ / فوائد مدينة مدفوعة مقدماً ( بقيمة الهدية ) |
| | | ×× | حـ / الخزينة |
| | | | " إثبات منح الهدية للعميل " |
| | | | **وفي نهاية السنة الأولى يكون القيد :** |
| | ×× | | حـ / فوائد مدينة على ودائع لأجل |
| | | ×× | حـ / فوائد مدينة مدفوعة مقدماً ( بما يخص هذه الفترة من قيمة الهدية ) |
| | | | |
| | ×× | | حـ / ملخص الدخل |
| | | ×× | حـ / فوائد مدينة على ودائع لأجل |
| | | | **وعند استحقاق الوديعة في السنة الثانية يكون القيد :** |
| | ×× | | حـ / فوائد مدينة على ودائع لأجل |
| | | ×× | حـ / فوائد مدينة مدفوعة مقدماً ( بما يخص هذه الفترة من قيمة الهدية ) |
| | | | |
| | ×× | | حـ / ملخص الدخل |
| | | ×× | حـ / فوائد مدينة على ودائع لأجل |

مع ملاحظة أنه ليس من الضروري أن يتم منح الهدية في تاريخ الإيداع ، بل في كثير من الأحيان يتم الإيداع في تواريخ تعقب تاريخ الإيداع ، وفي هذه الحالة يتم احتساب نصيب الفترة الأولى من خلال قسمة قيمة الهدية على الفترة

من تاريخ منحها حتى تاريخ استحقاق الوديعة مضروباً في الفترة من تاريخ المنح حتى نهاية السنة المالية .

**مثال :**

أودع وليد بتاريخ ١/١٠/ ٢٠١٢ مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال في البنك العربي كوديعة لأجل محدد لمدة ستة أشهر بفائدة نسبتها ١٠ ٪ وبتاريخ ٣١/٣/ ٢٠١٣ طلب من البنك أن يضم وديعته وفوائدها لحسابه الجاري ، فإذا علمت أن البنك أعطى سعداً تذكرة سفر قيمتها ١٠,٠٠٠ ريال عند الإيداع كهدية له ، وأن ١٢/٣١ هو نهاية السنة المالية للبنك ، وأن نظام البنك الداخلي لا يستلزم الفصل بين قيد الاستحقاق وقيد الدفع .

**المطلوب :**

(١) قيود اليومية اللازمة في ١ / ١٠ / ٢٠١٢ م .

(٢) قيود اليومية اللازمة في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢ م .

(٣) قيود اليومية اللازمة في ٣١ / ٣ / ٢٠١٣ م .

(٤) قيود اليومية اللازمة في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣ م .

الحـــــل :

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|---|
| ٢٠١٢/١٠/١ | ١٠٠,٠٠٠ | | حـ/ الخزينة |
| | | ١٠٠,٠٠٠ | حـ/ الودائع لأجل محدد |
| ٢٠١٢/١٠/١ | ١٠,٠٠٠ | | حـ/ فوائد مدينة مدفوعة مقدما |
| | | ١٠,٠٠٠ | حـ/ الخزينة |
| ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢,٥٠٠ | | حـ/ فوائد مدينة ودائع لأجل محدد |
| | | ٢,٥٠٠ | حـ/ فوائد مستحقة |
| ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٥,٠٠٠ | | حـ/ فوائد مدينة ودائع لأجل محدد |
| | | ٥,٠٠٠ | حـ/ فوائد مدينة مدفوعة مقدماً |
| ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٧,٥٠٠ | | حـ / ملخص الدخل |
| | | ٧٥,٠٠ | حـ/ فوائد مدينة ودائع لأجل محدد |
| ٢٠١٣/٣/٣١ | ٢,٥٠٠ | | حـ/فوائد مدينة ودائع لأجل محدد |
| | ٢,٥٠٠ | | حـ/ فوائد مستحقة |
| | ١٠٠,٠٠٠ | | حـ/ ودائع لأجل محدد |
| | | ١٠٥,٠٠٠ | حـ/ الحسابات الجارية |
| ٢٠١٣/١٢/٣١ | ٥,٠٠٠ | | حـ / فوائد مدينة " ودائع لأجل محدد " |
| | | ٥,٠٠٠ | حـ/ فوائد مدينة مدفوعة مقدماً |
| ٢٠١٣/١٢/٣١ | ٧,٥٠٠ | | حـ / ملخص الدخل |
| | | ٧,٥٠٠ | حـ/ فوائد مدينة ودائع لأجل محدد |

## تمارين الفصل الرابع

### تمرين رقم ( ١ ) :

أودع العميل إبراهيم في ١٥ / ٨ / ٢٠٠٩ م مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال نقداً كوديعة لأجل في البنك الأهلي اليمني لمدة سنة وثلاثة أشهر بفائدة نسبتها ٥ ٪ ، وفي نهاية المدة طلب العميل من البنك إضافة قيمة الوديعة إلى حسابه الجاري ، فإذا علمت :

( ١ ) أن البنك قام بدفع هدية للعميل إبراهيم في تاريخ الإيداع قيمتها ١٥,٠٠٠ ريال .

( ٢ ) أن ١٢ / ٣١ هو نهاية السنة المالية للبنك .

( ٣ ) أن البنك يسمح بسحب الفوائد المحتسبة على الودائع وذلك كل ثلاثة أشهر .

المطلوب :

إعداد قيود اليومية اللازمة إذا علمت أن العميل يقوم بسحب المبالغ الخاصة بالفوائد كل ستة أشهر نقداً ، ما عدا الدفعة الأخيرة فقد قام بإضافتها في حسابه الجاري .

الحـــــل :

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|---|
| ٨/١٥ | ٥٠٠,٠٠٠ | | حـ/ الخزينة |
| | | ٥٠٠,٠٠٠ | حـ/ الودائع لأجل محدد |
| ٨/١٥ | ١٥,٠٠٠ | | حـ/ فوائد مدينة مدفوعة مقدماً ( قيمة الهدية ) |
| | | ١٥,٠٠٠ | حـ/ الخزينة |
| ١١/١٥ | ٦,٢٥٠ | | حـ/ فوائد مدينة |
| | | ٦,٢٥٠ | حـ/ فوائد مستحقة |
| ١٢/٣١ | ٣,١٢٥ | | حـ/ فوائد مدينة ( عن شهر ونصف ) |
| | | ٣,١٢٥ | حـ/ فوائد مستحقة |
| ١٢/٣١ | ٤,٥٠٠ | | حـ/ فوائد مدينة |
| | | ٤,٥٠٠ | حـ/ فوائد مدينة مدفوعة مقدماً |
| ١٢/٣١ | ١٣,٨٧٥ | | حـ/ ملخص الدخل |
| | | ١٣,٨٧٥ | حـ/ فوائد مدينة |
| ٢/١٥ | ٣,١٢٥ | | حـ/ فوائد مدينة |
| | ٩,٣٧٥ | | حـ/ فوائد مستحقة |
| | | ١٢,٥٠٠ | حـ/ الخزينة |
| ٥/١٥ | ٦,٢٥٠ | | حـ/ فوائد مدينة |
| | | ٦,٢٥٠ | حـ/ فوائد مستحقة |
| ٨/١٥ | ٦,٢٥٠ | | حـ/ فوائد مدينة |
| | ٦,٢٥٠ | | حـ/ فوائد مستحقة |
| | | ١٢,٥٠٠ | حـ/ الخزينة |

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|---|
| ١١/١٥ | ٦,٢٥٠ | | حـ/ فوائد مدينة |
| | ٥٠٠,٠٠٠ | | حـ/ الودائع لأجل محدد |
| | | ٥٠٦,٢٥٠ | حـ/ الحسابات الجارية للعميل إبراهيم |
| ١١/١٥ | ١٠,٥٠٠ | | حـ/ فوائد مدينة |
| | | ١٠,٥٠٠ | حـ/ فوائد مدينة مدفوعة مقدماً |
| | | | |
| ١٢/٣١ | ٣٢,٣٧٥ | | حـ/ ملخص الدخل |
| | | ٣٢,٣٧٥ | حـ/ فوائد مدينة |
| | | | ( ١٠,٥٠٠ + ٢١,٨٧٥ ) |

**تمرين ( ٢ ) :**

أودع العميل محمد مبلغ ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال كوديعة لأجل لدى البنك الأهلي اليمني وذلك بتاريخ ١ / ٩ / ٢٠١٣ م لمدة عام بفائدة معدلها ٦ ٪ على أن يتم إضافة الفوائد إلى قيمة الوديعة عند استحقاقها ، فإذا علمت أن :

(١) البنك يحتسب الفوائد على الودائع كل ثلاثة أشهر .

(٢) البنك قام بإجراء سحب على حسابات الودائع على جهاز تلفزيون قيمته ٦٣,٠٠٠ ريال وذلك بتاريخ ١/ ١٢ / ٢٠١٣ وقد فاز العميل محمد بذلك الجهاز .

**المطلوب :**

إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك إذا علمت أن العميل قام بسحب الوديعة عند استحقاقها نقداً .

**تمرين ( ٣ ) :**

أودع العميل إبراهيم مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ ريال وذلك بتاريخ ١١ سبتمبر كوديعة بإخطار بفائدة قدرها ٣ ٪ وبعد مرور ثمانية أشهر تقدم العميل إبراهيم بطلب للبنك يطلب فيه سحب وديعته وقد وافق البنك على ذلك .

**المطلوب :**

إجراء قيود اليومية في دفاتر البنك ، إذا علمت :

( ١ ) أن نظام البنك يشترط على العميل التقدم بطلب سحب على الودائع قبل عشرة أيام من تاريخ السحب .

( ٢ ) أن البنك منح العميل قيمة فائدة شهر إضافي دفعت له مع أصل الوديعة .

( ٣ ) أن البنك قام بإضافة قيمة الوديعة مع فوائدها في الحساب الجاري للعميل.

**تمرين ( ٤ ) :**

أودع محمد مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال كوديعة لأجل محدد وذلك بتاريخ ٢٠١٣/٩/١ لمدة سبعة أشهر بفائدة معدلها ٤ ٪ وقد منح البنك العميل قسيمة مشتريات نقدية على محلات الرأفة التجارية قيمتها ٣,٣٧٥ ريال وذلك بتاريخ ١٥/ ١١ / ٢٠١٣ م فإذا علمت أن البنك قام بإيداع قيمة الوديعة مع فوائدها في الحساب الجاري للعميل وذلك في تاريخ استحقاقها .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**تمرين ( ٥ ) :**

أودع العميل ياسر مبلغ ١,١٠٤,٠٠٠ ريال وذلك بتاريخ ١ أغسطس كوديعة لأجل لمدة ستة عشر شهراً بفائدة قدرها ٥ ٪ وفي نهاية المدة طلب العميل من البنك إضافة قيمة الوديعة مع الفوائد إلى حسابه الجاري ، فإذا علمت :

( ١ ) أن البنك قام بدفع هدية للعميل في الأول من ديسمبر قيمتها ٦٠,٠٠٠ ريال .

( ٢ ) أن ٣٠ / ٦ هو نهاية السنة المالية للبنك .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية في دفاتر البنك

## الفصل الخامس

# حسابات التوفير

## تعريف حسابات التوفير

حسابات التوفير هي حسابات جارية للتشجيع على الادخار وذلك بأن يودع صاحب الحساب أمواله في هذا الحساب نظير فوائد معينة . وهذه الحسابات هي غالباً ما تستخدم شخصياً من قبل المدخرين الذين يودعون بها بعض المبالغ من دخولهم حتى يأتي وقت الحاجة إلى صرفها أو حتى يستطيعوا جمع المبلغ الذي يمكن استثماره في المجالات الأخرى . ولاشك أن حسابات التوفير تتميز بأنها أكثر سيولة وضماناً سواءً من حيث المرونة في عملية السحب والإيداع أو درجة الضمان الممنوحة لها عبر الأنظمة واللوائح القانونية .

وبحكم توافر السيولة والضمان ، فإنها أقل فائدة من بعض المجالات الأخرى مثل الودائع لأجل ونحوها . وتعمل الكثير من البنوك على تشجيع عملائها على فتح هذا النوع من الحسابات ومنحهم بعض المزايا والهدايا لأجل ذلك .

## الإجراءات المحاسبية لحسابات التوفير :

### أولاً : عملية الإيداع :

قد يكون الإيداع في حساب التوفير نقداً ، أو بشيكات مسحوبة على نفس البنك ، أو أحد فروعه ، أو على بنك آخر ، وعلى ذلك يكون القيد كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الصندوق |
| ×× | | أو حـ/ الحسابات الجارية |
| ×× | | أو حـ/ الودائع لأجل محدد |
| ×× | | أو حـ/ الودائع بإخطار |
| ×× | | أو حـ/ الفروع |
| ×× | | أو حـ/ بنوك محلية |
| ×× | | أو حـ/ ..... |
| | ×× | حـ/ حسابات التوفير |

## ثانياً : عملية السحب :

قد يكون السحب من حسابات التوفير نقداً ، أو عن طريق إيداعها في حسابات أخرى مثل الحسابات الجارية والودائع لأجل وغيرها ويكون القيد في هذه الحالة :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ حسابات التوفير |
| | ×× | حـ/ الصندوق |
| | ×× | أو حـ/ الحسابات الجارية |
| | ×× | أو حـ/ الودائع لأجل محدد |
| | ×× | أو حـ/ الودائع بإخطار |

## ثالثاً : الفوائد على حسابات التوفير :

يتقاضى أصحاب حسابات التوفير فوائد معينة نظير إيداعهم لأموالهم في البنك ، وتعتبر هذه الفوائد بالنسبة للبنك مصروفاً ( فوائد مدينة ) . ويلاحظ عند معالجة هذه الفوائد أن الأمر لا يتطلب عمل تسويات في نهاية السنة المالية كما هو الحال بالنسبة للودائع لأجل ، لأنه ليس هناك فرق بين استحقاق الفائدة محاسبياً واستحقاقها قانونياً . وفي كثير من البنوك يتم احتساب الفوائد على حسابات التوفير من بداية الشهر اللاحق أو التالي للشهر الذي يتم فيه الإيداع .

ويكون القيد الخاص بالفوائد كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / فوائد مدينة على حسابات التوفير |
| | ×× | حـ / الخزينة |
| | ×× | أو حـ / الحسابات الجارية |
| | ×× | أو حـ / حسابات التوفير |
| | ×× | أو حـ / الودائع لأجل محدد |
| | ×× | أو حـ / ..... |

" إثبات عملية سداد الفوائد نقداً أو إضافتها إلى الحساب الجاري للعميل أو حساب التوفير الخاص به "

**مثال ( ١ ) :**

تمت العمليات الآتية في البنك العربي التجاري خلال العام المالي ٢٠٠٨ م :

( ١ ) تم إيداع ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال في عدد من حسابات التوفير وكانت على النحو التالي :

١٠,٠٠٠,٠٠٠ تم إيداعها نقداً .

١٦,٠٠٠,٠٠٠ تم إيداعها سحباً من الحسابات الجارية .

٤,٠٠٠,٠٠٠ تم إيداعها سحباً من الودائع لأجل محدد .

٢,٥٠٠,٠٠٠ تم إيداعها سحباً من الودائع بإخطار .

١٣,٠٠٠,٠٠٠ تم إيداعها بشيكات مسحوبة على بنوك أخرى محلية .

٤,٥٠٠,٠٠٠ تم إيداعها بشيكات مسحوبة على فروع البنك الأخرى .

( ٢ ) بلغت المسحوبات من حسابات التوفير ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال ، نصفها نقداً والباقي تم إيداعه في الحسابات الجارية .

( ٣ ) بلغت قيمة الفوائد على حسابات التوفير ٤٠٠,٠٠٠ ريال تم سحب نصفها نقداً والباقي تم إضافته لأصل الحساب .

**المطلوب :** إثبات العمليات السابقة في دفاتر البنك .

**الحـــل :**

**( ١ ) عملية الإيداع :**

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / الصندوق |
| ١٦,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / الودائع لأجل محدد |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠ | | حـ / الودائع بإخطار |
| ٤,٥٠٠,٠٠٠ | | حـ / الفروع |
| ١٣,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / بنوك محلية |
| | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / حسابات التوفير |

**( ٢ ) عملية السحب :**

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ/ حسابات التوفير | | ٢٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| حـ/ الصندوق | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | |
| حـ/ الحسابات الجارية | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | |

**( ٣ ) الفوائد على حسابات التوفير :**

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ/ فوائد مدينة على حسابات التوفير | | ٤٠٠,٠٠٠ |
| حـ/ الخزينة | ٢٠٠,٠٠٠ | |
| حـ/ حسابات التوفير | ٢٠٠,٠٠٠ | |

**مثال ( ٢ ) :**

إليك العمليات التالية التي تمت في حساب التوفير الخاص بأحد العملاء خلال عام ٢٠٠٩ م :

في ١٥ يناير قام العميل بإيداع مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال نقداً .

في أول فبراير قام العميل بإيداع مبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال بشيك .

في ٢٠ فبراير قام العميل بإيداع مبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال نقداً .

في ١٦ مارس قام العميل بسحب ٨٠,٠٠٠ ريال نقداً .

فإذا علمت أن البنك يحتسب الفوائد على حسابات التوفير بمعدل ٢ ٪ .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية اللازمة .

## الحـــــل :

### تمهيد :

| التاريخ | المبلغ الإجمالي | المبلغ المحتسب عليه الفائدة | مبلغ الفائدة |
|---|---|---|---|
| ١/٣١ | ١٠٠,٠٠٠ | صفر | صفر |
| ٢/٢٨ | ( ١٠٠,٠٠٠ + ٥٠,٠٠٠ )<br>( ٦٠,٠٠٠ +<br>= ٢١٠,٠٠٠ | ٢١٠,٠٠٠ – ٦٠,٠٠٠<br>= ١٥٠,٠٠٠ | $150.000\times\frac{2}{100}\times\frac{1}{12}=250$ |
| ٣/٣١ | ٢١٠,٠٠٠ – ٨٠,٠٠٠<br>= ١٣٠,٠٠٠ | ١٣٠,٠٠٠ | $130.000\times\frac{2}{100}\times\frac{1}{12}=217$ |
| | | ٨٠,٠٠٠ | $80.000\times\frac{2}{100}\times\frac{1}{24}=67$ |
| | | | ٢٨٤ |
| إجمالي الفوائد حتى نهاية السنة | | | ٢٨٤ + ٢٥٠ = ٥٣٤ |

### قيود اليومية :

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|---|
| ١/١٥ | ١٠٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | | ١٠٠,٠٠٠ | حـ / حسابات التوفير |
| | | | |
| ١/٣١ | لا توجد قيـــــود | | |
| ٢/١ | ٥٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية |
| | | ٥٠,٠٠٠ | حـ / حسابات التوفير |
| | | | |

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|---|
| ٢ / ٢٠ | ٦٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | | ٦٠,٠٠٠ | حـ / حسابات التوفير |
| | | | |
| ٢ / ٢٨ | ٢٥٠ | | حـ / فوائد مدينة |
| | | ٢٥٠ | حـ / فوائد مستحقة |
| | | | |
| ٣ / ١٦ | ٨٠,٠٠٠ | | حـ / حسابات التوفير |
| | | ٨٠,٠٠٠ | حـ / الخزينة |
| | | | |
| ٣ / ٣١ | ٢٨٤ | | حـ / فوائد مدينة |
| | | ٢٨٤ | حـ / فوائد مستحقة |
| | | | |
| ١٢ / ٣١ | ٥٣٤ | | حـ / فوائد مستحقة |
| | | ٥٣٤ | حـ / حسابات التوفير |
| | | | |
| ١٢ / ٣١ | ٥٣٤ | | حـ / ملخص الدخل |
| | | ٥٣٤ | حـ / فوائد مدينة |

## تمارين الفصل الخامس

**تمرين ( ١ ) :**

في الأول من يناير ٢٠١٠ قرر أحد الموظفين فتح حساب توفير في البنك الأهلي اليمني وإيداع ٢٠ ٪ من راتبه الشهري البالغ ٦٠,٠٠٠ ريال ، إلا أنه في شهر مارس لم يتمكن من إيداع المبالغ المقررة في حسابه ، كما أنه قام في تاريخ ١٦/ ٤ / ٢٠١٠ بسحب مبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال من حسابه ( حساب التوفير ) إلا أنه اكتشف أنه ليس في حاجة لكل ذلك المبلغ فأعاد نصفه لحسابه في البنك في اليوم التالي .

**فإذا علمت :**

( ١ ) أن الموظف يحصل على راتبه في نهاية كل شهر .

( ٢ ) أن البنك يمنح فائدة على حسابات التوفير قدرها ٣ ٪ .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية في دفاتر البنك

**تمرين رقم ( ٢ ) :**

في الأول من نوفمبر ٢٠١١ قرر أحد العملاء فتح حساب توفير في البنك الأهلي اليمني وفي تاريخ ١٥ من نفس الشهر أودع ٢٠,٠٠٠ ريال كما قام في الأول من شهر ديسمبر بإيداع ١٠,٠٠٠ ريال ومع بداية عام ٢٠١٢ قرر هذا العميل أن يودع في حساب التوفير الخاص به مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال نهاية كل شهر

وبالفعل قام بتنفيذ ذلك اعتباراً من يناير ، فإذا علمت :

( ١ ) أن العميل قام بسحب مبلغ ٥,٠٠٠ ريال من حسابه وذلك بتاريخ ١٦ فبراير .

( ٢ ) أن البنك يمنح فائدة على حسابات التوفير قدرها ٢ ٪ .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية في دفاتر البنك حتى نهاية شهر مارس ٢٠١٢ م .

## الفصل السادس

# الأوراق المالية

## مقدمة :

يعتبر قسم الأوراق المالية من الأقسام المهمة في البنوك التجارية ، حيث يرتبط بهذا القسم العديد من الخدمات التي يكثر الطلب عليها من عملاء ومرتادي البنك . ولاشك أن البنك يقوم بتأدية هذه الخدمات والنشاطات المتعلقة بهذا القسم بغرض الحصول على إيرادات وعمولات نظير هذه الخدمات ، وهي بذلك تمثل مورداً جيداً من موارد الدخل بالنسبة للبنك .

ومن النشاطات التي يقدمها البنك عبر هذا القسم ما يلي :

(١) شراء وبيع الأوراق المالية .

(٢) تحصيل وصرف عوائد الأوراق المالية .

(٣) حفظ الأوراق المالية .

(٤) التسليف بضمان الأوراق المالية .

(٥) إصدار الأوراق المالية نيابةً عن العملاء .

### أولاً : شراء وبيع الأوراق المالية :

يقوم قسم الأوراق المالية بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب عملاء البنك أو لحساب البنك نفسه وذلك بغرض الاستثمار لبعض الموارد المتوفرة لديه وبما يحقق للبنك عائد مجز .

**( ١ ) شراء الأوراق المالية :**

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| ×× | | أو حـ / الحسابات الجارية للمشتري |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية لسماسرة الأوراق المالية |
| | ×× | حـ / عمولة شراء الأوراق المالية |
| "إثبات عملية شراء الأوراق المالية" | | |

**( ٢ ) بيع الأوراق المالية :**

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية لسماسرة الأوراق المالية |
| ×× | | حـ / الخزينة |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية للبائع |
| | ×× | حـ / عمولة بيع أوراق مالية |
| "إثبات عملية بيع الأوراق المالية" | | |

**مثال :**

قام البنك بشراء ٥٠٠٠ سهم لثلاثة عملاء أحمد ، إبراهيم ، علي ٢٠٠٠ ، ١٥٠٠ ، ١٥٠٠ سهم على التوالي ، وقد كانت القيمة السوقية للأسهم ١٢٠ ، ١٣٠ ، ١٤٠ ريال على التوالي ، والقيمة الاسمية لهذه الأسهم ١٠٠ ، ١٠٥ ، ١١٠ ريال على التوالي ، وقد احتسب البنك عمولة شراء قدرها ١ ٪ ، وبعد مرور ثلاثة أشهر قام البنك ببيع بعض هذه الأسهم بواقع ٦٠ ٪ ، ٧٥ ٪ ، ٥٠ ٪ ، وقد كانت القيمة السوقية لتلك الأسهم في تاريخ البيع ١٤٥ ، ١٥٠ ، ١٣٥ ريال على التوالي ، وقد احتسب البنك عمولة بيع بواقع ٥ ريال عن كل سهم .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة .

الحـــــل :

( أ ) شراء الأسهم :

| عدد الأسهم المشتراة | قيمة السهم ( قيمة الشراء ) | القيمة الإجمالية للأسهم | نسبة العمولة | قيمة العمولة |
|---|---|---|---|---|
| ٢٠٠٠ | ١٢٠ | ٢٤٠,٠٠٠ | ١ ٪ | ٢,٤٠٠ |
| ١٥٠٠ | ١٣٠ | ١٩٥,٠٠٠ | ١ ٪ | ١,٩٥٠ |
| ١٥٠٠ | ١٤٠ | ٢١٠,٠٠٠ | ١ ٪ | ٢,١٠٠ |
| **٥٠٠٠** | | **٦٤٥,٠٠٠** | | **٦,٤٥٠** |

ويكون قيد الشراء للأسهم كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ٦٥١,٤٥٠ | | حـ/ الحسابات الجارية |
| | | ٢٤٢,٤٠٠ حـ/ الحساب الجاري للعميل أحمد |
| | | ١٩٦,٩٥٠ حـ/ الحساب الجاري للعميل إبراهيم |
| | | ٢١٢,١٠٠ حـ/ الحساب الجاري للعميل علي |
| | ٦٤٥,٠٠٠ | حـ/ الحـــسابات الجاريـــة لسماسرة الأوراق المالية |
| | ٦,٤٥٠ | حـ/ عمولـــة شـــراء الأوراق المالية |

( ب ) بيع الأسهم :

| عدد الأسهم | نسبة البيع | الأسهم المباعة | قيمة السهم | القيمة الإجمالية للأسهم | العمولة ٥ ريال | القيمة الصافية |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ٢٠٠٠ | ٦٠ ٪ | ١,٢٠٠ | ١٤٥ | ١٧٤,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | ١٦٨,٠٠٠ |
| ١٥٠٠ | ٧٥ ٪ | ١,١٢٥ | ١٥٠ | ١٦٨,٧٥٠ | ٥,٦٢٥ | ١٦٣,١٢٥ |
| ١٥٠٠ | ٥٠ ٪ | ٧٥٠ | ١٣٥ | ١٠١,٢٥٠ | ٣,٧٥٠ | ٩٧,٥٠٠ |
| **٥٠٠٠** | | | | **٤٤٤,٠٠٠** | **١٥,٣٧٥** | **٤٢٨,٦٢٥** |

ويكون قيد البيع للأسهم كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ٤٤٤,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية لسماسرة الأوراق المالية |
| | ٤٢٨,٦٢٥ | حـ / الحسابات الجارية |
| | ١٦٨,٠٠٠ | حـــ / الحـــساب الجـــاري للعميل أحمد |
| | ١٦٣,١٢٥ | حـــ / الحـــساب الجـــاري للعميل إبراهيم |
| | ٩٧,٥٠٠ | حـــ / الحـــساب الجـــاري للعميل علي |
| | ١٥,٣٧٥ | حـ / عمولة بيع الأوراق المالية |

**ثانياً :تحصيل وصرف عوائد الأوراق المالية :**

من الخدمات التي يقدمها البنك من خلال قسم الأوراق المالية القيام بصرف عوائد الأوراق المالية سواءً كانت أسهم أو سندات نيابةً عن الشركات التي تفوضه بذلك .كذلك يقوم البنك بخدمة تحصيل هذه العوائد نيابةً عن أصحابها من الجهة التي تقوم بالتوزيع لهذه العوائد سواءً أكانت هذه الجهة بنوك أخرى أو شركات .

**( ١ ) تحصيل عوائد الأوراق المالية :**

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / بنوك محلية |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية لحملة الكوبونات |
| | ×× | حـ / عمولة تحصيل كوبونات أوراق مالية |

أما إذا كانت الجهة التي تقوم بالتوزيع هي أحد فروع البنك نفسه ، ففي هذه الحالة يكون حـ / الفروع هو الطرف المدين في القيد المحاسبي .

كذلك في حالة أن البنك هو نفسه الذي يقوم بعملية التوزيع لهذه العوائد نيابةً عن العملاء ، وكان أحد عملاء البنك من الجهات التي تستحق هذه العوائد ولديه حساب جاري لدى البنك فيكون القيد :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية للجهة الموزعة |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية لحملة الكوبونات |
| | ×× | حـ / عمولة صرف كوبونات أوراق مالية |

**مثال :**

طلبت شركة البيان من أحد البنوك أن يتولى تحصيل عائدات أسهم تمتلكها الشركة بلغت القيمة الإجمالية لهذه العائدات ٨٥٠,٠٠٠ ريال وقد وافق البنك وعلى أن يحصل على عمولة تحصيل مقدارها ٢ ٪ من هذه العائدات .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية في دفاتر البنك .

الحـــل :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ٨٥٠,٠٠٠ | | حـ / بنوك محلية |
| | ٨٣٣,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية لشركة البيان |
| | ١٧,٠٠٠ | حـ / عمولة تحصيل كوبونات أوراق المالية |

**( ٢ ) صرف عوائد الأوراق المالية :**

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية للجهة الموزعة |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية لحملة الكوبونات |
| | ×× | أو حـ / الخزينة |
| | ×× | أو حـ / الفروع |
| | ×× | أو حـ / بنوك محلية |
| | ×× | حـ / عمولة صرف كوبونات أوراق مالية |

وفي حالة أن يقوم البنك بفتح حساب خاص ومستقل لصرف عوائد الأوراق المالية للشركة أو الجهة الطالبة لهذه الخدمة ( حساب وسيط ) ، فتكون

قيود اليومية على النحو الآتي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية للجهة الموزعة |
| | ×× | حـ / كوبونات تحت الصرف لشركة ..... |
| | ×× | حـ / عمولة صرف كوبونات أوراق مالية |

" إثبات تخصيص حساب مستقل لتوزيع العوائد "

ثم بعد ذلك نقوم بتسجيل القيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / كوبونات تحت الصرف لشركة ..... |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية لحملة الكوبونات |
| | ×× | أو حـ / الخزينة |
| | ×× | أو حـ / الفروع |
| | ×× | أو حـ / بنوك محلية |
| " إثبات صرف كوبونات الأوراق المالية من الحساب المخصص لذلك " | | |

**مثال :**

طلبت شركة البيان أن يتولى البنك صرف العائدات المستحقة على أسهم الشركة والبالغ عددها ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم وعائد الكوبون ٢ ريال على أن يحصل البنك على عمولة تبلغ ٢ ٪ من قيمة العائد ، وقد طلب ٤٠ ٪ من حملة الكوبونات إضافة العوائد الخاصة بهم في حساباتهم الجارية ، أما بقية حملة الكوبونات فقد قاموا باستلام عوائدهم نقداً .

**المطلوب :** إجراء القيود اللازمة في دفاتر البنك .

الحـــــل :

| إجمالي عدد الأسهم | النسبة | | عائد السهم | إجمالي قيمة العوائد |
|---|---|---|---|---|
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠ ٪ | ١,٢٠٠,٠٠٠ | ٢ | ٢,٤٠٠,٠٠٠ |
| | ٦٠ ٪ | ١,٨٠٠,٠٠٠ | ٢ | ٣,٦٠٠,٠٠٠ |
| **الإجمالي** | | **٣,٠٠٠,٠٠٠** | | **٦,٠٠٠,٠٠٠** |

ويكون القيد كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ٦,١٢٠,٠٠٠ | | حـ/ الحسابات الجارية لشركة البيان |
| | ٣,٦٠٠,٠٠٠ | حـ/ الخزينة |
| | ٢,٤٠٠,٠٠٠ | حـ/ الحسابات الجارية لحملة الكوبونات |
| | ١٢٠,٠٠٠ | حـ/ عمولة صرف كوبونات أوراق المالية |

**ثالثاً :حفظ الأوراق المالية :**

تقوم بعض البنوك بتقديم خدمة حفظ الأوراق المالية التي يمتلكها العملاء نظير الحصول على مبلغ معين كأجور إيداع لهذه الأوراق يتم الاتفاق عليها مع أصحاب هذه الأوراق المالية . ويلجأ العملاء لطلب هذه الخدمة وذلك للاستفادة من قرب البنك وإلمامه بأوضاع سوق الأوراق المالية ( البورصة ) ، وبالتالي الاستفادة منه عند عملية البيع أو الشراء للأوراق المالية . كذلك يضمن المودع لأوراقه المالية الحفظ من الضياع أو التلف والسرقة . بالإضافة إلى أن البنك يمكن أن يقوم بمتابعة استحقاق إيرادات هذه الأوراق .

وعليه فعند تقديم الأوراق المالية بغرض حفظها لدى البنك ، يقوم البنك بإجراء قيد نظامي يثبت فيه عملية الحفظ كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / أوراق مالية مودعة كأمانة |
| | ×× | حـ / أصحاب أوراق مالية مودعة كأمانة |
| " إثبات عملية إيداع الأوراق المالية بصفة أمانة " | | |

ثم بعد ذلك يتم إثبات تحصيل أجور الحفظ لهذه الأوراق كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية لأصحاب الأوراق المالية المودعة كأمانة |
| ×× | | أو حـ / الخزينة ( عند التحصيل نقداً ) |
| | ×× | حـ / أجور حفظ أوراق مالية مودعة كأمانة |
| " إثبات عمولة حفظ الأوراق المالية المودعة كأمانة " | | |

وعند استرداد هذه الأوراق من قبل أصحابها ( ملاكها ) يقوم البنك بإلغاء القيد النظامي كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / أصحاب أوراق مالية مودعة كأمانة |
| | ×× | حـ / أوراق مالية مودعة كأمانة |
| " إثبات عملية استرداد الأوراق المالية المودعة كأمانة " | | |

ويجب ملاحظة أن قيود الحفظ والاسترداد هي قيود نظامية تسجل بالقيمة الاسمية لهذه الأوراق المالية وليس بالقيمة السوقية .

**مثال :**

في الأول من نوفمبر عام ٢٠٠٩ أودع العميل خالد ٥٠٠ سهم من الأسهم التي يمتلكها في إحدى الشركات ، وذلك لمدة ستة أشهر ، وقد كانت القيمة الاسمية لـ ٣٠٠ سهم منها ١٥٠ ريال ، بينما كانت القيمة الاسمية للأسهم المتبقية ١٢٠ ريال ، علماً بأن القيمة السوقية للمجموعتين ١٦٠ ، ١٦٥ ريال ، ويتقاضى البنك أجور حفظ للأوراق المالية بواقع ثلاثة ريال شهرياً عن كل سهم .

فإذا علمت أن العميل قام في نهاية شهر يناير بدفع الأجور المستحقة عليه عن الثلاثة الأشهر الأولى ، كما قام في نهاية شهر إبريل بسحب الأسهم الخاصة به بعد سداد ما عليه من أجور .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية اللازمة .

**الحـــــل :**

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|---|
| ١ / ١١ | ٦٩,٠٠٠ | | حـ/ أوراق مالية مودعة كأمانة |
| | | ٦٩,٠٠٠ | حـ/ أصحاب أوراق مالية مودعة كأمانة |
| ( ٣٠٠ × ١٥٠ = ٤٥,٠٠٠ ) + ( ٢٠٠ × ١٢٠ = ٢٤,٠٠٠ ) | | | |
| ١٢ / ٣١ | ٣,٠٠٠ | | حـ/ أجور حفظ أوراق مالية مستحقة |
| | | ٣,٠٠٠ | حـ/ أجور حفظ أوراق مالية |
| ( ٥٠٠ سهم × ٣ ريال × شهرين ) | | | |
| ١٢ / ٣١ | ٣,٠٠٠ | | حـ/ أجور حفظ أوراق مالية |
| | | ٣,٠٠٠ | حـ/ ملخص الدخل |
| | | | |

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|---|
| ١ / ٣١ | ٤,٥٠٠ | | حـ / الخزينة أو حـ / الحسابات الجارية للعميل |
| | | ١,٥٠٠ | حـ / أجور حفظ أوراق مالية |
| | | ٣,٠٠٠ | حـ / أجـــور حفـــظ أوراق ماليـــة مستحقة |
| | | | |
| ٤ / ٣٠ | ٤,٥٠٠ | | حـ / الخزينة أو حـ / الحسابات الجارية للعميل |
| | | ٤,٥٠٠ | حـ / أجور حفظ أوراق مالية |
| ٤ / ٣٠ | ٦٩,٠٠٠ | | حـ / أصحاب أوراق مالية مودعة كأمانة |
| | | ٦٩,٠٠٠ | حـ / أوراق مالية مودعة كأمانة |
| | | | |
| ١٢ /٣١ | ٦,٠٠٠ | | حـ / أجور حفظ أوراق مالية |
| | | ٦,٠٠٠ | حـ / ملخص الدخل |
| | | | |

**رابعاً التسليف أو الإقراض بضمان الأوراق المالية :**

تقوم بعض البنوك عن طريق قسم الأوراق المالية بمنح بعض القروض والتسهيلات للعملاء وذلك بضمان الأوراق المالية المملوكة لهؤلاء العملاء والتي يتم حفظها لدى البنك . وفي هذه الحالة يقوم البنك في البداية بتسجيل قيد نظامي لإثبات استلام البنك لهذه الأوراق المالية المقدمة من العملاء كضمان لسلف أو قروض . ويكون هذا القيد النظامي كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / أوراق مالية مودعة كضمان لقروض |
| | ×× | حـ / أصحاب أوراق مالية مودعة كضمان لقروض |
| " إثبات عملية استلام البنك الأوراق المالية المودعة كضمان لقروض " | | |

ثم بعد ذلك يتم إثبات عملية منح القرض كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / القروض |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية |
| | ×× | أو حـ / الخزينة ( عند صرف القرض نقداً ) |
| " إثبات عملية استلام العميل للقرض أو السلفة " | | |

وعند سداد القرض يكون القيد :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| ×× | | أو حـ / الحسابات الجارية |
| | ×× | حـ/ القروض |
| " إثبات عملية سداد أصل القرض " | | |

ثم يقوم العميل باسترداد أوراقه المالية ، وفي هذه الحالة يتم إلغاء القيد النظامي الذي سبق وأن تم تسجيله كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / أصحاب أوراق مالية مودعة كضمان لقروض |
| | ×× | حـ / أوراق مالية مودعة كضمان لقروض |
| " إثبات عملية استرداد العميل لأوراقه المالية المودعة كضمان لقروض " | | |

أما بالنسبة للفوائد المحتسبة على هذه القروض أو السلف ، فإن هناك ثلاثة احتمالات لاستحقاقها وتحصيل البنك لها ، كالتالي :

**( أ ) أن يقوم البنك بخصمها مباشرةً من أصل مبلغ القرض ودفع المبلغ الصافي للعميل، ويكون القيد :**

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ القروض |
| | ×× | حـ/ الحسابات الجارية |
| | ×× | أو حـ/ الخزينة ( عند صرف القرض نقداً ) |
| | ×× | حـ/ فوائد دائنة على القروض محصلة مقدماً |
| " إثبات عملية استلام العميل للقرض أو السلفة بعد خصم الفائدة " | | |

وهذه الحالة تعني أنه تم تحصيل الفائدة مقدماً .

**مثال :**

في الأول من أكتوبر منح البنك قرضاً لأحد العملاء بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال لمدة أربعة أشهر بمعدل فائدة ٤ ٪ على أن يتم حجز أسهماً يمتلكها العميل قيمتها الاسمية ٨٠٠,٠٠٠ ريال ، وتم الاتفاق على خصم قيمة الفائدة مباشرةً من أصل القرض . فإذا علمت أن العميل قام بسداد قيمة القرض نقداً في تاريخ استحقاقه .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

الحـــل :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ٨٠٠,٠٠٠ | | حـ/ أوراق مالية مودعة كضمان لقروض |
| | ٨٠٠,٠٠٠ | حـ/ أصحاب أوراق مالية مودعة كضمان لقروض |
| | | |
| ٦٠٠,٠٠٠ | | حـ/ القروض بضمان الأوراق المالية |
| | ٥٩٢,٠٠٠ | حـ/ الخزينة |
| | ٨,٠٠٠ | حـ/ فوائد دائنة على القروض محصلة مقدماً |
| | | |
| ٦,٠٠٠ | | حـ/ فوائد دائنة على القروض محصلة مقدماً |
| | ٦,٠٠٠ | حـ/ فوائد دائنة على القروض |
| | | |
| ٦,٠٠٠ | | حـ/ فوائد دائنة على القروض |
| | ٦,٠٠٠ | حـ/ ملخص الدخل |
| ٦٠٠,٠٠٠ | | حـ/ الخزينة |
| | ٦٠٠,٠٠٠ | حـ/ القروض |
| | | |
| ٢,٠٠٠ | | حـ/ فوائد دائنة على القروض محصلة مقدماً |
| | ٢,٠٠٠ | حـ/ فوائد دائنة على القروض |
| | | |
| ٢,٠٠٠ | | حـ/ فوائد دائنة على القروض |
| | ٢,٠٠٠ | حـ/ ملخص الدخل |

**( ب ) أن يؤجل تحصيلها لحين استحقاق القرض وسداده** ، وفي هذه الحالة يتم معالجتها بطريقة من طريقتين :

**الأولى** : إثبات استحقاق الفائدة أولاً ثم تسجيل تحصيلها مع قيمة القرض كالتالي :

| البيـــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ/ فوائد دائنة على القروض مستحقة | | ×× |
| حـ/ فوائد دائنة على القروض | ×× | |
| " إثبات عملية استحقاق الفوائد على القروض " | | |

ثم يسجل القيد التالي :

| البيـــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ/ الخزينة | | ×× |
| أو حـ/ الحسابات الجارية | | ×× |
| حـ/ القروض | ×× | |
| حـ/ فوائد دائنة على القروض مستحقة | | |
| " إثبات عملية سداد أصل القرض مع الفوائد " | | |

مع ملاحظة أن حساب الفوائد الدائنة على القروض يتم إغلاقه في حساب ملخص الدخل وذلك في نهاية السنة المالية .

**الثانية** : أن يتم تحصيل الفائدة مباشرة مع أصل القرض : وفي هذه الحالة يسجل القيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| ×× | | أو حـ / الحسابات الجارية |
| | ×× | حـ / القروض |
| | | حـ / فوائد دائنة على القروض |
| " إثبات عملية سداد أصل القرض مع الفوائد " | | |

**( ج ) أن يتم استحقاق وتحصيل الفائدة في تواريخ تختلف عن تواريخ الصرف والتحصيل لأصل القرض** : وفي هذه الحالة تعالج محاسبياً كالتالي :

( ١ ) إثبات استحقاق الفائدة :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / فوائد دائنة على القروض مستحقة |
| | ×× | حـ / فوائد دائنة على القروض |
| " إثبات عملية استحقاق الفوائد على القروض " | | |

( ٢ ) تحصيل قيمة الفوائد على القروض :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| ×× | | أو حـ / الحسابات الجارية |
| | ×× | حـ / فوائد دائنة على القروض |
| " إثبات عملية تحصيل الفوائد الدائنة على القروض " | | |

**مثال :**

طلب العميل أحمد الحصول على قرض بمبلغ ٧٥٠,٠٠٠ ريال وقدم للبنك أسهم يمتلكها في إحدى الشركات بلغت قيمتها الاسمية ٨٠٠,٠٠٠ ريال ، والقيمة السوقية لهذه الأسهم ٩٠٠,٠٠٠ ريال ، وقد وافق البنك على منح العميل قرض بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال لمدة ثلاثة أشهر بفائدة معدلها ٥ ٪ وقد قام البنك بإيداع قيمة القرض في الحساب الجاري للعميل وتم الاتفاق على أن تسدد الفوائد مع قيمة القرض في تاريخ استحقاقه .

فإذا علمت أن العميل قام بسداد قيمة القرض مع فوائده نقداً في الفترة المحددة .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية اللازمة .

الحـــــل :

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|---|
| | ٨٠٠,٠٠٠ | | حـ / أوراق مالية مودعة كضمان لقروض |
| | | ٨٠٠,٠٠٠ | حـ / أصحاب أوراق مالية مودعة كضمان لقروض |
| | | | |
| | ٥٠٠,٠٠٠ | | حـ / القروض |
| | | ٥٠٠,٠٠٠ | حـ / الحساب الجاري للعميل أحمد |
| | | | |
| | ٥٠٦,٢٥٠ | | حـ / الخزينة |
| | | ٦,٢٥٠ | حـ / فوائد دائنة |
| | | ٥٠٠,٠٠٠ | حـ / القروض |
| ٥٠٠,٠٠٠ × ( ٥ ÷ ١٠٠ ) × ( ٣ ÷ ١٢ ) | | | |

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|---|
| | ٨٠٠,٠٠٠ | | حـ / أصحاب أوراق مالية مودعة كضمان لقروض |
| | | ٨٠٠,٠٠٠ | حـ / أوراق مالية مودعة كضمان لقروض |
| | | | |

**خامساً إصدار الأوراق المالية نيابةً عن العملاء :**

من الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية فيما يتعلق بالأوراق المالية هي إصدار هذه الأوراق نيابةً عن العملاء . فعندما ترغب شركة مساهمة في طرح أسهمها للاكتتاب سواءً عند الإنشاء أو عند الرغبة في زيادة رأس مال الشركة ، فإنها تلجأ إلى ذلك عن طريق التعاون مع أحد البنوك . وكذلك الحال عندما تقوم شركة معينة بطرح سندات من أجل الحصول على أموال " سيولة نقدية " فإنها تلجأ إلى ذلك عن طريق البنوك .

وعلى ذلك فالبنوك تقوم بهذه الإجراءات المتعلقة بالإصدار نيابةً عن العملاء في مقابل عمولة يتفق عليها بين الطرفين ( البنك والشركة ) . حيث يقوم البنك بفتح حساب باسم الاكتتاب في الشركة المعنية .

ويكون القيد عند الاكتتاب كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| ×× | | أو حـ / الحسابات الجارية للعملاء |
| ×× | | أو حـ / الفروع |
| ×× | | أو حـ / بنوك محلية |
| | ×× | حـ / الاكتتاب في أسهم أو ( سندات ) شركة ..... |
| " إثبات عملية الاكتتاب في أسهم أو سندات شركة ..... " | | |

ثم عند إقفال عملية الاكتتاب تم تسجيل القيد التالي :

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / الاكتتاب في أسهم أو ( سندات ) شركة ..... | | ×× |
| حـ / الحسابات الجارية لشركة ..... | ×× | |
| حـ / عمولة إصدار الأوراق المالية | ×× | |
| حـ / مصاريف إصدار الأوراق المالية | ×× | |
| " إثبات عملية إقفال الاكتتاب وتحويل المبالغ المتبقية للحسابات الجارية " | | |

**مثال :**

قررت شركة البحرين أن تقوم بطرح أسهمها البالغ عددها ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم للاكتتاب العام ، على أن يتولى البنك طرح الأسهم للاكتتاب نيابةً عن الشركة ، وقد تم الاكتتاب نقداً في ٨٠ ٪ من قيمة الأسهم ، علماً بأن القيمة الاسمية للسهم ١٠٠ ريال ، وقد حصل البنك على عمولة مقدارها ٣ ٪ من قيمة الاكتتاب .

**المطلوب :** إجراء القيود اللازمة في دفاتر البنك .

**الحـــل :**

قيمـــة الاكتتـــاب = ٢,٠٠٠,٠٠٠ ســـهم × ٨٠ ٪ × ١٠٠ ريـــال = ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال .

قيمة العمولة = ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال × ٣ ٪ = ٤,٨٠٠,٠٠٠ ريال .

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ/ الخزينة |
| | ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | حـ/ الاكتتاب في أسهم شركة البحرين |
| | | |
| ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ/ الاكتتاب في أسهم شركة البحرين |
| | ٤,٨٠٠,٠٠٠ | حـ/ عمولة إصدار الأوراق المالية |
| | ١٥٥,٢٠٠,٠٠٠ | حـ/ الحسابات الجارية لشركة البحرين |

**مثال عام :**

إليك العمليات الآتية والتي تمت في قسم الأوراق المالية في بنك اليمن التجاري خلال العام ٢٠١١ م :

(١) قام البنك بشراء ١٠,٠٠٠ سهم من أسهم شركة الرافدين بسعر ١٢٠ ريال للسهم الواحد ، وذلك بناءً على طلب العميل أحمد ، وقد كانت القيمة الاسمية للسهم ١٠٠ ريال ، وقد احتسب البنك عمولة شراء قدرها ٣ ريال للسهم الواحد نصفها للبنك والباقي لوسطاء الأوراق المالية .

(٢) طلبت شركة الوادي أن يقوم البنك بتحصيل عائدات سندات تملكها الشركة تبلغ قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال ، ومعدل الفائدة ٨ ٪ ويحصل البنك على عمولة شراء قدرها ٠,٥ ٪ .

(٣) قام العميل خالد في بداية شهر مارس بإيداع ٥٠٠ سهم يملكها في الشركة الوطنية للاتصالات ، وقد كانت القيمة الاسمية للسهم الواحد ٣٥٠ ريال والقيمة السوقية ٤٠٠ ريال ويتقاضى البنك

أجور حفظ بواقع ريالين عن كل سهم تم خصمها من الحساب الجاري للعميل .

(٤) أودع العميل محمد ١٠٠٠ سهم يملكها في شركة البحر العربي وذلك لمدة شهر وقد كانت القيمة الاسمية للسهم الواحد ٢٠٠ ريال ، والقيمة السوقية ١٥٠ ريال ويتقاضى البنك ٤ ريال عن كل سهم .

(٥) طلب العميل عبد الرحمن الحصول على قرض بمبلغ ١.٥٠٠.٠٠٠ ريال بضمان الأسهم التي يملكها في إحدى الشركات والبالغة قيمة الاسمية ٢.٠٠٠.٠٠٠ ريال وقد وافق البنك على منح العميل قرضاً بما يعادل ٨٠ ٪ من المبلغ المطلوب .

(٦) طلبت شركة الريان أن يقوم البنك بإصدار ١٠٠٠ سند بقيمة اسمية للسند الواحد ٢٠٠ ريال ومعدل فائدة ٥ ٪ وقد تم الإصدار نيابةً عن الشركة وتم الاكتتاب في كامل قيمة السندات نقداً وكان الاتفاق يقضي بحصول البنك على عمولة ٢ ٪ من قيمة الاكتتاب .

**المطلوب** : إثبات العمليات السابقة في ٣١ / ١٢ / ٢٠١١ م إذا علمت أن العمليات غير النقدية تمت معالجتها في الحسابات الجارية . ( مع تجاهل قيود الإغلاق ) .

الحـــل :

| رقم العملية | مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|---|
| ( ١ ) | ١,٢٣٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية للعميل أحمد |
| | | ١,٢١٥,٠٠٠ | حـ / وسطاء ( سماسرة ) الأوراق المالية |
| | | ١٥,٠٠٠ | حـ / عمولة شراء أوراق مالية |
| ( ٢ ) | ١,٢٠٠,٠٠٠ | | حـ / بنوك محلية |
| | | ١,١٩٤,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية لشركة الوادي |
| | | ٦٠٠٠ | حـ / عمولة تحصيل كوبونات أوراق مالية ( ١٥,٠٠٠,٠٠٠ × ٨ ٪ ) |
| ( ٣ ) | ١٧٥,٠٠٠ | | حـ / أوراق مالية مودعة كأمانة |
| | | ١٧٥,٠٠٠ | حـ / أصحاب أوراق مالية مودعة كأمانة |
| | ١٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية للعميل خالد |
| | | ١٠,٠٠٠ | حـ / أجور حفظ الأوراق المالية |
| ٥٠٠ سهم × ١٠ شهور × ٢ ريال | | | |
| ( ٤ ) | ٢٠٠,٠٠٠ | | حـ / أوراق مالية مودعة كأمانة |
| | | ٢٠٠,٠٠٠ | حـ / أصحاب أوراق مالية مودعة كأمانة |
| | ٤,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية للعميل |
| | | ٤,٠٠٠ | حـ / أجور حفظ الأوراق المالية |

| رقم العملية | مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|---|
| ( ٥ ) | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ/ أوراق مالية مودعة كضمان لقروض |
| | | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | حـ/ أصحاب أوراق مالية مودعة كضمان لقروض |
| | ١,٢٠٠,٠٠٠ | | حـ/ القروض |
| | | ١,٢٠٠,٠٠٠ | حـ/ الحسابات الجارية للعميل عبد الرحمن |
| ( ٦ ) | ٢٠٠,٠٠٠ | | حـ/ الخزينة |
| | | ٢٠٠,٠٠٠ | حـ/ الاكتتاب في سندات شركة الريان |
| | ٢٠٠,٠٠٠ | | حـ/ الاكتتاب في سندات شركة الريان |
| | | ١٩٦,٠٠٠ | حـ/ الحسابات الجارية لشركة الريان |
| | | ٤,٠٠٠ | حـ/ عمولة إصدار أوراق مالية |

## تمارين الفصل السادس

### تمرين رقم ( ١ ) :

فيما يلي العمليات التالية التي تمت في قسم الأوراق المالية بأحد البنوك التجارية خلال عام ٢٠١٢ م :

(١) قام البنك بشراء ١٠٠ سهم لصالح أحد العملاء بسعر ١٥٠ ريال للسهم الواحد وقد احتسب البنك عمولة قدرها ريال واحد عن كل سهم فيما بلغت عمولة سماسرة أو وسطاء الأوراق المالية نصف تلك العمولة .

(٢) قام البنك بشراء عدد من الأسهم لصالح بعض العملاء بلغت قيمتها الإجمالية ١٠٠,٠٠٠ ريال وقد احتسب البنك عمولة ٢ ريال عن كل سهم وبعد مرور ثلاثة أشهر قام البنك ببيع ٢٠٠ سهم من تلك الأسهم ( وهي تعادل ٢٠ ٪ من إجمالي الأسهم المشتراة ) بسعر ١٥٠ ريال مقابل عمولة تعادل ١٢٠ ٪ من عمولة الشراء .

(٣) طلبت شركة الوادي أن يقوم البنك بصرف العائدات المستحقة على أسهم الشركة البالغ قيمتها ( أي العائدات ) ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال وعائد الكوبون الواحد ١٠٠ ريال وعلى أن يحصل البنك على عمولة قدرها ريال واحد عن كل كوبون .

(٤) طلب العميل صالح الحصول على قرض بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال وقدم للبنك أسهماً يمتلكها في إحدى الشركات تبلغ قيمتها الاسمية

٦٠٠,٠٠٠ ريال وقد وافق البنك على ذلك وعلى أن تكون مدة القرض ستة أشهر وبفائدة معدلها ٤ ٪ وقد قام البنك بإيداع قيمة القرض في الحساب الجاري للعميل . وفي تاريخ الاستحقاق لم يتمكن العميل من سداد قيمة القرض مع فوائده ، فقام البنك ببيع الأسهم المحتجزة لديه بقيمة إجمالية بلغت ٧٥٠,٠٠٠ ريال .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**تمرين رقم ( ٢ ) :**

تقدم أحد العملاء بمجموعة من الأسهم لأحد البنوك كضمان للحصول على قرض ، وقد كانت القيمة الاسمية لهذه الأسهم ٥٠٠,٠٠٠ ريال ، وقد وافق البنك على منح العميل قرض بواقع ٨٠ ٪ من قيمة الأسهم ، على أن يستحق القرض بعد ستة أشهر ، وقام البنك بإيداع المبلغ في الحساب الجاري للعميل ، وقد بلغت قيمة الفوائد الدائنة ٥,٠٠٠ ريال ، وعند حلول أجل سداد القرض قام العميل بسداد مبلغ ٢٤٠,٠٠٠ ريال أما باقي المبلغ فلم يتمكن من سداده مما أضطر البنك إلى بيع عدد من الأسهم تعادل نسبة المبلغ المتبقي من القرض وذلك بسعر ١٢٠ ريال للسهم الواحد .

فإذا علمت : ( أ ) أن القيمة الاسمية للسهم ١٠٠ ريال . ( ب ) بلغت عمولة بيع الأوراق المالية ٢ ٪ . ( ج ) أن البنك قام بإيداع المبالغ الزائدة عن المبالغ المستحقة له في الحساب الجاري للعميل .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**تمرين رقم ( ٣ ) :**

طلبت إحدى الشركات من البنك أن يتولى عملية الاكتتاب في أسهمها التي طرحتها للاكتتاب العام ، وقد بلغت القيمة الاسمية لإجمالي الأسهم المطروحة للاكتتاب العام ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال بينما بلغت قيمة الأسهم المكتتب فيها ٨٠٠,٠٠٠ ريال ، فإذا علمت أن عدد الأسهم غير المكتتب فيها ٢,٠٠٠ سهم ، وأن البنك يتقاضى عمولة قدرها ٤ ٪ من قيمة السهم المكتتب فيه .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**تمرين رقم ( ٤ ) :**

في الأول من أكتوبر ٢٠١١ م قام البنك بشراء ١٠,٠٠٠ سهم لصالح أحد العملاء بقيمة إجمالية بلغت ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال مقابل عمولة بلغت ٢ ٪ وقد كانت القيمة الاسمية لهذه الأسهم ١٠٠ ريال للسهم الواحد ، وقد فضل العميل الاحتفاظ بهذه الأسهم في خزينة البنك وقد وافق البنك على ذلك على أن يدفع العميل ريالين شهرياً عن كل سهم كأجور حفظ أوراق مالية ، وفي الأول من ديسمبر من نفس العام تقدم العميل بطلب الحصول على قرض بضمان تلك الأوراق فوافق البنك على منحه قرض يعادل ٨٠ ٪ من قيمة الأوراق المالية لمدة ثلاثة أشهر وبفائدة معدلها ٤ ٪ وعند حلول موعد سداد القرض لم يتمكن العميل من السداد مما اضطر البنك لبيع تلك الأسهم بقيمة تزيد ٢٠ ريال للسهم الواحد عن قيمة الشراء وقام بخصم جميع مستحقاته وإيداع ما تبقى في الحساب الجاري للعميل .

**المطلوب** إجراء القيود اللازمة .

**تمرين رقم ( ٥ ) :**

في الأول من مايو ٢٠١٢ قام البنك بشراء ٤٠٠٠ سهم لصالح العميل ياسر بقيمة إجمالية بلغت ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال ، وقد حصل البنك على عمولة قدرها ريال واحد عن كل سهم ، وفي نهاية يونيو طلب العميل من البنك بيع ٦٠ ٪ من الأسهم وعلى أن يحصل البنك على عمولة قدرها ١ ٪ ، علماً بأن القيمة الاسمية للسهم ١٠٠ ريال وأن القيمة السوقية في نهاية يونيو تزيد عن القيمة السوقية للسهم في بداية مايو بمبلغ ٢٠ ريال للسهم الواحد .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية اللازمة .

## الفصل السابع

# الأوراق التجارية

## مفهوم وأنواع الأوراق التجارية

من المعروف أن عمليات الشراء والبيع قد تتم نقداً أو بالآجل على الحساب، والشراء والبيع الآجل هو عبارة عن تقديم البضائع أو الخدمات على أن يتم تحصيل المقابل في المستقبل ، وهذا هو المقصود بالائتمان الذي تقوم عليه أساساً الأعمال التجارية ، والذي بدونه يمكن أن ينكمش حجم المعاملات التجارية والتي قد تقتصر على المعاملات النقدية فقط . ولذلك أصبح الشراء والبيع الآجل من العرف السائد سواء بين المنشآت وبعضها البعض أو بين المنشآت والأفراد . بل أصبح السداد في الحالة الأخيرة يتم على أقساط وهو ما يعرف بالبيع بالتقسيط ، حيث يتعهد المدين بوفاء المبلغ المحدد في التاريخ المحدد ، ولضمان ذلك ولتوثيق التعهد يقوم المدين بالتوقيع على تعهد أو سند ويوقع معه عادةً شخص آخر يعرف بالكفيل الغارم الذي يلتزم بالسداد في حالة امتناع المدين عن الوفاء بالدين في التاريخ المحدد .

ولقد اكتسبت هذه الأوراق الموقع عليها والمتداولة بين المنشآت الصفة القانونية الإلزامية مما أكسبها قوة ائتمانية وشاع استخدامها بين التجار ، ولذلك أطلق عليها الأوراق التجارية .

وتضم الأوراق التجارية الأنواع التالية :

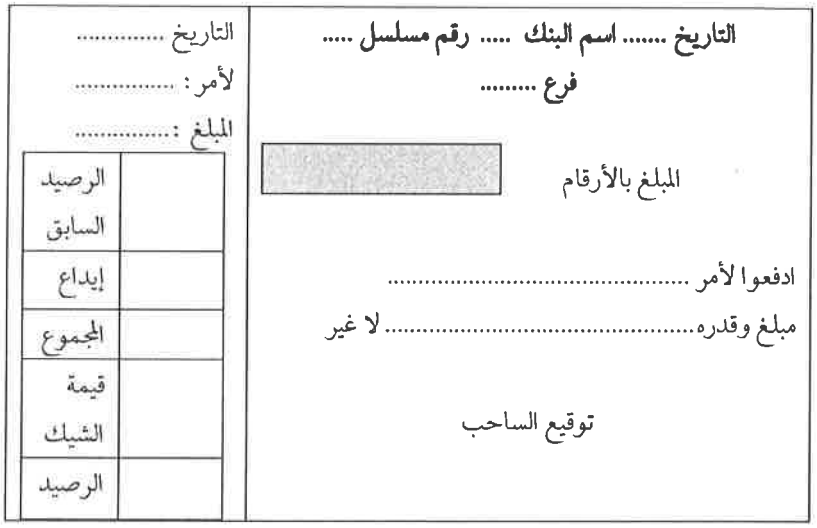
(١) الشيكات .

(٢) السندات الأذنية .

(٣) الكمبيالات .

**(١) الشيكات :**

الشيك هو عبارة عن أمر من الساحب ( له حساب جاري ببنك معين ) للمسحوب عليه ( وهو عادة البنك ) بأن يدفع لأمر شخص ثالث وهو المستفيد (قد يكون الساحب نفسه أو شخص آخر أو حامله ) مبلغاً معيناً ، ويعتبر الشيك واجب الدفع بمجرد تقديمه للبنك . ويمكن أن يظهر الشيك على النحو التالي :




**(٢) السند الأذني :**

السند الأذني هو عبارة عن تعهد كتابي من المدين بأن يدفع إلى دائنه أو لأمره مبلغاً معيناً عند الطلب أو في تاريخ معين أو بعد مضي مدة محددة . ويتبين من ذلك أن السند الأذني هو تعهد كتابي غير معلق على شرط ، يصدر من شخص (المدين) يتعهد بمقتضاه بدفع مبلغ معين في تاريخ معين أو عند الطلب ، إلى شخص آخر ( الدائن ) أو لحامله . ويلاحظ من ذلك أن أشخاص السند الأذني اثنان هما محرر السند ( المسحوب عليه ) والدائن وهو المستفيد . ويتضمن السند الأذني البنود التالية :

(١) تاريخ تحرير السند وتاريخ استحقاقه .

(٢) اسم المستفيد ( الدائن ) وعنوانه .

(٣) المبلغ بالأرقام والحروف .

(٤) مقابل الوفاء .

(٥) توقيع المسحوب عليه ( محرر السند ) .

ويوضح الشكل التالي نموذجاً للسند الأذني :

التاريخ : ..... **سند لأمر** **المبلغ بالأرقام**

بعد مضي ( أو استحقاق في ) .....

أتعهد أنا الموقع أدناه بأن أدفع إلى ..... أو تحت أذنه

مبلغاً وقدره :

والقيمة وصلتنا ( نقداً أو بضاعة ) .

توقيع المدين : ..... توقيع الكفيل أو الغارم : .....

الاسم : ..... الاسم : .....

العنوان : ..... العنوان : .....

**٢ الكمبيالة :**

وهي عبارة عن أمر من الساحب إلى المسحوب عليه بأن يدفع مبلغاً معيناً لأمره أو لأمر شخص ثالث هو المستفيد عند الإطلاع أو في تاريخ معين أو بعد مضي محددة . ويتبين من ذلك أن الكمبيالة ما هي إلا أمر كتابي غير معلق على شرط موجه من شخص ( الدائن ) إلى شخص آخر ( المدين ) يطلب منه بأن يدفع في تاريخ محدد أو عند الطلب مبلغاً معيناً وذلك لأمره أو لأمر شخص معين أو لأمر حامله . وتتضمن الكمبيالة البنود التالية :

(١) اسم الساحب ( الدائن ) وهو الذي يحرر الكمبيالة .

(٢) اسم المسحوب عليه ( المدين ) وهو الذي توجه إليه الكمبيالة .

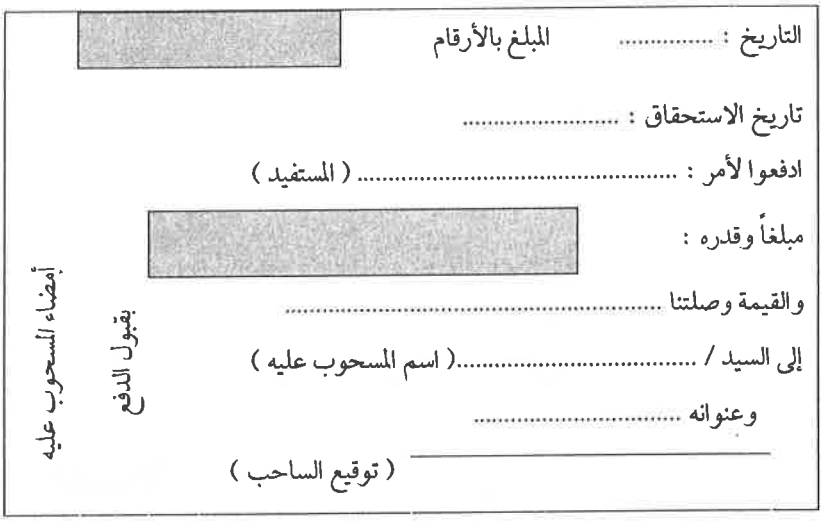
(٣) اسم المستفيد وهو الذي حررت الكمبيالة لصالحه ، وقد يكون المستفيد هو الساحب نفسه في بعض الحالات .

(٤) تاريخ تحرير الكمبيالة وتاريخ استحقاقها .

(٥) مبلغ الكمبيالة بالأرقام وبالحروف .

(٦) توقيع المسحوب عليه بقبول الكمبيالة وتاريخه .

ويوضح الشكل التالي نموذجاً للكمبيالة :




ويختلف السند الأذني عن الكمبيالة في أنه ليس أمراً صادراً من الساحب يجب أن يوقع عليه المسحوب عليه بالقبول ، وإنما هو تعهد من المدين يمثل قبولاً صريحاً بالدفع .

وينتشر استخدام الأوراق التجارية في الأوساط التجارية نظراً لسهولة تداولها عن طريق تظهيرها أي تحويل الورقة لأمر شخص آخر الأمر الذي ييسر

التعامل بها ويحقق السرعة في إنجاز المعاملات ويتلافى تداول كميات كبيرة في النقدية السائلة .

وسيتم الاقتصار في هذا الكتاب على الحديث عن الكمبيالات لكونها أكثر استخداماً وشيوعاً من السندات الأذنية ، أما الشيكات فقد تم التعرض لها ضمنياً في الفصول الأخرى . وتقوم البنوك بتقديم العديد من الخدمات فيما يتعلق بالأوراق التجارية ومن هذه الخدمات :

(١) تحصيل الكمبيالات نيابة عن العملاء .

(٢) خصم الكمبيالات .

(٣) التسليف بضمان الكمبيالات .

**الإجراءات المحاسبية :**

**تحصيل الأوراق التجارية :**

تتمثل هذه الوظيفة في قيام البنك بتحصيل الأوراق التجارية في تاريخ استحقاقها نيابةً عن العملاء وذلك توفيراً للوقت والجهد ، وكذلك التكلفة التي يتحملها العميل لو قام بهذه العملية بنفسه . ويحصل البنك مقابل هذه الخدمة على عمولة يتم الاتفاق عليها بين الطرفين ، وتعتبر هذه العمولة أحد مصادر الإيرادات للبنوك . وهنا يتطلب الأمر التفريق بين حالتين :

**الحالة الأولى** : أن الأوراق التجارية تستحق الدفع في مقر البنك المقدمة له هذه الأوراق .

**الحالة الثانية** : أن الأوراق التجارية تستحق الدفع في مقر فرع من فروع البنك أو لدى أحد البنوك المحلية .

## أولاً : الأوراق التجارية التي تستحق الدفع في مقر البنك :

( ١ ) عند استلام البنك للكمبيالة للتحصيل :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / كمبيالات تحت التحصيل |
| | ×× | حـ / مودعي كمبيالات تحت التحصيل |
| "القيد النظامي لإثبات استلام الكمبيالة للتحصيل" | | |

( ٢ ) تحصيل العمولة والمصاريف ( مقدماً ) :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| ×× | | أو حـ / الحسابات الجارية ( للشخص المسحوبة له الكمبيالة) |
| | ×× | حـ / عمولة تحصيل كمبيالات |
| | ×× | حـ / مصاريف تحصيل كمبيالات |
| "إثبات تحصيل عمولة ومصاريف تحصيل كمبيالات" | | |

( ٣ ) في حالة تقديم البنك الكمبيالة للطرف المسحوبة عليه ، فإن هناك احتمالين :

**الاحتمال الأول** : قبول الكمبيالة وبالتالي قيام المسحوبة عليه بدفع قيمة الكمبيالة .

**الاحتمال الثاني** : رفض الكمبيالة وعدم قيام المسحوبة عليه بدفع قيمة الكمبيالة .

**( أ ) قبول الكمبيالة وقيام البنك بتحصيل قيمة الكمبيالة :**

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| ×× | | أو حـ / الحسابات الجارية ( للشخص المسحوبة عليه الكمبيالة ) |
| ×× | | حـ / الفروع ( إذا كان السداد بشيك مسحوب على الفروع ) |
| ×× | | حـ / بنوك محلية ( إذا كان السداد بشيك مسحوب على أحد البنوك المحلية ) |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية ( للشخص المسحوبة له الكمبيالة ) |
| "إثبات تحصيل قيمة الكمبيالة" | | |

وفي هذه الحالة يتم إلغاء القيد النظامي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / مودعي كمبيالات تحت التحصيل |
| | ×× | حـ / كمبيالات تحت التحصيل |
| "إثبات عملية إلغاء القيد النظامي بعد تحصيل الكمبيالة" | | |

**( ب ) رفض الكمبيالة المودعة للتحصيل :**

في حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة التجارية ( الكمبيالة ) ، يقوم البنك بإثبات هذا الرفض وامتناع المسحوبة عليه الوفاء بالسداد ، ويتم ذلك في ورقة رسمية تسمى ( احتجاج عدم القبول ) أو ( احتجاج عدم الوفاء ) وذلك لدى الجهات الرسمية المختصة ( غالباً ما تكون الغرفة التجارية ) حيث يوجد مكتب يسمى مكتب الاحتجاجات ( البروتستو ) وهذا الإجراء يمكن حامل الكمبيالة من الرجوع على المسحوب عليه أو الساحب أو أي شخص آخر من

مظهري الكمبيالة بقيمة الكمبيالة بالإضافة إلى رسوم يطلق عليها ( مصروف الاحتجاج ) أو ( مصروف البروتستو ) .

وحيث أن مثل هذه المصروفات تتم أولاً بأول ، فيقوم البنك بتسجيلها تباعاً حتى يصل إلى إجمالي هذه المصاريف ويقوم بعد ذلك بتحميلها على مقدم الكمبيالة للتحصيل وتسجل كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / مصاريف البروتستو |
| | ×× | حـ / الخزينة |
| "إثبات دفع مصاريف إجراءات الاحتجاج أو البروتستو" | | |

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| ×× | | أو حـ / الحسابات الجارية (مقدم الكمبيالة للتحصيل ) |
| | ×× | حـ / مصاريف البروتستو |
| "إثبات تحميل مصاريف البروتستو على مقدم الكمبيالة للتحصيل" | | |

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / مودعي كمبيالات تحت التحصيل |
| | ×× | حـ / كمبيالات تحت التحصيل |
| "إثبات عملية إلغاء القيد النظامي بعد تحصيل الكمبيالة" | | |

**مثال ( ١ ) :**

فيما يلي العمليات التي تمت بقسم الأوراق التجارية في أحد البنوك التجارية خلال شهر أكتوبر عام ٢٠١٣ م :

(١) بلغت قيمة الأوراق التجارية المقدمة للتحصيل ٥٠٠,٠٠٠ ريال .

(٢) بلغت قيمة الأوراق التجارية التي تم تحصيلها ٣٠٠,٠٠٠ ريال ، منها ١٠٠,٠٠٠ ريال نقداً ، و ٥٠,٠٠٠ ريال خصماً من الحسابات الجارية ، و ٥٠,٠٠٠ ريال عن طريق أحد فروع البنك ، والباقي بمعرفة أحد البنوك المحلية ، وقد تم إيداع صافي المبالغ المحصلة في الحسابات الجارية للعملاء .

(٣) بلغت قيمة الأوراق التجارية التي رفضت ١٠٠,٠٠٠ ريال ، قام البنك بإجراء البروتستو الخاص بها .

فإذا علمت أن :

(أ) مصاريف التحصيل ٠,٥ ٪ تم تحصيلها عند تقديم الكمبيالات للتحصيل.

(ب) عمولة التحصيل ١ ٪ .

(ج) مصاريف البروتستو ٥,٠٠٠ ريال .

(د) تم تسوية المصاريف والعمولة في الحسابات الجارية .

**المطلوب :**

إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

الحـــل :

| رقم العملية | مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|---|
| ( ١ ) | ٥٠٠,٠٠٠ | | حـ / كمبيالات تحت التحصيل |
| | | ٥٠٠,٠٠٠ | حـ / مودعي كمبيالات تحت التحصيل |
| | | | |
| | ٢,٥٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية |
| | | | حـ / مصاريف تحصيل كمبيالات |
| ٥٠٠,٠٠٠ × ( ٥ ÷ ١٠٠٠ ) = ٢,٥٠٠ | | | |
| ( ٢ ) | ١٠٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | ٥٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية للمسحوب عليه |
| | ٥٠,٠٠٠ | | حـ / الفروع |
| | ١٠٠,٠٠٠ | | حـ / بنوك محلية |
| | | ٢٩٧,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية للمسحوب له |
| | | ٣,٠٠٠ | حـ / عمولة تحصيل كمبيالات |
| ٣٠٠,٠٠٠ × ( ١ ÷ ١٠٠ ) = ٣,٠٠٠ ريال . | | | |
| | ٣٠٠,٠٠٠ | | حـ / مودعي كمبيالات تحت التحصيل |
| | | ٣٠٠,٠٠٠ | حـ / كمبيالات تحت التحصيل |
| | | | |
| ( ٣ ) | ٥,٠٠٠ | | حـ / مصاريف بروتستو |
| | | ٥,٠٠٠ | حـ / الخزينة |
| | | | |
| | ٥,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية للعملاء |
| | | ٥,٠٠٠ | حـ / مصاريف بروتستو |
| | | | |
| | ١٠٠,٠٠٠ | | حـ / مودعي كمبيالات تحت التحصيل |
| | | ١٠٠,٠٠٠ | حـ / كمبيالات تحت التحصيل |
| | | | |

**ثانياً : الأوراق التجارية التي تستحق الدفع في مقر فرع من فروع البنك أو لدى أحد البنوك المحلية :**

( ١ ) عند استلام البنك للكمبيالة المقدمة للتحصيل :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ كمبيالات تحت التحصيل |
| | ×× | حـ/ مودعي كمبيالات تحت التحصيل |
| "القيد النظامي لإثبات استلام الكمبيالة للتحصيل" | | |

( ٢ ) عند قيام البنك بتحصيل العمولة والمصاريف مقدماً قبل عملية التحصيل للكمبيالة يكون القيد :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الخزينة |
| ×× | | أو حـ/ الحسابات الجارية ( للشخص المسحوبة له الكمبيالة ) |
| | ×× | حـ/ عمولة تحصيل كمبيالات |
| | ×× | حـ/ مصاريف تحصيل كمبيالات |
| "إثبات تحصيل عمولة ومصاريف تحصيل كمبيالات" | | |

( ٣ ) إرسال الورقة التجارية إلى الفروع أو إلى أحد البنوك المحلية للتحصيل :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الفروع – أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| ×× | | أو حـ/ بنوك محلية – أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| | ×× | حـ/ أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| "قيد نظامي لإثبات إرسال الأوراق التجارية إلى الفروع أو إلى بنوك محلية" | | |

( ٤ ) في حالة قيام الفروع أو البنوك المحلية بتحصيل الأوراق التجارية يكون القيد :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الفروع |
| ×× | | أو حـ / بنوك محلية |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية للعملاء ( مقدمي الكمبيالات ) |
| "إثبات قيام الفروع أو إلى بنوك محلية بتحصيل الأوراق التجارية" | | |

مع ملاحظة أن العمولة قد سبق تحصيلها من العميل عند تقديمه للكمبيالة ، أما إذا لم يقم البنك بخصم العمولة مسبقاً ، فإن العمولة يتم خصمها قبل إضافة مبلغ الكمبيالة المحصلة لحساب العميل ويتم تعديل القيد السابق ليصبح كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الفروع |
| ×× | | أو حـ / بنوك محلية |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية للعملاء ( مقدمي الكمبيالات ) |
| | ×× | حـ / عمولة تحصيل كمبيالات |
| "إثبات قيام الفروع أو إلى البنوك المحلية بتحصيل الأوراق التجارية" | | |

( ٥ ) إلغاء القيد النظامي الخاص بإرسال الأوراق التجارية للفروع أو لبنوك محلية :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| | ×× | حـ / الفروع – أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| | ×× | أو حـ / بنوك محلية – أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| "إلغاء القيد النظامي الخاص بإرسال الأوراق التجارية للفروع أو لبنوك محلية" | | |

( ٦ ) إلغاء القيد النظامي الخاص باستلام الأوراق التجارية من العملاء لتحصيلها :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ مودعي أوراق تجارية (كمبيالات ) تحت التحصيل |
| | ×× | حـ/ أوراق تجارية ( كمبيالات ) تحت التحصيل |
| "إلغاء القيد النظامي الخاص باستلام الكمبيالات للتحصيل" | | |

( ٧ ) إثبات عمولة الفروع أو البنوك المحلية وذلك خصماً من عمولة التحصيل التي حصل عليها البنك :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ عمولة تحصيل كمبيالات |
| | ×× | حـ/ الفروع |
| | ×× | أو حـ/ بنوك محلية |
| "إثبات عمولة الفروع أو البنوك المحلية" | | |

أما في حالة رفض الكمبيالة المرسلة للفروع أو لأحد البنوك المحلية فإننا نقوم بالآتي :

(١) إلغاء القيد النظامي الخاص باستلام الأوراق التجارية من العميل .

(٢) إلغاء القيد النظامي الخاص بإرسال الأوراق التجارية للفروع أو للبنوك المحلية .

(٣) إثبات عمولة الفروع أو البنوك المحلية خصماً من عمولة التحصيل التي حصل عليها البنك في حالة الاتفاق بين البنك والعميل على يقوم العميل بدفع قيمة العمولة عند تقديمه للكمبيالة للتحصيل .

(٤) إثبات قيمة مصاريف البروتستو الذي قام بها الفرع أو البنك المحلي وتحميلها على الحسابات الجارية للعملاء مقدمي هذه الكمبيالات

للتحصيل وذلك كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ مصاريف البروتستو |
| | ×× | حـ/ الفروع |
| | ×× | أو حـ/ بنوك محلية |
| "إثبات دفع مصاريف إجراءات الاحتجاج أو البروتستو" | | |

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الخزينة |
| ×× | | أو حـ/ الحسابات الجارية (مقدم الكمبيالة للتحصيل ) |
| | ×× | حـ/ مصاريف البروتستو |
| "إثبات تحميل مصاريف البروتستو على مقدم الكمبيالة للتحصيل" | | |

**مثال :**

فيما يلي العمليات التي تمت في قسم الأوراق التجارية بأحد البنوك التجارية خلال شهر نوفمبر ٢٠١٢ م :

(١) بلغت قيمة الأوراق التجارية المقدمة للتحصيل ٣٠٠,٠٠٠ ريال ، وبلغت عمولة التحصيل ٢,٠٠٠ ريال ، وهناك ٥٠٠ ريال عبارة عن مصروفات بنكية قيدت على الحسابات الجارية الدائنة .

(٢) بلغت قيمة الكمبيالات التي أرسلها البنك لفروعه للتحصيل ٦٠,٠٠٠ ريال ، وللبنوك المحلية ٧٨,٠٠٠ ريال .

(٣) بلغت قيمة الكمبيالات المحصلة ٥٦,٠٠٠ ريال نقداً ، وبلغت قيمة الكمبيالات المرفوضة ٢٠,٠٠٠ ريال دفع عنها البنك مصاريف بروتستو ٦٠٠ ريال ، وقد تمت تسوية العمليات في الحسابات الجارية الدائنة للعملاء .

(٤) بلغت إشعارات الإضافات الواردة من الفروع عن الكمبيالات المحصلة بمعرفتها ٤٠,٠٠٠ ريال قيدت لحساب الحسابات الجارية الدائنة بعد خصم عمولة البنك البالغة ١,٨٠٠ ريال نصفها تخص الفروع .

(٥) بلغت قيمة الإضافات الواردة من البنوك المحلية عن الكمبيالات المحصلة عن طريقها ٤٨,٠٠٠ ريال ، كما وردت كمبيالات مرفوضة قيمتها ٢٠,٠٠٠ ريال وتم عمل بروتستو عليها تكلفته ٤٠٠ ريال ، وقد بلغت قيمة عمولة البنوك المحلية ٨٠٠ ريال .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**الحـــل :**

| رقم العملية | مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|---|
| ( ١ ) | ٣٠٠,٠٠٠ | | حـ / كمبيالات تحت التحصيل |
| | | ٣٠٠,٠٠٠ | حـ / مودعي كمبيالات تحت التحصيل |
| | ٢,٥٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية للعملاء |
| | | ٢,٠٠٠ | حـ / عمولة تحصيل كمبيالات |
| | | ٥٠٠ | حـ / مصاريف تحصيل كمبيالات |
| ( ٢ ) | ٦٠,٠٠٠ | | حـ / الفروع – كمبيالات مرسلة للتحصيل |
| | ٧٨,٠٠٠ | | حـ / بنوك محلية – كمبيالات مرسلة للتحصيل |
| | | ١٣٨,٠٠٠ | حـ / كمبيالات مرسلة للتحصيل |
| ( ٣ ) | ٥٦,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | | ٥٦,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية ( المسحوبة لهم ) |
| | ٥٦,٠٠٠ | | حـ / مودعي كمبيالات تحت التحصيل |
| | | ٥٦,٠٠٠ | حـ / كمبيالات تحت التحصيل |

| رقم العملية | مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|---|
| | ٦٠٠ | | حـ/ مصاريف البروتستو |
| | | ٦٠٠ | حـ/ الخزينة |
| | ٦٠٠ | | حـ/ الحسابات الجارية للعملاء |
| | | ٦٠٠ | حـ/ مصاريف البروتستو |
| | ٢٠,٠٠٠ | | حـ/ مودعي كمبيالات تحت التحصيل |
| | | ٢٠,٠٠٠ | حـ/ كمبيالات تحت التحصيل |
| ( ٤ ) | ٤٠,٠٠٠ | | حـ/ الفروع |
| | | ٣٨,٢٠٠ | حـ/ الحسابات الجارية للعملاء |
| | | ١,٨٠٠ | حـ/ عمولة تحصيل كمبيالات |
| | ٩٠٠ | | حـ/ عمولة تحصيل كمبيالات |
| | | ٩٠٠ | حـ/ الفروع |
| | ٤٠,٠٠٠ | | حـ/ كمبيالات مرسلة للتحصيل |
| | | ٤٠,٠٠٠ | حـ/ الفروع – كمبيالات مرسلة للتحصيل |
| | ٤٠,٠٠٠ | | حـ/ مودعي كمبيالات تحت التحصيل |
| | | ٤٠,٠٠٠ | حـ/ كمبيالات تحت التحصيل |
| ( ٥ ) | ٤٨,٠٠٠ | | حـ/ بنوك محلية |
| | | ٤٨,٠٠٠ | حـ/ الحسابات الجارية للعملاء |

| رقم العملية | مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|---|
| | ٨٠٠ | | حـ / عمولة تحصيل كمبيالات |
| | | ٨٠٠ | حـ / بنوك محلية |
| | ٤٨,٠٠٠ | | حـ / كمبيالات مرسلة للتحصيل |
| | | ٤٨,٠٠٠ | حـ / بنوك محلية – كمبيالات مرسلة للتحصيل |
| | ٤٨,٠٠٠ | | حـ / مودعي كمبيالات تحت التحصيل |
| | | ٤٨,٠٠٠ | حـ / كمبيالات تحت التحصيل |
| | ٤٠٠ | | حـ / مصاريف البروتستو |
| | | ٤٠٠ | حـ / بنوك محلية |
| | ٤٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية للعملاء (مقدم الكمبيالة) |
| | | ٤٠٠ | حـ / مصاريف البروتستو |
| | ٢٠,٠٠٠ | | حـ / كمبيالات مرسلة للتحصيل |
| | | ٢٠,٠٠٠ | حـ / بنوك محلية – كمبيالات مرسلة للتحصيل |
| | ٢٠,٠٠٠ | | حـ / مودعي كمبيالات تحت التحصيل |
| | | ٢٠,٠٠٠ | حـ / كمبيالات تحت التحصيل |

**خصم الأوراق التجارية :**

يقصد بخصم أو قطع الأوراق التجارية قيام الدائن بتقديم الورقة إلى البنك لخصمها لديه أي بيعها للبنك واستلام قيمتها الحالية فوراً دون الانتظار حتى تاريخ الاستحقاق ، ويقصد بالقيمة الحالية القيمة الاسمية للورقة مخصوماً منها مصاريف وعمولة البنك التي يطلق عليها " مصاريف الخصم " أو " مصاريف القطع " أو " الآجيو " ، وتشمل مصاريف الخصم ما يلي :

(١) فائدة انتظار البنك من تاريخ الخصم حتى تاريخ الاستحقاق ، وتحتسب هذه الفائدة باستخدام سعر أو معدل الخصم السائدة في السوق في تاريخ تقديم الورقة للخصم .

(٢) مصاريف تحصيل الورقة من المسحوب عليه في تاريخ الاستحقاق .

**التوجيه المحاسبي لعمليات خصم الأوراق التجارية :**

( ١ ) إثبات خصم الأوراق التجارية :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ أوراق تجارية ( كمبيالات ) مخصومة |
| | ×× | حـ/ الخزينة ( إذا تم صرف صافي القيمة نقداً ) |
| | ×× | أو حـ/ الحسابات الجارية ( إذا تم إضافة صافي القيمة للحسابات الجارية ) |
| | ×× | حـ/ عمولة خصم الأوراق التجارية |
| | ×× | حـ/ فوائد كمبيالات مخصومة . |
| "إثبات خصم الأوراق التجارية وسداد قيمتها مع إثبات الفوائد والعمولة" | | |

**احتمالات التصرف في الأوراق التجارية المخصومة :**

هناك عدة للتصرف في الأوراق التجارية المخصومة وهي :

**( ١ ) الاحتفاظ بالورقة التجارية لحين موعد الاستحقاق إذا كان المسحوب عليه في مدينة البنك :**

( أ ) في حالة التحصيل نقداً من المسحوب عليه :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الخزينة |
| | ×× | حـ/ أوراق تجارية ( كمبيالات ) مخصومة |
| "إثبات تحصيل الأوراق التجارية نقداً" | | |

( ب ) في حالة التحصيل خصماً من الحساب الجاري للمسحوب عليه :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الحسابات الجارية للعملاء |
| | ×× | حـ/ أوراق تجارية ( كمبيالات ) مخصومة |
| "إثبات تحصيل الأوراق التجارية خصماً من الحساب الجاري" | | |

( ج ) في حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة التجارية :

- إثبات سداد البنك لمصروف البروتستو :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ مصاريف البروتستو |
| | ×× | حـ/ الخزينة |
| "إثبات دفع مصاريف إجراءات الاحتجاج أو البروتستو" | | |

- إثبات تحميل مقدم الورقة التجارية بقيمتها وبقيمة مصاريف البروتستو :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الخزينة |
| ×× | | أو حـ/ الحسابات الجارية (مقدم الكمبيالة للخصم ) |
| | ×× | حـ/ أوراق تجارية ( كمبيالات ) مخصومة |
| | ×× | حـ/ مصاريف البروتستو |
| "إثبات تحميل مقدم الكمبيالة للتحصيل بقيمتها وبمصاريف البروتستو" | | |

**( ٢ ) إرسال الورقة التجارية إلى أحد فروع البنك أو بنك آخر لتحصيلها :**

( أ ) عند إرسال الورقة التجارية :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الفروع – أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| ×× | | أو حـ/ بنوك محلية – أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| | ×× | حـ/ أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| "قيد نظامي لإثبات إرسال الأوراق التجارية إلى الفروع أو إلى بنوك محلية " | | |

( ب ) عند استلام إخطار بقيام الفرع أو البنك المحلي بالتحصيل :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الفروع |
| ×× | | أو حـ/ بنوك محلية |
| | ×× | حـ/ أوراق تجارية ( كمبيالات ) مخصومة |
| "إثبات قيام الفروع أو إلى بنوك محلية بتحصيل الأوراق التجارية" | | |

( ج ) إثبات عمولة الفرع أو البنك المحلي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ عمولة تحصيل كمبيالات مخصومة |
| | ×× | حـ/ الفروع |
| | ×× | أو حـ/ بنوك محلية |
| "إثبات عمولة الفروع أو البنوك المحلية" | | |

( ج ) إلغاء القيد النظامي الخاص بإرسال الورقة التجارية للفرع أو للبنك المحلي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| | ×× | حـ/ الفروع – أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| | ×× | أو حـ/ بنوك محلية – أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| "إلغاء القيد النظامي الخاص بإرسال الأوراق التجارية للفروع أو لبنوك محلية" | | |

( د ) في حالة رفض المسحوب عليه السداد للفرع أو للبنك المحلي يتم تحميل العميل مقدم الورقة التجارية بقيمة الكمبيالة وبمصروف البروتستو التي قام بدفعها الفرع أو البنك المحلي وذلك على النحو التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الخزينة |
| ×× | | أو حـ/ الحسابات الجارية (مقدم الكمبيالة للتحصيل ) |
| | ×× | حـ/ أوراق تجارية ( كمبيالات ) مخصومة |
| | ×× | حـ/ الفروع – بقيمة مصاريف البروتستو |
| | | أو حـ/ بنوك محلية ( بقيمة البروتستو ) |
| "إثبات تحميل مقدم الكمبيالة للتحصيل بقيمتها وبمصاريف البروتستو" | | |

( هـ ) إلغاء القيد النظامي الخاص بإرسال الورقة التجارية للفروع أو البنوك المحلية :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| | ×× | حـ/ الفروع – أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| | ×× | أو حـ/ بنوك محلية – أوراق تجارية مرسلة للتحصيل |
| "إلغاء القيد النظامي الخاص بإرسال الأوراق التجارية للفروع أو لبنوك محلية" | | |

### ( ٣ ) إعادة خصم الورقة التجارية :

قد يلجأ البنك إلى إعادة خصم الكمبيالة لدى البنك المركزي وذلك عندما يكون هناك حاجة إلى سيولتها ، وفي هذه الحالة يتنازل البنك عن جزء من القيمة الاسمية للورقة التجارية ( الآجيو ) وذلك مقابل الحصول على قيمتها الحالية .

( أ ) إعادة خصم الورقة لدى البنك المركزي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ البنك المركزي |
| ×× | | حـ/ فوائد خصم أوراق تجارية ( كمبيالات ) |
| ×× | | حـ/ مصاريف تحصيل كمبيالات |
| | ×× | حـ/ أوراق تجارية ( كمبيالات ) مخصومة |
| "إثبات عملية إعادة خصم الأوراق التجارية لدى البنك المركزي" | | |

( ب ) عند استلام إخطار من البنك المركزي يفيد تحصيل الورقة التجارية لا تجرى أي قيود حيث أنه تم التنازل عن الورقة المخصومة مقابل إضافة قيمتها لحساب البنك المركزي .

( ج ) في حالة رفض المسحوب عليه السداد وقيام البنك المركزي بإجراء البروتستو يتحمل مقدم الورقة التجارية بقيمة الورقة المخصومة ورسوم البروتستو بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الحسابات الجارية للعميل مقدم الورقة التجارية |
| | ×× | حـ/ البنك المركزي |
| "إثبات إضافة قيمة الورقة التجارية ومصاريف البروتستو للبنك المركزي" | | |

## فوائد الأوراق التجارية

يجب عند معالجة فوائد الأوراق التجارية ( الكمبيالات ) مراعاة تواريخ هذه الأوراق بمعنى إذا كانت مدة الكمبيالة تتفق مع السنة المالية للبنك فليس هناك حاجة إلى عمل تسويات للفوائد آخر السنة ، بل تقفل في حساب ملخص الدخل كإيراد لتلك السنة بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / فوائد كمبيالات مخصومة |
| | ×× | حـ / ملخص الدخل |
| "إغلاق فوائد الكمبيالات في ملخص الدخل" | | |

أما إذا كان هناك تعارض بين مدة الكمبيالة مع السنة المالية للبنك ، فإن الأمر يتطلب إظهار الجزء الخاص بالفترات القادمة في حساب الفوائد غير المستحقة ( إيرادات المقدمة ) ويمكن معالجة الفائدة في هذه الحالة بأحد طريقتين :

### الطريقة الأولى :

أن يتم الفصل بين الفوائد التي تخص السنة المالية التي تم فيها الخصم والفوائد التي تخص السنة أو السنوات المالية اللاحقة مباشرةً عند عملية الخصم ، كما يلي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / أوراق تجارية ( كمبيالات ) مخصومة |
| | ×× | حـ / الخزينة ( إذا تم صرف صافي القيمة نقداً ) |
| | ×× | أو حـ / الحسابات الجارية ( إذا تم إضافة صافي القيمة للحسابات الجارية ) |
| | ×× | حـ / عمولة خصم الأوراق التجارية |
| | ×× | حـ / فوائد كمبيالات مخصومة ( ما يخص السنة الحالية ) |
| | ×× | حـ / فوائد كمبيالات مخصومة غير المستحقة ( ما يخص الفترة أو الفترات القادمة ) |
| "إثبات خصم الأوراق التجارية وسداد قيمتها مع إثبات الفوائد والعمولة" | | |

**الطريقة الثانية :**

أن لا يكون هناك فصل بين الفوائد التي تخص السنة المالية التي تم فيها الخصم والفوائد التي تخص السنة أو السنوات المالية اللاحقة . وفي نهاية العام يتم احتساب فوائد الكمبيالات غير المستحقة وتخصم من مجموع الفوائد لتظهر في حساب الفوائد غير المستحقة كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / أوراق تجارية ( كمبيالات ) مخصومة |
| | ×× | حـ / الخزينة ( إذا تم صرف صافي القيمة نقداً ) |
| | ×× | أو حـ / الحسابات الجارية ( إذا تم إضافة صافي القيمة للحسابات الجارية ) |
| | ×× | حـ / عمولة خصم الأوراق التجارية |
| | ×× | حـ / فوائد كمبيالات مخصومة |
| "إثبات خصم الأوراق التجارية وسداد قيمتها مع إثبات الفوائد والعمولة" | | |

وفي نهاية السنة المالية يتم إجراء القيد التالي بقيمة الفوائد غير المستحقة والتي تخص الفترات القادمة :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / فوائد كمبيالات مخصومة |
| | ×× | حـ / فوائد كمبيالات مخصومة غير المستحقة |
| "إثبات تسوية الفوائد التي تخص الفترات القادمة في حساب فوائد غير مستحقة" | | |

**مثال :**

تمت العمليات التالية خلال شهر أكتوبر في قسم الأوراق التجارية بأحد البنوك التجارية :

(١) بلغت القيمة الاسمية للأوراق التجارية المقدمة للخصم ٣٢٠,٠٠٠ ريال وكان معدل الخصم ١٠ ٪ ومتوسط مدة هذه الأوراق ثلاثة أشهر وقد قام البنك بسداد ٤٠ ٪ من صافي القيمة نقداً وأضاف الباقي للحسابات الجارية للعملاء .

(٢) حصّل البنك كمبيالات قيمتها ١٢٠,٠٠٠ ريال ورفضت كمبيالات قيمتها ١٠٠,٠٠٠ ريال فقام البنك بعمل بروتستو تكلفته ٢٠٠٠ ريال ورجع البنك على العميل مقدم الورقة وخصم من حسابه الجاري مستحقاته وأعاد له الورقة الكمبيالة .

(٣) أعاد البنك خصم كمبيالات قيمتها الاسمية ٢٠,٠٠٠ ريال لدى البنك المركزي مقابل فوائد خصم قيمتها ٥٠٠ ريال وقام البنك المركزي بتحصيل الكمبيالات .

**المطلوب :**

إجراء قيود اليومية اللازمة .

الحـــل :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ٣٢٠,٠٠٠ | | حـ / أوراق تجارية ( كمبيالات ) مخصومة |
| | ١٢٤,٨٠٠ | حـ / الخزينة |
| | ١٨٧,٢٠٠ | حـ/ الحسابات الجارية للعملاء |
| | ٨,٠٠٠ | حـ / فوائد كمبيالات مخصومة |
| | | |
| ١٢٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | ١٢٠,٠٠٠ | حـ / كمبيالات مخصومة |
| | | |
| ٢,٠٠٠ | | حـ / مصاريف البروتستو |
| | ٢,٠٠٠ | حـ / الخزينة |
| | | |
| ١٠٢,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية للعملاء |
| | ١٠٠,٠٠٠ | حـ / كمبيالات مخصومة |
| | ٢,٠٠٠ | حـ / مصاريف البروتستو |
| ١٩,٥٠٠ | | حـ / البنك المركزي |
| ٥٠٠ | | حـ /فوائد خصم الكمبيالات |
| | ٢٠,٠٠٠ | حـ / كمبيالات مخصومة |

## التسليف بضمان الأوراق التجارية :

من الوظائف التي يؤديها البنك لعملائه هي التسليف بضمان الأوراق التجارية . فعندما يرغب حامل هذه الأوراق في الحصول على النقد مع الحفاظ على أوراقه التجارية تحت ملكيته ، فإنه يمكن الحصول على النقد المرغوب عن طريق الاقتراض من البنك بضمان هذه الأوراق . حيث يتم تقديم الأوراق

التجارية للبنك والاتفاق على شروط القرض وتحديد بعض الشروط المهمة ، والتي منها الحد الأعلى لمبلغ القرض والنسبة التسليفية للورقة التجارية .

وتتم إجراءات هذا القرض بإحدى طريقتين وذلك حسب الاتفاق المبرم بين البنك والعميل طالب القرض :

**الطريقة الأولى** : منح القرض مباشرةً للعميل وترك حرية التصرف فيه للعميل بحيث يتم سحبه مباشرةً إما نقداً أو يتم إضافة المبلغ للحساب الجاري للعميل وتتم الإجراءات المحاسبية كالتالي :

( ١ ) عند تقديم الأوراق التجارية للبنك كضمان للسلفة أو القرض :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| | ×× | حـ/ مقدمي أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| "قيد نظامي لإثبات عملية تقديم الأوراق التجارية ضماناً للقروض" | | |

( ٢ ) عند صرف قيمة القرض يسجل بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ القروض |
| | ×× | حـ/ الخزينة ( في حالة الصرف نقداً ) |
| | ×× | أو حـ/ الحسابات الجارية ( في حالة إضافة القرض للحساب الجاري للعميل ) |
| "إثبات عملية منح القرض للعميل" | | |

( ٣ ) احتساب الفوائد على القروض :

قد يتم خصم قيمة الفوائد المحتسبة على القرض الممنوح للعميل وكذلك

أي عمولات أو خدمات مصرفية مباشرة من قيمة القرض قبل إضافة مبلغ القرض للحساب الجاري للعميل ، بحيث يتم إضافة صافي مبلغ القرض بعد خصم قيمة الفوائد والخدمات الأخرى وفي هذه الحالة تسجل الفوائد بقيد واحد ( مركب ) مع قيمة القرض وذلك كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / القروض |
| | ×× | حـ/ الخزينة ( في حالة الصرف نقداً ) |
| | ×× | أو حـ / الحسابات الجارية ( في حالة إضافة القرض للحساب الجاري للعميل ) |
| | ×× | حـ / فوائد على القروض محصلة مقدماً |
| | ×× | حـ / أتعاب وخدمات مصرفية |
| " إثبات عملية منح القرض للعميل بعد خصم قيمة الفوائد والأتعاب البنكية " | | |

أما إذا لم يتم خصم قيمة الفوائد من قيمة القرض فإنها تسجل بقيد مستقل في تاريخ استحقاقها من قبل العميل كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / فوائد على قروض مستحقة |
| | ×× | حـ / فوائد على القروض |
| "إثبات استحقاق الفوائد على القروض" | | |

وعند تحصيلها تسجل بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| | ×× | حـ / فوائد على القروض مستحقة |
| "إثبات تحصيل الفوائد على القروض" | | |

وفي نهاية الفترة تغلق هذه الفوائد في حساب ملخص الدخل بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ فوائد على قروض |
| | ×× | حـ/ ملخص الدخل |
| " إثبات إغلاق الفوائد على القروض " | | |

( ٤ ) عند سداد قيمة القرض :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الخزينة |
| ×× | | حـ/ الحسابات الجارية |
| | ×× | حـ/ القروض |
| " إثبات عملية سداد القروض " | | |

( ٥ ) إعادة الأوراق التجارية للعميل بعد سداد القرض وإلغاء القيد النظامي :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ مودعي أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| | ×× | حـ/ أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| "إثبات عملية إلغاء القيد النظامي بعد سداد قيمة القرض" | | |

**الطريقة الثانية :** فتح اعتماد يسحب منه العميل احتياجاته وفي حدود مبلغ يتفق عليه أو أن يسحب العميل على المكشوف من حسابه الجاري في حدود مبلغ القرض :

( ١ ) عند تقديم الأوراق التجارية للبنك كضمان للسلفة أو القرض :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| | ×× | حـ/ مقدمي أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| "قيد نظامي لإثبات عملية تقديم الأوراق التجارية ضمانا للقروض – سحب على المكشوف - " | | |

( ٢ ) عند السحب من الحساب الجاري كقرض :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية – قرض سحب على المكشوف |
| | ×× | حـ / الخزينة |
| "إثبات عملية السحب من الحساب الجاري كقرض" | | |

( ٣ ) تحميل العميل بقيمة الفوائد على المبالغ المسحوبة كقرض :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية – قرض سحب على المكشوف |
| | ×× | حـ / فوائد على القروض |
| "إثبات تحميل العميل بقيمة الفوائد المسحوبة على المكشوف كقرض" | | |

( ٤ ) سداد العميل للمبالغ المسحوبة وتسوية الحساب المكشوف :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة ( بقيمة القرض زائد الفوائد ) |
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية ( إذا تم تسوية الحساب المكشوف عن طريق السحب من حساب جاري آخر ) |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية |
| " إثبات عملية تسوية الحساب الجاري المكشوف " | | |

( ٥ ) إلغاء القيد النظامي بعد إعادة الأوراق التجارية لأصحابها :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / مودعي أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| | ×× | حـ / أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| " إثبات عملية إلغاء القيد النظامي بعد سداد المبالغ المسحوبة على المكشوف" | | |

ولاشك أن الطريقة الأولى أفضل حيث يتم احتساب الفائدة على كامل المبلغ المقترض ولمدة القرض كاملة سواءً تم سحب هذا المبلغ أو ظل لدى البنك في الحساب الجاري للعميل . بينما تعتبر الطريقة الثانية أفضل للعميل حيث لا يتم احتساب الفائدة إلا على المبالغ المسحوبة فعلاً والتي ظهر فيها الحساب الجاري للعميل مديناً ( أي سالباً ) .

**تحصيل الأوراق التجارية المقدمة كقروض في تاريخ استحقاقها :**

قد يحين موعد أو تاريخ استحقاق الورقة التجارية المقدمة للبنك كضمان للحصول على قرض ، فإذا طلب العميل من البنك القيام بعملية التحصيل وخصم قيمة القرض من قيمة الورقة التي يتم تحصيلها ، يكون القيد المحاسبي كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الخزينة |
| ×× | | أو حـ/ الحسابات الجارية ( للشخص المسحوبة عليه الكمبيالة ) |
| ×× | | أو حـ/ الفروع ( إذا كان السداد بشيك مسحوب على الفروع ) |
| ×× | | أو حـ/ بنوك محلية ( إذا كان السداد بشيك مسحوب على أحد البنوك المحلية ) |
| | ×× | حـ/ القروض بضمان الأوراق التجارية |
| | ×× | حـ/ عمولة تحصيل أوراق تجارية |
| | ×× | حـ/ فوائد على القروض |
| | ×× | حـ/ الحسابات الجارية ( للشخص المسحوبة له الكمبيالة ) ( بالباقي بعد سداد القرض ) |
| "إثبات تحصيل قيمة الكمبيالة وتسديد القرض مع فوائده" | | |

ثم يتم إلغاء القيد النظامي بعد إعادة الأوراق التجارية لأصحابها :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / مودعي أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| | ×× | حـ / أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| "إثبات عملية إلغاء القيد النظامي بعد سداد قيمة القرض" | | |

أما إذا كان القرض تم بطريقة السحب على المكشوف ، فإن تسجيل عملية تحصيل الأوراق التجارية تكون كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| ×× | | أو حـ / الحسابات الجارية ( للشخص المسحوبة عليه الكمبيالة ) |
| ×× | | أو حـ / الفروع ( إذا كان السداد بشيك مسحوب على الفروع ) |
| ×× | | أو حـ / بنوك محلية ( إذا كان السداد بشيك مسحوب على أحد البنوك المحلية ) |
| | ×× | حـ / عمولة تحصيل أوراق تجارية |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية المدينة ( للشخص المسحوبة له الكمبيالة ) ( تسوية الحساب المكشوف ) |
| "إثبات تحصيل قيمة الكمبيالة وتسوية الحسابات الجارية المدينة " | | |

وفي حالة رفض المسحوب عليه سداد قيمة الورقة التجارية في تاريخ الاستحقاق فإن البنك يقوم برد الورقة للعميل مقدم هذه الورقة ويتم إلغاء القيد النظامي وعلى العميل أما أن يقدم ورقة تجارية جديدة أو أن يسدد قيمة القرض .

**مثال ( ١ ) :**

تمت العمليات التالية بقسم الأوراق التجارية :

(١) بلغت قيمة الكمبيالات المقدمة للبنك ضماناً للحصول على قرض ١٠٠,٠٠٠ ريال وقد وافق البنك على منح قرض في حدود ٨٠ ٪ من قيمتها الاسمية وتم صرف القرض نقداً .

(٢) بلغت مسحوبات العملاء النقدية من الاعتماد الممنوح لهم ٦٠,٠٠٠ ريال .

(٣) قام البنك بتحصيل كمبيالات ضماناً لقروض بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال .

(٤) رفضت كمبيالة قيمتها ١٥,٠٠٠ ريال ضماناً لقرض بمبلغ ١٢,٠٠٠ ريال فاتخذ البنك إجراءات البروتستو اللازم بلغت تكلفته ٤٠٠ ريال ورجع البنك على العميل مقدم الكمبيالة بالمبلغ وأعاد له الكمبيالة المرفوضة .

(٥) قدمت للبنك كمبيالة لخصمها وقد كانت البيانات الخاصة بها على النحو الآتي :

- القيمة الاسمية للكمبيالة ١٠,٠٠٠ ريال .
- تاريخ الإصدار ١ / ٧ / ٢٠١٢ م .
- تاريخ الاستحقاق ١ / ٧ / ٢٠١٣ م
- تاريخ التقديم للخصم ٢٠١٢/١١/١ م
- معدل الخصم ١٢ ٪ .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة .

الحـــل :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ١٠٠,٠٠٠ | | حـ / أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| | ١٠٠,٠٠٠ | حـ / مقدمي أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| ٨٠,٠٠٠ | | حـ / قروض بضمان أوراق تجارية |
| | ٨٠,٠٠٠ | حـ / الخزينة |
| ٦٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية للعملاء – قرض سحب على المكشوف |
| | ٦٠,٠٠٠ | حـ / الخزينة |
| ٣٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | ٣٠,٠٠٠ | حـ / قروض بضمان أوراق تجارية |
| ٣٠,٠٠٠ | | حـ / مقدمي أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| | ٣٠,٠٠٠ | حـ / أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| ٤٠٠ | | حـ / مصاريف البروتستو |
| | ٤٠٠ | حـ / الخزينة |
| ٤٠٠ | | حـ / قروض بضمان أوراق تجارية |
| | ٤٠٠ | حـ / مصاريف البروتستو |
| ١٥,٠٠٠ | | حـ / مقدمي أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| | ١٥,٠٠٠ | حـ / أوراق تجارية مقدمة كضمان لقروض |
| ١٠,٠٠٠ | | حـ / كمبيالات مخصومة |
| | ٩,٢٠٠ | حـ / الحسابات الجارية |
| | ٨٠٠ | حـ / فوائد خصم كمبيالات |

## تمارين الفصل السابع

**تمرين رقم ( ١ ) :**

بلغت قيمة الأوراق التجارية المقدمة للتحصيل ٨٠٠,٠٠٠ ريال ، تم تحصيل ٦٠ ٪ منها في حين تم رفض الباقي . فإذا علمت أن : مصاريف التحصيل ٠,٥ ٪ ، عمولة التحصيل ٢٪ ، رسوم البروتستو ٤,٠٠٠ ريال .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**تمرين رقم ( ٢ ) :**

في الأول من أكتوبر ٢٠١١ م تقدم بعض العملاء بكمبيالات قيمتها ٤٠٠,٠٠٠ ريال تستحق بعد ستة أشهر وذلك بغرض خصمها لدى البنك ، وقد وافق البنك على ذلك مقابل معدل خصم يبلغ ٦ ٪ ، وقد تم تسديد صافي قيمة هذه الكمبيالات نقداً بعد خصم مصاريف أتعاب قدرها ٢,٠٠٠ ريال ، وبعد ثلاثة أشهر قام البنك بإعادة خصم بعض هذه الكمبيالات وبما يعادل ١٠٠,٠٠٠ ريال لدى البنك المركزي مقابل تنازله عن الفوائد المستحقة عن تلك الفترة . وفي تاريخ استحقاق هذه الكمبيالات قام البنك بتحصيل ما نسبته ٨٠ ٪ من الكمبيالات الموجودة لديه في حين تم رفض الباقي ، اتخذ بشأنها إجراءات البروتستو والذي بلغت تكلفته واحد في الألف من قيمة الكمبيالات . كما ورد إشعار من البنك المركزي يفيد برفض نصف الكمبيالات المخصومة لديه اتخذ بشأنها إجراءات البروتستو بمبلغ ٢,٠٠٠ ريال .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**تمرين رقم ( ٣ ) :**

في الأول من نوفمبر قُدمت للبنك كمبيالات كضمان لقروض قيمتها ٦٠٠,٠٠٠ ريال تستحق بعد ثلاثة أشهر وقد منح البنك قرضاً بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ وذلك بضمان هذه الكمبيالات وبمعدل فائدة قدره ٤ ٪ لمدة ثلاثة أشهر وقد تم خصم قيمة الفوائد مقدماً من قيمة القرض .

فإذا علمت أن البنك قام في تاريخ استحقاق الكمبيالات بتحصيل قيمتها مقابل عمولة تحصيل بلغت ٢ ٪ ، وأضاف المبالغ المستحقة للعميل في حسابه الجاري بعد خصم المبالغ المستحقة للبنك .

**المطلوب :** إثبات قيود اليومية اللازمة .

**تمرين رقم ( ٤ ) :**

قدمت لأحد البنوك الكمبيالات الآتية لخصمها :

| الكمبيالة | القيمة الاسمية | تاريخ الإصدار | تاريخ الاستحقاق | تاريخ التقديم للخصم |
|---|---|---|---|---|
| أ | ٩٠,٠٠٠ | ٢٠١٣/١/١ | ٢٠١٤/١/١ | ٢٠١٣/٦/١ |
| ب | ٤٠,٠٠٠ | ٢٠١٣/٨/١ | ٢٠١٤/٣/١ | ٢٠١٣/٩/١ |

وقد كان معدل الخصم بالنسبة للبنك ٦ ٪ للكمبيالات التي تقل عن ٥٠,٠٠٠ ريال و ٨ ٪ للكمبيالات التي تزيد عن ٥٠,٠٠٠ ريال ، مع العلم أن نهاية السنة المالية للبنك هي ١٢/ ٣١ من كل عام .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**تمرين رقم ( ٥ ) :**

في الأول من أكتوبر قُدمت للبنك كمبيالات قيمتها ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال منها ٦٠ ٪ لغرض التحصيل والباقي لغرض الخصم تستحق بعد ستة أشهر ، وقد قام البنك بتحصيل ٦٠ ٪ من النوع الأول ، بينما تم رفض الباقي ، في حين تم تحصيل ٧٠ ٪ من النوع الثاني ، وتم رفض ما نسبته ٢٠ ٪ وأعاد البنك خصم الكمبيالات المتبقية لدى البنك المركزي قبل تاريخ استحقاقها بأربعة أشهر .

فإذا علمت أن :

( ١ ) معدل الخصم كان ٨ ٪ .

( ٢ ) عمولة التحصيل ١ ٪ .

( ٣ ) مصاريف البروتستو ٠,٢ ٪ .

**المطلوب :** إجراء القيود اللازمة في دفاتر البنك .

## الفصل الثامن

# خطابات الضمان

## تعريف خطاب الضمان

خطاب الضمان عبارة عن صك أو شهادة يصدرها البنك بناءً على طلب أحد عملائه يتعهد بمقتضاه بدفع مبلغاً من المال لصالح طرف ثالث وهو المستفيد من خطاب الضمان وذلك في حالة عدم التزام العميل بتنفيذ ما عليه من التزامات ومطالبة المستفيد بسداد القيمة شريطة أن يكون ذلك خلال مدة سريان خطاب الضمان وفي حدود المبلغ الموضح في الضمان وفي نفس الغرض المصدر من أجله .

من التعريف السابق يتضح أن أطراف خطاب الضمان هي :

(أ) المستفيد : وهو الذي يتم إصدار خطاب الضمان لصالحه ، وعادة لا يكون المستفيد إلا شخصية اعتبارية كمصلحة حكومية أو مؤسسة أو شركة معروفة ، ومن النادر أن يكون شخصية طبيعية .

(ب) الآمر أو المكفول : وهو العميل الذي يتم إصدار خطاب الضمان بناءً على طلبه ، وهو إما شخصية حكمية ( اعتبارية ) كالشركة أو المؤسسة ممثلة في ( مديرها المسئول ) ، وإما يكون شخصية طبيعية .

(ج) البنك : وهو الذي يقوم بإصدار خطاب الضمان لصالح المستفيد .

أما أركان خطاب الضمان الصادر من البنك والتي يتوجب توفرها في الخطاب مهما كان نوعه فهي كالتالي :

(أ) تاريخ إصدار خطاب الضمان .

(ب) رقم خطاب الضمان .

(ج) اسم المستفيد .

(د) اسم الآمر ( العميل الذي يتقدم للبنك بطلب إصدار خطاب الضمان ) وهو يمثل هنا الطرف المضمون عنه .

(ه) المبلغ

(و) الغرض من خطاب الضمان .

(ز) تاريخ انتهاء سريان مفعول خطابا لضمان .

(ح) أية شروط أخرى في الخطاب

## أهمية خطابات الضمان

لخطاب الضمان أهمية كبيرة في حماية المستفيد ( المضمون له ) حكومة أو شركة لضمان تنفيذ المشاريع أو تأمين المشتريات وفق شروطها ومواصفاتها وفى أوقاتها المحددة . و بالتالي توفير الضمانة للمستفيد عن أي تقصير تنفيذي أو زمني من طرف العميل إضافة إلى أن البنك لا يقبل في استقبال خطاب الضمان وأن يكون طرفا مع العميل لصالح المستفيد إلا إذا توفرت لديه القناعة بكفاءة العميل المالية والمعنوية . وقد أصبحت خطابات الضمان تلعب دوراً هاماً في الحياة الاقتصادية وخاصةً في الأعمال التي تنفذها الوحدات الحكومية والشركات الكبرى ، إذ يتطلب عند النظر في العطاءات الخاصة بالمناقصات والمزايدات الخاصة بها ضرورة أن يتقدم الشخص أو الجهة المقدمة للعطاء بخطاب ضمان صادر من بنك معتمد .

وقد حلت خطابات الضمان محل التأمين النقدي ، وبالتالي فهي توفر على العميل انتقال الأموال المطلوبة كتأمين لعملية أو مناقصة معينة ، كما إنها توفر على العميل عناء الانتظار زمناً طويلاً لاسترداد تلك التأمينات النقدية من الجهات

التي تطلبها بعد الانتهاء من أداء العمل ، كما إنها تتيح للعميل فرصة الاستفادة من المبالغ التي كانت ستستخدم في التأمين في أعمال أخرى مردود للمنشأة ولأصحابها .

## استخدامات خطابات الضمان :

توجد حالات متعددة يتطلب الأمر فيها تقديم خطاب ضمان ، نذكر منها على سبيل المثال :

(١) الاشتراك في المناقصات العامة التي تختص بالمعاملات التي تقوم بها الوحدات الإدارية الحكومية أو الشركات الكبرى .

(٢) الاشتراك في المزايدات العامة التي ترتبط بالوحدات الإدارية الحكومية أو الشركات الكبرى .

(٣) يستخدم خطاب الضمان في بعض الأحيان ليحل محل بوليصة الشحن وذلك للإفراج عن البضائع من الجمارك وعلى وجه الخصوص عندما تكون هذه البضائع معرضة للتلف .

(٤) تستخدم خطابات الضمان أيضاً كضمان عن الآلات والمعدات التي ترسل للخارج لإصلاحها وإعادتها مرةً ثانية .

## مزايا خطابات الضمان :

هناك العديد من المزايا لخطابات الضمان لجميع الأطراف في تلخيصها في التالي :

### مزايا خطاب الضمان للآمر ( العميل ) :

(أ) بخطاب الضمان يتجنب المقاول تجميد أمواله كتأمين لدى المستفيد

وتفادي المتاعب الناشئة عن استرداد المبلغ المحجوز واستغلال أمواله في أعمال أخرى .

(ب) عدم اضطرار العميل لتحويل مبلغ التأمين للمستفيد بالخارج وبالتالي تفادي مخاطر التغير في أسعار الصرف وتفادي عمولات ومصاريف التحويل .

(ج) زيادة أعداد المتنافسين وتشجع المقاولين والتجار للتقدم للمناقصة بسبب عدم اضطرارهم لحجز مبالغ التامين لدى المستفيد .

**مزايا خطاب الضمان للمستفيد :**

(أ) يوفر الكثير من الجهد والإجراءات الإدارية والمحاسبية الناشئة عن تحصيل قيمة التامين النقدي والإفراج عنه .

(ب) إن التزام البنك يكون التزاماً قاطعاً لا رجعة فيه دون شرط أو قيد أو أي معارضة من العميل .

(ج) بخطاب الضمان يضمن المستفيد سرية المنافسة إذ أن إيداع التأمين النقدي لديه قد يكشف أوضاع المتنافسين إذا لم يكن مبلغ التأمين محدداً .

(د) تقدم عدد كبير من المتنافسين يضمن للمستفيد الحصول على أفضل العروض من جودة السلعة أو الإنشاء والسرعة في الإنجاز بأقل الأسعار .

**مزايا خطاب الضمان للبنك (المصدر) :**

(أ) تعتبر أحد مصادر الدخل للبنك من خلال العمولات والمصاريف التي يقوم بتحصيلها من عملاءه .

(ب) خلق قدر من السيولة النقدية للبنك لاستثمارها في مجالات مختلفة .

(ج) تعتبر خطابات الضمان أحد الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك وتؤدي لاستقطاب أكبر عدد ممكن من العملاء .

## أنواع خطابات الضمان :

يمكن تقسيم خطابات الضمان إلى عدة أنواع وذلك وفقاً للزاوية التي يمكن النظر إليها :

### أولاً : من حيث الغرض من إصدار خطابات الضمان :

يمكن تقسيمها إلى :

**( ١ ) خطابات الضمان الابتدائية :**

ويقصد به الخطاب الذي يطلب من الشركات والهيئات والأفراد الذين يتقدمون بعطاءاتهم في المناقصات أو المزايدات العامة . حيث أن المصالح والهيئات الحكومية والشركات الكبرى التي تقوم بطرح المناقصات والمزايدات العامة تطلب من المتقدمين بعطاءاتهم لهذه المناقصات تقديم تأمين كضمان ابتدائي مع كل عطاء وذلك للتحقق من الجدية في العطاءات المقدمة ، وتقدم هذه التأمينات إما نقداً ، أو بشيك مقبول ، أو بخطاب ضمان ابتدائي بقيمة التأمين المطلوب . ويطلق على هذا الضمان في بعض الأحيان بضمان العطاء ، نظراً لأنه يقدم مع كل عطاء يرغب صاحبه الدخول في المناقصات والمزايدات العامة .

وقد أشارت اللائحة التنفيذية للقانون رقم ( ٢٣ ) لسنة ٢٠٠٧ بشأن المناقصات والمزايدات والمخازن الحكومية إلى أن قيمة هذا الضمان تحدد بنسبة لا تقل عن ٢ ٪ ولا تزيد عن ٣ ٪ من التكلفة التقديرية لعملية الشراء المطلوبة .

وهذه التأمينات ترد إلى أصحابها في حالة عدم رسوا المناقصة عليهم . وقد اشترطت اللائحة التنفيذية لقانون المناقصات والمزايدات خلو خطابات الضمان من

أي قيد أو شرط وأن تكون سارية المفعول لمدة لا تقل عن ثلاثين يوماً من تاريخ انتهاء فترة صلاحية العطاء .

كما أشارت اللائحة التنفيذية إلى أنه يمكن للجهة المستفيدة من خطابات الضمان مصادرة خطاب الضمان الابتدائي في أيٍ من الحالات الآتية :

(أ) إذا طلب أيٍ من مقدمي العطاءات سحب عطائه بعد فتح المظاريف خلال مدة صلاحية العطاء ( أي خلال فترة تحليل وتقييم العطاءات ) .

(ب) إذا لم يقبل صاحب العطاء الفائز بالتصحيحات الحسابية .

(ج) إذا لم يقدم صاحب العطاء الفائز ضمان الأداء في المدة المحددة بإخطار قبول عطائه .

(د) إذا ثبت للجهة أن صاحب العطاء قد أخل بقواعد السلوك والمبادئ الأخلاقية المحددة في قانون المناقصات ولائحته التنفيذية خلال فترة دراسة وتقديم العطاء وإجراءات التحليل والتقييم والبت .

**( ٢ ) خطابات الضمان النهائية :**

وهذا الخطاب يكون الغرض منه ضمان تنفيذ العملية بعد أن يرسو مزادها أو مناقصتها أو عطاؤها على أحد المتقدمين لهذه المناقصة أو المزايدة ، وأن يكون التنفيذ وفقاً للشروط والضوابط المتفق والمتعاقد عليها في المناقصة .

ويقدم هذا الخطاب بعد أن يتم فتح المضاريف واختيار أحد المتقدمين للمناقصة أو المزايدة ، حيث تطلب الجهة المستفيدة ( الجهات الحكومية وغيرها ) من الشخص الذي رست عليه المناقصة أو المزايدة تقديم ضمان نهائي يكون قيمته لا تقل عن ١٠ ٪ من قيمة العطاء وذلك عقود الأشغال ( البناء وغيره ) ، ولا يقل عن ١٥ ٪ من قيمة العطاء بالنسبة لعقود التوريدات والخدمات الأخرى .

أما تأمين دخول المزاد فقد أشارت اللائحة بأن التأمين ( الضمان ) يجب أن لا يكون أقل من ٢٥ ٪ من قيمة المزايدة المحددة في العطاء .

وقد اشترطت اللائحة التنفيذية لقانون المناقصات أن تكون فترة سريان خطاب الضمان النهائي أو خطاب ضمان الأداء تبدأ من وقت إصداره وحتى انتهاء إجراءات الفحص والاستلام الابتدائي الخالي من التحفظات مع حق الجهة المستفيدة من الضمان طلب تمديد فترة صلاحية الضمان عند الضرورة دون أن يكون لمقدم الضمان الحق في الاعتراض .

وهذا الخطاب لا يرد لأصحابه إلا بعد التأكد من تنفيذ المورد أو المقاول أو المتعهد لكافة الالتزامات والشروط المحددة في وثائق المناقصة والعقد المبرم بين الطرفين .

وأشارت اللائحة التنفيذية لقانون المناقصات إلى أنه يمكن مصادرة ضمان الأداء ( الضمان النهائي ) في أي من الحالات الآتية :

(أ) عند إخلال المقاول أو المورد أو المتعهد بأي شرط من شروط العقد أثناء التنفيذ .

(ب) عند ثبوت عدم التزام المقاول أو المورد في جميع مراحل المناقصة والتعاقد بالمبادئ الأخلاقية أو القواعد السلوكية المحددة في قانون المناقصات ولائحته التنفيذية .

**( ٣ ) خطابات الضمان عن الدفعات المقدمة :**

ويطلب هذا النوع من خطابات الضمان عندما يتقدم المقاول أو المورد بطلب للجهة التي قامت بإنزال المناقصة يطلب دفعة مقدمة من قيمة العقد حتى يتمكن من البدء في تنفيذ الأعمال المطلوبة منه ، وفي هذه الحالة تقوم بعض الجهات

بصرف دفعة مقدمة من قيمة العقد حددها القانون بأن لا تزيد عن ٢٠ ٪ من قيمة العقد شريطة أن يقوم المقاول أو المورد بإحضار خطاب ضمان بنكي غير مشروط وغير قابل للإلغاء بنفس مبلغ الدفعة المقدمة وذلك لضمان تنفيذ الأعمال المطلوبة منه أو لاسترداد المبالغ المدفوعة له .

**( ٤ ) خطابات الضمان الملاحية :**

في بعض الأحيان تصل البضائع المستوردة من الخارج قبل وصول المستندات الخاصة بها إلى البنك ، وحيث أن هناك مخاطر من تعرض البضائع للتلف أو التأثر نتيجة بقائها في الموانى ، لذا فإن المستورد يطلب من البنك المفتوح لديه الاعتماد المستندي إصدار خطاب ضمان ملاحي لغرض تقديمه لمصلحة الجمارك ليتمكن العميل من سحب البضاعة من الميناء ، حيث أن خطاب الضمان الملاحي يحل محل مستندات الشحن ويتعهد فيه البنك بتقديم بوليصة الشحن عند وصولها إلى مصلحة الجمارك ليتم استرجاع خطاب الضمان الملاحي .

**( ٥ ) خطابات الضمان الأخرى :**

هناك أنواع أخرى من خطابات الضمان مثل خطابات الضمان المشروطة ، أو خطابات الضمان التي تشترطها بعض القوانين والتشريعات والمتعلقة بإصدار التراخيص الخاصة بمزاولة بعض الأعمال .

**ثانياً : من حيث نوع التأمين ( الغطاء ) :**

ويمكن تقسيمها إلى الأنواع التالية :

**( ١ ) خطابات ضمان بتأمين نقدي :**

وهي الخطابات التي يكون فيها الغطاء المطلوب من قبل البنك ( التأمين ) مبالغ نقدية يودعها العميل طالب الخطاب أو أن يكون للعميل حساب جاري

لدى البنك يتم حجز المبالغ المطلوبة كتأمين على هذه الخطابات ، تعاد للعميل عند انتهاء مدة سريان خطاب الضمان أو تدفع للمستفيد عند مطالبته للبنك أثناء فترة سريان خطاب الضمان .

**( ٢ ) خطابات ضمان بتأمين أو بضمان أوراق مالية أو أوراق تجارية :**

حيث يقوم البنك أوراق مالية أو أوراق تجارية تزيد قيمتها عن قيمة خطاب الضمان حتى يكون البنك في مأمن من مخاطر تقلبات الأسعار لهذه الأوراق .

**( ٣ ) خطابات الضمان بتأمين عيني :**

في بعض الحالات قد يقوم العميل بتقديم وثائق ملكية عقارات أو أجهزة ومعدات أو وسائل نقل لتكون لدى البنك كرهن مقابل إصدار البنك لخطاب ضمان يطلبه العميل ليتمكن من تقديمه لجهات أخرى .

**ثالثاً : من حيث نسبة الغطاء ( التأمين ) :**

ويمكن تقسيمها إلى الأنواع الآتية :

**( ١ ) خطاب ضمان بتأمين كامل :**

وهي خطابات الضمان التي يقوم البنك بإصدارها بعد توريد العميل لكامل القيمة الموضحة في الخطاب ، أي أن نسبة الغطاء ( التأمين ) تكون ١٠٠ ٪ من قيمة الخطاب .

**( ٢ ) خطاب ضمان بتأمين جزئي :**

وهي تلك الخطابات التي يقوم البنك بإصدارها بعد توريد العميل لجزء من قيمة تلك الخطابات ، أي أن نسبة التأمين على ذلك الخطاب تكون أقل من القيمة الموضحة في الخطاب ، أو بمعنى آخر أن نسبة الغطاء ( التأمين ) تكون أقل من

١٠٠ ٪ من قيمة الخطاب .

**( ٣ ) خطابات ضمان بدون تأمين ( بدون غطاء ) :**

قد يقوم البنك في بعض الحالات بإصدار خطاب ضمان بدون تأمين ، وذلك عندما يتمتع العميل بمركز مالي جيد أو بسمعة مالية جيدة .

**رابعاً : من حيث نوع العملة التي يصدر بها خطاب الضمان :**

وينقسم إلى :

**( ١ ) خطاب ضمان بالعملة المحلية :**

وهو خطاب الضمان الذي يصدر بالعملة المحلية لبلد البنك الذي يعمل فيه مثل إصدار خطاب ضمان من قبل أحد البنوك العاملة في اليمن بالريال اليمني .

**( ٢ ) خطاب ضمان بالعملة الأجنبية :**

وهو خطاب الضمان الذي يصدر بإحدى العملات العالمية وبالذات بالعملات الصعبة مثل الدولار واليورو وغيرها من العملات الصعبة .

ولاشك أن البنك يحرص على أن يكون لديه غطاء أو ضمان كافي عن خطابات الضمان التي يصدرها ، وتختلف نسبة الغطاء من عميل إلى آخر وذلك اعتماداً على مركزه المالي ومدى الثقة في هذا العميل وحجم وتاريخ التعامل معه . ويقوم البنك بتحصيل النسبة المقررة كغطاء من العميل وذلك إما نقداً أو عن طريق التحويل من حساب العميل لدى البنك .

**عمولة خطابات الضمان :**

يتقاضى البنك عمولة خطابات الضمان عند إصدارها لهذه الخطابات ،

وتختلف نسبة تلك العمولة من خطاب ضمان إلى آخر ، وبطبيعة الحال تزداد العمولة كلما زادت مدة خطاب الضمان .

**المعالجات المحاسبية لخطابات الضمان :**

**( ١ ) عند إصدار الخطاب :**

عند تقدم العميل بطلب للبنك لإصدار خطاب الضمان ، فإن البنك يقوم بتحصيل قيمة التأمين ( الغطاء ) اللازم لذلك الخطاب بالإضافة إلى قيمة العمولة التي يتقاضاها البنك مقابل إصدار تلك الخطابات ، وهنا نجد أننا أمام ثلاثة احتمالات بشأن غطاء خطابات الضمان وهي :

( أ ) أن يكون خطاب الضمان بغطاء ( تأمين ) يعادل كامل قيمة الخطاب .

( ب ) أن يكون خطاب الضمان بغطاء ( تأمين ) يكون أقل من قيمة الخطاب .

وفي هذه الحالة يكون القيد المحاسبي كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الخزينة ( في حالة التحصيل نقداً ) |
| ×× | | حـ/ الحسابات الجارية ( في حالة الخصم من الحساب الجاري ) |
| | ×× | حـ/ غطاء خطابات الضمان |
| | ×× | حـ/عمولة خطابات الضمان |
| "إثبات عملية تحصيل قيمة الغطاء مع العمولة" | | |

( ج ) أن يكون خطاب الضمان بدون غطاء ( تأمين ) :

وفي هذه الحالة يتم إثبات قيمة العمولة ، فقط كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة ( في حالة التحصيل نقداً ) |
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية ( في حالة الخصم من الحساب الجاري ) |
| | ×× | حـ /عمولة خطابات الضمان |
| "إثبات عملية تحصيل قيمة عمولة خطابات الضمان" | | |

ثم يتم إجراء قيد نظامي لمتابعة خطاب الضمان كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان |
| | ×× | حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان |
| "إثبات القيد النظامي لإصدار خطاب الضمان" | | |

**( ٢ ) احتمالات التصرف في خطابات الضمان :**

**الاحتمال الأول** : التزام العميل بتنفيذ التزاماته تجاه الغير (الجهة المستفيدة)، وعدم مطالبة المستفيد بقيمة خطاب الضمان ، وفي هذه الحالة يقوم البنك بإعادة قيمة التأمين للعميل ويسجل ذلك كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / غطاء خطابات الضمان |
| | ×× | حـ / الخزينة ( عند الدفع نقداً ) |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية ( عند إضافة قيمة التأمين للحساب الجاري ) |
| "إثبات عملية إعادة قيمة التأمين على خطابات الضمان" | | |

ثم يتم إلغاء القيد النظامي ، كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان |
| | ×× | حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان |
| "إثبات إلغاء القيد النظامي لإصدار خطاب الضمان" | | |

**الاحتمال الثاني :** قيام العميل بطلب تمديد مدة خطاب الضمان ، وفي هذه حالة يتم احتساب العمولة الخاصة بالمدة الجديدة فقط ولا يتم إلغاء القيد النظامي .

ويتم تسجيل العمولة كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة ( في حالة التحصيل نقداً ) |
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية ( في حالة الخصم من الحساب الجاري) |
| | ×× | حـ /عمولة خطابات الضمان |
| "إثبات عملية تحصيل قيمة عمولة تجديد خطابات الضمان" | | |

**الاحتمال الثالث :** قيام العميل بطلب زيادة قيمة خطاب الضمان ، وفي هذه الحالة يكون أمامنا خيارين : الخيار الأول : أن يتم تحصيل قيمة الزيادة بالإضافة إلى قيمة العمولة المحتسبة ، ويكون ذلك كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة ( في حالة التحصيل نقداً ) |
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية ( في حالة الخصم من الحساب الجاري ) |
| | ×× | حـ / غطاء خطابات الضمان |
| | ×× | حـ /عمولة خطابات الضمان |
| "إثبات عملية تحصيل قيمة الزيادة في خطابات الضمان مع العمولة الخاصة بها" | | |

فإذا كان خطاب الضمان بدون غطاء فيتم إثبات العمولة فقط ، ثم نقوم بتسجيل القيد النظامي بمبلغ الزيادة كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان |
| | ×× | حـ/ التزامات البنك عن خطابات الضمان |
| "إثبات القيد النظامي الخاص بزيادة قيمة خطاب الضمان" | | |

والخيار الثاني : أن يتم إلغاء خطاب الضمان القديم وتسجيل خطاب الضمان الجديد بكامل القيمة ، وهذه الحالة هي الأفضل من الحالة الأولى .

**الاحتمال الرابع :** قيام العميل بطلب تخفيض قيمة خطاب الضمان ، وفي هذه الحالة يتم تخفيض قيمة الغطاء ، ويتم إعادة القيمة المخفض بها إلى العميل وتسجل بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ غطاء خطابات الضمان |
| | ×× | حـ/ الخزينة ( عند الدفع نقداً ) |
| | ×× | حـ/ الحسابات الجارية ( عند إضافة القيمة للحساب الجاري ) |
| "إثبات عملية تخفيض قيمة التأمين على خطابات الضمان" | | |

وإذا كان خطاب الضمان بدون غطاء فلا يتم إجراء القيد السابق .

ثم يتم عكس القيد النظامي بقدر قيمة التخفيض فقط .

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ التزامات البنك عن خطابات الضمان |
| | ×× | حـ/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان |
| "إثبات عملية تخفيض قيمة خطابات الضمان" | | |

**( ٣ ) عند مطالبة المستفيد بقيمة الخطاب :**

إذا لم يقم العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه المستفيد ( الجهة الصادر لصالحها الضمان ) يصبح من حق تلك الجهة المطالبة بقيمة خطاب الضمان ، وفي هذه الحالة يقوم البنك بالسداد دون الرجوع للعميل ، وهنا تواجهنا عدة احتمالات :

**الاحتمال الأول :** أن يكون قيمة التأمين ( الغطاء ) تعادل قيمة خطاب الضمان ، أي أن الغطاء يكفي لسداد قيمة خطاب الضمان وفي هذه الحالة يكون القيد كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | ح/ غطاء خطابات الضمان |
| | ×× | ح/ الخزينة ( عند الدفع نقداً ) |
| | ×× | ح/ الحسابات الجارية ( عند إضافة القيمة لحساب الجهة المستفيدة من الضمان ) |
| إثبات عملية سداد قيمة خطاب الضمان للجهة المستفيدة | | |

ثم يتم إلغاء القيد النظامي كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | ح/ التزامات البنك عن خطابات الضمان |
| | ×× | ح/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان |
| إثبات إلغاء القيد النظامي لإصدار خطاب الضمان | | |

**الاحتمال الثاني :** أن يكون الغطاء ( الضمان ) أقل من قيمة الخطاب ، وفي هذه الحالة فإن الغطاء لا يكفي لسداد قيمة خطاب الضمان للجهة المستفيدة ، وهنا يتم خصم القيمة المتبقية (أي الفارق بين قيمة الغطاء وقيمة خطاب الضمان)

من الحساب الجاري للعميل ويسجل ذلك بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ غطاء خطابات الضمان |
| ×× | | حـ/ الحسابات الجارية للعميل |
| | ×× | حـ/ الخزينة ( عند الدفع نقداً ) |
| | ×× | حـ/ الحسابات الجارية ( عند إضافة القيمة لحساب الجهة المستفيدة من الضمان ) |
| "إثبات عملية سداد قيمة خطاب الضمان للجهة المستفيدة" | | |

ثم يتم إلغاء القيد النظامي كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ التزامات البنك عن خطابات الضمان |
| | ×× | حـ/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان |
| "إثبات إلغاء القيد النظامي لإصدار خطاب الضمان" | | |

**الاحتمال الثالث :** أن يكون خطاب الضمان بدون غطاء ( بدون تأمين ) وفي هذه الحالة يتم سداد كامل قيمة خطاب الضمان من الحساب الجاري للعميل ، ويكون ذلك بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الحسابات الجارية للعميل |
| | ×× | حـ/ الخزينة ( عند الدفع نقداً ) |
| | ×× | حـ/ الحسابات الجارية ( عند إضافة القيمة لحساب الجهة المستفيدة من الضمان ) |
| "إثبات عملية سداد قيمة خطاب الضمان للجهة المستفيدة خصماً من الحساب الجاري" | | |

ثم يتم إلغاء القيد النظامي كالتالي :

| البيـــــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ/ التزامات البنك عن خطابات الضمان | | ×× |
| حـ/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان | ×× | |
| "إثبات إلغاء القيد النظامي لإصدار خطاب الضمان" | | |

**مثال ( ١ ) :**

بلغت قيمة خطابات الضمان التي قام البنك بإصدارها ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال ، وبلغت قيمة الغطاءات ( التأمين ) الخاصة بها ٥٠٠,٠٠٠ ريال ، وقد احتسب البنك عليها عمولة قدرها ١ ٪ من قيمة هذه الخطابات . فإذا علمت أن ربع هذه الخطابات انتهت دون مطالبة من المستفيدين وقام البنك بإعادة قيمة الغطاء (التأمين) للحسابات الجارية للعملاء ، بينما طالب المستفيدون بما قيمته ١٠٠,٠٠٠ ريال من خطابات الضمان نظراً لعدم وفاء العملاء بالتزاماتهم ، وقد قام البنك بسداد قيمة تلك الخطابات للمستفيدين .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

الحـــل :

| البيـــــــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان | | ١,٠٠٠,٠٠٠ |
| حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان | ١,٠٠٠,٠٠٠ | |
| | | |
| حـ / الحسابات الجارية للعميل | | ٥١٠,٠٠٠ |
| حـ / غطاء خطابات الضمان | ٥٠٠,٠٠٠ | |
| حـ / عمولة إصدار خطابات الضمان | ١٠,٠٠٠ | |
| ( ١,٠٠٠,٠٠٠ × ١ ٪ ) | | |
| | | |
| حـ / غطاء خطابات الضمان | | ١٢٥,٠٠٠ |
| حـ / الحسابات الجارية للعملاء | ١٢٥,٠٠٠ | |
| قيمة خطابات الضمان المنتهية دون مطالبة = ١,٠٠٠,٠٠٠ × ٢٥ ٪ = ٢٥٠,٠٠٠ ريال | | |
| قيمة غطاء خطابات الضمان بالضمانات المنتهية = ٢٥٠,٠٠٠ × ٥٠ ٪ = ١٢٥,٠٠٠ ريال | | |
| | | |
| حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان | | ٢٥٠,٠٠٠ |
| حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان | ٢٥٠,٠٠٠ | |
| | | |
| حـ / غطاء خطابات الضمان | | ٥٠,٠٠٠ |
| حـ / الحسابات الجارية للعملاء | | ٥٠,٠٠٠ |
| حـ / الحسابات الجارية للجهة المستفيدة | ١٠٠,٠٠٠ | |
| | | |
| حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان | | ١٠٠,٠٠٠ |
| حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان | ١٠٠,٠٠٠ | |

**مثال ( ٢ ) :**

أصدر أحد البنوك خطابات ضمان بلغت قيمتها الإجمالية ١,٤٠٠,٠٠٠ ريال ، وقام البنك بحجز مبلغ ٦٣٠,٠٠٠ ريال من الحسابات الجارية للعملاء بصفة غطاء ، وبلغت عمولة البنك عن هذه العمليات ١ ٪ خصمت من الحسابات الجارية ، وقد انتهت خطابات ضمان قيمتها ٥٦٠,٠٠٠ ريال دون مطالبة من المستفيدين وتم رد قيمة التأمين للحسابات الجارية للعملاء .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة .

**الحـــل :**

| البيـــــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان | | ١,٤٠٠,٠٠٠ |
| حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان | ١,٤٠٠,٠٠٠ | |
| حـ / الحسابات الجارية للعميل | | ٦٤٤,٠٠٠ |
| حـ / غطاء خطابات الضمان | ٦٣٠,٠٠٠ | |
| حـ / عمولة إصدار خطابات الضمان ( ١,٤٠٠,٠٠٠ × ١ ٪ ) | ١٤,٠٠٠ | |
| نسبة الغطاء = ( ٦٣٠,٠٠٠ ÷ ١,٤٠٠,٠٠٠ ) × ١٠٠ = ٤٥ ٪ | | |
| حـ / غطاء خطابات الضمان | | ٢٥٢,٠٠٠ |
| حـ / الحسابات الجارية | ٢٥٢,٠٠٠ | |
| ٥٦٠,٠٠٠ × ٤٥ ٪ = ٢٥٢,٠٠٠ | | |
| حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان | | ٥٦٠,٠٠٠ |
| حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان | ٥٦٠,٠٠٠ | |

## تمارين الفصل الثامن

### تمرين رقم ( ١ ) :

تقدم أحد الموردين إلى مناقصة تابعة لإحدى الوزارات وقد كان عطاؤه ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال وطلب منه تقديم خطاب ضمان ابتدائي ٢ ٪ من قيمة العطاء وقد رست المناقصة عليه فطلب منه خطاب ضمان نهائي بقيمة ١٥ ٪ من قيمة العطاء كضمان إنجاز وأعيد له خطاب الضمان الابتدائي ، وقد طلب المقاول دفعة مقدمة بقيمة ٢٠ ٪ من قيمة العقد وقد وافقت الوزارة على ذلك بشرط الحصول على خطاب ضمان بقيمة الدفعة المقدمة ، فإذا علمت أن المقاول لم يستطع تنفيذ العقد وقد طلبت الوزارة قيمة خطابي الضمان النهائي وعن الدفعات المقدمة أثناء سريانهما ، علماً بأن البنك قام بإصدار خطاب الضمان النهائي بغطاء قدره ٢٠ ٪ ، وخطاب الضمان عن الدفعات المقدمة بغطاء قدره ٤٠ ٪ من قيمة الضمان ، أما خطاب الضمان الابتدائي فكان بدون غطاء ، كما إن البنك قد احتسب عمولة ١ ٪ عن إصدار كل خطاب .

**المطلوب :** إثبات العمليات السابقة في دفاتر البنك .

### تمرين رقم ( ٢ ) :

( ١ ) بلغت قيمة خطابات الضمان التي أصدرها البنك بناءً على طلب أحد العملاء ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال ، وبلغت العمولة ٣ ٪ من قيمة الخطاب وهي تعادل ٧,٥٪ من قيمة غطاء خطاب الضمان ، وقد تم خصم غطاء خطاب الضمان من الحساب الجاري للعميل ، واتضح وفاء العميل بالتزاماته تجاه الجهة المستفيدة .

( ٢ ) بلغت قيمة خطابات الضمان التي أصدرها البنك بناءً على طلب أحد العملاء ١,٤٠٠,٠٠٠ ريال ، وبلغت العمولة ٤ ٪ من قيمة الخطاب ، وبلغ غطاء

خطاب الضمان ٥٠٠,٠٠٠ ريال تم خصم نصفه من الحساب الجاري والباقي تم استلامه نقداً ، واتضح أن العميل أوفاء بالتزاماته تجاه الجهة المستفيدة بما يعادل ٧٥٠,٠٠٠ ريال ، في حين طالبت الجهة المستفيدة بصرف القيمة المتبقية من خطابات الضمان .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية في دفاتر البنك .

**تمرين رقم ( ٣ ) :**

بلغت جملة غطاءات ( التأمين ) خطابات الضمان التي قام البنك بتحصيلها ١٢٠٠,٠٠٠ ريال مقابل إصدار خطابات ضمان بناءً على طلب العملاء وتبلغ نسبة الغطاء ( التأمين ) ٤٠ ٪ من قيمة الخطابات ، وقد احتسب البنك عمولة قدرها ١ ٪ من قيمة الخطابات ، فإذا علمت أن نصف هذه الخطابات انتهت دون مطالبة من المستفيدين وتم إعادة الغطاء ( التأمين ) لحسابات العملاء ، بينما طالب المستفيدين بما قيمة ٥٠٠,٠٠٠ ريال من خطابات الضمان نظراً لعدم التزام العملاء بالعقود وقد قام البنك بسداد قيمة تلك الخطابات للمستفيدين .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**تمرين رقم ( ٤ ) :**

تمت العمليات التالية في قسم خطابات الضمان بأحد البنوك التجارية خلال العام ٢٠١٢ م :

(١) تم إصدار خطاب ضمان بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال بغطاء نسبته ٦٠ ٪ من قيمة الخطاب وقد بلغت العمولة ٢ ٪ .

(٢) تم إصدار خطابات ضمان بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال بغطاء كامل القيمة وهناك خطابات ضمان قيمتها ١٠٠,٠٠٠ ريال تم إصدارها بدون غطاء وقد بلغت العمولة ١ ٪ من قيمة تلك الخطابات .

(٣) انتهت خطابات ضمان قيمتها ١٥٠,٠٠٠ ريال دون مطالبة من الجهات المستفيدة وقد كانت تلك الخطابات بغطاء نسبته ٤٠ ٪ .

(٤) طلب أحد العملاء تمديد مدة خطاب ضمان قيمته ١٠٠,٠٠٠ ريال وقد وافق البنك على ذلك في مقابل عمولة نسبتها ١ ٪ .

(٥) طلب أحد العملاء زيادة قيمة خطاب ضمان قيمته ٢٠٠,٠٠٠ ريال بنسبة ٤٠ ٪ وقد وافق البنك على ذلك مقابل عمولة قيمتها ٥,٠٠٠ ريال علماً بأن الخطاب الأصلي كان بغطاء نسبته ٦٠ ٪ .

(٦) طالبت بعض الجهات المستفيدة بخطابات ضمان قيمتها ٨٠٠,٠٠٠ ريال نظراً لعدم وفاء العملاء بالتزاماتهم وقد كانت تلك الخطابات بغطاء نسبته ٨٠ ٪ .

(٧) طلب أحد العملاء من البنك تخفيض قيمة خطاب ضمان قيمته ٤٠٠,٠٠٠ ريال بنسبة ٢٠ ٪ وقد وافق البنك على ذلك علماً بأن الخطاب كان بغطاء نسبته ٥٠ ٪ .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**تمرين رقم ( ٥ ) :**

طلب أحد العملاء تخفيض قيمة خطاب ضمان قيمته ٥٠٠,٠٠٠ ريال بنسبة ٢٠٪ وقد وافق البنك على ذلك مقابل عمولة قيمتها ٤,٠٠٠ ريال علماً بأن الخطاب الأصلي كان بغطاء نسبته ٤٠ ٪ ، فإذا علمت أن هذا الخطاب انتهى دون مطالبة من الجهة المستفيدة .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

## الفصل التاسع

# القـــروض

## مقدمة :

يعتبر نظام القروض في البنوك التجارية أحد أوجه استثمارات الأموال التي يودعها العملاء في هذه البنوك ، وذلك من خلال منح قروض بضمانات يشترطها البنك أو من خلال تقديم تسهيلات للعملاء مقابل حصول البنك على فوائد دائنة عن هذه المعاملات .

## تعريف القروض :

يمكن تعريف القروض البنكية بأنها عبارة عن الأموال الممنوحة للعملاء لغرض استخدامها إما في تمويل النشاط الجاري لهم ، أو في تمويل الأنشطة الاستثمارية ، أو في سداد الالتزامات الشخصية ( مثل شراء سيارة أو عقار أو نحو ذلك ) . على أن يتعهد المدين ( العميل ) بسداد تلك الأموال وفوائدها والعمولات المستحقة عليها دفعة واحدة أو على أقساط في تواريخ محددة .

## أنواع القروض :

يمكن تقسيم القروض إلى نوعين :

### أولاً : من حيث نوع الاستخدام :

وتنقسم إلى :

( ١ ) قروض استهلاكية :

وهو القرض الذي يكون الغرض منه هو إشباع بعض الحاجات الشخصية للمقترض مثل شراء منزل ، أو أثاث ، أو تسديد ديون أو غير ذلك من الاستخدامات الشخصية .

( ٢ ) قروض استثمارية :

وهو القرض الذي يكون الغرض منه هـو استثمار هـذه الأمـوال في المجـلات الاستثمارية المختلفة بغرض تحقيق عائد للمقـترض بالإضـافة إلى تغطيـة تكـاليف القرض ، مثل القروض الزراعية أو الصناعية أو العقارية وغيرها .

**ثانياً : من حيث فترة السداد :**

ويمكن تقسيم القروض من حيث الفترة الزمنية الواجبة السداد إلى :

( ١ ) قروض قصيرة الأجل :

وهي القروض التي يتوجب سدادها خلال فترة زمنية لا تزيد عن سنة ماليـة أو دورة تشغيلية .

( ٢ ) قروض طويلة الأجل :

وهي القروض التي يمكن سداد قيمتها خـلال فـترة زمنيـة تكـون أطـول مـن السنة المالية كأن يكون السداد بعد ثلاث أو خمس سنوات أو نحو ذلك .

**المعالجات المحاسبية للقروض :**

**( ١ ) عند منح القرض يكون القيد :**

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ القروض |
| | ×× | حـ/ الخزينة ( عند صرف قيمة القرض نقداً ) |
| | ×× | أو حـ/ الحسابات الجارية ( عند إضافة قيمة القرض للحساب الجاري للعميل ) |
| | ×× | حـ/ عمولة ( مصاريف ) القروض |
| "إثبات عملية صرف قيمة القرض للعميل" | | |

**( ٢ ) سداد قيمة القرض :**

عند سداد قيمة القرض يتم تسجيل القيد التالي :

| البيـــــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / الخزينة ( عند التحصيل نقداً ) | | ×× |
| حـ / الحسابات الجارية (عند التحصيل خصماً من الحساب الجاري) | | ×× |
| حـ / القروض | ×× | |
| "إثبات عملية تحصيل قيمة القروض" | | |

## المعالجات المحاسبية للفوائد على القروض

**( ١ ) خصم الفوائد من قيمة القرض مباشرةً :**

عند خصم الفوائد من قيمة القرض مباشرةً يكون القيد :

| البيـــــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / القروض | | ×× |
| حـ /الخزينة (عند صرف قيمة القرض نقداً) (بالصافي) | ×× | |
| أو حـ / الحسابات الجارية ( عند إضافة قيمة القرض للحساب الجاري للعميل ) | ×× | |
| حـ / فوائد قروض محصلة مقدماً | ×× | |
| "إثبات عملية صرف قيمة القرض للعميل بعد خصم الفوائد" | | |

وفي نهاية الفترة يتم تسوية الفوائد بالقيد التالي :

| البيـــــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / فوائد قروض محصلة مقدماً | | ×× |
| حـ / فوائد القروض الدائنة (بما يخص السنة الحالية) | ×× | |
| "إثبات فوائد القروض الدائنة الخاصة بالسنة الحالية" | | |

ثم يتم إغلاق هذه الفوائد في ملخص الدخل بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ فوائد دائنة على القروض |
| | ×× | حـ/ ملخص الدخل |
| "إثبات عملية إغلاق الفوائد الدائنة في حساب ملخص الدخل" | | |

**مثال ( ١ ) :**

احتاجت شركت المشاعل إلى رأسمال في حدود ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال فاتفقت مع بنك الرسالة على إقراضها المبلغ لمدة ١٢ شهراً بمعدل فائدة سنوي قدره ١٢ ٪ على أن يقوم البنك بخصم قيمة الفوائد مباشرة من قيمة القرض ، فإذا علمت :

- ٢٠٠٧/٨/١ م هو تاريخ توقيع العقد .
- ١٢/٣١ من كل عام هو نهاية السنة المالية لبنك الرسالة وللشركة .
- تم إيداع المبلغ في حساب الشركة الموجود لدى البنك .
- قامت شركة المشاعل بسداد القرض في ٢٠٠٨/٨/١م .

**المطلوب :**

- قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك في ٢٠٠٧/٨/١ م .
- قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك في ٢٠٠٧/١٢/٣١ م .
- قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك في ٢٠٠٨/٨/١ م
- قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك في ٢٠٠٨/١٢/٣١ م

الحـــل :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / القروض |
| | ٨,٨٠٠,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية |
| | ١,٢٠٠,٠٠٠ | حـ / فوائد قروض محصلة مقدماً |
| إثبات عملية منح القرض وإيداعه في الحساب الجاري<br>١٠,٠٠٠,٠٠٠ × ١٢ ٪ وذلك بتاريخ ٢٠٠٧/٨/١ | | |
| ٥٠٠,٠٠٠ | | حـ / فوائد قروض محصلة مقدماً |
| | ٥٠٠,٠٠٠ | حـ / فوائد قروض دائنة |
| إثبات عملية تحميل السنة بما يخصها من الفوائد الدائنة<br>١٠,٠٠٠,٠٠٠ × ١٢ ٪ × ( ٥ ÷ ١٢ ) = ٥٠٠,٠٠٠ ريال<br>وذلك بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣١ | | |
| ٥٠٠,٠٠٠ | | حـ / فوائد قروض دائنة |
| | ٥٠٠,٠٠٠ | حـ / ملخص الدخل |
| إثبات عملية إغلاق الفوائد الدائنة في ملخص الدخل في ٢٠٠٧/١٢/٣١ | | |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / القروض |
| إثبات عملية سداد قيمة القرض في ١ /٨ / ٢٠٠٨ | | |
| ٧٠٠,٠٠٠ | | حـ / فوائد قروض محصلة مقدماً |
| | ٧٠٠,٠٠٠ | حـ / فوائد قروض دائنة |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ × ١٢ ٪ × ( ٧ ÷ ١٢ ) = ٧٠٠,٠٠٠<br>وذلك بتاريخ ٣١ / ١٢ / ٢٠٠٨ | | |
| ٧٠٠,٠٠٠ | | حـ / فوائد قروض دائنة |
| | ٧٠٠,٠٠٠ | حـ / ملخص الدخل |
| "إغلاق الفوائد في حساب ملخص الدخل في تاريخ ٢٠٠٨/١٢/٣١" | | |

**( ٢ ) إثبات الفوائد على القروض في تاريخ استحقاقها :**

تحتسب الفائدة على القروض في نهاية كل شهر أو كل ثلاثة أشهر أو في نهاية السنة بحسب نظام البنك وتسجل الفوائد بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ فوائد مستحقة على القروض |
| | ×× | حـ/ فوائد القروض الدائنة |
| "إثبات عملية استحقاق الفائدة على القروض" | | |

**( ٣ ) عند تحصيل قيمة الفائدة على القرض :**

عند تحصيل فوائد القروض يتم تسجيل القيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الخزينة ( عند التحصيل نقداً ) |
| | | حـ/ الحسابات الجارية (عند التحصيل خصماً من الحساب الجاري) |
| | ×× | حـ/ فوائد مستحقة على القروض |
| "إثبات عملية تحصيل قيمة الفوائد على القروض" | | |

**( ٤ ) إغلاق الفوائد الدائنة في نهاية السنة :**

في نهاية السنة يتم إغلاق حساب الفوائد الدائنة في حساب ملخص الدخل بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ فوائد القروض الدائنة |
| | ×× | حـ/ ملخص الدخل |
| "إثبات عملية إغلاق الفوائد الدائنة على القروض في ملخص الدخل" | | |

**( ٥ ) عند إضافة قيمة الفوائد إلى قيمة القرض :**

يكون القيد :

| البيـــــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / القروض | | ×× |
| حـ / فوائد مستحقة على القروض | ×× | |
| "إثبات عملية إضافة قيمة الفوائد الدائنة إلى قيمة القرض" | | |

**مثال (٢ ) :**

في الأول من نوفمبر عام ٢٠١١ م قام البنك العربي بمنح إحدى الشركات قرضاً قيمته ٨٠٠,٠٠٠ ريال لمدة عام بفائدة معدلها ٣ ٪ وتم الاتفاق على أن يقوم العميل بسداد قيمة الفوائد المستحقة على القرض كل ثلاثة أشهر . فإذا علمت أن العميل قام بسداد الفوائد في مواعيدها ، كما قام بسداد قيمة القرض في تاريخ استحقاقه ، وقد تم معالجة جميع العمليات في الحساب الجاري للعميل .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

الحـــــل :

| التاريخ | مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|---|
| ٢٠١١/١١/١ | ٨٠٠,٠٠٠ | | حـ / القروض |
| | | ٨٠٠,٠٠٠ | حـ / الحساب الجاري للعميل |
| ١٢/٣١ | ٤,٠٠٠ | | حـ / فوائد مستحقة على القروض |
| | | ٤,٠٠٠ | حـ / فوائد قروض دائنة |
| ٢٠١١/١٢/٣١ | ٤,٠٠٠ | | حـ / فوائد قروض دائنة |
| | | ٤,٠٠٠ | حـ / ملخص الدخل |
| ٢٠١٢/١/٣١ | ٢,٠٠٠ | | حـ / فوائد مستحقة على القروض |
| | | ٢,٠٠٠ | حـ / فوائد قروض دائنة |
| | ٦,٠٠٠ | | حـ / الحساب الجاري للعميل |
| | | ٦,٠٠٠ | حـ / فوائد مستحقة على القروض |
| ٢٠١٢/٤/٣٠ | ٦,٠٠٠ | | حـ / فوائد مستحقة على القروض |
| | | ٦,٠٠٠ | حـ / فوائد قروض دائنة |
| | ٦,٠٠٠ | | حـ / الحساب الجاري للعميل |
| | | ٦,٠٠٠ | حـ / فوائد مستحقة على القروض |
| ٧/٣١ | ٦,٠٠٠ | | حـ / فوائد مستحقة على القروض |
| | | ٦,٠٠٠ | حـ / فوائد قروض دائنة |
| | ٦,٠٠٠ | | حـ / الحساب الجاري للعميل |
| | | ٦,٠٠٠ | حـ / فوائد مستحقة على القروض |
| ١٠/٣١ | ٦,٠٠٠ | | حـ / فوائد مستحقة على القروض |
| | | ٦,٠٠٠ | حـ / فوائد قروض دائنة |
| ١٠/٣١ | ٨٠٦,٠٠٠ | | حـ / الحساب الجاري للعميل |
| | | ٦,٠٠٠ | حـ / فوائد مستحقة على القروض |
| | | ٨٠٠,٠٠٠ | حـ / القروض |
| ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢٠,٠٠٠ | | حـ / فوائد قروض دائنة |
| | | ٢٠,٠٠٠ | حـ / ملخص الدخل |

## منح القروض بضمانات :

### ( ١ ) عند منح القرض بضمانات شخصية لعملاء آخرين :

عند منح القرض بضمان شخصي من قبل أحد العملاء الذين لديهم حساب جاري لدى البنك ، تكون المعالجات المحاسبية كالتالي :

( أ ) عند منح القرض يكون القيد :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ القروض بضمان العملاء |
| | ×× | حـ/ الحسابات الجارية ( عند إضافة القرض للحساب الجاري للعميل ) |
| | ×× | حـ/ الخزينة ( عند دفع القرض نقداً ) |
| "إثبات عملية منح القرض بضمان أحد العملاء" | | |

( ب ) عند سداد العميل لقيمة القرض يكون القيد :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الخزينة ( عند التحصيل نقداً ) |
| ×× | | حـ/الحسابات الجارية (عند التحصيل خصماً من الحساب الجاري) |
| | ×× | حـ/ القروض بضمان العملاء |
| "إثبات عملية تحصيل قيمة القرض الممنوح بضمان العملاء" | | |

( ج ) عند عجز العميل عن سداد قيمة القرض يتم خصم قيمة القرض من الحساب الجاري للعميل الضامن ، ويكون القيد :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية للعميل الضامن |
| | ×× | حـ / القروض بضمان العملاء |
| "إثبات عملية تحصيل قيمة القرض الممنوح بضمان العملاء" | | |

**( ٢ ) عند منح القرض بضمانات عينية :**

في كـثير مـن الأحيـان تقـوم البنـوك بمـنح القـروض بـضمانات عينيـة مثـل العقارات أو السيارات أو غيرها ، على تغطي قيمة هذه الضمانات قيمـة القـرض مع قيمة الفوائد المستحقة على ذلك القرض ، وفي هذه تكون المعالجـات المحاسبية كالتالي :

( أ ) إجراء قيد نظامي بقيمة الضمانات العينية :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / ضمانات عينية على القروض |
| | ×× | حـ / أصحاب الضمانات العينية على القروض |
| "إثبات إجراء القيد النظامي بقيمة الضمانات العينية المرهونة كضمان لقروض" | | |

( ب ) إثبات عملية منح القرض :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / القروض بضمانات عينية |
| | ×× | حـ / الحسابات الجارية ( عند إضافة القرض للحساب الجاري للعميل ) |
| | ×× | حـ / الخزينة ( عند دفع القرض نقداً ) |
| "إثبات عملية منح القرض بضمانات عينية" | | |

( ج ) عند سداد قيمة القرض :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة ( عند التحصيل نقداً ) |
| ×× | | حـ / الحسابات الجاريـة ( عنـد التحـصيل خـصماً مـن الحساب الجاري ) |
| | ×× | حـ / القروض بضمانات عينية |
| "إثبات عملية تحصيل قيمة القرض الممنوح بضمانات عينية" | | |

ثم يتم إلغاء القيد النظامي كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / أصحاب الضمانات العينية على القروض |
| | ×× | حـ / ضمانات عينية على القروض |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي الخاص بالضمانات العينية المرهونة كضمان لقروض | | |

( د ) عند عدم قدرة العميل على سداد قيمة القرض ، يقوم البنك ببيع الضمانات العينية المرهونة لديه كضمان لهذه القروض ، ويتم استخدام الأموال المحصلة من عملية البيع في سداد قيمة القرض مع فوائده وسداد أي مصروفات أخرى تتعلق بالقرض أو بعملية البيع وتكون القيود كالتالي :

**( ١ ) إثبات عملية بيع الأصول المرهونة كضمان لقروض :**

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الخزينة |
| | ×× | حـ / ضمانات عينية مباعة |
| "إثبات عملية بيع أصول مرهونة كضمان لقروض" | | |

**( ٢ ) استخدام الأموال المحصلة من عملية البيع :**

| مدين | دائن | البيـــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / ضمانات عينية مباعة |
| | ×× | حـ / القروض بضمانات عينية |
| | ×× | حـ / فوائد مستحقة على قروض بضمانات عينية |
| | ×× | حـ / مصاريف بيع ضمانات عينية |
| | ×× | حـ / الخزينة أو حـ / الحسابات الجارية |
| "إثبات عملية استخدام مبالغ بيع أصول مرهونة كضمان لقروض" | | |

**( ٣ ) إلغاء القيد النظامي كالتالي :**

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / أصحاب الضمانات العينية على القروض |
| | ×× | حـ / ضمانات عينية على القروض |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي الخاص بالضمانات العينية المرهونة كضمان لقروض | | |

**مثال ( ٣ ) :**

احتاج العميل أحمد إلى مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال فاتفق مع البنك على إقراضه المبلغ لمدة تسعة أشهر بمعدل فائدة سنوي ٨ ٪ وقد قام البنك بإيداع المبلغ في الحساب الجاري للعميل ، واحتسب مصاريف قروض بلغت ٤٠٠ ريال . وقد قام العميل بسداد قيمة القرض في الموعد المحدد وكان السداد نقداً .

**المطلوب :** إثبات العملية السابقة في دفاتر البنك .

**الحـــل :**

| مدين | دائن | البيـــــــــــان |
|---|---|---|
| ١٠٠,٠٠٠ | | حـ / القروض |
| | ٩٩,٦٠٠ | حـ / الحسابات الجارية |
| | ٤٠٠ | حـ / مصاريف القروض |
| إثبات عملية منح القرض وإيداعه في الحساب الجاري | | |
| | | |
| ١٠٦,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | ١٠٠,٠٠٠ | حـ / القروض |
| | ٦,٠٠٠ | حـ / فوائد القروض |
| إثبات عملية سداد القرض نقداً | | |

**مثال ( ٤ ) :**

تمت العمليات التالية في قسم القروض والتسهيلات بأحد البنوك التجارية وذلك خلال العام المالي ٢٠١٠ م :

(١) في الأول من يناير قام البنك بمنح العميل محمد قرضاً بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال لمدة سنة بفائدة نسبتها ١٠ ٪ على أن تسدد الفوائد مع قيمة القرض في تاريخ استحقاقه ، وقد قام العميل بالسداد وتم تسوية العمليات في الحساب الجاري للعميل .

(٢) في ١٥ فبراير تم منح العميل خالد قرضاً قيمته ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال لمدة عام ونصف بفائدة معدلها ١٢ ٪ وعلى أن يتم سداد الفوائد كل ثلاثة أشهر ، أما قيمة القرض فتسدد على ثلاثة أقساط بواقع قسط كل ستة أشهر .

(٣) في الأول من إبريل تم منح الشركة العربية قرض قيمته ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال بضمان شركة الرافدين لمدة ستة أشهر وبفائدة معدلها ٦ ٪ .

(٤) في الأول من أكتوبر أستحق القرض الممنوح للشركة العربية غير أن الشركة لم تتمكن من السداد فقام البنك بخصم مبلغ القرض من الحساب الجاري للعميل الضامن .

(٥) في ١٥ نوفمبر قام البنك بمنح مؤسسة الأمل قرض بمبلغ ٨٠٠,٠٠٠ ريال لمدة تسعة أشهر بفائدة معدلها ٩ ٪ بضمان سيارة قيمتها ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال .

(٦) تم بيع عقار بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال مرهون كتأمين لقرض تم منحه للعميل خالد قيمته ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال بفائدة معدلها ٥ ٪ يستحق في ٢١ ديسمبر ، وقد تم استخدام المبلغ لسداد قيمة القرض وفوائده وما

تبقى منه تم سداده للعميل نقداً بعد خصم مصاريف البيع التي بلغت ٢٠٠,٠٠٠ ريال ، علماً بأن الفوائد المستحقة المتراكمة الخاصة بهذا القرض بلغت ١٠٠,٠٠٠ ريال حتى بداية ديسمبر .

**المطلوب :** إجراء القيود اللازمة في دفاتر البنك والخاصة بعام ٢٠١٠ م .

**الحـــــل :**

| الرقم | التاريخ | مدين | دائن | البيـــان |
|---|---|---|---|---|
| ( ١ ) | ١ / ١ | ٦٠٠,٠٠٠ | | حـ / القروض |
| | | | ٦٠٠,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية |
| | ١٢/٣١ | ٦٦٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية |
| | | | ٦٠٠,٠٠٠ | حـ / القروض |
| | | | ٦٠,٠٠٠ | حـ / فوائد القروض الدائنة |
| ( ٢ ) | ٢ / ١٥ | ١,٢٠٠,٠٠٠ | | حـ / القروض |
| | | | ١,٢٠٠,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية |
| | ٥ / ١٥ | ٣٦,٠٠٠ | | حـ / فوائد مستحقة على القروض |
| | | | ٣٦,٠٠٠ | حـ / فوائد القروض الدائنة |
| | | ١,٢٠٠,٠٠٠ × ١٢ ٪ × ( ٣ ÷ ١٢ ) = ٣٦,٠٠٠ ريال | | |
| | | ٣٦,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية |
| | | | ٣٦,٠٠٠ | حـ / فوائد مستحقة على القروض |
| | ٨ / ١٥ | ٣٦,٠٠٠ | | حـ / فوائد مستحقة على القروض |
| | | | ٣٦,٠٠٠ | حـ / فوائد القروض الدائنة |
| | ٨ / ١٥ | ٤٣٦,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية |
| | | | ٤٠٠,٠٠٠ | حـ / القروض |
| | | | ٣٦,٠٠٠ | حـ / فوائد مستحقة على القروض |
| | | ٨٠٠,٠٠٠ × ( ١ ÷ ٣ ) = ٤٠٠,٠٠٠ ريال | | |

| الرقم | التاريخ | مدين | دائن | البيـــان |
|---|---|---|---|---|
| | ١١/١٥ | ٢٤,٠٠٠ | | ح/ فوائد مستحقة على القروض |
| | | | ٢٤,٠٠٠ | ح/ فوائد القروض الدائنة |
| | | ٢٤,٠٠٠ | | ح/ الحسابات الجارية للعملاء |
| | | | ٢٤,٠٠٠ | ح/ فوائد مستحقة على القروض |
| | ١٢/٣١ | ١٢,٠٠٠ | | ح/ فوائد مستحقة على القروض |
| | | | ١٢,٠٠٠ | ح/ فوائد القروض الدائنة |
| ٨٠٠,٠٠٠ × ١٢ ٪ × ( ١,٥ ÷ ١٢ ) = ١٢,٠٠٠ ريال | | | | |
| ( ٣ ) | ١ / ٤ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | | ح/ القروض بضمان العملاء |
| | | | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ح/ الخزينة |
| | ١٠ / ١ | ١٥٠,٠٠٠ | | ح/ فوائد مستحقة على القروض |
| | | | ١٥٠,٠٠٠ | ح/ فوائد القروض الدائنة |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ × ٦ ٪ × ( ٦ ÷ ١٢ ) = ١٥٠,٠٠٠ ريال | | | | |
| ( ٤ ) | ١٠ / ١ | ٥,١٥٠,٠٠٠ | | ح/ الحسابات الجارية للعميل الضامن |
| | | | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ح/ قروض بضمان العملاء |
| | | | ١٥٠,٠٠٠ | ح/ فوائد مستحقة على القروض |
| ( ٥ ) | ١١/١٥ | ١,٢٠٠,٠٠٠ | | ح/ ضمانات عينية على القروض |
| | | | ١,٢٠٠,٠٠٠ | أصحاب ضمانات عينية على القروض |
| | | ٨٠٠,٠٠٠ | | ح/ القروض بضمانات عينية |
| | | | ٨٠٠,٠٠٠ | ح/ الحسابات الجارية |
| | ١٢/٣١ | ٩,٠٠٠ | | ح/ فوائد مستحقة على القروض |
| | | | ٩,٠٠٠ | ح/ فوائد القروض الدائنة |
| ٨٠٠,٠٠٠ × ٩ ٪ × ( ٤٥ ÷ ٣٦٠ ) = ٩,٠٠٠ ريال | | | | |

| الرقم | التاريخ | مدين | دائن | البيـــان |
|---|---|---|---|---|
| ( ٦ ) | ١٢/٢٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / الخزينة |
| | | | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / ضمانات عينية مباعة |
| | ١٢/٢٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / ضمانات عينية مباعة |
| | | | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / القروض بضمانات عينية |
| | | | ١١٠,٩٥٩ | حـ /فوائد مستحقة على قروض بضمانات عينية |
| | | | ٢٠٠,٠٠٠ | حـ / مصاريف بيع ضمانات عينية |
| | | | ٦٨٩,٠٤١ | حـ / الخزينة |
| فوائد الأيام المتبقية من ديسمبر = ٤,٠٠٠,٠٠٠ × ٥ ٪ × ( ٢٠ ÷ ٣٦٥ ) = ١٠,٩٥٩ ريال<br>إجمالي فوائد القرض = ١٠٠,٠٠٠ + ١٠,٩٥٩ = ١١٠,٩٥٩ ريال | | | | |
| | | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / أصحاب ضمانات عينية على القروض |
| | | | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / ضمانات عينية على القروض |

## تمارين الفصل التاسع

**تمرين :**

في الأول سبتمبر أستحق قرض سبق وأن قام البنك بمنحه لمؤسسة الخير بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال سبق منحه في الأول من يناير من نفس العام بفائدة معدلها ٦ ٪ بضمان سيارتين قيمة السيارة الواحدة ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال ، إلا أن المؤسسة لم تتمكن من السداد مما أضطر البنك لبيع السيارات المرهونة بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال ، وقد تم استخدام المبلغ لسداد قيمة القرض وفوائده وما تبقى منه تم سداده للعميل نقداً بعد خصم مصاريف البيع التي بلغت ١٠٠,٠٠٠ ريال .

**المطلوب :** إجراء القيود اللازمة الخاصة بالقرض السابق من تاريخ منحه وحتى سداد قيمته .

الفصل العاشر

# الاعتمادات المستندية

## ماهية الاعتمادات المستندية

تعتبر الاعتمادات المستندية أداة هامة من أدوات تمويل الصادرات والواردات الخارجية . ويعتبر قسم الاعتمادات المستندية من أهم الأقسام في البنوك التجارية ، وذلك بسبب أن هذه الاعتمادات أصبحت تلعب دوراً حيوياً وهاماً في التجارة الدولية .

فلو فرضنا أن منشأة ما تعمل في اليمن ( المستورد ) وتريد شراء بضاعة من الصين ( المصدر ) ، فمن الطبيعي أن كلٍ من المستورد والمصدر يريد الطريقة المثلى لضمان المردود الذي سيحصل عليه من العملية ، وهي البضاعة بالنسبة للمستورد ، والنقود بالنسبة للمصدر ، وذلك بسبب اختلاف المكان ، ومن الصعوبة أيضاً أن يقوم المستورد بالذهاب إلى الصين في كل مرة يرغب فيها الشراء ليقوم بدفع قيمة البضاعة واستلام تلك البضاعة ، حيث أنها لا تعتبر طريقة عملية بل إنها مكلفة أيضاً .

ولذلك فقد أعطت هذه الاعتمادات الضمان الكافي للمستورد للحصول على بضاعته بالشروط والمواصفات المتفق عليها ، وأيضاً سهلت مهمة المصدر في الحصول على ثمن صادراته .

ويمكن تعريف الاعتماد المستندي بأنه " تعهد مكتوب صادر من البنك المحلي بناءً على طلب العميل ( المستورد ) أو المشتري يتعهد فيه البنك بدفع مبلغ معين في وقت معين لمستفيد معين ( البائع أو المصدّر أو المورد ) بواسطة البنك المراسل ، بمجرد وصول المستندات من المورد والتأكد من جدية تنفيذ الالتزام " .

كما يعرف الاعتماد المستندى بأنه " تعهد مكتوب صادر من بنك (يسمى المصدر) بناء على طلب المشتري (مقدم الطلب أو الآمر) لصالح البائع (المستفيد). ويلتزم البنك بموجبه بالوفاء في حدود مبلغ محدد خلال فترة معينة متى قدم البائع مستندات السلعة مطابقة لتعليمات شروط الاعتماد. وقد يكون التزام البنك بالوفاء نقدا أو بقبول كمبيالة " .

ولذلك فإن البنك أصبح أحد أطراف العملية ، ويتمثل دور البنك في أنه وسيط بين المستورد والمصدر لضمان حق الطرفين في العملية . فالمصدر سيحصل على مقابل البضاعة التي سيرسلها بمجرد تنفيذ الاتفاق وكذلك المستورد سيضمن أن ما سيدفعه من قيمة للبضاعة لن يدفعه إلا بعد أن يتأكد البنك من تنفيذ الاتفاق بشحن البضاعة .

**أطراف الاعتماد المستندي :**

لعملية الاعتماد المستندي أربعة أطراف هي :

**( أ ) المستورد ( المشتري ) :**

وهو الذي يطلب فتح الاعتماد المستندي من البنك المحلي لصالح المصدر (البائع ) .

**( ب ) بنك المستورد ( البنك فاتح الاعتماد ) :**

وهو البنك الذي يقوم بفتح الاعتماد بناءً على طلب المشتري ، ويقوم بإبلاغ المصدر ( البائع ) بذلك عن طريق البنك المراسل في الخارج . ويلتزم البنك المحلي فاتح الاعتماد بسداد قيمة البضاعة بمجرد وصول مستندات شحن البضاعة .

**( ج ) المصدر ( البائع ) أو المستفيد من الاعتماد المستندي :**

وهو الذي يلتزم بتصدير البضاعة بحسب الشروط والمواصفات المتفق عليها

مع المستورد ، وكذلك يقوم بتسليم مستندات الشحن إلى مصرفه ليقوم بدوره بإرسالها إلى بنك المستورد .

**( د ) بنك المصدر :**

وهو البنك المراسل في بلد المصدر للبضاعة والذي يتعامل معه مصدر البضاعة بالخارج ، أو أي بنك يتم الاتفاق عليه بين المستورد والمصدر . ويقوم هذا البنك باستلام مستندات الشحن والتأكد من مطابقتها لشروط الاعتماد ثم يقوم بإرسالها إلى بنك المستورد فاتح الاعتماد وسداد قيمة البضاعة للمصدر نيابةً عن بنك المستورد .

**العلاقة بين أطراف الاعتماد المستندي :**

هناك علاقات تنشأ بين أطراف الاعتماد المستندي ، وفيما يلي ملخص لهذه العلاقات :

**( أ ) العلاقة بين المستورد والمصدر :**

وهذه العلاقة تنشأ قبل فتح الاعتماد المستندي وبالتحديد عند الاتفاق بينهما وتوقيع عقد البيع ، حيث يصبح عقد البيع هو المرجع الذي يوضح العلاقة بين المشتري ( المستورد ) والبائع ( المصدر ) . وبطبيعة الحال فإن فتح الاعتماد المستندي هو أحد النقاط المتفق عليها في عقد البيع كوسيلة لدف قيمة البضاعة .

**( ب ) العلاقة بين المستورد والبنك :**

ويحكم هذه العلاقة عقد فتح الاعتماد المبرم بينهما . فعلى حسب بنود هذا العقد من الممكن معرفة التزامات وحقوق كل طرف . ويمكن تلخيص أهم التزامات البنك فيما يلي :

- فتح الاعتماد وإخطار المستفيد بذلك .

- فحص مستندات البضاعة .
- تسليم المستندات للعميل ( المستورد ) .

فيما يمكن تلخيص أهم التزامات العميل فيما يلي :

- دفع عمولة البنك المتفق عليها .
- دفع قيمة التأمين المطلوب على الاعتماد .
- دفع باقي قيمة الاعتماد المستندي في حالة أن يكون التأمين أقل من قيمة الاعتماد المستندي .

**( ج ) العلاقة بين البنك والمصدر ( المستفيد ) :**

يحكم العلاقة بين البنك فاتح الاعتماد والمستفيد خطاب الاعتماد الصادر من البنك والمرسل إلى المستفيد . حيث يتم تحديد التزامات كلٍ منهما حسب البنود الواردة في هذا الخطاب ، ويعتبر تسديد قيمة الاعتماد من أهم واجبات البنك المصدر للاعتماد . وفي حالة تدخل بنك مراسل في عملية الاعتماد المستندي مثل تعزيز الاعتماد فيصبح هذا البنك مسئولاً أمام المستفيد مباشرةً .

**المستندات المستخدمة في الاعتمادات المستندية :**

هناك مجموعة من المستندات والوثائق الواجب توفرها عند فتح الاعتماد المستندي ومن أهمها :

**( ١ ) فاتورة البيع :**

وهي الفاتورة التي تصدر من البائع ( المصدر ) وتشتمل على بيانات عن البضاعة مثل وصفها وكميتها وقيمتها ، ومعلومات عن اسم البائع وعنوانه ، واسم المشتري وعنوانه ، وطريقة الدفع ومكان تسليم البضاعة .

**( ٢ ) بوليصة الشحن :**

وهي عبارة عن مستند يصدره الناقل للبضاعة ويتعهد بنقل البضاعة حتى ميناء الوصول ، وبالتالي فإن بوليصة الشحن هي عبارة عن وثيقة تبين تفاصيل الشحن ، وتختلف تفاصيل هذه الوثيقة باختلاف طريقة أو وسيلة النقل ( عن طريق البر أو البحر أو الجو أو قد تكون جميع هذه الطرق أو بعضاً منها ) .

وتحتوي بوليصة الشحن على عدة بيانات أهمها :

- اسم شركة الشحن ورقم بوليصة الشحن وتاريخ إصدارها .
- اسم المصدر وعنوانه .
- اسم المستورد المرسلة إليه البضاعة وعنوانه .
- ميناء التصدير وميناء الوصول .
- بيانات عن البضاعة المرسلة مثل نوعها وكميتها .

**( ٣ ) شهادة المنشأ :**

وهي الشهادة التي بموجبها يتم تحديد منشأ الصناعة وهذه الشهادة غالباً ما تصدر من هيئات رسمية لها علاقة بالتجارة مثل الغرف التجارية والصناعية . ويحتوي هذا المستند على ذكر ماركة البضاعة موضوع الشحن ومكان تصديرها .

**( ٤ ) شهادة الوزن :**

وهي عبارة عن وثيقة توضح وزن البضاعة ويجب أن تكون مطابقة للوزن المتفق عليه ما بين المستورد والمصدر .

**( ٥ ) بوليصة التأمين :**

وهي وثيقة صادرة من شركة التأمين تتعهد فيه بتحمل قيمة التلف أو الأضرار التي تلحق بالبضاعة ، من بداية عملية الشحن حتى وصول البضاعة

لمكان تسليمها ، وغالباً ما يكون هناك شروط متفق عليها بين المؤمن وشركة التأمين فيما يتعلق بتفاصيل بوليصة التأمين .

**( ٦ ) كشف التعبئة :**

وهو كشف يحتوي على أرقام الطرود المشحونة وأحجامها وأوزانها وتفاصيل أخرى تتعلق بمحتوياتها .

## أنواع الاعتمادات المستندية :

يمكن تقسيم الاعتمادات المستندية إلى الأنواع التالية :

**أولاً : من حيث قوة تعهد البنك المصدر :**

تتخذ الاعتمادات المستندية صورا مختلفة ، يمكن تصنيفها من حيث قوة التعهد ( أي مدى التزام البنوك بها ) إلى نوعين هما الاعتماد القابل للإلغاء والاعتماد القطعي ( غير القابل للإلغاء ).

**( ١ ) الاعتماد القابل للإلغاء :**

الاعتماد القابل للإلغاء أو النقض هو الذي يجوز تعديله أو إلغاؤه من البنك المصدر له في أي لحظة دون إشعار مسبق للمستفيد . وهذا النوع نادر الاستعمال حيث لم يجد قبولا في التطبيق العملي من قبل المصدّرين لما يسببه لهم من أضرار ومخاطرة ، ذلك أن الاعتماد القابل للإلغاء يمنح ميزات كبيرة للمستورد فيمكنه من الانسحاب من التزامه ، أو تغيير الشروط أو إدخال شروط جديدة في أي وقت شاء دون الحاجة إلى إعلام المستفيد ، غير أن التعديل أو النقض لا يصبح نافذا إلا بعد أن يتلقى المراسل الإشعار الذي يوجهه إليه البنك فاتح الاعتماد لهذا الغرض ، بمعنى أن البنك فاتح الاعتماد يكون مرتبطا تجاه المستفيد بدفع قيمة المستندات في حال أن هذا الدفع قد تم من قبل البنك المراسل قبل استلام علم التعديل أو الإلغاء .

**( ٢ ) الاعتماد القطعي :**

الاعتماد القطعي أو غير القابل للإلغاء هو الذي لا يمكن إلغاؤه أو تعديله إلا إذا تم الاتفاق والتراضي على ذلك من قبل جميع الأطراف ذات العلاقة ، ولاسيما موافقة المستفيد ، فيبقى البنك فاتح الاعتماد ملتزما بتنفيذ الشروط المنصوص عنها في عقد فتح الاعتماد . وهذا النوع من الاعتمادات المستنديّة هو الغالب في الاستعمال لأنه يوفر ضمانا أكبر للمصدر لقبض قيمة المستندات عند مطابقتها لشروط وبنود الاعتماد .

**ثانياً : من حيث قوة تعهد البنك المراسل :**

يمكن تقسيم الاعتماد القطعي إلى قسمين اعتماد معزّز واعتماد غير معزّز .

**( ١ ) الاعتماد المستندي غير المعزّز :**

بموجب الاعتماد المستندي غير المعزّز ، يقع الالتزام بالسداد للمصدّر على عاتق البنك فاتح الاعتماد ، ويكون دور البنك المراسل في بلد المصدّر مجرد القيام بوظيفة الوسيط في تنفيذ الاعتماد نظير عمولة ، فلا إلزام عليه إذا أخل أحد الطرفين بأي من الشروط الواردة في الاعتماد .

**( ٢ ) الاعتماد القطعي المعزّز :**

في الاعتماد القطعي المعزّز ، يضيف البنك المراسل في بلد المستفيد تعهده إلى تعهد البنك الذي قام بفتح الاعتماد ، فيلتزم بدفع القيمة في جميع الظروف ما دامت المستندات مطابقة للشروط ، وبالتالي يحظى هذا النوع من الاعتمادات بوجود تعهدين من بنكين ( البنك فاتح الاعتماد والبنك المراسل في بلد المستفيد ) فيتمتع المصدر المستفيد بمزيد من الاطمئنان وبضمانات أوفر بإمكانية قبض قيمة المستندات .

وبطبيعة الحال لا يطلب البنك فاتح الاعتماد تعزيز الاعتماد من البنك المراسل إلا عندما يكون ذلك جزءا من شروط المصدِّر على التاجر المستورد ، فقد لا توجد حاجة لذلك إذا كان البنك فاتح الاعتماد هو أحد البنوك العالمية المشهورة لعظم ثقة الناس بها. كما أن البنوك المراسلة لا تقوم بتعزيز الاعتمادات إلا إذا توافرت عندها الثقة بالبنك المحلي فاتح الاعتماد، ويكون ذلك نظير عمولة متفق عليها .

**ثالثاً : من حيث طريقة الدفع للبائع المستفيد :**

يمكن تقسيم الاعتماد المستندي من حيث طريقة الدفع للبائع المستفيد (تنفيذ الاعتماد ) إلى اعتماد إطلاع ، واعتماد قبول أو لأجل ، واعتماد الدفعات المقدمة .

**( ١ ) اعتماد الإطلاع :**

في اعتماد الإطلاع ، يدفع البنك فاتح الاعتماد بموجبه كامل قيمة المستندات المقدمة فور الإطلاع عليها والتحقق من مطابقتها للاعتماد ، ويكون الدفع من أموال البنك في حالة اعتماد المرابحة ، أما في حالة اعتماد الوكالة فإن البنك يقوم بإبلاغ عميله طالب فتح الاعتماد بوصول المستندات ويطلب منه توقيعها وتسلمها ودفع قيمتها كاملة مع العمولات المضافة ( أو ما بقي من قيمتها على افتراض أنه سلّم دفعة مقدمة عند فتح الاعتماد ) أو يقيد ذلك فورا على حسابه . وهذا النوع هو أكثر الاعتمادات شيوعاً .

**( ٢ ) اعتماد القبول :**

في اعتماد القبول ، ينص على أن الدفع يكون بموجب كمبيالات يسحبها البائع المستفيد ويقدمها ضمن مستندات الشحن ، على أن يستحق تاريخها في وقت لاحق معلوم . والمسحوبات المشار إليها أما أن تكون على المشتري فاتح

الاعتماد ، وفي هذه الحالة لا تسلم المستندات إلا بعد توقيع المشتري بما يفيد التزامه بالسداد في التاريخ المحدد لدفعها. وأما أن تكون مسحوبة على البنك فاتح الاعتماد الذي يتولى نيابة عن المشتري توقيعها بما يفيد التزامه بالسداد في الأجل المحدد لدفعها. أو يسحبها على المشتري ويطلب توقيع البنك الفاتح بقبولها أو التصديق عليها . ويختلف اعتماد الدفع الآجل عن اعتماد القبول في أن المستفيد لا يقدم كمبيالة مع المستندات .

**( ٣ ) اعتماد الدفعات :**

اعتمادات الدفعات المقدمة أو الاعتمادات ذات الشرط الأحمر هي اعتمادات قطعية يسمح فيها للمستفيد بسحب مبالغ معينة مقدما بمجرد إخطاره بالاعتماد ، أي قبل تقديم المستندات. وتخصم هذه المبالغ من قيمة الفاتورة النهائية عند الاستعمال النهائي للاعتماد ، وسميت هذه الاعتمادات بهذا الاسم لأنها تحتوي على هذا الشرط الخاص الذي يكتب عادة بالحبر الأحمر للفت النظر إليه . ويقوم البنك المراسل بتسليم الدفعة المقدمة للمستفيد مقابل إيصال موقع منه إلى جانب تعهد منه بردها إذا لم تشحن البضاعة أو يستعمل الاعتماد خلال فترة صلاحيته ، ويلتزم البنك المصدر بتعويض البنك المراسل عند أول طلب منه . فإذا لم ينفذ الاعتماد وعجز المستفيد عن رد الدفعة المقدمة فإن الآمر مسئول عن التعويض للبنك المصدر . وقد يتم تسليم الدفعة المقدمة مقابل خطاب ضمان بقيمة وعملة الدفعة المقدمة . ويستخدم هذا النوع من الاعتمادات لتمويل التعاقدات الخاصة بتجهيز المصانع بالآلات والمعدات وإنشاء المباني ، أو التعاقدات الخاصة بتصنيع بضاعة بمواصفات خاصة لا تلائم إلا مستوردها وحده ، أو كونها تحتاج لمبالغ كبيرة من أجل تصنيعها .

**رابعاً : من حيث طريقة سداد المشتري الآمر بفتح الاعتماد لتأمين الاعتماد :**

يمكن تقسيم الاعتمادات المستندية من حيث مصدر تمويلها ، فقد تكون ممولة تمويلاً ذاتيا من قبل العميل طالب فتح الاعتماد ، أو ممولة تمويلا كاملاً أو جزئيا من طرف البنك فاتح الاعتماد .

**( ١ ) الاعتماد المغطى كلياً :**

الاعتماد المغطى كليا هو الذي يقوم طالب الاعتماد بتغطية مبلغه بالكامل للبنك ، ليقوم البنك بتسديد ثمن البضاعة للبائع لدى وصول المستندات الخاصة بالبضاعة إليه. فالبنك في هذه الحالة لا يتحمل أي عبء مالي لأن العميل الآمر يكون قد زوده بكامل النقود اللازمة لفتحه وتنفيذه ، أو يكون في بعض الحالات قد دفع جزءا من المبلغ عند فتح الاعتماد ويسدد الباقي عند ورود المستندات ، فهذه الحالة تأخذ حكم التغطية الكاملة.

ولكن يظل البنك في الاعتماد المغطى كليا مسئولاً أمام عميله عن أي استعمال خاطئ للنقود مثل دفعها للمستفيد إذا لم تكن شروط الاعتماد قد توافرت أو إذا تأخر فيها ، كما يسأل عن أي خطأ مهني يرتكبه البنك المراسل في مهمته .

**( ٢ ) الاعتماد المغطى جزئياً :**

الاعتماد المغطى جزئيا هو الذي يقوم فيه العميل الآمر بفتح الاعتماد بدفع جزء من ثمن البضاعة من ماله الخاص ، وهناك حالات مختلفة لهذه التغطية الجزئية مثل أن يلتزم العميل بالتغطية بمجرد الدفع للمستفيد حتى قبل وصول المستندات ، أو الاتفاق على أن تكون التغطية عند وصول المستندات ، أو أن يتأخر الدفع إلى حين وصول السلعة .

ويساهم البنك في تحمل مخاطر تمويل الجزء الباقي من مبلغ الاعتماد . وتقوم

البنوك التقليدية باحتساب فوائد على الأجزاء غير المغطاة، وهي فوائد ربوية محرمة تتجنبها البنوك الإسلامية باستخدام بديل آخر يسمى اعتماد المشاركة .

**( ٣ ) الاعتماد غير المغطى :**

الاعتماد غير المغطى هو الاعتماد الذي يمنح فيه البنك تمويلا كاملا للعميل في حدود مبلغ الاعتماد حيث يقوم البنك بدفع المبلغ للمستفيد عند تسلم المستندات ، ثم تتابع البنوك التقليدية عملائها لسداد المبالغ المستحقة حسبما يتفق عليه من آجال وفوائد عن المبالغ غير المسدد . وتختلف البنوك الإسلامية في كيفية تمويل عملائها بهذا النوع من الاعتمادات حيث تعتمد صيغة تعامل مشروعة تسمى اعتماد المرابحة .

**خامساً : من حيث الشكل من حيث الشكل :**

يمكن أيضا تقسيم الاعتمادات من حيث الصورة والشكل إلى ثلاثة أنواع :

**( ١ ) الاعتماد القابل للتحويل :**

الاعتماد القابل للتحويل هو اعتماد غير قابل للنقض ينص فيه على حق المستفيد في الطلب من البنك المفوَّض بالدفع أن يضع هذا الاعتماد كليا أو جزئيا تحت تصرف مستفيد آخر ، ويستخدم هذا النوع غالبا إذا كان المستفيد الأول وسيط أو وكيل للمستورد في بلد التصدير ، فيقوم بتحويل الاعتماد بدوره إلى المصدرين الفعليين للبضاعة نظير عمولة معينة أو الاستفادة من فروق الأسعار. وتتم عملية التحويل بإصدار اعتماد جديد أو أكثر لصالح المستفيد الأول أو المستفيدين التالين ، ولا يعني التحويل تظهير خطاب الاعتماد الأصلي نفسه أو تسليمه للمستفيد الثاني . ويشترط لإمكان التحويل موافقة الآمر والبنك المصدر للاعتماد الأصلي والمستفيد الأول .

**( ٢ ) الاعتماد الدائري أو المتجدد :**

الاعتماد الدائري أو المتجدد هو الذي يفتح بقيمة محددة ولمدة محددة غير أن قيمته تتجدد تلقائيا إذا ما تم تنفيذه أو استعماله ، بحيث يمكن للمستفيد تكرار تقديم مستندات لعملية جديدة في حدود قيمة الاعتماد ، وخلال فترة صلاحيته ، وبعدد المرات المحددة في الاعتماد . وقد يكون تجدد الاعتماد على أساس المدة أو على أساس المبلغ . أم تجدده على أساس المبلغ فمعناه أن تتجدد قيمة الاعتماد حال استخدامه بحيث يكون للمستفيد أن يحصل على مبلغ جديد كلما قدم مستندات بضاعة جديدة خلال مدة سريان الاعتماد . أما تجدده على أساس المدة فمعناه أن يفتح هذا الاعتماد بمبلغ محدد ، ويتجدد مبلغه تلقائيا لعدة فترات بنفس الشروط ، فإذا تم استعماله خلال الفترة الأولى تجددت قيمته بالكامل ليصبح ساري المفعول خلال الفترة التالية وهكذا . وهذا النوع قليل الاستخدام ولا يفتح في العادة إلا لعملاء ممتازين يثق البنك في سمعتهم ، ويستعمل خصوصا لتمويل بضائع متعاقد عليها دوريا .

**الإجراءات المتعلقة بالاعتمادات المستندية :**

ترتبط عملية الاعتماد المستندي بعدة إجراءات وخطوات البعض منها قد يسبق فتح هذا الاعتماد ، وفيما يلي ملخص لأهم خطوات عملية الاعتماد المستندي :

(١) شراء المستورد ( المشتري ) لبضاعة معينة من المصدر ( البائع ) والاتفاق على البيع وتوقيع عقد البيع ، وقد يكون من ضمن شروط المصدر في العقد أن يكون الدفع من خلال اعتماد مستندي لصالحه لدى أحد البنوك .

(٢) يطلب المستورد من المصدر فاتورة بإجمالي قيمة الطلبية ، وفي الغالب

تكون فاتورة أولية ليتم فتح اعتماد مستندي بقيمتها .

(٣) يقوم المستورد بطلب فتح اعتماد مستندي لدى البنك المحلي الموجود في بلده وذلك لصالح المصدر .

(٤) يتضمن نموذج طلب فتح الاعتماد المستندي ، العديد من المعلومات أهمها :

- القيمة أو مبلغ الاعتماد .
- مدة الاعتماد .
- طريقة الدفع .
- صفة الاعتماد ونوعه .
- المستندات التي تمثل البضاعة .
- سند الشحن .
- الفاتورة .
- بوليصة التأمين .
- شهادة المنشأ .
- اسم المستفيد وعنوانه .
- اسم البنك المراسل الذي يتعامل معه المستفيد ( المصدر ) .
- نوع العملة التي يتم الصرف بموجبها .
- الأجر أو العمولة التي يتقاضاها البنك .

(٥) عند موافقة البنك على الطلب يصبح هناك عقد فتح اعتماد بين البنك والمستورد ، ومن ثم يرسل البنك يتم تسليم المستورد إشعار بفتح الاعتماد ورقم الاعتماد .

(٦) يرسل البنك ما يسمى بخطاب الاعتماد المستندي إلى المصدر ، وهذا

الخطاب ناتج عن فتح الاعتماد ، وغالباً ما يتضمن خطاب البنك مسئوليات والتزامات البنك في العملية . وقد يتم إرسال هذا الخطاب إلى البنك المراسل في بلد المصدر مباشرةً ليقوم بدوره بالاتصال بالمصدر .

(٧) عند وصول خطاب الاعتماد للمصدر يبدأ التزام هذا الأخير ( أي المصدر ) بشحن البضاعة خلال مدة الاعتماد . ويجب أن تكون البضاعة مستوفية لجميع مواصفات وشروط وطريقة الشحن والتأمين كما وردت في خطاب الاعتماد .

(٨) يقوم المصدر ( في بعض الحالات ) بسحب كمبيالة على البنك فاتح الاعتماد ( في بلد المستورد ) لصالح البنك ( في بلد المصدر ) بعد أن يحصل على قيمتها ويسلم المصدر مستندات الشحن الخاصة بالبضاعة للبنك المراسل ، وعند القيام بهذه الخطوة ينتهي دور المصدر في العملية .

(٩) يرسل البنك المراسل الكمبيالة مرفقاً بها المستندات إلى البنك فاتح الاعتماد للوفاء بقيمة الكمبيالة أو قبولها ( حسب بنود الاتفاق ) .

(١٠) يجب أن يقوم البنك فاتح الاعتماد قبل اتخاذ أي تصرف في الخطوة السابقة بفحص المستندات الخاصة بالبضاعة والتأكد من استيفائها لما هو متفق عليه في عقد فتح الاعتماد وخطاب الاعتماد .

(١١) عند سداد البنك فاتح الاعتماد لقيمة الكمبيالة يحصل على مستندات البضاعة ، ومع انتهاء هذه الخطوة ينتهي دور البنك المراسل .

(١٢) حتى يحصل المستورد على البضاعة يجب أن تكون مستندات البضاعة تحت تصرفه ، لذلك يجب أن يسدد قيمة الكمبيالة للبنك ثم يحصل

على المستندات .

(١٣) يستلم المستورد بضاعته أو مبلغ التأمين في حال حدوث أي أضرار أو تلفيات للبضاعة .

ويجب أن يلاحظ هنا أن تكلفة الشحن والتأمين على البضاعة تكون بحسب الاتفاق بين المستورد والمصدر ، فقد يتحملها أحد الطرفين ، وقد يتحملها طرف واحد فقط ، أو قد يتحمل المصدر تكاليف الشحن ، فيما يتحمل المستورد تكاليف التأمين على البضاعة .

## المعالجات المحاسبية للاعتمادات المستندية

### أولاً : فتح اعتماد مستندي بدون غطاء ( بدون تأمين ) :

عند فتح اعتماد مستندي ، يكون هناك احتمالين :

الاحتمال الأول : أن يكون للعميل طالب فتح الاعتماد المستندي حساب جاري بالعملة الأجنبية ( التي سيتم بها تسديد قيمة البضاعة ) .

الاحتمال الثاني : أن لا يكون للعميل الذي طلب فتح الاعتماد المستندي حساب جاري بالعملة الأجنبية .

**( أ ) للعميل حساب جاري بالعملة الأجنبية :**

( ١ ) عند فتح الاعتماد المستندي :

| البيـــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية | | ×× |
| حـ/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية | ×× | |
| "إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي نظامياً بدون غطاء" | | |

( ٢ ) عند تحصيل قيمة العمولة ومصاريف فتح الاعتماد :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية ( في حالة الخصم من الحساب الجاري) |
| | | حـ / الخزينة ( في حالة التحصيل نقداً ) |
| | ×× | حـ / عمولة اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ / مصاريف اعتمادات مستندية |
| "إثبات عملية تحصيل العمولة والمصاريف" | | |

( ٣ ) عند سداد قيمة الاعتماد المستندي للبنك المراسل :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية للعملاء بالعملة الأجنبية |
| | ×× | حـ / بنوك أجنبية |
| "إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي" | | |

( ٤ ) إلغاء القيد النظامي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| "إثبات عملية إلغاء القيد النظامي" | | |

**مثال ( ١ ) :**

تم فتح اعتماد مستندي بناءً على طلب مؤسسة حضرموت الصحية لاستيراد أدوية من الهند قيمتها ١٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي وذلك بدون غطاء ، وقد احتسب البنك عمولة قدرها ١ ٪ ، وكان سعر الصرف وقت فتح الاعتماد ٢٠٠ ريال لكل دولار ، أما سعر الصرف وقت وصول مستندات الشحن الخاصة

بالأدوية فكان ٢٠٥ ريال لكل دولار ، مع العلم أن مؤسسة حضرموت الصحية لديها حساب جاري بالدولار الأمريكي .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**الحـــل :**

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستنيدية<br>حـ/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي<br>١٠٠,٠٠٠ $ × ٢٠٠ ريال = ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال | | |
| حـ/ الحسابات الجارية بالريال<br>حـ/ عمولة اعتمادات مستندية | ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ |
| إثبات تحصيل العمولة على الاعتمادات المستندية<br>٢٠,٠٠٠,٠٠٠ × ( ١ ÷ ١٠٠ ) = ٢٠٠,٠٠٠ ريال | | |
| حـ/ الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية<br>حـ/ بنوك أجنبية | ١٠٠,٠٠٠ $ | ١٠٠,٠٠٠ $ |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |
| حـ/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية<br>حـ/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| "إثبات عملية إلغاء القيد النظامي" | | |

**مثال ( ٢ ) :**

تم فتح اعتماد مستندي بناءً على طلب مؤسسة البحر الأحمر لاستيراد بضاعة من ألمانيا قيمتها ٥٠,٠٠٠ يورو بدون غطاء ، وقد احتسب البنك عمولة

قدرها ١.٥ ٪ من قيمة الاعتماد ، وقد كان سعر الصرف وقت فتح الاعتماد ٣٠٠ ريال لكل يورو مع العلم أن مؤسسة البحر الأحمر لديها حساب جاري باليورو .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة .

**الحـــل :**

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستنيدية |
| | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي<br>٥٠,٠٠٠ × ٣٠٠ ريال = ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال | | |
| ٢٢٥,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية بالريال |
| | ٢٢٥,٠٠٠ | حـ / عمولة اعتمادات مستندية |
| إثبات تحصيل العمولة على الاعتمادات المستندية<br>١٥,٠٠٠,٠٠٠ × ( ١.٥ ÷ ١٠٠ ) = ٢٢٥,٠٠٠ ريال | | |
| ٥٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية |
| | ٥٠,٠٠٠ | حـ / بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

**( ب ) ليس للعميل حساب جاري بالعملة الأجنبية :**

( ١ ) عند فتح الاعتماد المستندي :

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية | | ×× |
| حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية | ×× | |
| "إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي نظامياً بدون غطاء" | | |

( ٢ ) عند تحصيل قيمة العمولة ومصاريف فتح الاعتماد :

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / الحسابات الجارية ( في حالة الخصم من الحساب الجاري ) | | ×× |
| حـ / الخزينة ( في حالة التحصيل نقداً ) | | ×× |
| حـ / عمولة اعتمادات مستندية | ×× | |
| حـ / مصاريف اعتمادات مستندية | ×× | |
| "إثبات عملية تحصيل العمولة والمصاريف" | | |

( ٣ ) عند سداد قيمة الاعتماد المستندي للبنك المراسل :

يتم أولاً إثبات عملية شراء العملة الأجنبية كالتالي :

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / الحسابات الجارية بالريال | | ×× |
| حـ / مبيعات العملة الأجنبية | ×× | |
| "إثبات عملية شراء وتأمين قيمة الاعتماد بالعملة الأجنبية" | | |

ثم يتم سداد قيمة الاعتماد المستندي بالعملة الأجنبية كالتالي :

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / العملة الأجنبية | | ×× |
| حـ / بنوك أجنبية | ×× | |
| "إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي" | | |

( ٤ ) إلغاء القيد النظامي :

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية | | ×× |
| حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية | ×× | |
| "إثبات عملية إلغاء القيد النظامي" | | |

**مثال ( ١ )**

تم فتح اعتماد مستندي لمؤسسة الوادي لاستيراد أثاث من الصين قيمته ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي بدون غطاء ، وقد احتسب البنك عمولة قدرها ١ ٪ من قيمة الاعتماد ، ومصاريف فتح الاعتماد بلغت ١٠,٠٠٠ ريال ، وكان سعر الصرف وقت فتح الاعتماد ٢٠١ ريال لكل دولار ، أما سعر الصرف وقت وصول مستندات الشحن الخاصة بالأثاث فقد كان ٢٠٣ ريال لكل دولار ، مع العلم أن مؤسسة الوادي ليس لديها حساب جاري بالدولار .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة .

الحـــل :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ١٠,٠٥٠,٠٠٠ | | ح/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستنيدية |
| | ١٠,٠٥٠,٠٠٠ | ح/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي<br>٥٠,٠٠٠ $ × ٢٠١ ريال = ١٠,٠٥٠,٠٠٠ ريال | | |
| ١١٠,٥٠٠ | | ح/ الحسابات الجارية بالريال |
| | ١٠٠,٥٠٠ | ح/ عمولة اعتمادات مستندية |
| | ١٠,٠٠٠ | ح/ مصاريف اعتمادات مستندية |
| إثبات تحصيل العمولة على الاعتمادات المستندية<br>١٠,٠٥٠,٠٠٠ × ( ١ ÷ ١٠٠ ) = ١٠٠,٥٠٠ ريال | | |
| ١٠,١٥٠,٠٠٠ | | ح/ الحسابات الجارية بالريال |
| | ١٠,١٥٠,٠٠٠ | ح/ مبيعات العملة الأجنبية |
| توفير قيمة الاعتماد بالعملة الأجنبية ٥٠,٠٠٠ $ × ٢٠٣ ريال = ١٠,١٥٠,٠٠٠ ريال | | |
| ٥٠,٠٠٠ $ | | ح/ العملة الأجنبية |
| | ٥٠,٠٠٠ $ | ح/ بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |
| ١٠,٠٥٠,٠٠٠ | | ح/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ١٠,٠٥٠,٠٠٠ | ح/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

**ثانياً : فتح اعتماد مستندي بغطاء بالعملة المحلية :**

عند فتح اعتماد مستندي ، سيكون أمامنا احتمالين :

الاحتمال الأول : أن يكون للعميل طالب فتح الاعتماد المستندي حساب

جاري بالعملة الأجنبية ( التي سيتم بها تسديد قيمة البضاعة ) .

الاحتمال الثاني : أن لا يكون للعميل الذي طلب فتح الاعتماد المستندي حساب جاري بالعملة الأجنبية .

**( أ ) للعميل حساب جاري بالعملة الأجنبية :**

( ١ ) عند فتح الاعتماد المستندي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| "إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي نظامياً بدون غطاء" | | |

( ٢ ) عند تحصيل قيمة العمولة ومصاريف فتح الاعتماد :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية ( في حالة الخصم من الحساب الجاري ) |
| | | حـ / الخزينة ( في حالة التحصيل نقداً ) |
| | ×× | حـ / عمولة اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ / مصاريف اعتمادات مستندية |
| "إثبات عملية تحصيل العمولة والمصاريف" | | |

( ٣ ) عند تكوين الغطاء للاعتماد المستندي :

وهنا قد يكون الغطاء بكامل قيمة الاعتماد المستندي ، أو قد يكون الغطاء بجزء من قيمة الاعتماد المستندي . ففي حالة أن يكون الغطاء بكامل قيمة الاعتماد المستندي ، يكون القيد المحاسبي كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الحسابات الجارية للعملاء بالعملة المحلية |
| | ×× | حـ/ غطـاء اعتمـادات مـستندية ( بكامـل قيمة الاعتماد ) |
| إثبات عملية تحصيل قيمة غطاء أو تأمين الاعتماد المستندي ( وفي هذه الحالة تتساوى قيمة الاعتماد مع قيمة التأمين ) | | |

وإذا كان الغطاء بقيمة تقل عن قيمة الاعتماد المستندي ، فإن القيد المحاسبي يكون بتلك القيمة .

( ٤ ) عند وصول مستندات الشحن وسداد قيمة الاعتماد المستندي يكون القيد :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الحسابات الجارية للعملاء بالعملة الأجنبية |
| | ×× | حـ/ بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |

( ٥ ) إعادة قيمة الغطاء للحساب الجاري للعميل :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ غطاء اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ/ الحسابات الجارية للعملاء بالعملة المحلية |
| إثبات عملية قيمة الغطاء للحساب الجاري للعميل | | |

( ٦ ) إلغاء القيد النظامي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

**مثال ( ١ ) :**

تم فتح اعتماد مستندي بناءً على طلب مؤسسة الرسالة وذلك لاستيراد بضاعة من الصين قيمتها ٢٠,٠٠٠ دولار أمريكي ، وتم دفع ٤٠ ٪ من قيمة الاعتماد لتكوين غطاء للاعتماد بالريال اليمني ، وقد احتسب البنك عمولة بواقع ٢ ٪ من قيمة الاعتماد ، ومصاريف اعتماد بلغت ٦,٠٠٠ ريال ، وقد كان سعر الصرف في تاريخ فتح الاعتماد ٢٠٠ ريال لكل دولار ، أما سعر الصرف وقت وصول مستندات الشحن الخاصة بالبضاعة فهو ٢٠٤ ريال للدولار الواحد مع العلم أن مؤسسة الرسالة لديها حساب جاري بالدولار .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**الحـــل :**

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستنيدية | | ٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي<br>٢٠,٠٠٠ $ × ٢٠٠ ريال = ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال | | |
| حـ / الحسابات الجارية بالريال | | ٨٦,٠٠٠ |
| حـ / عمولة اعتمادات مستندية | ٨٠,٠٠٠ | |
| حـ / مصاريف اعتمادات مستندية | ٦,٠٠٠ | |
| إثبات تحصيل العمولة على الاعتمادات المستندية<br>٤,٠٠٠,٠٠٠ × ( ٢ ÷ ١٠٠ ) = ٨٠,٠٠٠ ريال | | |
| حـ / الحسابات الجارية بالريال | | ١,٦٠٠,٠٠٠ |
| حـ / غطاء اعتمادات مستندية | ١,٦٠٠,٠٠٠ | |
| إثبات عملية تكوين غطاء للاعتماد المستندي بالريال اليمني<br>٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال × ٤٠ ٪ = ١,٦٠٠,٠٠٠ ريال | | |

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ٢٠,٠٠٠ $ | | حـ / الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية |
| | ٢٠,٠٠٠ $ | حـ / بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |
| ١,٦٠٠,٠٠٠ | | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| | ١,٦٠٠,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية بالعملة المحلية (الريال) |
| إثبات عملية إعادة قيمة التأمين للحساب الجاري للعميل | | |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

**مثال ( ٢ ) :**

تم فتح اعتماد مستندي بناءً على طلب شركة الرافدين للتجارة وذلك لاستيراد بضاعة من السعودية قيمتها ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ، وقد طلب البنك تأمين بكامل قيمة الاعتماد وذلك بالريال اليمني ، كما احتسب البنك عمولة قدرها ٢ ٪ ومصاريف اعتماد بلغت ١٠,٠٠٠ ريال ، وقد كان سعر الصرف في تاريخ فتح الاعتماد ٥٤ ريال يمني لكل ريال سعودي ، أما سعر الصرف وقت وصول مستندات الشحن فهو ٥٥ ريال يمني للريال السعودي ، مع العلم أن شركة الرافدين لديها حساب جاري بالريال السعودي .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

الحـــل :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستنيدية |
| | ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي<br>١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي × ٥٤ ريال يمني = ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال | | |
| ١,٠٩٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية بالريال |
| | ١,٠٨٠,٠٠٠ | حـ / عمولة اعتمادات مستندية |
| | ١٠,٠٠٠ | حـ / مصاريف اعتمادات مستندية |
| إثبات تحصيل العمولة على الاعتمادات المستندية<br>٥٤,٠٠٠,٠٠٠ × ( ٢ ÷ ١٠٠ ) = ١,٠٨٠,٠٠٠ ريال | | |
| ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية بالريال |
| | ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية تكوين غطاء للاعتماد المستندي بالريال اليمني بكامل قيمة الاعتماد | | |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ ر س | | حـ / الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية |
| | ١,٠٠٠,٠٠٠ ر س | حـ / بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |
| ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| | ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية بالعملة المحلية ( الريال ) |
| إثبات عملية إعادة قيمة التأمين للحساب الجاري للعميل | | |
| ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ٥٤,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

**( ب ) ليس للعميل حساب جاري بالعملة الأجنبية :**

( ١ ) عند فتح الاعتماد المستندي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي نظامياً بدون غطاء | | |

( ٢ ) عند تحصيل قيمة العمولة ومصاريف فتح الاعتماد :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية ( في حالة الخصم من الحساب الجاري ) |
| ×× | | حـ / الخزينة ( في حالة التحصيل نقداً ) |
| | ×× | حـ / عمولة اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ / مصاريف اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية تحصيل العمولة والمصاريف | | |

( ٣ ) عند تكوين الغطاء للاعتماد المستندي :

وهنا قد يكون الغطاء بكامل قيمة الاعتماد المستندي ، أو قد يكون الغطاء بجزء من قيمة الاعتماد المستندي . ففي حالة أن يكون الغطاء بكامل قيمة الاعتماد المستندي ، يكون القيد المحاسبي كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية للعملاء بالعملة المحلية |
| | ×× | حـ / غطاء اعتمادات مستندية ( بكامل قيمة الاعتماد ) |
| إثبات عملية تحصيل قيمة غطاء أو تأمين الاعتماد المستندي ( وفي هذه الحالة تتساوى قيمة الاعتماد مع قيمة التأمين ) | | |

وإذا كان الغطاء بقيمة تقل عن قيمة الاعتماد المستندي ، فإن القيد المحاسبي يكون بتلك القيمة .

( ٤ ) عند وصول مستندات الشحن وسداد قيمة الاعتماد المستندي يكون القيد :

عند وصول مستندات الشحن الخاصة بالبضاعة يتم شراء العملة الأجنبية حتى يتم تسديد قيمة الاعتماد . وفي هذه الحالة تكون هناك عدة احتمالات :

**الاحتمال الأول** : أن تكون قيمة الغطاء ( التأمين ) تكفي لشراء العملة الأجنبية .

وفي هذه الحالة يتم تسجيل قيمة شراء العملة الأجنبية بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ / مبيعات العملة الأجنبية |
| إثبات عملية شراء العملة الأجنبية اللازمة لدفع قيمة الاعتماد المستندي | | |

ومن القيد السابق يتضح أن قيمة الغطاء تكفي لتأمين العملة الأجنبية اللازمة لسداد قيمة الاعتماد المستندي .

**الاحتمال الثاني** : أن تكون قيمة الغطاء ( التأمين ) أعلى من القيمة المطلوبة لشراء العملة الأجنبية .

وفي هذه الحالة يتم تسجيل قيمة شراء العملة الأجنبية بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ / مبيعات العملة الأجنبية |
| إثبات عملية شراء العملة الأجنبية اللازمة لدفع قيمة الاعتماد المستندي | | |

ثم يتم إعادة المبالغ الفائضة عن القيمة اللازمة لتوفير العملة الأجنبية الخاصة بسداد قيمة الاعتماد المستندي ، يتم إعادة هذه المبالغ الفائضة للحساب الجاري للعميل بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ غطاء اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ/ الحسابات الجارية بالعملة المحلية |
| إثبات عملية إعادة المبالغ الفائضة اللازمة لدفع قيمة الاعتماد المستندي لحساب العميل | | |

ويمكن دمج القيدين السابقين في قيد واحد كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ غطاء اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ/ مبيعات العملة الأجنبية |
| | ×× | حـ/ الحسابات الجارية بالعملة المحلية |
| إثبات عملية شراء العملة الأجنبية اللازمة لدفع قيمة الاعتماد المستندي وإعادة المبالغ الفائضة للحساب الجاري للعميل | | |

**الاحتمال الثالث :** أن تكون قيمة الغطاء ( التأمين ) أقل من القيمة المطلوبة لشراء العملة الأجنبية .

وفي هذه الحالة يتم توفير المبلغ المتبقي اللازم لشراء العملة الأجنبية من الحساب الجاري للعميل . وتسجل هذه العملية بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ غطاء اعتمادات مستندية |
| ×× | | حـ/ الحسابات الجارية بالعملة المحلية |
| | ×× | حـ/ مبيعات العملة الأجنبية |
| إثبات عملية شراء العملة الأجنبية اللازمة لدفع قيمة الاعتماد المستندي | | |

ثم يتم دفع قيمة الاعتماد المستندي بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ العملة الأجنبية |
| | ×× | حـ/ بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |

( ٥ ) إلغاء القيد النظامي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

**مثال ( ١ ) :**

تم فتح اعتماد مستندي لمحلات الاعتماد لاستيراد أجهزة طبية من ماليزيا قيمتها ٧٥,٠٠٠ دولار أمريكي ، وقامت المؤسسة بدفع مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال لتكوين غطاء للاعتماد المستندي بالريال اليمني ، وقد أحتسب البنك عمولة قدرها ١ ٪ من قيمة الاعتماد ، ومصاريف اعتماد بلغت ١ ٪ من قيمة العمولة ، فإذا علمت أن سعر صرف الدولار في تاريخ فتح الاعتماد المستندي وتاريخ

وصول مستندات الشحن الخاصة بالأجهزة كان ٢٠٠ ريال لكل دولار ، وأن محلات الاعتماد ليس لديها حساب جاري بالدولار .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**الحـــل :**

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستنيدية |
| | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي<br>٧٥,٠٠٠ $ × ٢٠٠ ريال يمني = ١٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال | | |
| ١٥١,٥٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية بالريال |
| | ١٥٠,٠٠٠ | حـ / عمولة اعتمادات مستندية (١٥,٠٠٠,٠٠٠ × ١٪) |
| | ١,٥٠٠ | حـ / مصاريف اعتمادات مستندية (١٥٠,٠٠٠ × ١ ٪ ) |
| إثبات تحصيل المصاريف والعمولة الخاصة بالاعتمادات المستندية | | |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية بالريال |
| | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية تكوين غطاء للاعتماد المستندي بالريال اليمني بكامل قيمة الاعتماد | | |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / مبيعات العملات الأجنبية |
| إثبات عملية شراء العملة الأجنبية | | |
| ٧٥,٠٠٠ $ | | حـ / العملة الأجنبية |
| | ٧٥,٠٠٠ $ | حـ / بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

**مثال ( ٢ ) :**

تم فتح اعتماد مستندي لشركة بازرعة لاستيراد سيارات من اليابان قيمتها ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي ، وقامت الشركة بدفع ٢٠ ٪ من قيمة الاعتماد لتكوين غطاء بالريال اليمني ، وقد احتسب البنك عمولة قدرها ٢.٥ ٪ من قيمة الاعتماد ، وقد كان سعر الصرف في تاريخ فتح الاعتماد ٢٠٦ ريال لكل دولار ، أما سعر الصرف في تاريخ وصول مستندات الشحن الخاصة بالسيارات فقد كان ٢٠٧ ريال لكل دولار ، مع العلم أن شركة بازرعة ليس لديها حساب جاري بالدولار .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**الحـــل :**

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستنيدية | | ٥١,٥٠٠,٠٠٠ |
| حـ/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية | ٥١,٥٠٠,٠٠٠ | |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي<br>٢٥٠,٠٠٠ $ × ٢٠٦ ريال يمني = ٥١,٥٠٠,٠٠٠ ريال | | |
| حـ/ الحسابات الجارية بالريال | | ١,٢٨٧,٥٠٠ |
| حـ/ عمولة اعتمادات مستندية<br>( ٥١,٥٠٠,٠٠٠ × ٢,٥ ٪ ) | ١,٢٨٧,٥٠٠ | |
| إثبات تحصيل العمولة الخاصة بالاعتمادات المستندية | | |
| حـ/ الحسابات الجارية بالريال | | ١٠,٣٠٠,٠٠٠ |
| حـ/ غطاء اعتمادات مستندية | ١٠,٣٠٠,٠٠٠ | |
| إثبات عملية تكوين غطاء للاعتماد المستندي بالريال اليمني | | |

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ١٠,٣٠٠,٠٠٠ | | ح/ غطاء اعتمادات مستندية |
| ٤١,٤٥٠,٠٠٠ | | ح/ الحسابات الجارية بالريال لشركة بازرعة |
| | ٥١,٧٥٠,٠٠٠ | ح/ مبيعات العملات الأجنبية |
| إثبات عملية شراء العملة الأجنبية<br>( ٢٥٠,٠٠٠ $ × ٢٠٧ ريال = ٥١,٧٥٠,٠٠٠ ريال ) | | |
| $ ٢٥٠,٠٠٠ | | ح/ العملة الأجنبية |
| | $ ٢٥٠,٠٠٠ | ح/ بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |
| ٥١,٥٠٠,٠٠٠ | | ح/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ٥١,٥٠٠,٠٠٠ | ح/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

**مثال ( ٣ ) :**

تم فتح اعتماد مستندي لشركة الأخوّة لاستيراد أثاث من الصين قيمته ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي ، وقامت الشركة بدفع ٢٠,١٠٠,٠٠٠ ريال لتكوين غطاء بالريال اليمني ، وقد احتسب البنك عمولة قدرها ١ ٪ من قيمة الاعتماد ، وقد كان سعر الصرف في تاريخ فتح الاعتماد ٢٠١ ريال لكل دولار ، أما سعر الصرف في تاريخ وصول مستندات الشحن الخاصة بالأثاث فقد كان ٢٠٠ ريال لكل دولار ، مع العلم أن شركة الأخوة ليس لديها حساب جاري بالدولار .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

الحـــل :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ٢٠,١٠٠,٠٠٠ | | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستنيدية |
| | ٢٠,١٠٠,٠٠٠ | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي<br>١٠٠,٠٠٠ $ × ٢٠١ ريال يمني = ٢٠,١٠٠,٠٠٠ ريال | | |
| ٢٠١,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية بالريال |
| | ٢٠١,٠٠٠ | حـ / عمولة اعتمادات مستندية<br>( ٢٠,١٠٠,٠٠٠ × ١٪ ) |
| إثبات تحصيل المصاريف والعمولة الخاصة بالاعتمادات المستندية | | |
| ٢٠,١٠٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية بالريال |
| | ٢٠,١٠٠,٠٠٠ | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية تكوين غطاء للاعتماد المستندي بالريال اليمني بكامل قيمة الاعتماد | | |
| ٢٠,١٠٠,٠٠٠ | | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / مبيعات العملات الأجنبية |
| | ١٠٠,٠٠٠ | حـ / الحسابات الجارية بالريال لشركة الأخوة |
| إثبات عملية شراء العملة الأجنبية ( ١٠٠,٠٠٠ $ × ٢٠٠ ريال ) وإعادة المبالغ الفائضة للعميل | | |
| ١٠٠,٠٠٠ $ | | حـ / العملة الأجنبية |
| | ١٠٠,٠٠٠ $ | حـ / بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |
| ٢٠,١٠٠,٠٠٠ | | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ٢٠,١٠٠,٠٠٠ | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

**ثالثاً : فتح اعتماد مستندي بغطاء بالعملة الأجنبية :**

**( أ ) للعميل حساب جاري بالعملة الأجنبية :**

( ١ ) عند فتح الاعتماد المستندي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي نظاميا بدون غطاء | | |

( ٢ ) عند تحصيل قيمة العمولة ومصاريف فتح الاعتماد :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية ( في حالة الخصم من الحساب الجاري ) |
| | | حـ / الخزينة ( في حالة التحصيل نقداً ) |
| | ×× | حـ / عمولة اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ / مصاريف اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية تحصيل العمولة والمصاريف | | |

( ٣ ) عند تكوين الغطاء للاعتماد المستندي :

وهنا قد يكون الغطاء بكامل قيمة الاعتماد المستندي ، أو قد يكون الغطاء بجزء من قيمة الاعتماد المستندي . ففي حالة أن يكون الغطاء بكامل قيمة الاعتماد المستندي ، يكون القيد المحاسبي كالتالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية للعملاء بالعملة الأجنبية |
| | ×× | حـ / غطاء اعتمادات مستندية ( بكامل قيمة الاعتماد ) |
| **إثبات عملية تحصيل قيمة غطاء أو تأمين الاعتماد المستندي ( وفي هذه الحالة تتساوى قيمة الاعتماد مع قيمة التأمين )** | | |

وإذا كان الغطاء بقيمة تقل عن قيمة الاعتماد المستندي ، فإن القيد المحاسبي يكون بتلك القيمة والتي تقل عن إجمالي قيمة الاعتماد

( ٤ ) عند وصول مستندات الشحن وسداد قيمة الاعتماد المستندي يكون القيد :

عند وصول مستندات الشحن الخاصة بالبضاعة يتم شراء العملة الأجنبية حتى يتم تسديد قيمة الاعتماد . وفي هذه الحالة تكون هناك عدة احتمالات :

**الاحتمال الأول** : أن تكون قيمة الغطاء ( التأمين ) بكامل قيمة الاعتماد المستندي .

وفي هذه الحالة يتم تسجيل عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ / بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |

ومن القيد السابق يتضح أن قيمة الغطاء تكفي لسداد قيمة الاعتماد المستندي .

**الاحتمال الثاني :** أن تكون قيمة الغطاء ( التأمين ) أقل من قيمة الاعتماد المستندي ، وفي هذه الحالة يتم توفير المبلغ المتبقي اللازم لسداد قيمة الاعتماد المستندي من الحساب الجاري للعميل بالعملة الأجنبية . وتسجل هذه العملية بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| ×× | | حـ / الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية |
| | ×× | حـ / بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |

( ٥ ) إلغاء القيد النظامي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | ح/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ×× | ح/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

**مثال ( ١ ) :**

قام البنك بفتح اعتماد مستندي للعميل محمد لاستيراد بضاعة من ماليزيا قيمتها ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي ، وقام العميل بدفع كامل القيمة كضمان للاعتماد ، وقد احتسب البنك عمولة بواقع ٢ ٪ من قيمة الاعتماد ، ومصاريف فتح اعتماد بلغت ١٥,٠٠٠ ريال ، وكان سعر الصرف وقت فتح الاعتماد ٢٠٤ ريال لكل دولار ، أما سعر الصرف وقت وصول مستندات الشحن الخاصة بالبضاعة فكان ٢٠٦ ريال لكل دولار ، مع العلم أن العميل محمد لديه حساب جاري بالدولار .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

الحـــل :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ٢٠.٤٠٠.٠٠٠ | | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستنيدية |
| | ٢٠.٤٠٠.٠٠٠ | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي<br>١٠٠.٠٠٠ $ × ٢٠٤ ريال يمني = ٢٠.٤٠٠.٠٠٠ ريال | | |
| ٤٢٣.٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية بالريال |
| | ٤٠٨.٠٠٠ | حـ / عمولة اعتمادات مستندية<br>( ٢٠.٤٠٠.٠٠٠ × ٢٪ ) |
| | ١٥.٠٠٠ | حـ / مصاريف اعتمادات مستندية |
| إثبات تحصيل المصاريف والعمولة الخاصة بالاعتمادات المستندية | | |
| ١٠٠.٠٠٠ $ | | حـ / الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية |
| | ١٠٠.٠٠٠ $ | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية تكوين غطاء للاعتماد المستندي بالدولار بكامل قيمة الاعتماد | | |
| ١٠٠.٠٠٠ $ | | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| | ١٠٠.٠٠٠ $ | حـ / بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |
| ٢٠.٤٠٠.٠٠٠ | | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ٢٠.٤٠٠.٠٠٠ | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

**مثال ( ٢ ) :**

تم فتح اعتماد مستندي لمؤسسة الخير التجارية لاستيراد بضاعة من دبي قيمتها ٦٠٠.٠٠٠ درهم إماراتي ، بغطاء بالدرهم قدره ٤٠٠.٠٠٠ درهم ، وقد احتسب البنك عمولة قدرها ١.٥ ٪ من قيمة الاعتماد ، ومصاريف فتح الاعتماد بلغت ٢.٠٠٠ درهم إماراتي ، وقد كان سعر الصرف وقت فتح الاعتماد ٥٦ ريال لكل درهم ، أما سعر الصرف وقت وصول مستندات الشحن فكان ٥٨ ريال لكل درهم، مع العلم أن مؤسسة الخير لديها حساب جاري بالدرهم الإماراتي .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة .

**الحـــل :**

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ٣٣,٦٠٠,٠٠٠ | | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستنيدية |
| | ٣٣,٦٠٠,٠٠٠ | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي<br>٦٠٠,٠٠٠ درهم × ٥٦ ريال يمني = ٣٣,٦٠٠,٠٠٠ ريال | | |
| ٦١٦,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية بالريال |
| | ٥٠٤,٠٠٠ | حـ / عمولة اعتمادات مستندية (٣٣,٦٠٠,٠٠٠ × ٢٪) |
| | ١١٢,٠٠٠ | حـ / مصاريف اعتمادات مستندية ( ٢٠٠٠ × ٥٦ ) |
| إثبات تحصيل المصاريف والعمولة الخاصة بالاعتمادات المستندية | | |
| ٤٠٠,٠٠٠ درهم | | حـ / الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية |
| | ٤٠٠,٠٠٠ درهم | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية تكوين غطاء للاعتماد المستندي بالدولار بكامل قيمة الاعتماد | | |
| ٤٠٠,٠٠٠ درهم | | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| ٢٠٠,٠٠٠ درهم | | حـ / الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية |
| | ٦٠٠,٠٠٠ درهم | حـ / بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |
| ٣٣,٦٠٠,٠٠٠ | | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ٣٣,٦٠٠,٠٠٠ | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

**( ب ) ليس للعميل حساب جاري بالعملة الأجنبية :**

( ١ ) عند فتح الاعتماد المستندي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي نظامياً بدون غطاء | | |

( ٢ ) عند تحصيل قيمة العمولة ومصاريف فتح الاعتماد :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الحسابات الجارية ( في حالة الخصم من الحساب الجاري ) |
| ×× | | حـ/ الخزينة ( في حالة التحصيل نقداً ) |
| | ×× | حـ/ عمولة اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ/ مصاريف اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية تحصيل العمولة والمصاريف | | |

( ٣ ) عند تكوين الغطاء للاعتماد المستندي :

يتم في البداية شراء العملة الأجنبية لتأمين قيمة الغطاء بهذه العملة وتسجل هذه العملية بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الحسابات الجارية بالعملة المحلية |
| | ×× | حـ/ مبيعات العملة الأجنبية |
| إثبات عملية تأمين قيمة الغطاء بالعملة الأجنبية | | |

ومن ثم يسجل الغطاء بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ العملات الأجنبية |
| | ×× | حـ/ غطاء اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية تكوين الغطاء بالعملة الأجنبية | | |

( ٤ ) عند وصول مستندات الشحن وسداد قيمة الاعتماد المستندي يكون القيد :

عند وصول مستندات الشحن الخاصة بالبضاعة ، والقيام بعملية سداد قيمة الاعتماد ، يكون هناك احتمالين :

**الاحتمال الأول** : أن تكون قيمة الغطاء ( التأمين ) تعادل قيمة الاعتماد المستندي .

وفي هذه الحالة يتم تسجيل عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ غطاء اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ/ بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |

ومن القيد السابق يتضح أن قيمة الغطاء تكفي لسداد قيمة الاعتماد المستندي .

**الاحتمال الثاني** : أن تكون قيمة الغطاء ( التأمين ) أقل من قيمة الاعتماد المستندي ، وفي هذه الحالة يتم شراء المبلغ المتبقي اللازم لسداد قيمة الاعتماد المستندي وذلك إما بالخصم من الحساب الجاري للعميل بالعملة المحلية ، أو تحصيل المبلغ نقداً . وتسجل هذه العملية بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ الحسابات الجارية بالعملة المحلية |
| | ×× | حـ/ مبيعات العملة الأجنبية |
| إثبات عملية تأمين الجزء المتبقي من قيمة الاعتماد من العملة الأجنبية | | |

وتسجل عملية سداد قيمة الاعتماد بالقيد التالي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ غطاء اعتمادات مستندية |
| ×× | | حـ/ العملة الأجنبية |
| | ×× | حـ/ بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |

( ٥ ) إلغاء القيد النظامي :

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ×× | | حـ/ التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ×× | حـ/ التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

**مثال ( ١ ) :**

قام البنك بفتح اعتماد مستندي لمحلات الياسر لاستيراد بضاعة من الصين قيمتها ٢٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي ، وقد تم تكوين غطاء للاعتماد المستندي بواقع ١٠٠ ٪ من قيمة الاعتماد ، كما احتسب البنك عمولة نسبتها ٢ ٪ من قيمة الاعتماد ، فإذا علمت أن سعر الصرف في تاريخ فتح الاعتماد كان ٢٠٠ ريال لكل دولار ، أما سعر الصرف في تاريخ وصول مستندات شحن البضاعة فكان

٢٠٥ ريال لكل دولار ، وأن محلات الياسر ليس لديها حساب جاري بالدولار .

**المطلوب** : إجراء القيود اللازمة في دفاتر البنك .

**الحـــل :**

| البيـــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستنيدية<br>حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي<br>٢٠٠,٠٠٠ $ × ٢٠٠ ريال يمني = ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال | | |
| حـ / الحسابات الجارية بالريال<br>حـ / عمولة اعتمادات مستندية<br>( ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ × ٢٪ ) | ٨٠,٠٠٠ | ٨٠,٠٠٠ |
| إثبات تحصيل العمولة الخاصة بالاعتمادات المستندية | | |
| حـ / الحسابات الجارية بالعملة المحلية ( الريال )<br>حـ / مبيعات العملات الأجنبية | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| إثبات عملية تأمين العملات الأجنبية اللازمة لتكوين الغطاء | | |
| حـ / العملة الأجنبية<br>حـ / غطاء اعتمادات مستندية | ٢٠٠,٠٠٠ $ | ٢٠٠,٠٠٠ $ |
| إثبات عملية تكوين غطاء للاعتماد المستندي بالدولار بكامل قيمة الاعتماد | | |
| حـ / غطاء اعتمادات مستندية<br>حـ / بنوك أجنبية | ٢٠٠,٠٠٠ $ | ٢٠٠,٠٠٠ $ |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |
| حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية<br>حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

**مثال ( ٢ ) :**

تم فتح اعتماد مستندي لمؤسسة الصافي لاستيراد بضاعة من الكويت قيمتها ١٠٠,٠٠٠ دينار كويتي ، وقامت المؤسسة بدفع ٦٠ ٪ من قيمة الاعتماد لتكوين غطاء للاعتماد بالدينار الكويتي ، وقد احتسب البنك عمولة على هذه العملية قدرت قيمتها بـ ٠,٥٪ من قيمة الاعتماد ، ومصاريف اعتماد بلغت ٢,٠٠٠ ريال ، وقد كان سعر الصرف في تاريخ فتح الاعتماد ٦٠٠ ريال لكل دينار كويتي ، أما سعر الصرف في تاريخ وصول مستندات شحن البضاعة فكان ٦٢٠ ريال لكل دينار ، مع العلم أن مؤسسة الصافي ليس لديها حساب جاري بالدينار .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك .

**الحـــل :**

| البيـــــــان | دائن | مدين |
|---|---|---|
| حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستنيدية | | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| إثبات عملية فتح الاعتماد المستندي<br>١٠٠,٠٠٠ دينار × ٦٠٠ ريال يمني = ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال | | |
| حـ / الحسابات الجارية بالريال | | ٣٠٢,٠٠٠ |
| حـ / عمولة اعتمادات مستندية<br>( ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ × ٠,٥٪ ) | ٣٠٠,٠٠٠ | |
| حـ / مصاريف اعتمادات مستندية | ٢,٠٠٠ | |
| إثبات تحصيل العمولة والمصاريف الخاصة بالاعتمادات المستندية | | |
| حـ / الحسابات الجارية بالعملة المحلية ( الريال ) | | ٣٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| حـ / مبيعات العملات الأجنبية | ٣٦,٠٠٠,٠٠٠ | |
| إثبات عملية تأمين العملات الأجنبية اللازمة لتكوين الغطاء | | |

| مدين | دائن | البيـــــــان |
|---|---|---|
| ٦٠,٠٠٠ دينار | | حـ / العملة الأجنبية |
| | ٦٠,٠٠٠ دينار | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية تكوين غطاء للاعتماد المستندي بالدولار بكامل قيمة الاعتماد | | |
| ٢٤,٨٠٠,٠٠٠ | | حـ / الحسابات الجارية بالعملة المحلية ( الريال ) |
| | ٢٤,٨٠٠,٠٠٠ | حـ / مبيعات العملات الأجنبية |
| إثبات عملية شراء وتأمين المبالغ المتبقية اللازمة لسداد قيمة الاعتماد المستندي<br>٤٠,٠٠٠ دينار × ٦٢٠ ريال = ٢٤,٨٠٠,٠٠٠ ريال | | |
| ٦٠,٠٠٠ دينار | | حـ / غطاء اعتمادات مستندية |
| ٤٠,٠٠٠ دينار | | حـ / العملات الأجنبية |
| | ١٠٠,٠٠٠ دينار | حـ / بنوك أجنبية |
| إثبات عملية سداد قيمة الاعتماد المستندي | | |
| ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | | حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية |
| | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية |
| إثبات عملية إلغاء القيد النظامي | | |

## تمارين الفصل العاشر

**تمرين رقم ( ١ ) :**

إليك العمليات الآتية والتي تمت في قسم الاعتمادات المستندية في البنك الأهلي اليمني خلال شهر يناير من عام ٢٠٠٨ م .

(١) تم فتح اعتماد مستندي لمؤسسة المنهل لاستيراد بضاعة من ماليزيا قيمتها ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي ، وقد تم دفع ٤٥ ٪ من قيمة الاعتماد لتكوين غطاء للاعتماد بالريال اليمني ، وقد احتسب البنك عمولة بواقع ١ ٪ ومصاريف اعتماد بلغت ٥,٠٠٠ ريال ، وقد كان سعر الصرف وقت فتح الاعتماد ٢٠٠ ريال لكل دولار ، أما سعر الصرف وقت وصول مستندات الشحن الخاصة بالبضاعة فقد كان ٢٠٥ ريال لكل دولار ، مع العلم أن مؤسسة المنهل ليس لديها حساب جاري بالدولار .

(٢) قام البنك بفتح اعتماد مستندي للعميل شركة النورس لاستيراد بضاعة من مصر قيمتها ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وقد تم دفع ٢٥ ٪ من قيمة الاعتماد لتكوين غطاء للاعتماد بالجنيه المصري . وقد احتسب البنك عمولة بواقع ١ ٪ وقد كان سعر الصرف وقت فتح الاعتماد ٣٥ ريال يمني لكل جنيه مصري ، أما سعر الصرف وقت وصول مستندات الشحن الخاصة بالبضاعة فقد كان ٣٧ ريال لكل جنيه مصري مع العلم أن شركة النورس لها حساب جاري بالجنيه المصري .

(٣) طلب العميل سعيد زيادة اعتماد سبق فتحه بزيادة قدرها ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي وقد كان الاتفاق على أن يكون الغطاء بنسبة ٣٠ ٪ من قيمة الاعتماد الإضافي ويكون بالريال اليمني ويتقاضى البنك عمولة قدرها ٠,٥ ٪ وقد كان سعر الصرف وقت وصول مستندات الشحن ٢٠٥ ريال لكل دولار بينما كان سعر الصرف وقت فتح الاعتماد الأصلي وكذلك الزيادة ٢٠٠ ريال لكل دولار مع العلم أن قيمة الاعتماد الأصلي قبل الزيادة ٩٠,٠٠٠ دولار والعميل ليس لديه حساب جاري بالدولار .

(٤) طلب العميل سعدون إلغاء اعتماد مستندي سبق أن أفتتح وكانت قيمة الاعتماد ٣٥٠,٠٠٠ ليرة سورية ويغطي الغطاء ٣٠ ٪ من قيمة الاعتماد وبالريال اليمني وقد كان سعر الصرف وقت فتح الاعتماد ٥٠ ريال لكل ليرة وقد تقاضى البنك عمولة مقدارها ١ ٪ من قيمة الاعتماد .

**المطلوب :** عمل قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة .

**تمرين رقم ( ٢ ) :**

تقدم أحد العملاء بطلب تخفيض لقيمة اعتماد مستندي قيمته ١٠٠,٠٠٠ $ بمعدل ١٥ ٪ سبق فتحه بغطاء بالريال اليمني قيمته ٦٠ ٪ من قيمة الاعتماد ، فإذا علمت :

(١) أن سعر الصرف في تاريخ فتح الاعتماد وتاريخ طلب التخفيض كان ٢٠٠ ريال لكل دولار .

(٢) أن سعر الصرف في تاريخ وصول مستندات الشحن ٢١٥ ريال لكل دولار.

(٣) قام البنك بسداد قيمة الاعتماد .

(٤) أن العميل ليس لديه حساب جاري بالدولار .

**المطلوب** : إجراء قيود اليومية اللازمة .

**تمرين رقم ( ٣ ) :**

تم فتح اعتماد مستندي بناءً على طلب إحدى الشركات لاستيراد بضاعة من الصين قيمتها ٢٥٠,٠٠٠ دولار ، وكان الاعتماد بغطاء كامل القيمة بالريال اليمني ، وقد احتسب البنك عمولة قدرها ٢ ٪ ، فإذا علمت أن سعر الصرف في تاريخ فتح الاعتماد كان ٢١٤ ريال يمني لكل دولار ، أما سعر الصرف في تاريخ وصول مستندات الشحن فكان ٢١٢ ريال يمني لكل دولار ، وأن العميل ليس لديه حساب جاري بالعملة الأجنبية .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية في دفاتر البنك .

**تمرين رقم ( ٤ ) :**

تم فتح اعتماد مستندي بناءً على طلب إحدى الشركات لاستيراد سكر من السودان بغطاء يعادل ٤٠ ٪ من قيمة الاعتماد بالجنيه السوداني ، وقد قام البنك بخصم مبلغ ٨٤,٠٠٠ ريال كعمولة لفتح الاعتماد المستندي وهي تعادل ٢٪ من قيمة الاعتماد ، فإذا علمت أن سعر الصرف في تاريخ فتح الاعتماد كان ١,٧٥ جنيه سوداني لكل ريال يمني ، أما سعر الصرف في تاريخ وصول مستندات الشحن فكان ٢ جنيه سوداني لكل ريال يمني ، وأن العميل ليس لديه حساب جاري بالعملة السودانية .

**المطلوب :** إجراء قيود اليومية في دفاتر البنك .

## الفصل الحادي عشر

# القوائم المالية للبنوك

## إعداد وعرض القوائم المالية في البنوك التجارية

في نهاية كل فترة مالية تقوم كل منشأة بغض عن نوعها سوى كانت منشأة مالية أو تجارية أو صناعية وسوى كانت تهدف للربح أو لا تهدف للربح تقوم بإعداد عدد من القوائم المالية والتي تعتبر بمثابة مخرجات للنظام المحاسبي المعمول به في المنشأة . والبنوك التجارية مثلها مثل أي منشأة أخرى تقوم بإعداد مجموعة من القوائم المالية تشمل في حدها الأدنى قائمة المركز المالي ، قائمة الدخل ، قائمة التدفقات النقدية ، وقائمة التغير في حقوق المساهمين ، بالإضافة إلى الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية والتي تعتبر مكملة لهذه القوائم .

### أولاً : قائمة الدخل :

تحتوي قائمة الدخل على بنود الإيرادات والمصروفات الخاصة بالبنك ، بالإضافة إلى صافي أرباح الفترة بعد خصم الضرائب والزكاة عن الفترة . ويمكن عرض أهم تلك البنود في النقاط التالية :

**الإيرادات :** وتشمل العديد من العناصر من أهمها :

( ١ ) الفوائد الدائنة : وهي التي يحصل عليها البنك نظير قيامه بمنح الإئتمان والقروض والسلف لعملائه ، كما يتضمن هذا البند فوائد الحسابات الجارية المدينة ( التسهيلات ) ، فوائد القروض ، فوائد الودائع لدى البنوك المحلية والخارجية ، فوائد أذون الخزانة ، وفوائد الودائع لدى البنك المركزي .

( ٢ ) إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية : وتشمل العمولات المختلفة التي يتقاضاها البنك من عملائه نظير قيامه بمجموعة من الخدمات .

وتشمل هذه العمولات عمولة خطابات الضمان ، عمولة الاعتمادات المستندية ، عمولة الحوالات ، وعمولة تحصيل الأوراق التجارية وخصمها ، وبيع وشراء الأوراق المالية وأية عمولات أخرى يحصل عليها البنك مقابل الخدمات المصرفية التي يقدمها لعملائه .

( ٣ ) إيرادات الاستثمارات : يشمل هذا البند على أرباح الأوراق المالية وفوائد السندات الحكومية ، والفوائد على أذونات الخزينة وغير ذلك من الاستثمارات .

( ٤ ) أرباح أو ( خسائر ) عمليات الصرف الأجنبي : يمثل هذا البند الأرباح أو ( الخسائر ) نتيجة التعامل بالعملات الأجنبية أو نتيجة لتقييم أرصدة البنك من العملات الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية .

( ٥ ) الإيرادات الأخرى : يتألف هذا البند من الإيرادات المرتبطة بالنشاط ولكن لم تدرج ضمن البنود السابقة مثل أجور حفظ الأوراق المالية ، وكذلك إيجار الخزائن للعملاء وأيضاً المخصصات التي انتفى الغرض من تكوينها وأرباح بيع الأصول التي آلت ملكيتها للبنك كوفاء للديون المستحقة على الغير .

**المصروفات** : وتشمل :

( ١ ) الفوائد المدينة : وهي التي يدفعها البنك لأصحاب حسابات الودائع سوى بالعملة المحلية أو بالعملات الأجنبية ، والفوائد المدفوعة على حسابات التوفير ، وفوائد الكمبيالات المعاد خصمها ، وغيرها من الفوائد التي يمكن أن يتحملها البنك .

( ٢ ) العمولات المدفوعة من قبل البنك لأطراف أخرى ، مثل العمولات المدفوعة للبنوك المحلية أو الأجنبية نظير الخدمات التي تم تقديمها للبنك .

( ٣ ) المصروفات الإدارية العامة والإهلاك :

يشمل هذا البنك على الأجور والمرتبات وما في حكمها من مزايا نقدية وعينية ، مصاريف الكهرباء والمياه ، قطع الغيار ، الأدوات المكتبية والمطبوعات ، مصاريف الهاتف ، مصاريف الانتقال ، مصاريف الدعاية والإعلان ، مصاريف الصيانة ، الإيجارات ، إهلاك الأصول الثابتة .

( ٤ ) مصروفات عمليات أخرى :

يتضمن هذا البند مصروفات عمليات أخرى متعلقة بالنشاط ولم تدرج ضمن أي بند من بنود المصروفات المشار إليها سابقا ، مثل المصروفات والخسائر الناتجة عن التصرف في الأصول التي آلت ملكيتها للبنك كوفاء للديون .

( ٥ ) الخسائر غير المتعلقة بالنشاط : يشمل هذا البند أية خسائر غير متعلقة بالنشاط مثل خسائر بيع الأصول الثابتة أو خسائر بيع المخلفات .

( ٦ ) الضرائب والزكاة : يتضمن هذا البند الضريبة والزكاة المستحقة عن السنة .

والنموذج التالي يمثل الحد الأدنى الذي يجب أن تعرض به قائمة الدخل بمعنى أن لإدارة البنك الحق في إضافة أية بنود أو بيانات تراها ضرورية لإيضاح حقيقة نتيجة النشاط .

## قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣

| البيـــــــــان | رقم الإيضاح | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ |
|---|---|---|---|
| أولاً : الإيرادات : | | | |
| الفوائد على القروض والأرصدة لدى البنوك | | ×× | ×× |
| فوائد أذون الخزانة | | ×× | ×× |
| يخصم : تكلفة الودائع والاقتراض | | ( ×× ) | (××) |
| = صافي الفوائد | | ×× | ×× |
| + إيرادات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية | | ×× | ×× |
| توزيعات الأسهم | | ×× | ×× |
| أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة | | ×× | ×× |
| أرباح عمليات النقد الأجنبي | | ×× | ×× |
| أرباح بيع استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ | | ×× | ×× |
| إيرادات عمليات أخرى | | ×× | ×× |
| = إجمالي الإيرادات | | ×× | ×× |
| ثانياً : المصروفات : | | | |
| مصروفات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية | | (××) | (××) |
| مصروف المخصصات | | (××) | (××) |
| فروق تقييم الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ | | (××) | (××) |
| مصروفات إدارية وعمومية | | (××) | (××) |
| إهلاكات | | (××) | (××) |
| مصروفات أخرى | | (××) | (××) |
| = إجمالي المصروفات | | (××) | (××) |
| = أرباح ( خسائر ) النشاط | | ×× | ×× |
| ± أرباح ( خسائر ) غير متعلقة بالنشاط | | ×× | ×× |
| = صافي الربح ( الخسارة ) قبل الضرائب والزكاة | | ×× | ×× |
| يخصم : الضرائب والزكاة | | ( ×× ) | (××) |
| = صافي ربح ( خسارة ) الفترة | | ×× | ×× |
| | | | |

ويلاحظ من النموذج السابق أن قائمة الدخل تبدأ ببنود الإيرادات التي تشمل الفوائد الدائنة على القروض والأرصدة الدائنة لدى البنوك ، ثم يطرح منها الفوائد المدينة ( تكلفة الودائع والاقتراض ) التي تشمل الفوائد على الودائع لأجل وودائع صندوق التوفير ، والفوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك لكي نحصل على صافي الفوائد .

ويلي ذلك إضافة إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية ، توزيعات الأسهم ( أرباح الأسهم أو إيرادات الاستثمارات ) ، أرباح أو ( خسائر ) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة أو بغرض الاحتفاظ ، أرباح ( خسائر ) عمليات النقد الأجنبي ، وإيرادات العمليات الأخرى .

ويخصم مما سبق مصروفات وأتعاب الخدمات المصرفية ، أعباء المخصصات ، فروق تقييم الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ ، المصروفات الإدارية العمة والإهلاك ، ومصروفات العمليات الأخرى .

وبطرح إجمالي المصروفات من إجمالي الإيرادات نحصل على أرباح أو (خسائر ) النشاط .

ويضاف إلى الناتج السابق الأرباح ( الخسائر ) غير المتعلقة بالنشاط لكي نحصل على صافي الربح قبل خصم الضرائب والزكاة .

وأخيراً نطرح ضرائب الدخل والزكاة عن الفترة لكي نحصل على صافي ربح السنة الحالية .

## ثانياً :قائمة المركز المالي

تحتوي قائمة المركز المالي على الأصول ، الالتزامات ، وحقوق المساهمين ، والالتزامات العرضية والمحتملة .

### الأصول :

تمثل الموارد الاقتصادية للبنوك ، ويتم تبويب عناصر هذه الأصول حسب طبيعتها وسهولة تحويلها إلى سيولة ، فنبدأ بالأصول الأكثر سيولة ثم الأقل . ولا يتم التفرقة بين الأصول المتداولة والأصول غير المتداولة لأنه يمكن لأنه يمكن تحققها خلال الدورة المالية للبنك.

( ١ ) نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي : يتألف هذا البند مما يلي :

أ- نقدية بالصندوق : ويشتمل على البنود التالية :

- النقدية بالعملة المحلية والعملات الأجنبية .
- الشيكات المشتراة المستحقة الدفع بالإطلاع والمسحوبة على بنوك وجهات أخرى .
- الشيكات السياحية الأخرى .

ب- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي النقدي :

سوى بالعملة المحلية أو بالعملة الأجنبية . ويمثل رصيد الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى البنك المركزي ١٠ ٪ من حسابات العملاء بالريال ، و ٢٠ ٪ من العملات الأجنبية سواء كانت في شكل حسابات جارية أو في شكل ودائع .

( ٢ ) أرصدة لدى البنوك : يشمل على الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنك المركزي بالعملة المحلية والعملات الأجنبية ( خارج إطار نسبة

الاحتياطي ) بالإضافة إلى أن هذا البند يتضمن أرصدة الحسابات الجارية أو الودائع لدى البنوك المحلية أو الخارجية .

( ٣ ) أذون الخزانة والأوراق الحكومية : يتضمن هذا البند السندات الحكومية . وتظهر أذون الخزانة بالميزانية بقيمتها الاسمية بحسب تاريخ الاستحقاق ( ٣٠ يوم ، ٦٠ يوم ، ٩٠ يوم ، ١٨٠ يوم ) بعد خصم رصيد خصم الإصدار .

( ٤ ) استثمارات مالية بغرض المتاجرة : يتم تبويب الاستثمارات إلى استثمارات مالية قصيرة الأجل بغرض إعادة بيعها تحت اسم استثمارات مالية بغرض المتاجرة ، واستثمارات مالية بغرض الاحتفاظ .

ويشمل بند " استثمارات مالية بغرض المتاجرة " على الأوراق المالية قصيرة الأجل ( الأسهم والسندات ) المحلية والخارجية على اختلاف أنواعها القابلة للتداول ، والتي يتم شراؤها بهدف إعادة بيعها أو المتاجرة بها وليس بغرض الاحتفاظ بها ، وتظهر هذه الاستثمارات في قائمة المركز المالي بالصافي بعد خصم مخصص هبوط أسعار الاستثمارات بغرض المتاجرة .

( ٥ ) قروض للعملاء : يشتمل هذا البند على أرصدة الحسابات الجارية المدينة ، أرصدة القروض ، الأوراق التجارية المخصومة ( الكمبيالات ) ، أرصدة سلفيات العاملين ، أرصدة القروض والحسابات المدينة لأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين ، والأرصدة المدينة بحسابات ودائع العملاء .

وتظهر أرصدة القروض والسلفيات بقائمة المركز المالي بالصافي بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، والفوائد غير المحصلة عن القروض .

( ٦ ) الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ :

يشتمل هذا البند على مساهمات البنك في رؤوس أموال بنوك وشركات

أخرى وذلك بهدف الاحتفاظ بهذه المساهمات والاستمرار في المشاركة لتحقيق أغراض البنك ، كما يشتمل هذا البند على الأوراق المالية طويلة الأجل ( الأسهم والسندات ) التي يتم شراؤها بغرض الاحتفاظ وليس بهدف إعادة بيعها .

( ٧ ) الأرصدة المدينة والأصول الأخرى :

يشتمل هذا البند على الفوائد الدائنة المستحقة ، إيرادات أخرى مستحقة ، المصروفات المقدمة ، الدفعات المقدمة لشراء أصول ثابتة ، التأمينات والعهد ، العملات التذكارية ، مخزون الأدوات المكتبية والمطبوعات ، الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون .

( ٨ ) الأصول الثابتة : يشتمل هذا البند على الأراضي ، المباني ، وسائل النقل ، الأجهزة والمعدات ، أجهزة الكمبيوتر ، ونظمها ، والأثاث .

وتظهر الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي بالصافي بعد خصم مجمع الإهلاك.

## الالتزامات وحقوق المساهمين :

**الالتزامات :** عند تبويب الالتزامات يتم البدء بالأرصدة المستحقة للبنوك ، ودائع العملاء ، الأرصدة الدائنة الأخرى ، دائنو التوزيعات ، والمخصصات كما يلي :

( ١ ) أرصدة مستحقة للبنوك : يتضمن هذا البند الأرصدة المستحقة للبنوك الأخرى بما فيها البنك المركزي في حالة وجود أرصدة دائنة .

( ٢ ) ودائع العملاء : يتضمن هذا البند الحسابات الجارية الدائنة ( ودائع تحت الطلب ) ، ودائع لأجل ، ودائع صندوق التوفير ، ودائع أخرى ( وتشمل تأمينات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ، الشيكات والحوالات المستحقة الدفع ، الشيكات موقوفة الدفع بناء على طلب العملاء ، الشيكات مقبولة الدفع ).

( ٣ ) الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى :

يشمل هذا البند على الفوائد المدينة المستحقة ، الإيرادات المقدمة ، المصروفات المستحقة ، الضريبة على أرباح البنك المستحقة عن العام ، الدائنون ، أرصدة دائنة متنوعة ، وأرصدة دائنو التوزيعات التي تخص سنوات سابقة ولم تسدد بعد ، وأي حساب لم يدرج ضمن أي بند من بنود الالتزامات .

( ٤ ) دائنو التوزيعات : يشتمل هذا البند على حصة المساهمين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة .

( ٥ ) المخصصات :

تشمل على المخصصات التي لا تتعلق بأصول معينة مثل مخصص الضرائب ، مخصص الالتزامات القضائية ، مخصص مكافأة نهاية الخدمة .

**حقوق المساهمين :**

يندرج تحت حقوق المساهمين البنود التالية :

( ١ ) رأس المال المدفوع : يتمثل هذا البند في الجزء المدفوع من رأس المال المصدر والمكتتب فيه ، ويجب الإفصاح عن الجزء غير المدفوع من رأس المال المصدر والمكتتب فيه .

( ٢ ) الاحتياطيات : يتمثل هذا البند على الاحتياطي القانوني ، الاحتياطي العام ، الاحتياطيات الخاصة وأي احتياطيات أخرى يتم يكوينها بهدف دعم المركز المالي ، أو ينص عليها النظام الأساسي أو يقترحها مجلس الإدارة . وتظهر الاحتياطيات في قائمة المركز المالي في رقم واحد على أن تفصل بنود الاحتياطيات في قائمة التغير في حقوق المساهمين .

( ٣ ) الأرباح المحتجزة : يتمثل في الفائض المحتجز من أرباح السنة المالية للترحيل للسنة التالية .

## الالتزامات العرضية والاحتمالية :

تدرج خارج قائمة المركز المالي الالتزامات التي لا تشكل أصولاً أو التزامات فعلية ، بل هي عبارة عن التزامات احتمالية وعرضية تحت بند " الالتزامات العرضية والاحتمالية " مثل التزامات البنك تجاه خطابات الضمان ، التزامات البنك تجاه الاعتمادات المستندية ( استيراد وتصدير ) ، الشيكات تحت التحصيل .

ومن المهم القول أن الأسلوب الأمثل لتصنيف أصول والتزامات البنك هو تجميعها حسب طبيعتها وترتيبها حسب درجة سيولتها ، ولا يتم التفرقة بين البنود المتداولة وغير المتداولة بسبب أن معظم أصول والتزامات البنك يمكن تحققها أو سدادها في المستقبل القريب .

وفيما يلي نموذجاً لقائمة المركز المالي الذي يمثل الحد الأدنى الذي يجب أن تعرض به القوائم المالية ، بمعنى أن لإدارة البنك الحق في لإضافة أية بنود أو بيانات تراها ضرورية لإيضاح حقيقة المركز المالي .[١]

(١) د. رفعت الشربيني ، ٢٠٠٢ ، محاسبة المنشآت المالية ، كلية التجارة ، جامعة المنوفية ، جمهورية مصر العربية ، ص ص ٢٠٥ – ٢٠٦ .

## قائمة المركز المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣

| البيـــــــــان | رقم الإيضاح | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ |
|---|---|---|---|
| **الأصول :** | | | |
| نقدية الصندوق | | ×× | ×× |
| أرصدة لدى البنوك | | ×× | ×× |
| أرصدة لدى البنك المركزي | | ×× | ×× |
| أذون خزانة وأوراق حكومية ( بالصافي ) | | ×× | ×× |
| استثمارات مالية بغرض المتاجرة بعد خصم المخصص | | ×× | ×× |
| قروض للعملاء والبنوك بعد خصم المخصص | | ×× | ×× |
| استثمارات مالية بعرض الاحتفاظ | | ×× | ×× |
| أرصدة مدينة وأصول أخرى | | ×× | ×× |
| الأصول الثابتة بعد خصم مجمع الإهلاك | | ×× | ×× |
| **إجمالي الأصول** | | ×× | ×× |
| **الالتزامات وحقوق الملكية :** | | | |
| **الالتزامات :** | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | | ×× | ×× |
| ودائع العملاء | | ×× | ×× |
| أرصدة دائنة ومخصصات أخرى | | ×× | ×× |
| دائنو توزيعات الأرباح | | ×× | ×× |
| السندات | | ×× | ×× |
| قروض طويلة الأجل | | ×× | ×× |
| **إجمالي الالتزامات** | | ×× | ×× |
| **حقوق الملكية :** | | | |
| رأس المال المدفوع | | ×× | ×× |
| الاحتياطيات | | ×× | ×× |
| أرباح محتجزة | | ×× | ×× |
| **إجمالي حقوق المساهمين** | | ×× | ×× |
| **إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين** | | ×× | ×× |
| **التزامات عرضية وارتباطات :** | | | |
| التزامات مقابل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية وغيرها | | ×× | ×× |

**مثال :** على القوائم المالية ( قائمة الدخل وقائمة المركز المالي ) :

توفرت لك البيانات التالية عن البنك الأهلي اليمني وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣ م ( المبالغ بآلاف الريالات ) :

**أولاً : الأرصدة المدينة :**

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| نقد بالعملة المحلية | ١,٢٥٠,٠٢٤ |
| نقد بالعملة الأجنبية | ٢٩٧,٧٨٦ |
| حسابات جارية لدى البنوك المحلية | ٢,٧٢٠ |
| حسابات جارية لدى البنوك الأجنبية | ٧٢٠,٨٩٠ |
| ودائع لأجل لدى البنوك الأجنبية | ٦٩١,٩٩٨ |
| حسابات جارية بالعملة المحلية ( لدى البنك المركزي ) | ١٠,٤٩٤,٣٧٤ |
| ودائع لأجل بالعملة المحلية ( لدى البنك المركزي ) | ١١,١٩٠,٧١٤ |
| الاحتياطي الإلزامي | ٧,٢٨٤,٥٨٦ |
| حسابات جارية مدينة | ١١,٤٦٩,٩٤٠ |
| كمبيالات مخصومة وقروض | ١,٤٤٦,٤٦٨ |
| قروض للموظفين | ١٩٨,١١٤ |
| مديونيات متنوعة | ٣٦٨,٣٤٤ |
| استثمارات محلية | ٢٨٥,٤٨٤ |
| استثمارات خارجية | ٨٤,٠٦٠ |
| فوائد مستحقة | ١,٦٤٤,٧٥٤ |
| إيرادات أخرى مستحقة | ٥٩,٣٩٦ |
| تأمينات وعهد | ٣٠٤,١٠٠ |
| مصروفات مقدمة | ٢٠٩,٣٠٤ |
| مخزون الأدوات المكتبية | ٦٤,٨٨٦ |
| أراضي | ٣٢١,٢٩٠ |
| مباني | ٣٧٨,٦١٦ |
| أثاث | ٨٣,٧٣٢ |

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| سيارات | ٥٠,٠٦٤ |
| أجهزة كمبيوتر | ٢٩,٣٧٤ |
| فوائد الودائع لأجل | ١٢٢,٥٦٢ |
| فوائد حسابات التوفير | ٢٧٦,١٥٤ |
| فوائد البنوك الخارجية | ٢٣٥,٢٤٠ |
| فوائد مدينة أخرى | ١٨,٥٥٨ |
| خسائر عمليات الصرف الأجنبي | ٤٢٣,٤١٢ |
| الأجور والمرتبات | ٥٩٦,٢٧٢ |
| إهلاك الأصول الثابتة | ٧٥,٤٨٢ |
| مصاريف إدارية أخرى | ١٨٢,٦٥٨ |
| مخصص مستحقات مختلفة | ٨٥,٥٧٢ |
| حسابات نظامية مقابل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان | ٣,٩٦٣,٤١٤ |

## ثانياً : الأرصدة الدائنة :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| بنوك محلية | ٦,٩٥٩,٢٢٤ |
| بنوك أجنبية ( خارجية ) | ٥,١٤٧,٥٠٦ |
| حسابات جارية دائنة | ١٨,٦٦٢,٩٨٢ |
| حسابات توفير | ٧,١٢١,٢٠٨ |
| ودائع لأجل | ٢,٢٣١,١٨٢ |
| تأمينات عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان | ١,١٧٢,١٢٨ |
| فوائد مستحقة | ٣,٢٠٩,١٦٠ |
| كوبونات أرباح غير موزعة | ٨٥,٨٤٦ |
| مصاريف مستحقة | ١٣٣,١١٠ |
| دائنون | ١,٠١٩,٢٩٠ |
| أرصدة دائنة متنوعة | ٩٧٣,٩٨٢ |
| مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | ١,٠٨٤,٢٦٦ |

| البيـــــان | المبلغ |
|---|---|
| مخصص حقوق العاملين | ٣,٠٠٠ |
| مخصص تقلبات أسعار | ١٨٥,٦٣٨ |
| مجمع إهلاك الأصول الثابتة | ٣٠٨,٤٤٠ |
| رأس المال | ٢٠٠,٠٠٠ |
| احتياطي قانوني | ٢٣٥,٤٠٨ |
| احتياطي استثمارات | ٨٨,٠٤٢ |
| احتياطي عام | ٣,٤٠٠ |
| أرباح مرحلة | ٥٣٠ |
| فوائد القروض والسلفيات | ١,٠٨١,٤٦٦ |
| فوائد الودائع لدى البنك المركزي والبنوك المحلية | ٦٩١,١٤٤ |
| فوائد الأرصدة الخارجية | ٥,١٤٤ |
| فوائد دائنة أخرى | ٢٢,٤٦٦ |
| عمولات | ٣٠٤,٥٤٠ |
| إيرادات الاستثمارات | ١٧,٨٢٦ |
| حسابات نظامية مقابل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان | ٣,٩٦٣,٤١٤ |

المطلوب :

(١) إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

(٢) إعداد قائمة المركز المالي في ٢٠١٣/١٢/٣١ إذا علمت أن :

- تم تكوين مخصص لضريبة الأرباح التجارية والصناعية والزكاة بمبلغ ٦١,٥٢٠ ريال .
- يتم احتجاز ١٥ ٪ كاحتياطي قانوني .
- يتم احتجاز احتياطي عام بمبلغ ٤,٦٤٨ ريال.
- تم توزيع أرباح على المساهمين بمبلغ ٣٢,٠٠٠ ريال .

- تم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١.٧٨٢ ريال .
- ما تبقى أرباح مرحلة للسنة التالية .

## تمهيد للحل :

## أولاً : عناصر قائمة الدخل :

( ١ ) الفوائد الدائنة : ( الفوائد على القروض وعلى الأرصدة لدى البنوك )

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| فوائد القروض والسلفيات | ١,٠٨١,٤٦٦ |
| فوائد الودائع لدى البنك المركزي والبنوك المحلية | ٦٩١,١٤٤ |
| فوائد الودائع لدى البنوك الخارجية | ٥,١٤٤ |
| فوائد دائنة أخرى | ٢٢,٤٦٦ |
| **الإجمـــــالي** | **١,٨٠٠,٢٢٠** |

( ٢ ) الفوائد المدينة ( تكلفة الودائع والاقتراض ) :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| فوائد الودائع لأجل | ١٢٢,٥٦٢ |
| فوائد حسابات التوفير | ٢٧٦,١٥٤ |
| فوائد البنوك الأجنبية ( الخارجية ) | ٢٣٥,٢٤٠ |
| فوائد مدينة أخرى | ١٨,٥٥٨ |
| **الإجمـــــالي** | **٦٥٢,٥١٤** |

( ٣ ) إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية = ٣٠٤.٥٤٠ ريال .

( ٤ ) إيرادات الاستثمارات ( توزيعات الأسهم ) = ١٧.٨٢٦ ريال .

( ٥ ) خسائر عمليات الصرف الأجنبي = ٤٢٣.٤١٢ ريال .

( ٦ ) مصروفات إدارية عامة ومخصصات وإهلاك :

| البيـــــــــان | المبلغ |
|---|---|
| المرتبات و الأجور | ٥٩٦,٢٧٢ |
| إهلاكات الأصول الثابتة | ٧٥,٤٨٢ |
| مصاريف إدارية أخرى متنوعة | ١٨٢,٦٥٨ |
| أعباء المخصصات | ٨٥,٥٧٢ |
| **الإجمـــــــالي** | **٩٣٩,٩٨٤** |

## قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

| البيـــــــــان | رقم الإيضاح | ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| **أولاً : الإيرادات :** | | |
| الفوائد على القروض والأرصدة لدى البنوك | ١ | ١,٨٠٠,٢٢٠ |
| فوائد أذون الخزانة | | |
| يخصم : تكلفة الودائع والاقتراض | ٢ | ( ٦٥٢,٥١٤ ) |
| = صافي الفوائد | | **١,١٤٧,٧٠٦** |
| + إيرادات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية | ٣ | ٣٠٤,٥٤٠ |
| إيرادات الاستثمارات ( توزيعات الأسهم ) | ٤ | ١٧,٨٢٦ |
| أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة | | |
| ( خسائر ) عمليات النقد الأجنبي | ٥ | ( ٤٢٣,٤١٢ ) |
| أرباح بيع استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ | | |
| إيرادات عمليات أخرى | | |
| **= إجمالي الإيرادات** | | **١,٠٤٦,٦٦٠** |
| **ثانياً : المصروفات :** | | |
| المرتبات والأجور | | ٥٩٦,٢٧٢ |
| أعباء المخصصات | | ٨٥,٥٧٢ |
| إهلاك الأصول الثابتة | | ٧٥,٤٨٢ |
| مصروفات إدارية أخرى | | ١٨٢,٦٥٨ |
| = إجمالي المصروفات | | **٩٣٩,٩٨٤** |
| = أرباح النشاط قبل خصم ضرائب الدخل والزكاة | | ١٠٦,٦٧٦ |
| **يخصم :** | | |
| ضريبة الدخل والزكاة | | ( ٦١,٥٢٠ ) |
| صافي الربح بعد الضرائب والزكاة | | **٤٥,١٥٦** |

## ثانياً : قائمة المركز المالي :

( ٧ ) نقدية في خزينة البنك وأرصدة لدى البنك المركزي :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| نقد بالعملة المحلية | ١,٢٥٠,٠٢٤ |
| نقد بالعملة الأجنبية | ٢٩٧.٧٨٦ |
| الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي | ٧,٢٨٤,٥٨٦ |
| **الإجمـــــالي** | **٨,٨٣٢,٣٩٦** |

( ٨ ) أرصدة لدى البنوك :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| **البنك المركزي :** | |
| حساب جاري بالعملة المحلية | ١٠,٤٩٤,٣٧٤ |
| ودائع لأجل بالعملة المحلية | ١١,١٩٠,٧١٤ |
| | ٢١,٦٨٥.٠٨٨ |
| **بنوك محلية :** | |
| حسابات جارية لدى البنوك المحلية | ٢,٧٢٠ |
| | |
| **بنوك خارجية :** | |
| حسابات جارية لدى البنوك الخارجية | ٧٢٠,٨٩٠ |
| ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية | ٦٩١,٩٩٨ |
| | ١,٤١٢,٨٨٨ |
| **الإجمالي** | **٢٣,١٠٠,٦٩٦** |

( ٩ ) القروض والسلف :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| حسابات جارية مدينة | ١١,٤٦٩,٩٤٠ |
| كمبيالات مخصومة وقروض | ١,٤٤٦,٤٦٨ |
| قروض للموظفين | ١٩٨,١١٤ |
| مديونيات متنوعة | ٣٦٨,٣٤٤ |
| الإجمالي | ١٣,٤٨٢,٨٦٦ |
| – مخصص الديون المشكوك فيها | ( ١,٠٨٤,٢٦٦ ) |
| صافي القروض والسلفيات | **١٢,٣٩٨,٦٠٠** |

( ١٠ ) الاستثمارات :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| استثمارات محلية | ٢٨٥,٤٨٤ |
| استثمارات خارجية | ٨٤,٠٦٠ |
| **الإجمالي** | **٣٦٩,٥٤٤** |

( ١١ ) أرصدة مدينة وأصول أخرى :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| فوائد مستحقة | ١,٦٤٤,٧٥٤ |
| إيرادات أخرى مستحقة | ٥٩,٣٩٦ |
| تأمينات وعهد | ٣٠٤,١٠٠ |
| مصروفات مقدمة | ٢٠٩,٣٠٤ |
| مخزون الأدوات المكتبية | ٦٤,٨٨٦ |
| **الإجمالي** | **٢,٢٨٢,٤٤٠** |

( ١٢ ) الأصول الثابتة :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| أراضي | ٣٢١,٢٩٠ |
| مباني | ٣٧٨,٦١٦ |
| أثاث | ٨٣,٧٣٢ |
| سيارات | ٥٠,٠٦٤ |
| أجهزة كمبيوتر | ٢٩,٣٧٤ |
| الإجمالي | ٨٦٣,٠٧٦ |
| – مجمع الإهلاك | ( ٣٠٨,٤٤٠ ) |
| **صافي القيمة الدفترية للأصول الثابتة** | **٥٥٤,٦٣٦** |

( ١٣ ) أرصدة مستحقة للبنوك :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| بنوك محلية | ٦,٩٥٩,٢٢٤ |
| بنوك أجنبية ( خارجية ) | ٥,١٤٧,٥٠٦ |
| **الإجمـالي** | **١٢,١٠٦,٧٣٠** |

( ١٤ ) ودائع العملاء :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| حسابات جارية دائنة | ١٨,٦٦٢,٩٨٢ |
| حسابات توفير | ٧,١٢١,٢٠٨ |
| ودائع لأجل | ٢,٢٣١,١٨٢ |
| تأمينات عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان | ١,١٧٢,١٢٨ |
| **الإجمـالي** | **٢٩,١٨٧,٥٠٠** |

( ١٥ ) أرصدة دائنة أخرى :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| فوائد مستحقة | ٣,٢٠٩,١٦٠ |
| كوبونات أرباح غير موزعة | ٨٥,٨٤٦ |
| مصاريف مستحقة | ١٣٣,١١٠ |
| دائنون | ١,٠١٩,٢٩٠ |
| أرصدة دائنة متنوعة | ٩٧٣,٩٨٢ |
| **الإجمـالي** | **٥,٤٢١,٣٨٨** |

( ١٦ ) دائنو توزيعات الأرباح :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| أرباح للتوزيع على المساهمين | ٣٢,٠٠٠ |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة | ١,٧٨٢ |
| **الإجمـالي** | **٣٣,٧٨٢** |

( ١٧ ) المخصصات :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| مخصص تقلبات الأسعار | ١٨٥,٦٣٨ |
| مخصص حقوق العاملين | ٣,٠٠٠ |
| مخصص الضرائب | ٦١,٥٢٠ |
| **الإجمالي** | **٢٥٠,١٥٨** |

( ١٨ ) الاحتياطيات :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| الاحتياطي القانوني من الفترة السابقة | ٢٣٥,٤٠٨ |
| + الاحتياطي القانوني للفترة الحالية (٤٥,١٥٦ × ١٥ ٪ ) | ٦,٧٧٣ |
| إجمالي الاحتياطي القانوني | ٢٤٢,١٨١ |
| الاحتياطي العام | ٨,٠٤٨ |
| احتياطي الاستثمارات | ٨٨,٠٤٢ |
| **الإجمالي** | **٣٣٨,٢٧١** |

( ١٩ ) الأرباح المرحلة :

| البيـــــــان | المبلغ |
|---|---|
| صافي الربح بعد الضرائب والزكاة | ٤٥,١٥٦ |
| + أرباح مرحلة من السنة الماضية | ٥٣٠ |
| = صافي الربح القابل للتوزيع | ٤٥,٦٨٦ |
| المحول للاحتياطي القانوني ( ١٥ ٪ ) | ٦,٧٧٣ |
| المحول للاحتياطي العام | ٤,٦٤٨ |
| أرباح للتوزيع على المساهمين | ٣٢,٠٠٠ |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة | ١,٧٨٢ |
| **صافي الأرباح ( المحتجزة ) المرحلة** | **٤٨٣** |

## قائمة المركز المالي في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣ م

| البيـــــــــان | رقم الإيضاح | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ |
|---|---|---|---|
| **الأصول :** | | | |
| نقدية في خزينة البنك ولدى البنك المركزي | ٧ | ٨,٨٣٢,٣٩٦ | |
| أرصدة لدى البنوك | ٨ | ٢٣,١٠٠,٦٩٦ | |
| قروض للعملاء والبنوك بعد خصم المخصص | ٩ | ١٢,٣٩٨,٦٠٠ | |
| استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ | ١٠ | ٣٦٩,٥٤٤ | |
| أرصدة مدينة وأصول أخرى | ١١ | ٢,٢٨٢,٤٤٠ | |
| الأصول الثابتة بعد خصم مجمع الإهلاك | ١٢ | ٥٥٤,٦٣٦ | |
| **إجمالي الأصول** | | ٤٧,٥٣٨,٣١٢ | |
| **الالتزامات وحقوق الملكية :** | | | |
| **الالتزامات :** | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١٣ | ١٢,١٠٦,٧٣٠ | |
| ودائع العملاء | ١٤ | ٢٩,١٨٧,٥٠٠ | |
| أرصدة دائنة أخرى | ١٥ | ٥,٤٢١,٣٨٨ | |
| دائنو توزيعات الأرباح | ١٦ | ٣٣,٧٨٢ | |
| مخصصات أخرى | ١٧ | ٢٥٠,١٥٨ | |
| قروض طويلة الأجل | | - - | |
| **إجمالي الالتزامات** | | **٤٦,٩٩٩,٥٥٨** | |
| **حقوق الملكية :** | | | |
| رأس المال المدفوع | | ٢٠٠,٠٠٠ | |
| الاحتياطيات | ١٨ | ٣٣٨,٢٧١ | |
| أرباح محتجزة | ١٩ | ٤٨٣ | |
| **إجمالي حقوق المساهمين** | | ٥٣٨,٧٥٤ | |
| **إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين** | | **٤٧,٥٣٨,٣١٢** | |
| **التزامات عرضية وارتباطات :** | | | |
| التزامات مقابل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية وغيرها | | ٣,٩٦٣,٤١٤ | |

# قائمة المراجع

# قائمة المراجع


البنك المركزي المصري ، ٢٠٠٨ ، **قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري** ، البنك المركزي المصري ، القاهرة ، جمهورية مصر العربية .

البنك المركزي اليمني ، ١٩٩٩ ، **قواعد إعداد وعرض القوائم المالية وأسس التقييم** ، البنك المركزي اليمني ، صنعاء ، الجمهورية اليمنية .

د. حسين محمد سمحان ، د. موسى عمر مبارك ، ٢٠١١ ، **محاسبة المصارف الإسلامية في ضوء المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية** ، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة ، عمّان ، الأردن .

د. خيرت ضيف ، ١٩٧٩ ، **محاسبة المنشآت المالية – في محاسبة البنوك** ، دار النهضة العربية للطباعة والنشر ، بيروت ، لبنان

د. رفعت الشربيني ، ٢٠٠٢ ، **محاسبة المنشآت المالية** ، كلية التجارة ، جامعة المنوفية ، جمهورية مصر العربية ، ص ص ٢٠٥ – ٢٠٦ .

د. زهير الحدرب ، د. لؤي وديان ، ٢٠١٠ ، **محاسبة البنوك** ، دار البداية ، عمان ، الأردن .

د. عبد الله محمد الفيصل ، ١٩٨٦ ، **المحاسبة المالية في البنوك التجارية** ، عمادة شئون الطلاب ، جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية ،

د. محمد أبو نصّار ، د. جمعة حميدات ، ٢٠٠٩ ، **معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية – الجوانب النظرية والعملية** ، دار وائل للنشر ، عمّان ، الأردن .

د. محمد علي الربيدي ، د. عبد الله أحمد بامشموس ، ٢٠٠٨ ، **المحاسبة في البنوك التقليدية والإسلامية – مدخل نظم** ، مركز الأمين للنشر والتوزيع ، صنعاء ، الجمهورية اليمنية .

د. محمد لطفي حسونة ، د. ممدوح عبد الحميد ، ١٩٩٩ ، **محاسبة المؤسسات المالية – محاسبة البنوك** ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس .

د. نجيبة محمود نمر ، د. دلال صادق بطرس ، ١٩٩٤ ، **محاسبة المنشآت المالية** ، مركز التعليم المفتوح ، كلية التجارة ، جامعة القاهرة ، جمهورية مصر العربية .

وزارة الشئون القانونية ، ٢٠٠٩ ، **مجموعة قوانين البنوك والمصارف** ، وزارة الشئون القانونية ، صنعاء ، الجمهورية اليمنية .

# هذا الكتاب

يتناول أهم الأنشطة والعمليات المصرفية التي تقوم بها البنوك التجارية والمعالجات المحاسبية لها والتي يحتاجها دارس محاسبة البنوك . وقد تم توزيع المادة العلمية لهذا الكتاب على أحد عشر فصلاً . تناول الفصل الأول لمحة تاريخية عن نشأة البنوك وتطورها كمؤسسات مالية وعلى وجه الخصوص تطور النشاط المصرفي في اليمن . وتناول الفصل الثاني العمليات التي تقوم بها خزينة البنك والمعالجات المحاسبية لها .

وقد تم تخصيص ثلاثة فصول للمحاسبة عن عمليات بعض الحسابات البنكية كالحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع . كما تناول الكتاب الأوراق المالية والتجارية وخطابات الضمان والاعتمادات المستندية بالإضافة للقوائم المالية للبنوك التجارية وفقاً للمعايير المحاسبية .

واشتمل هذا الكتاب على عدد كبير من الأمثلة والتمارين لكل موضوع من الموضوعات التي تم تناولها وذلك لمساعدة الطالب على فهم المادة العلمية لمحاسبة البنوك .