

421 حسب / المحاسبة في المنشآت المتخصصة  
الأستاذة مها الحربي

هدف المقرر :

- تعريف الطالبة بأسس وقواعد معالجة المشاكل المحاسبية المترتبة على تنوع مجالات النشاط في التطبيق العملي
- تعميق فهم الطالبة للأساس الفكري والتطبيقي للمحاسبة وفقاً لنوعية المنشأة المتخصصة
- تعريف الطالبة بالمدخل والمناهج المختلفة لبناء استراتيجية المعالجة المحاسبية وفقاً لنوعية المنشأة المتخصصة
- تطبيق الطالبة تطبيق الطالبة لأسس القياس والعرض والافصاح وفقاً لنوعية المنشأة المتخصصة
- تحقيق جودة المعالجة المحاسبية وفقاً لنوعية المنشأة المتخصصة

المراجع :

- 1- المحاسبة المالية في البنوك التجارية - تأليف أ.د عبدالله محمد الفيصل
- 2- دراسات في المحاسبة المتخصصة - تأليف أ.مصطفى خضير
- 3- ملزمة الدكتور مصطفى العبادي في المحاسبة التطبيقية

عدد الاسابيع	خطة تدريس المقرر :
2	1- المحاسبة في منشآت التأمين : التأمينات العامة
4	2- المحاسبة في المنشآت ذات الفروع الغير مستقلة ( النظام المركزي ) : - تسعير البضاعة بسعر التكلفة - تسعير البضاعة بسعر البيع - تسعير البضاعة بسعر المنضخم المحاسبة في المنشآت ذات الفروع المستقلة ( النظام اللامركزي )
6	3- المحاسبة في البنوك التجارية : - النظام المصرفي , البنك التجاري , عمليات الخزينة - عمليات الحسابات الجارية - عمليات الأوراق المالية - عمليات الأوراق التجارية - عمليات الإعتمادات المستندية - عمليات الخدمات المصرفية والمقاصة - الحسابات العامة والتقارير المالية
2	4- المحاسبة في الفنادق : - طبيعة عمليات الفندق وأثرها على النظام المحاسبي - القيود المركزية والقوائم المالية

## الفصل الأول : المحاسبة في شركات التأمين

### مقدمه

في المشروعات التجارية نجد ان المنشآت تقوم بإعداد حساب المتاجرة لقياس مجمل الربح ثم إعداد حساب الأرباح والخسائر لقياس صافي الربح ثم إعداد قائمة المركز المالي لتحديد المركز المالي للمنشأة .

أما في شركات التأمين تقوم المنشأة بإعداد حساب الإيرادات والمصروفات لكل قسم ولكل فرع على حده وذلك للوصول إلى الفائض أو العجز , ثم حساب الأرباح والخسائر للشركة ككل للوصول إلى صافي الربح أو صافي الخسارة ثم الميزانية العمومية للشركة ككل للوصول للمركز المالي .

### التأمين هو :

عقد بين كل من 1- شخص مؤمن عليه أو حامل وثيقة التأمين ويطلق عليه المؤمن له ( المستأمن) وهو الذي يتعهد بسداد الأقساط المستحقة عليه لشركة التأمين

2- شركة التأمين ويطلق عليها المؤمن وهي التي تحصل على الأقساط من المؤمن له وتلتزم بسداد مبلغ التأمين ( قيمة التعويض إلى المؤمن له في حالة وقوع الخطر المؤمن ضده)

### عناصر أو مقومات التأمين

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

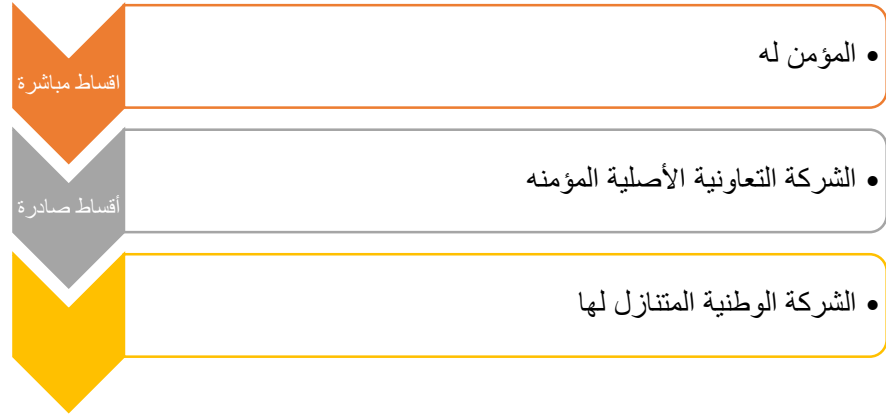
المؤمن له (المؤمن عليه) : هو الطرف الثاني في العملية التأمينية ، والذي يتولى دفع الأقساط وفقاً للعقد مع الشركة نظير حصوله هو أو المستفيد من التأمين على التعويضات المقررة أو المحددة في العقد.  
المستفيد : هو الطرف المستفيد من قيمة التأمين ، وقد يتمثل في المؤمن له نفسه ، أو طرف ثالث كما هو الحال في بعض حالات التأمين على الحياة.

وثيقة التأمين : وهي تصدرها شركة التأمين باعتبارها العقد الرئيسي للعملية التأمينية.  
الخطر : يعبر عن الخطر المحتمل وقوعه للمؤمن له ، ويعتبر نوع الخطر المؤمن ضده أمراً جوهرياً في التأمين ويجب أن يكون محدداً بصورة واضحة في وثيقة التأمين

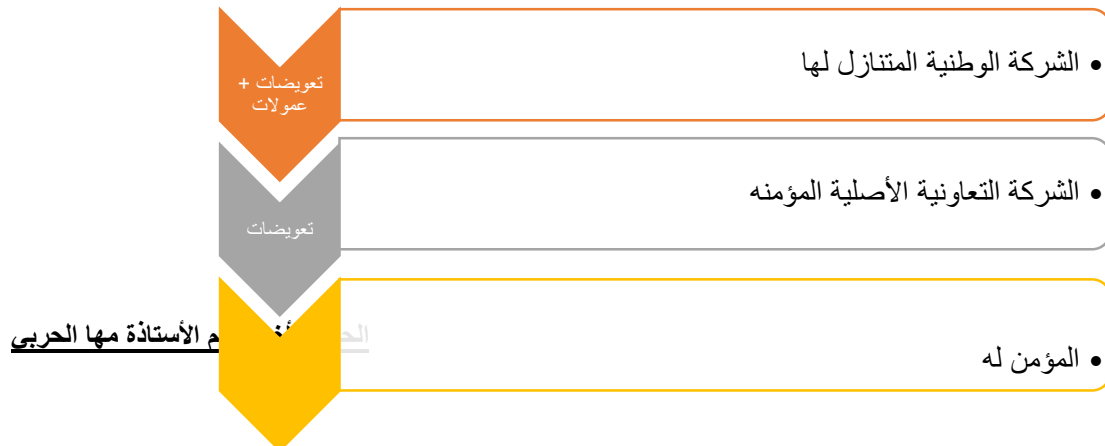
- يلاحظ فيما يتعلق بعملية التأمين أنها ترتبط بعملية أخرى تسمى عملية إعادة التأمين وتنقسم إعادة التأمين إلى نوعين :

عملية إعادة تأمين صادر	عملية إعادة تأمين وارد
عندما تعيد إحدى شركات التأمين ولتكن الشركة (التعاونية) جزءاً من عملياتها لدى شركة تأمين أخرى لتكن شركة (الوطنية) من وجهة نظر التعاونية تسمى عملية إعادة تأمين صادر	عندما تعيد إحدى شركات التأمين ولتكن الشركة (الوطنية) جزءاً من عملياتها لدى شركة تأمين أخرى لتكن شركة (التعاونية) في هذه الحالة نعتبر العملية من وجهة نظر التعاونية عملية إعادة تأمين وارد .
هنا تسمى التعاونية بالشركة الأصلية أو البانعة أو المتنازلة الصادر منها عقد إعادة التأمين بينما تسمى الوطنية بشركة إعادة التأمين أو المتنازل لها أو المشتري	هنا تسمى الوطنية بالشركة الأصلية أو البانعة أو المتنازلة بينما تسمى التعاونية بشركة إعادة التأمين أو المتنازل لها أو المشتري

#### مثال على عملية إعادة التأمين الصادر من وجهة نظر التعاونية :



#### وبالمقابل :



## يلاحظ إن عمليات إعادة التأمين تؤدي إلى :

عملية إعادة التأمين الصادر تؤدي إلى	عملية إعادة التأمين الوارد تؤدي إلى :
1- نقص الأقساط	1- زيادة الأقساط
2- نقص التعويضات	2- زيادة التعويضات
3- نقص العمولات	3- زيادة في العمولات المدفوعة

## التأمينات العامة

وتشتمل على فروع التأمين التالية :

[ أ ] التأمين ضد الحوادث والمسؤولية : ويشمل هذا النوع عمليات تأمينات المسؤولية الناشئة عن الحوادث الشخصية وإصابات العمل وحوادث السير ووسائل النقل والتأمين ضد السرقة وخيانة الأمانة.

[ ب ] التأمين ضد الحريق والأخطار الأخرى ..

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

[ ج ] التأمين ضد أخطار النقل البري والنهري والجوي ..

[ د ] التأمين ضد أخطار أخرى لم ترد في الفقرات السابقة ..

مثل : تأمين الأرجل الذهبية للاعبي كرة القدم - تأمين الصوت للمطربين.

## محاسبة شركات التأمين

تقوم المنشأة بإعداد حساب الإيرادات و المصروفات لكل قسم و لكل فرع على حده و ذلك للوصول إلى الفائض أو العجز ، ثم حساب الأرباح و الخسائر للشركة ككل للوصول إلى صافي الربح أو صافي الخسارة ثم الميزانية العمومية للشركة ككل للوصول للمركز المالي

اللائحة حددت نموذج واحد يطبق بأي فرع من فروع التأمين :

ملاحظات هامة :

- د / الإيرادات والمصروفات تتبع أساس الاستحقاق أي .. تحمل الإيرادات والمصروفات بما يخص السنة ، بصرف النظر عن واقعة السداد أو التحصيل .
- المخصصات الفنية آخر الفترة تكون دائنة ، وتحمل على د / إيرادات ومصروفات التأمين في الجانب المدين ، وتظهر في الميزانية في جانب الخصوم
- المخصصات الفنية أول الفترة ترحل في د / إيرادات ومصروفات التأمين في الجانب الدائن.

### مثال :

بلغت الأقساط المباشرة المستحقة خلال السنة في إحدى شركات التأمين 600,000 كما بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد 200,000 وأقساط إعادة التأمين الصادر 150,000 ريال

**المطلوب تحديد إجمالي الأقساط وكذلك صافي الأقساط**

- الأقساط المباشرة 600,000 + أقساط إعادة التأمين الوارد 200,000 = إجمالي الأقساط 800,000
- إجمالي الأقساط 800,000 - أقساط إعادة التأمين الصادر 150,000 = صافي الأقساط 650,000

**ملاحظة : تنطبق نفس القاعدة السابقة على كل من العمولات والتعويضات**

### حساب الإيرادات والمصروفات في شركات التأمين :

**مثال 1 : تزاول شركة الشرق عمليات التأمين وفيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر الشركة نهاية العام بعد عمل التسويات :**

البيان	الرصيد	البيان	الرصيد
أقساط مباشره	190,000	دفعات سنوية	20,000
تعويضات مباشره	271,000	رسوم إصدار وتعديل وثائق	25,000
أقساط إعادة تأمين وارده	30,000	مبالغ مقابل دفعات	80,000
أقساط إعادة تأمين صادرة	60,000	صافي دخل استثمارات	220,000
عمولة تأمين مباشره	45,000	عمولة إعادة تأمين صادرة	20,000
تعويضات إعادة تأمين وارده	109,000	رسوم إشراف محصله	5,000
احتياطي أول الفترة	340,000	أرباح بيع استثمارات	170,000
رسوم إشراف مدفوعة	4,000	إستردادات	76,000
عمولة إعادة تأمين وارده	35,000	تعويضات إعادة تأمين صادر	280,000
مصاريف إداريه وعموميه	140,000	احتياطي آخر الفترة	60,000

**المطلوب إعداد حساب إيرادات ومصروفات الشركة ؟**



الطريقة الثانية : (طريقة الأقساط الربع سنوية ):

$$\begin{aligned} & \text{أقساط الربع الأول} * 8/1 \\ & + \text{أقساط الربع الثاني} * 8/3 \\ & + \text{أقساط الربع الثالث} * 8/5 \\ & + \text{أقساط الربع الرابع} * 8/7 \\ & = \text{مجموع الأقساط} \\ & \text{يخصم ( 20\% تكاليف إنتاج )} \\ & = \text{احتياطي أقساط سارية الفعلي} \\ & - \text{احتياطي أقساط سارية التقديري حسب العرف الجاري} \\ & = \text{الاحتياطي الإضافي الفعلي آخر المدة} \end{aligned}$$

### 3- احتياطي تعويضات تحت التسديد ( تحت التسوية ) :

يمثل مخصص التعويضات تحت التسوية قيمة التعويضات التي استحققت عن اخطار تحققت فعلا خلال السنة المالية لكن قيمتها لم تدفع حتى تاريخ اعداد الحسابات الختامية لعدم اكتمال الاجراءات الفنية او القانونية وان صرفها سيتم خلال السنة القى تكوينه بقيمة التعويضات المستحقة التي تخص السنة المالية ولم تسدد بعد الحسابات الختامية لعدم اكتمال الاجراءات الفنية او القانونية وان صرفها سيتم خلال السنة المالية القادمة ويتم حسابه كالتالي :

$$\begin{aligned} & \text{احتياطي تعويضات تحت التسديد آخر العام} = \\ & \text{احتياطي التعويضات تحت التسديد أول المدة} \\ & - \text{التعويضات المستحقة عن السنوات السابقة وتم سدادها خلال العام} \\ & + \text{التعويضات المستحقة والتي لم تسدد حتى نهاية هذا العام} \end{aligned}$$

## مثال 2 :

شركة التأمين الأهلية تقوم بمختلف أنواع التأمين ألعامه ومن بينها تأمين ضد الحريق وكانت الارصده الافتتاحية لفرع الحريق في 1/1 :

احتياطي أخطار سارية = 60,000

احتياطي إضافي 5% = 7,500

احتياطي تعويضات تحت السداد = 15,000

وفيما يلي ملخص عمليات السنة المنتهية في 12/30 :

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
80,000	أقساط إعادة تأمين صادرة	110,000	تعويضات مباشرة ( من بينها 10,000 عن سنوات سابقه)
15,000	عمولة لشركات إعادة التأمين	40,000	تعويضات إعادة تأمين صادرة
50,000	العمولة المدفوعة	200,000	أقساط مباشرة
1500	رسوم إصدار وتعديل الوثائق	15,000	تعويضات إعادة تأمين وارد
600	أرباح بيع استثمارات	40,000	أقساط إعادة تأمين وارد
1400	رسوم دفعات محصله	18,000	مصروفات إداريه
2500	رسوم إشراف محصله	12,000	صافي دخل استثمارات

عند الجرد تبين في 12/30 مايلي:

رسوم الإشراف المستحقة لمصلحة التأمين 5,000

رسوم الدفعة المستحقة لمصلحة الضرائب 2500

تقرر العدول عن تكوين الاحتياطي الإضافي بالنسبة الجزافية السابقة 5% وتكوينه محتسب على أساس متوسط الأقساط الربع سنوية وكانت القيمة الصافية للأقساط بعد إضافة أقساط إعادة التأمين الواردة وخصم أقساط إعادة التأمين الصادر كما يلي :

أقساط الربع الأول من السنة 20,000

أقساط الربع الثاني من السنة 30,000

أقساط الربع الثالث من السنة 30,000

أقساط الربع الرابع من السنة 80,000

التعويضات تحت التسديد عن السنة الجارية ( بخلاف المتأخر من السنوات السابقه) قدرها 13,000

المطلوب : إعداد حساب الإيرادات والمصروفات لفرع الحريق .

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي



الحل:

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

## الفصل الثاني :محاسبة الفروع

من المعروف إن المنشآت بشتى أنواعها وأنشطتها تسعى إلى التوسع والبحث عن أسواق جديدة وذلك من خلال إنشاء فروع محلية أو خارجية

### أنواع الفروع من حيث الموقع الجغرافي :

- 1- فروع محلية : تقع داخل حدود الدولة
- 2- فروع خارجية أو أجنبية تقع خارج نطاق الدولة

### من حيث السلطة فى اتخاذ القرارات أو فى نوعية العلاقة بين المركز الرئيسى وفروع المنشأة:

- 1- سلطة مركزية ( الفروع غير مستقلة )  
الفرع يكون تابع للمركز الرئيس بمعنى أن دور الفرع يقتصر على مجرد تصريف أو بيع البضائع المرسلة له من المركز الرئيسى دون إن يكون له الحق فى الشراء ولا فى التصرف فى الإيرادات .  
هذا النوع من الفروع لا يحتفظ بسجلات محاسبية ولكن يحتفظ بسجلات إحصائية ويتم إمساك المجموعة الدفترية والتسجيل من قبل المركز الرئيسى .

- 2- سلطة غير مركزية ( الفروع مستقلة )  
الفروع المستقلة عن المركز الرئيسى بمعنى إن الاداره لهذا الفرع لها الحق فى البيع والشراء والتصرف

تحتفظ هذه الفروع بمجموعة محاسبية كاملة تمكنها من إعداد الحسابات الختامية .

### الفروع الغير مستقلة :

في هذا النوع من الفروع يتولى المركز مهمة الاشراف والرقابة التامة على اعمال الفرع وفي ظل هذه المركزية يقوم المركز الرئيسي بامساك حسابات الفروع لدية ولكي يتمكن المركز من ذلك تقوم الفروع بارسال كشوف دورية الى المركز الرئيسي مؤيدة بمستندات

تتوقف المعالجة المحاسبية لعمليات الفروع الغير مستقلة على الطريقة المتبعة في تسعير البضاعة المرسله من المركز الرئيسي إلى الفرع وهنا توجد ثلاث طرق :

- 1- تسعير البضاعة المرسله للفرع بسعر التكلفة .
- 2- تسعير البضاعة المرسله بسعر البيع .
- 3- تسعير البضاعة المرسله بسعر التكلفة مضافا عليه نسبة مئوية (سعر التكلفة المتضخم )

### أولا : إرسال البضاعة بسعر التكلفة :

### قيود اليومية :

نلاحظ ان كافة المعالجات المحاسبية سواء قيود يومية أو تصوير حسابات أستاذ تخص الفروع يقوم بها المركز الرئيسي .

- 1- عند إرسال نقدية إلى الفرع :  
من ح/ نقدية الفرع  
إلى ح/ البنك
- 2- عند إرسال المركز الرئيسي بضاعة إلى الفرع :  
من ح/ بضاعة الفرع  
إلى ح/ بضاعة مرسله إلى الفرع
- 3- عند قيام الفرع برد بضاعة إلى المركز الرئيسي (بمبلغ البضاعة المردودة):  
من ح/ بضاعة مرسله إلى الفرع  
إلى ح/ بضاعة الفرع
- 4- عند قيام الفرع بعمليات بيع نقدية (مبيعات نقدية) بواسطة المركز الرئيسي :  
من ح/ البنك  
إلى ح/ بضاعة الفرع
- 5- مردودات المبيعات النقدية :  
من ح/ بضاعة الفرع  
إلى ح/ البنك
- 6- عند قيام الفرع بعمليات بيع آجلة فإنه يتم إثبات ذلك في المركز الرئيسي كما يلي :  
من ح/ مديني الفرع  
إلى ح/ بضاعة الفرع

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

7- في حالة حدوث مردودات مبيعات آجلة ( بقيمة البضاعة المردودة ) :  
من ح/ بضاعة الفرع  
إلى ح/ مديني الفرع

8- عند قيام الفرع بسداد مصروفات مختلفة :  
من ح/ المصروفات  
إلى ح/ النقدية الفرع

9- إفقال حساب البضاعة المرسله إلى الفرع في حساب المشتريات :  
من ح/ البضاعة المرسله إلى الفرع  
إلى ح/ المشتريات

ملاحظة : حساب بضاعة الفرع يعتبر بمثابة حساب المتاجرة للفرع بمعنى انه يظهر مجمل الربح أو الخسارة للفرع ويتم ترحيل هذا المجمل إلى أرباح وخسائر الفرع

### حسابات الأستاذ :

ح/ بضاعة الفرع	
مدین	دائن
ح/ أول المدة (بضاعة ) ح/ بضاعة مرسله إلى الفرع ح/ البنك ( مردودات مبيعات ) ح/ مديني الفرع (مردودات مبيعات آجله) # رصيد(مجمل الربح) إلى ح/ أ.خ الفرع	ح/ آخر المدة (بضاعة الفرع) ح/ بضاعة مرسله إلى الفرع (مردودات الفرع إلى المركز ) ح/ البنك ( المبيعات النقدية) ح/ مديني الفرع ( مبيعات آجله )
الإجمالي	الإجمالي

ح/ أ.خ الفرع

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

مدین	دائن
ح/ خصم مسموح به ح/ ديون معدومة ح/ مصروفات مختلفة	من ح/ بضاعة الفرع ( مجمل الربح ) ح/ الإيرادات ح/ الخصم المكتسب ح/ ديون معدومة محصله
# رصيد صافي ربح الفرع يرحد إلى ح/ أ.خ العام للمنشأة	

ح/ بضاعة مرسله إلى الفرع	
مدین	دائن
إلى ح/ بضاعة الفرع ( بضائع المردودة من الفرع إلى المركز ) إلى ح/ المشتريات	من ح/ بضاعة الفرع ( بضائع مرسله من المركز إلى الفرع )

**مثال 1 : (إرسال بضاعة مقومه بسعر التكلفة )**

فيما يلي البيانات المستخرجة من دفاتر المركز الرئيسي لشركة الفلاح التجارية علما بأن المركز الرئيسي يرسل بضاعة إلى فرعي المنشأة ( فرع جده - فرع الخبر ) مقومة بثمن التكلفة وذلك في 12/30

البيان	فرع جده	فرع الخبر	المركز الرئيسي
بضاعة مرسله للفرع	60,000	100,000	-
بضاعة مرتدة من الفرع	1000	2000	-
المبيعات النقدية	100,000	120,000	140,000
المبيعات الأجلة	64,000	50,000	56,000
مردودات من العملاء	1200	1600	1800
مشتريات	-	-	240,000
بضاعة 1/1	20,000	30,000	60,000
خصم مسموح به	1600	1000	1200
خصم مكتسب	-	-	2400
ديون معدومة	400	600	800
مصروفات مختلفة	4000	5000	7600
بضاعة آخر المدة	8000	24,000	44,000

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

**المطلوب :**

- 1- تصوير الحسابات الخاصة بنشاط الفروع والمركز الرئيسي وذلك في دفاتر المركز الرئيسي عن الفترة المنتهية في 1430/ 12/30 .
- 2- تحديد نتيجة أعمال المنشأة ككل في الفترة المنتهية في 1430/ 12/30.
- 3- إجراء قيود اليومية المتعلقة بالبنود التالية :
  - البضاعة المرسله للفرع
  - مردودات الفرع المرتجعة للمركز
  - المبيعات النقدية والآجلة
  - مردودات العملاء
  - إقفال حساب البضاعة المرسله
  - مصروفات الفروع

**الحل :**



الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

ثانيا : طريقة إرسال البضاعة بسعر البيع :  
قيود اليومية :

- 1- إثبات بضاعة أول المدة :  
من ح/ بضاعة الفرع  
إلى ح/ البضاعة المرسله للفرع
- 2- عند إرسال المركز الرئيسي بضاعة إلى الفرع :  
من ح/ بضاعة الفرع  
إلى ح/ بضاعة مرسله إلى الفرع
- 3- عند قيام الفرع برد بضاعة إلى المركز الرئيسي (بمبلغ البضاعة المردودة):  
من ح/ بضاعة مرسله إلى الفرع  
إلى ح/ بضاعة الفرع
- 4- عند قيام الفرع بعمليات بيع نقدية (مبيعات نقدية) بواسطة المركز الرئيسي :  
من ح/ البنك  
إلى ح/ بضاعة الفرع
- 5- مردودات المبيعات النقدية :  
من ح/ بضاعة الفرع  
إلى ح/ البنك
- 6- عند قيام الفرع بعمليات بيع آجلة فإنه يتم إثبات ذلك في المركز الرئيسي كما يلي :  
من ح/ مديني الفرع  
إلى ح/ بضاعة الفرع
- 7- في حالة حدوث مردودات مبيعات آجلة ( بقيمة البضاعة المردودة ) :  
من ح/ بضاعة الفرع  
إلى ح/ مديني الفرع
- 8- إثبات المتحصلات النقدية من مديني الفرع :  
من مذكورين : ح/ البنك  
ح/ خصم مسموح به  
إلى ح/ مديني الفرع
- 9- عند وجود ديون معدومة :  
من ح/ ديون معدومة  
إلى ح/ مديني الفرع
- 10- إثبات رصيد البضاعة الباقية بالفرع آخر المدة :

من ح/ بضاعة مرسله إلى الفرع  
إلى ح/ بضاعة الفرع

**11- في حالة وجود مسموحات في سعر البيع (مسموحات مبيعات) :**

من ح/ بضاعة مرسله إلى الفرع  
إلى ح/ بضاعة الفرع

**12- إثبات إقفال ح/ البضاعة المرسله إلى الفرع في ح/ المبيعات وذلك بقيمة مجموع كل من المبيعات**

**النقدية والمبيعات الآجلة :**

من ح/ بضاعة مرسله للفرع  
إلى ح/ المبيعات

**في حالة وجود عجز :**

**يجب التعرف على أسباب العجز وهنا تواجهنا ثلاثة احتمالات :**

**1- قد يكون العجز ناتجا عن أسباب طبيعية في البضاعة :**

من ح/ بضاعة مرسله إلى الفرع  
إلى ح/ بضاعة الفرع

**2- إذا كان العجز ناتجا عن سرقة بضاعة أو تلفها :**

من ح/ البضاعة المرسله إلى الفرع  
إلى ح/ بضاعة الفرع

**3- إذا كان العجز ناتجا عن سرقة مبالغ نقدية :**

من ح/ أ.خ العام  
إلى ح/ بضاعة الفرع

**4- في حالة وجود فائض في البضاعة :**

من ح/ بضاعة الفرع  
إلى ح/ البضاعة مرسله إلى الفرع

**حسابات الأستاذ :**

**الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي**

يلاحظ في هذه الطريقة ان حسابات الأستاذ التي يتم إمساکها بواسطة المركز الرئيسي أربعة وهي :

- 1- ح/ بضاعة الفرع ( هنا حساب مراقبه فقط ولا يمثل حساب متاجرة )
- 2- ح/بضاعة مرسله إلى الفرع
- 3- ح/مديني الفرع
- 4- ح/ المتاجرة والأرباح والخسائر العام للمنشأة ككل ( للمركز والفرع )

ح/ بضاعة الفرع	
مدین	دائن
ح/بضاعة مرسله للفرع (رصيد أول المدة) ح/ بضاعة مرسله إلى الفرع (قيمة البضاعة المرسله) ح/ البنك ( مردودات مبيعات نقدية ) ح/ مديني الفرع (مردودات مبيعات اجله) ح/ بضاعة مرسله للفرع ( فائض )	ح/ بضاعة مرسله إلى الفرع (مردودات الفرع إلى المركز ) ح/ البنك ( المبيعات النقدية) ح/ مديني الفرع ( مبيعات اجله ) ح/ بضاعة مرسله ( العجز الطبيعي للبضاعة) ح/ بضاعة مرسله ( سرقة أو تلف البضاعة) ح/ البضاعة المرسله ( مسموحات مبيعات) من ح/ أ.خ العام ( عجز من سرقة نقدية)
ح/ البضاعة المرسله ( رصيد آخر المدة وهو المتمم الحسابي )	
الإجمالي	الإجمالي

ح/ مديني الفرع	
مدین	دائن
رصيد 1/1 ح/ بضاعة الفرع ( بقيمة المبيعات الآجلة )	ح/ بضاعة الفرع (قيمة المردودات لمبيعات آجلة ) من ح/ خصم مسموح به من ح/ البنك ( متحصلات نقدية من العملاء ) من ح/ الديون المعدومة
	# رصيد 12/30

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

ح/ بضاعة مرسله إلى الفرع	
مدین	دانن
ح/ بضاعة الفرع (مردودات الفرع إلى المركز) ( ح/ المبيعات ( المبيعات النقديه والأجله) ح/ بضاعة الفرع ( العجز الطبيعي للبضاعة) ح/ بضاعة الفرع ( سرقة أو تلف البضاعة) ح/ البضاعة الفرع ( مسموحات مبيعات) ح/ رصيد آخر المدة ( نفس رصيد آخر المدة للفرع )	ح/بضاعة الفرع (رصيد اول المدة) ح/ بضاعة الفرع (قيمة البضاعة المرسله) ح/ بضاعة الفرع ( قيمة فائض البضاعة)

# يلاحظ في هذه الطريقة إننا نقوم بحساب صافي ربح الفرع بطريقة غير مباشره

يمكن الوصول إلى مجمل ربح كل فرع من خلال قيامنا بتقسيم مجل الربح العام على المركز الرئيسي والفروع بنسبة مبيعات كل منهم كما يلي :

مبيعات المركز + مبيعات الفرع 1 + مبيعات الفرع 2 = إجمالي المبيعات

مجل ربح الفرع 1 = مجمل ربح الشركة \* ( مبيعات الفرع 1 / إجمالي المبيعات )

مجل ربح الفرع 2 = مجمل ربح الشركة \* ( مبيعات الفرع 2 / إجمالي المبيعات )

مثال 2 : (إرسال بضاعة مقومه بسعر البيع) :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

الشركة السعودية للمواد الغذائية لها فرعان احدهما في المدينة والآخر في مكة وتتم جميع المشتريات في المركز الرئيسي

كما يتم تسعير المرسله إلى الفروع بسعر البيع وعند القيام بالجرد الفعلي للمخزون , وجد في فرع المدينة عجز قدره 120 ريال بسعر البيع عن رصيد بضاعة الفرع بينما وجد في فرع مكة فائض بمقدار 70 ريال عن رصيد بضاعة الفرع

المطلوب تصوير حسابات الفروع في دفاتر المركز الرئيسي واعداد حساب المتاجرة والأرباح والخسائر للعام المنتهي في 30 / 12 / 1430.

بيان	المركز	المدينة	مكة
بضاعة 1/1 بسعر البيع	-	20,000	14,000
بضاعة مرسله	-	150,000	100,000
مبيعات آجلة	-	98,200	63,900
مبيعات نقدية	-	51,500	33,210
بضاعة مرتدة إلى المركز	-	2000	1200
مسموحات المبيعات	-	1,180	760
المدينون 1/1	-	7,500	5400
نقدية محصله من المدينون	-	96,150	61,920
خصم مسموح به	-	1600	1070
ديون معدومة	-	1050	410
بضاعة 1/1 بالتكلفه بالمركز	76,000	-	-
بضاعة 12/30 بالتكلفة بالمركز	9000	-	-
المشتريات	13,621	-	-
رواتب وأجور	10,200	6,200	4,900
مصروفات عامه	4200	1150	760
الإيجار	3,490	3,250	1,900
الاستهلاك	6,500	-	-

الحل :

تابع الحل :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي



تابع الحل :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

أهم الفروق بين طريقتي سعر البيع والتكلفة :  
1- في ظل طريقة سعر البيع يتساوى جانباً حساب بضاعة الفرع

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

بينما في ظل طريقة التكلفة يكون هناك فرق بين الجانبين ( رصيد) يعبر عن مجمل ربح أو مجمل  
خسارة الفرع

- 2- في ظل طريقة سعر البيع يتم إقفال حساب البضاعة المرسله في حساب المبيعات العام ( بمجموع  
المبيعات النقدية والأجله بينما في ظل طريقة التكلفة يتم إقفال حساب البضاعة المرسله في حساب  
المشتريات العام .
- 3- في ظل طريقة سعر البيع لا يوجد حساب متاجرة لكل فرع بينما يوجد حساب متاجره عام وممن  
خلاله يتم توزيع مجمل الربح العام بين الفروع والمركز الرئيسي بنسبة مبيعات كل منهم , بينما في  
ظل طريقة التكلفة يوجد حساب متاجرة لكل فرع على حده حيث سبق وأشرنا إلى إن حساب بضاعة  
الفرع يعد بمثابة حساب متاجره للفرع

**ثالثا: طريقة السعر المتضخم :**

**الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي**

قيام المركز الرئيسي بإرسال البضاعة إلى الفرع مقومة بالتكلفة مضافا إليها نسبة معينه ( سعر تكلفة متضخم , سعر إرسال , سعر تحويل )

السعر المتضخم = التكلفة + نسبة معينه

حيث إن : سعر التكلفة > السعر المتضخم > سعر البيع الفعلي

### أسباب استخدامها :

- 1- تقلبات أسعار البيع , أو عدم ثباتها .
- 2- عدم رغبة المركز الرئيسي في معرفة مدير الفرع للتكلفة الحقيقية

### خصائص هذه الطريقة :

- 1- يتشابه حساب بضاعة الفرع في هذه الطريقة مع نظيره في طريقة التكلفة غير انه يجعل مدينا بالسعر المتضخم وداننا بسعر البيع , ومن ثم فإنه يظهر جزء من مجمل ربح الفرع وهو الجزء الافتراضي أو التقديري .
- 2- وبهدف إظهار كل مجمل ربح الفرع يجب إعداد حساب اسمه تسوية الفرع , حيث يظهر هذا الحساب جزء من مجمل ربح الفرع ثم نقوم في هذا الحساب بإضافة الجزأين معا كما يلي :

مجمل الربح الكلي (في حساب التسوية) :  
أرباح حساب تسوية الفرع + أرباح حساب بضاعة الفرع  
أي انه =  
( السعر المتضخم - التكلفة ) + ( سعر البيع - المتضخم )  
يساوي = سعر البيع - التكلفة

### قيود اليومية :

- 1- إثبات رصيد بضاعة أول المدة ( مقوما بالسعر المتضخم) :  
من ح/ بضاعة الفرع ( بالسعر المتضخم )  
إلى مذكورين :  
ح/ رصيد بضاعة أول المدة ( بالتكلفة )  
ح/ تسوية الفرع ( بالفرق )
- 2- عند قيام المركز الرئيسي بإرسال بضاعة إلى الفرع :  
من ح/ بضاعة الفرع ( بالسعر المتضخم )  
إلى مذكورين :  
ح/ البضاعة المرسله إلى الفرع ( التكلفة )  
ح/ تسوية الفرع ( بالفرق )

- 3- المرتجعات من الفرع إلى المركز :  
عكس القيد السابق ولكن بقيمة المرتجعات  
من مذكورين :  
ح/ بضاعة مرسله إلى الفرع ( بالتكلفة )  
ح/ تسوية الفرع ( بالفرق )  
إلى ح/ بضاعة الفرع ( المتضخم )
- 4- المبيعات النقدية للفرع (بسر البيع):  
من ح/ البنك ( سعر البيع )  
إلى ح/ بضاعة الفرع
- 5- المبيعات الآجلة للفرع ( بسر البيع):  
من ح/ مديني الفرع  
إلى ح/ بضاعة الفرع
- 6- مردودات المبيعات ( النقدية أو الآجلة ) بسر البيع :  
من ح/ بضاعة الفرع (سعر البيع )  
إلى ح/ البنك ( إذا كانت مردودات نقدية ) أو مديني الفرع ( إذا كانت مردودات مبيعات آجله )
- 7- إثبات رصيد بضاعة آخر المدة : ( بالسعر المتضخم):  
من مذكورين :  
ح/ رصيد بضاعة آخر المدة ( التكلفة )  
ح/ تسوية الفرع ( بالفرق )  
إلى ح/ بضاعة الفرع ( السعر المتضخم )

#### ملاحظات هامة :

- أ- في حالة ضياع بضاعة بسبب احتراقها أو فقدتها بالطريق أو فقدتها بالطريق أو سرقتها :  
من مذكورين :  
ح/ خسائر بضاعة مفقودة ( التكلفة )  
ح/ تسوية الفرع ( الفرق )  
إلى ح/ بضاعة الفرع ( المتضخم )  
وعند تحصيل أي مبالغ مستردة من شركات التأمين أو الشركة الناقلة يجعل حساب خسائر  
البضاعة المفقودة داننا بهذه المبالغ المستردة ثم يقلل في حساب الأرباح والخسائر الفرع  
من ح/ أرباح وخسائر الفرع  
إلى ح/ خسائر بضاعة مفقودة ( بالصافي )
- ب- في حالة اختلاس نقدية بالفرع من مبيعات نقدية تمت فعلا فالمعيار هنا هو سعر البيع :  
من ح/ خسائر نقدية مسروقة  
إلى ح/ بضاعة الفرع ( بسر البيع )  
ثم ,  
من ح/ أرباح وخسائر الفرع  
إلى ح/ خسائر نقدية مسروقة
- ج- إذا تم تحويل بضاعة من احد فروع المنشأة إلى فرع آخر :

يتم اعتبار البضاعة المحولة كمردودات إلى المركز الرئيسي ثم تقيد على حساب بضاعة الفرع المحولة إليه كأنها مرسلّة إليه من المركز الرئيسي

د- إذا ورد بالتمرين إن مردودات المبيعات من العملاء إلى المركز الرئيسي فإننا نعالجها أولاً على أنها مردودات مبيعات من العملاء إلى الفرع , ثم نعالجها بعد ذلك على أنها مرتجعات من الفرع إلى المركز الرئيسي .

### حسابات الأستاذ :

ح/ بضاعة الفرع	
<p>من مذكورين :</p> <p>ح/ بضاعة مرسلّة</p> <p>ح/ تسوية الفرع (المرتجعات)</p> <p>ح/ البنك (مبيعات نقدية بسعر البيع)</p> <p>ح/ مديني الفرع ( مبيعات آجلة بسعر البيع )</p> <p>رصيد 12/30 :</p> <p>من مذكورين</p> <p>ح/ رصيد البضاعة آخر المدة ( تكلفة )</p> <p>ح/ تسوية الفرع (الفرق)</p>	<p>الرصيد 1/1 :</p> <p>رصيد أول المدة (بالتكلفة)</p> <p>ح/ تسوية الفرع (بالفرق)</p> <p>خلال الفترة :</p> <p>ح/ بضاعة مرسلّة ( البضاعة المرسلّة )</p> <p>ح/ تسوية الفرع</p> <p>ح/ البنك (م.م نقدية بسعر البيع)</p> <p>إلى ح/ مديني الفرع ( م.م آجلة بسعر البيع )</p>
رصيد إلى ح/ تسوية الفرع ( مجمل خسارة جزئي)	رصيد إلى ح/ تسوية الفرع (مجمّل ربح جزئي)

ح/ تسوية الفرع	
<p>من ح/ بضاعة الفرع</p> <p>من ح/ بضاعة الفرع</p>	<p>إلى ح/ بضاعة الفرع</p> <p>إلى ح/ بضاعة الفرع</p>
	<p>رصيد :</p> <p>مجمّل الربح الكلي</p> <p>إلى ح/ أ.خ الفرع</p>

ح/ بضاعة مرسلّة
-----------------

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

إلى ح/ بضاعة الفرع	من ح/ بضاعة الفرع
الرصيد إلى ح/ المشتريات أو إلى ح/ المتاجرة	

ح/ أرباح وخسائر الفرع	
إلى ح/ المصروفات إلى ح/ خسائر بضاعة مفقودة ( بتكلفة البضاعة المفقودة – المستردة من شركة التأمين أو الشركة الناقلة )	من ح/ تسوية بضاعة الفرع ( مجمل الربح )
إلى ح/ الديون المعدومة إلى ح/ خسائر مبيعات نقدية ( بسعر البيع )	
رصيد : صافي ربح الفرع إلى أ.خ العام	رصيد : صافي خسارة الفرع من ح/ أ.خ العام

يمكن التوصل إلى قيمة مصروفات الفرع من خلال تصوير ح/ مصروفات الفرع كما يلي :

ح/ مصروفات الفرع	
إلى ح/ البنك ( المصروفات المدفوعة خلال الفتره المالية )	الرصيد ( مصروفات مستحقة أول المدة ) من ح/ أ.خ الفرع ( قيمة المصروفات الواجب تحميلها على ح / أ.خ الفرع )
الرصيد : المصروفات المستحقة آخر المدة	

**مثال (3) : إرسال البضاعة بالسعر المتضخم**

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

تقوم إحدى الشركات بتسعير البضاعة المرسلّة إلى فروعها بسعر التكلفة + 25% من التكلفة .

من خلال البيانات التالية المطلوب إعداد قيود اليومية و تصوير الحسابات الخاصة بالفرع من دفاتر المركز الرئيسي مع ضرورة قيامك بحساب الربح الفعلي الذي حققه الفرع .

بضاعة 1/1 لدى الفرع	4,500 بالسعر المتضخم
بضاعة مرسله إلى الفرع	36,000 بالسعر المتضخم
بضاعة مرتده إلى المركز	3,000 بالسعر المتضخم
المبيعات النقدية للفرع	11,200
المبيعات الآجلة للفرع	20,000
بضاعة لدى الفرع 12/30	6,360 بالسعر المتضخم

المطلوب : إعداد قيود اليومية وحسابات الأستاذ



الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي



الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

## الفروع المستقلة

في هذا النوع من الفروع يتم إمساك :

- مجموعه مستنديه ودفترية مستقلة لكل فرع
- مجموعة مستنديه ودفترية للمركز الرئيسي
- مجموعة مستنديه ودفترية
- حساب جاري للمركز الرئيس ( في دفاتر الفرع )
- حساب جاري للفرع ( في دفاتر المركز الرئيسي )

وتنقسم عمليات الفروع المستقلة إلى قسمين :

أولا : عمليات تبادلية تؤثر على الحساب الجاري للفرع والمركز الرئيسي :

- 1- ما يرسله المركز للفرع من نقدية أو بضاعة أو أصول ثابتة ..... إلخ , وهذه تسجل في كلا الحسابين معا .
- 2- ما يرسله الفرع الى المركز من نقدية أو بضاعة أو أصول أخرى .
- 3- ما ينفقه المركز الرئيسي لحساب الفرع من مصروفات .

دفاتر الفرع	دفاتر المركز الرئيسي
<b>1- عند ارسال المركز الرئيسي للفرع نقدية – بضاعة- اصول :</b>	
من مذكورين :	من ح/ جاري الفرع
ح/ النقدية	الى مذكورين :
ح/ بضاعة مرسله	ح/ النقدية
ح/ الات , سيارات	ح/ بضاعة مرسله
إلى ح/ جاري المركز الرئيس	ح/ الات , سيارات
<b>2- ما يرسله الفرع إلى المركز الرئيسي من نقدية / أصول مختلفة</b>	
من ح/ جاري المركز الرئيسي	من مذكورين :
إلى مذكورين :	ح/ النقدية
ح/ النقدية	ح/ أصول ثابتة
ح/ أصول ثابتة	ح/ أصول أخرى
ح/ أصول أخرى	إلى ح/ جاري الفرع
<b>3- ما ينفقه المركز الرئيس من مصروفات لصالح الفرع</b>	

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

من ح/ الجاري المصرفيات	من ح/ الجاري الفرع الى ح/ النقدية او البنك
4- عند قيام الفرع بتحصيل ايرادات ( كمبيالات او مدينين ) لحساب المركز الرئيسي	
من ح/ النقدية الى ح/ الجاري المركز الرئيسي	من ح/ الجاري الفرع الى ح/ المدينين او الى ح/أ.ق.(كمبيالات) او الى ح/ أ.خ (الايرادات)

### ثانيا : عمليات غير تبادلية :

لا تؤثر على حساب جاري المركز الرئيسي وحساب جاري الفرع معا ( مثل المبيعات النقدية والاجلة لأي منهما , مشتريات الفرع , مشتريات المركز , مصروفات من قبل الفرع او من قبل المركز )

دفاتر الفرع	دفاتر المركز
1- عند قيام الفرع بشراء بضاعة نقدا او بالأجل	
من ح/ المشتريات الى النقدية او الدائنين	
2- عند قيام الفرع بتحصيل مبالغ من المدينين	
من مذكورين : ح/ النقدية ح/ الخصم المسموح به ح/ ديون معدومة الى ح/ المدينين	لا يسجل شيء
3- عند قيام الفرع بسداد مصروفات نقدا	
من ح/ المصروفات إلى ح/ النقدية	لا يسجل شيء

مثال 1 : الفروع المستقلة

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

فأما يلي بعض العمليات التي تمت بمنشأة الخليج ذات الفروع المستقلة

التي تمتلك فرعاً مستقلاً بالإضافة إلى المركز الرئيسي وذلك خلال العام المنتهي في 30/12/1430

- بلغت تكلفة المشتريات بالمركز الرئيسي 3,000,000 ريال نصفها نقداً والباقي على الحساب
- بلغت تكلفة البضاعة المرسلّة من المركز إلى الفرع 1.200,000
- بلغت قيمة النقدية المرسلّة من الفرع إلى المركز 800,000
- بلغت قيمة الأصول الثابتة التي اشتراها المركز 300,000 ريال نقداً وقد أرسل منها إلى الفرع أصول تكلفتها 100,000 ريال
- اشترى الفرع بضاعة على الحساب تكلفتها 50,000
- بلغت مبيعات الفرع 300,000 ريال منها 200,000 نقداً والباقي على الحساب
- قام الفرع بسداد ديون نيابة عن المركز الرئيس قيمتها 200,000 وأرسل إلى المركز إشعار بذلك
- حصل الفرع مبلغ 800,000 ريال قيمة كمبيالات تخص عملاء المركز

المطلوب

إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر كلا من الفرع والمركز  
تصوير حساب جاري الفرع بدفاتر المركز الرئيس وحساب جاري المركز بدفاتر الفرع

**الحل:**

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

## ملاحظات هامة :

يلاحظ ان جاري الفرع (بدفاتر المركز الرئيسي ) يكون دائما رصيده مدين , اما جاري المركز الرئيسي (بدفاتر الفرع) المستقل يكون رصيده دائما دائنا

وهما حسابان متقابلان او متناظران يتساوى رصيدهما في أي وقت من حيث المبلغ مع اختلاف طبيعة الرصدين أحدهما مدين والآخر دائن وهذه هي القاعدة العامة

ولكن في الواقع العملي قد نجد أحيانا ان رصيد كل منهما قد لا يتساوى مع الآخر خاصة كلما اقتربت نهاية السنة المالية .

## ومن اهم اسباب هذا الاختلاف :

- 1- الاختلاف الزمني في تسجيل العمليات المتبادلة
- 2- حدوث أخطاء حسابية أو محاسبية في تسجيل العمليات المتبادلة

ولعلاج هذا الاختلاف يجب علينا القيام بتسجيل العمليات التي لم تسجل بعد لدى الطرف الذي لم يتم بتسجيلها من خلال فتح الحسابات المؤقتة او حسابات وسيطة مثل حساب النقدية بالطريق او بضاعة بالطريق

مثال 2 : الفروع المستقلة في حالة التسوية

وردت العمليات التالية عن احدى الشركات :

- 1- في يوم 12/28 أرسل المركز الرئيس بضاعة الى الفرع تكلفتها 20,000 ريال ولم يستلمها الفرع الا في 1/5 .
- 2- ارسل الفرع نقدية الى المركز الرئيس بمبلغ 50,000 ريال قرب نهاية العام , ولكنها لم تصل المركز بعد .
- 3- قام المركز الرئيس بتحميل الفرع بمصروفات تأمين بلغت 1840 ريال , ولكن الفرع قيدها بالخطأ بمبلغ 1480ريال.

المطلوب : تسجيل القيود اللازمة لهذه العمليات .

## الحل:



الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

### القوائم المالية المجمعة :

يلاحظ ان المركز الرئيسي يقوم في نهاية العام المالي بإعداد حسابات ختامية ومركز مالي بصورة مستقلة ومنفصلة عن الفروع

وكذلك الفروع حيث يقوم كل فرع مستقل في نهاية العام المالي بإعداد حسابات ختامية ومركز مالي بصورة مستقلة

ولكن للأغراض الخارجية يتم اعداد قوائم مالية مجمعة بهدف تحديد نتيجة نشاط المنشأة ومركزها المالي كوحدة اقتصادية واحده

### وبهدف اعداد هذه القوائم المجمعة يجب القيام بما يلي :

- 1- استبعاد حساب جاري الفرع من جملة اصول المركز الرئيسي مقابل استبعاد حساب جاري المركز الرئيسي من جملة خصوم الفرع .
- 2- دمج باقي عناصر الأصول والخصوم للمركز وفروعه .

مثال 3 : الفروع المستقلة ( التسويات والميزانية المجمعة )

الشركة العامة للتجارة مركزها الرئيسي في الرياض حيث تتم جميع المشتريات ولها احد الفروع في جده :  
يقوم الفرع بإمسك حساباته بنفسه , وفيما يلي ميزان المراجعة للمركز الرئيسي والفرع في 30 / 12

البيان	المركز ( الرياض )	الفرع ( جده )
النقدية	16,271	500
حساب جاري الفرع	51,849	-
مدينون	5,172	2,430
أثاث وتركيبات	2,350	950
مصاريف عمومية	9,740	4,268
بضاعة مستلمة من المركز بالتكلفة	-	31,859
المشتريات	101,948	-
نقدية مرسله إلى المركز	-	49,300
رواتب	8,347	3,920
بضاعة 1/1 بالتكلفة	19,420	8,635
	215,097	101,862
رأس المال 1/1	18,932	-
داننون	8,274	340
بضاعة مرسله إلى الفرع بالتكلفة	32,641	-
حساب جاري المركز	-	51,067
نقدية مستلمه من الفرع	48,75	-
مبيعات	106,500	50,455

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

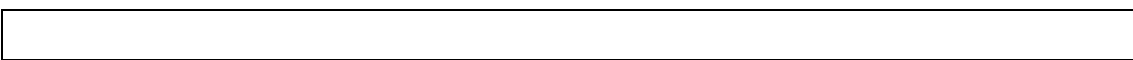
إذا علمتي البيانات التالية :

- 1- الاستهلاك 10% سنويا
- 2- بضاعة مرسله من المركز للفرع قيمتها 782 لم تصل بعد .
- 3- نقدية بالطريق من الفرع للمركز بقيمة 550 .
- 4- بضاعة باقية بالتكلفة في المركز بقيمة 17360 وفي الفرع بقيمة 6280 .

الحل:

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي



الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

### الفصل الثالث : المحاسبه في البنوك التجارية

في البنوك التجارية يتم تحليل العمليات إلى طرفها المدين والدائن من وجهة نظر البنك وليس من وجهة نظر المتعاملين معه , فعلى سبيل المثال : اذا علمت ان العميل أ قام بايداع 50,000 ريال في حسابه الجاري في البنك الاهلي التجاري في هذه الحالة نلاحظ الآتي :

في دفاتر العميل أ	في دفاتر البنك
50 من ح/ البنك	50 من ح/ الخزينة
50 الى ح/ الخزينة	50 الى ح/ الجاري العميل أ

1- يلاحظ ان البنوك تتبع عند امساكها دفاترها : الطريقة الفرنسية والتي تتطلب ضرورة امساك نوعين من الدفاتر :

دفاتر مساعدة	دفاتر عامة
يوميات مساعدة (ترحيل اول بأول ) الى دفاتر استاذ مساعد	يومية عامه ( ترحيل مرتب ومؤرخ ) الى الاستاذ العام

- في نهاية كل فتره مثلا شهر يتم نقل اجمالي اليوميات المساعده الى اليومية العامه
- تقتصر في هذا الجزء على قيود اليومية العامة فقط والترحيل الى الاستاذ العام فقط

**مثال :** اليك العمليات التاليه التي تمت خلال شهر محرم والتي تمت بقسم الحسابات الجاربه بالبنك السعودي الأمريكي :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

- 1- أودع العميل سامي مبلغ 10,000 ريال نقدا وذلك في 1/1
- 2- في 1/10 اودع العميل مشاري مبلغ 20,000 نقدا
- 3- في 1/20 اودع العميل تركي مبلغ 30,000 نقدا

كيف يتم التقييد في دفتر اليومية المساعده للخزينة ؟

- يلاحظ فيما يتعلق بخزينة البنك انها تكون :  
مدينة في حالة الايداعات  
دائنة في حالة السحب
- يلاحظ فيما يتعلق بالمصروفات التي يتحملها البنك انها تعتبر مدينة ( مثل الفوائد التي يدفعها البنك للعملاء ) بينما نجد ان الايرادات تعتبر دائنة ( مثل الفوائد التي يحصل عليها البنك من العملاء )

أولا : قسم ( الحسابات الجارية ) :

تنقسم الحسابات الجارية في البنوك الى نوعين :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي



أ- حسابات جارية دائنة : وهي تمثل ودائع الأفراد والهيئات في البنك وتظهر ضمن الخصوم في ميزانية البنك ( تذكر ان الخصم عندما يريد يصبح طرفا دائنا وعندما ينقص يصبح طرفا مدينا )

ب- حسابات جارية مدينة : وهي تمثل السلف والقروض او التسهيلات الائتمانية التي يمنحها البنك لعملائه من الأفراد والهيئات وتظهر ضمن الاصول في الميزانية ( تذكر ان الاصل عندما يزيد يصبح طرفا مدينا وعندما ينقص يصبح طرفا دائنا )

### أولاً: الحسابات الجارية الدائنة للعملاء :

يلاحظ ان العمليات التي تحدث للبنك وتؤثر على الحسابات الجارية هي :

- عمليات الابداع
- عمليات السحب
- اثبات الفوائد الربوية المدينة والدائنة

### عمليات الابداع ( الاضافة ) : ويتم باحد الصور التالية :

- 1- إذا كان الابداع نقدا  
من ح/ الخزينة  
الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء
- 2- إذا كان الابداع بشيك مسحوب على عميل له حساب جاري في نفس فرع البنك ( كلا العميلين في نفس فرع البنك )  
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء  
الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء
- 3- إذا كان الابداع بشيك خارجي أي مسحوب على عميل له حساب في بنك سعودي اخر بخلاف بنك العميل أي ان الساحب هو عميل للبنك والمسحوب عليه عميل لبنك اخر  
من ح/ غرفة المقاصة  
الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء
- 4- الابداع بشيك مسحوب على احد فروع نفس البنك للعميل ونلاحظ ان الشيك مسحوب على عميل له حساب جاري بنفس البنك ولكن بفرع اخر  
من ح/ الفروع  
الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

5- إذا كان الإيداع بشيك مسحوب على بنك أجنبي  
من ح/ الحوالات خارجية واردة  
الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

6- إذا كان الشيك مسحوب على مؤسسة النقد  
من ح/ مؤسسة النقد  
الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

نلاحظ أن في كافة أحوال الإيداعات ان الحساب الجاري الدائن يكون طرفا دائنا في القيد  
عكس أحوال السحب يكون الحساب الجاري الدائن طرفا مدينا في القيد

#### عمليات السحب أو الخصم :

1- إذا كان السحب نقدا

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء  
الى ح/ الخزينة

2- إذا كان سحب بشيك داخلي ( مسحوب لصالح عميل له حساب جاري في نفس فرع البنك )  
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء  
الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء (العميل المسحوب له الشيك )

3- إذا كان السحب بشيك خارجي ( شيك مسحوب لصالح عميل له حساب في بنك سعودي اخر )  
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء  
الى ح/ غرفة المقاصة

4- السحب بشيك لصالح عميل له حساب في فرع اخر من فروع نفس البنك  
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء  
الى ح/ الفروع

5- السحب بشيك لصالح عميل له حساب في بنك أجنبي  
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء  
الى ح/ الحوالات الخارجية الصادرة

6- اما إذا كان السحب بشيك لصالح جهة لها حساب في مؤسسة النقد  
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء  
الى ح/ مؤسسة النقد

#### اثبات الفوائد المدينة والدائنة :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

أ- الفوائد المدينة : يلاحظ ان الفوائد المدينة تمثل مصروفًا من وجهة نظر البنك :  
من ح/ الفوائد المدينة  
الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

ب- الفوائد الدائنة : ويلاحظ انها تمثل ايردا من وجهة نظر المستحقه على العملاء :  
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء  
الى ح/ الفوائد الدائنة

**مثال على قسم الحسابات الجارية :**

البيانات التالية تمت بقسم الحسابات الجارية داخل البنك السعودي الهولندي :

1- بلغت إيداعات أصحاب الحسابات الجارية النقدية 411 مليون ريال وبلغت المسحوبات النقدية 380 مليون ريال .

2- بلغت إيداعات أصحاب الحسابات الجارية شيكات 911 مليون ريال تفاصيلها كالتالي :

- 302 مليون شيكات حررها عملاء البنك السعودي الهولندي

- 50 مليون شيكات حررها عملاء فروع البنك السعودي الهولندي

- 401 مليون شيكات حررها عملاء بنوك سعوديه أخرى

- 100 مليون شيكات مسحوبة على بنوك أجنبية

- 48 مليون شيكات مسحوبة على مؤسسة النقد العربي السعودي

3- بلغ مجموع ما استلمه البنك السعودي الهولندي من شيكات عن طريق طرف ثالث كالتالي:

الحسابات الجارية 757 مليون ريال تفاصيلها كالتالي :

- 30 مليون وردت عن طريق فروع البنك السعودي الهولندي

- 415 مليون عن طريق غرفة المقاصة

- 312 مليون وردت من بنوك أجنبية

المطلوب قيود اليومية العامة لإثبات تلك العمليات في سجل اليومية العامة للبنك السعودي الهولندي .

ثانيا : قسم الخزينة

ولها ثلاث أنواع من العمليات :

1- الايداع 2- السحب 3- العجز أو الزيادة في رصيد الخزينة

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

### أولاً : الإيداع :

من خلال كشف إجمالي حركة النقدية المقبوضة يتم إجراء القيد التالي :

من ح/ الخزينة

الى ح/ مذكورين :

ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

ح/ الودائع لأجل

ح/ صناديق التوفير

### ثانياً : السحب :

من مذكورين :

ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

ح/ الودائع لأجل

ح/ صناديق التوفير

الى ح/ الخزينة

### ثالثاً: العجز أو الزيادة في رصيد الخزينة

كيف يتم اكتشافها : عن طريق مقارنة الرصيد الدفترى بالرصيد الفعلي للخزينة

استخراج رصيد الخزينة في نهاية اليوم :

رصيد الخزينة في بداية اليوم

+ الإيداعات النقدية

-المسحوبات النقدية خلال نفس اليوم

= رصيد الخزينة في نهاية اليوم ( الرصيد الدفترى )

ويلاحظ هنا ان الوضع الطبيعي هو ان يتساوى الرصيد الخزينة الفعلي من واقع الجرد الفعلي مع الرصيد الدفترى ( المستخرج من المعادله المذكورة )

فإذا وجدنا ان الرصيد الفعلي اكبر من الدفترى اذن الفرق يمثل زيادة اما اذا وجدنا ان الرصيد الفعلي اقل من الدفترى اذن الفرق يمثل عجز

### كيف يتم معالجة العجز او الزيادة في رصيد الخزينة :

1- معالجة العجز : عند اكتشاف العجز يفتح حساب عجز الخزينة ويظل مفتوحا الى ان يتم تسوية

ومعالجة العجز :

من ح/ عجز الخزينة

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

الى ح/ الخزينة

وهنا يجب تحري اسباب حدوث العجز :

1- فاذا كان العجز ناتج عن صرف مبلغ اكبر من المستحق لاحد العملاء وأمكن تحديد حساب هذا العميل .

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء  
الى ح/ عجز الخزينة

2- اما اذا كان سبب العجز صرف مبلغ اكبر من المستحق لاحد العملاء وقام العميل برد المبلغ الزائد نقدا :

من ح/ الخزينة  
الى ح/ عجز الخزينة

3- اما اذا كان العجز مسئولية الصراف :

من ح/ الصراف  
الى ح/ عجز الخزينة  
ثم :

عندما يقوم الصراف بسداد المبلغ :

من ح/ الخزينة  
الى ح/ الصراف

4- اما اذا اعتبر خسارة على البنك ( يتحمله ) :

من ح/ أرباح وخسائر  
الى ح/ عجز الخزينة

**ثانيا : معالجة الزيادة في رصيد الخزينة : عند اكتشاف الزيادة يفتح حساب زيادة الخزينة :**

من ح/ زيادة الخزينة

الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

اما اذا كان مبلغ الزيادة غير محدد اسبابه او لم يستدل على العميل الذي يستحق هذه الزيادة والذي صرف له مبلغ اقل من حقه في هذه الحالة يعتبر مبلغ الزيادة ايراد للبنك يرسل الى ح/ ايرادات متنوعة ومنه الى ح/ أرباح وخسائر او يرسل مباشرة الى ح/ ارباح وخسائر .

من ح/ الزيادة في الخزينة ثم من ح/ الايرادات المتنوعة  
الى ح/ الايرادات المتنوعة الى ح/ الارباح والخسائر

مثال : بلغت النقدية الموجودة لدى احد صرافي البنك السعودي الهولندي في بداية ونهاية يوم 7/1 مبلغ 800,000 ريال , 480,000 على التوالي ومن واقع كشف حركة النقدية الواردة تبين ان الايداعات والمسحوبات النقدية بلغت 600,000 ريال , 900,000 على التوالي وقد تبين لكبير الصرافين ما يلي :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

- 1- هناك شيك قيمته 6900 صرف بالخطأ بمبلغ 9600 وقد أقر العميل بالخطأ ورد المبلغ الى البنك
- 2- تبين ان هناك فوائد توفير صرفت لبعض العملاء بالزيادة بمبلغ 7300 ريال ولم يستدل على العملاء , وتقرر تحميل الصراف بالخطأ, وقام الصراف بسداد نصف المستحق عليه نقدا على ان يدفع الباقي في بداية العام القادم .
- 3- اما باقي العجز فقد اعتبر بمثابة خسارة ويتحملها البنك  
المطلوب : قيود اليومية العامة لاثبات ما سبق .

ثالثا : قسم الودائع لأجل وحسابات التوفير :

سوف نستعرض في هذا الجزء النقاط الآتية :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

## 1- الأيداع 2- السحب 3- الفوائد

### أولاً : قسم الأيداع :

تتنوع صور الأيداع قد يكون :

- 1- نقدا
- 2- شيك داخلي مسحوب على عميل له حساب في نفس فرع البنك
- 3- شيك مسحوب على عميل له حساب في المركز الرئيسي
- 4- شيك مسحوب على عميل له حساب في احد الفروع للبنك
- 5- شيك مسحوب على عميل له حساب في بنك سعودي اخر
- 6- شيك مسحوب على عميل له حساب في بنك خارجي
- 7- شيك مسحوب على عميل له حساب في مؤسسة النقد العربي السعودي

يتم التقييد كالتالي بحيث يكون الحساب على حسب طريقة الأيداع :

من مذكورين :

ح/ الخزينة

ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

ح/ المركز الرئيسي

ح/ الفروع

ح/ المقاصة

ح/ الحوالات الخارجية الواردة

ح/ مؤسسة النقد العربي السعودي

الى مذكورين :

ح/ الودائع لأجل

ح/ حسابات التوفير

### ثانياً : السحب :

بنفس طرق الأيداع يكون السحب ويعتمد الحساب على طريقة السحب :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي



من مذكورين :

ح/ الودائع لأجل

ح/ حسابات التوفير

الى مذكورين :

ح/ الخزينة

ح/ الحسابات الجارية الدائنة

ح/ المركز الرئيسي

ح/ الفروع

ح/ المقاصة

ح/ الحوالات الخارجية الصادرة

ح/ مؤسسة النقد العربي السعودي

### ثالثاً : الفوائد :

توجد لها حالتان :

أ- الحالة الأولى : وقوع الفتره المسحوب عنها الفوائد فى فتره محاسبية واحده  
( بالنسبة للبنك ) :

1- عند استحقاق الفائدة ( اثبات الفائده ) :

من ح/ الفوائد المدينة ( مصروف )

الى ح/ فوائد واجبة الدفع

2- وعند الدفع :

من ح/ فوائد واجبة الدفع

الى مذكورين :

ح/ الخزينة ( عند الدفع نقداً )

ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء ( عند اضافتها للحسابات الجارية )

ح/ الودائع لأجل ( عند اضافتها لحساب الودائع )

حسابات التوفير ( عند اضافتها لحساب التوفير )

3- فى اخر العام تحمل الفوائد المدينة على الارباح والخسائر :

من ح/ الارباح والخسائر

الى ح/ الفوائد المدينة

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

**ب- الحالة الثانية : وقوع الفتره المحسوب عنها الفوائد في اكثر من فترة محاسبية :**  
( نحمل سنه بما يخصها من الفوائد )

في الفترة الاولى :

من ح/ الفوائد المدينة ( نصيب الفترة )  
الى ح/ الفوائد المستحقة ( التزام )

ثم يتم تحميل ح/ الارباح والخسائر بنصيب الفترة من الفوائد المدينة :  
من ح/ الارباح الخسائر  
الى ح/ الفوائد المدينة

في الفتره الثانيه : يتم اجراء القيد التالي :

من مذكورين :  
ح/ الفوائد المدينه ( نصيب الفتره الثانيه الحاليه )  
ح/ فوائد مستحقه ( نصيب الفتره الماضيه )  
الى ح/ فوائد واجبه الدفع

عند الدفع :

من ح/ فوائد واجبه الدفع  
الى مذكورين :  
ح/ الخزينه  
ح/ الحسابات الجاريه  
ح/ الودائع لأجل  
ح/ حسابات التوفير

وفي نهاية العام يتم تحميل الفوائد المدينه الخاصه بالفتره الثانيه على الجانب المدين من  
حساب الارباح والخسائر  
من ح/ الارباح والخسائر  
الى ح/ الفوائد المدينه

**مثال : أودع سامي 1,000 في 10/1 في بنك الرياض مده 6 اشهر بمعدل فائده 10%  
وفي تاريخ 3 /29 طلب من البنك ان يضم وديعته وفوائده للحساب الجاري للبنك**

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

المطلوب قيود اليومية ؟

الحل :

تابع الحل :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

## رابعاً : المقاصة

غرفة المقاصة :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

يقصد بها تبادل وسائل الدفع بين ممثلي اعضاء غرفة المقاصة في اجتماع المقاصة ثم القيام بتسوية الرصيد المستحق لكل عضو او المستحق عن طريق حسابه مع مؤسسة النقد العربي السعودي

وبشكل أبسط هو " خصم جزء من الدين الأعلى قيمة بين شخصين كلاهما دائن ومدين في ذات الوقت

ويقصد بوسائل الدفع هنا كل ما يرد على شكل شيكات او حوالات عادية او برقيات او أي امر دفع او أي مستند اخر يمكن المستفيد من الحصول على المبلغ الموضح في المستند وقت المقاصة

ويدخل في ذلك ماتسحبه البنوك على نفسها او على فروعها او ما يسحبه فرع على فرع اخر

ونلاحظ هنا انه عند حضور مندوبي البنوك لغرفة المقاصة فإن كل مندوب يقوم للاخرين وسائل الدفع المسحوبة عليهم وتتم عملية المقاصة وتختتم بالتزام كل مندوب ذي رصيد مدين بتسوية حسابه مع مؤسسة النقد العربي السعودي كما يقوم كل مندوب ذي رصيد مدين بتسوية حسابه مع مؤسسة النقد العربي السعودي , كما يقوم كل مندوب ذي رصيد دائن بالعودة بذلك على مؤسسة النقد العربي السعودي , هذا وقد لا تقبل جميع وسائل الدفع وممكن ان يتم الرفض في نفس توقيت تقديم وسائل الدفع او في اليوم التالي لتقديمها

ويجب على المندوب الذي رفض وسائل الدفع ان يسجل رفضه رسميا مع بيان سبب الرفض

ونلاحظ انه اذا تم الرفض قبل اجراء المقاصة فإنه يجب استبعاد وسيلة الدفع المرفوضة من المقاصة

وقد نشأت فكرتها لغرض تفادي عملية التحصيل المباشرة بين البنوك وذلك لوجود صعوبة كبيرة من الناحية العملية خاصة في مجتمع تتواجد فيه عدة بنوك، بالإضافة إلى السرعة في إنجاز العمل المصرفي.

وتتم هذه العملية بين مديونيه كل بنك تجاه البنوك الأخرى.

يقوم قسم المقاصة في البنوك التجارية بتسوية المعاملات المصرفية التي تتم بين البنك والبنوك الأخرى ويتلقى نوعين من الشيكات

أ- شيكات مقدمة من عملاء البنك ومسحوبة على عملاء بنوك أخرى ( إيداع بشيكات خارجية).

ب- شيكات مقدمة من بنوك أخرى ومسحوبة على عملاء البنك (سحب بشيكات خارجية).

وتتم تسوية الحسابات بين البنوك عن طريق إجراء قيود يومية وتسويات حسابية فقط دون حاجة لانتقال الأموال من بنك إلى آخر مما يؤدي إلى توفير الوقت والجهد والضمان نظراً لعدم انتقال الأموال من بنك إلى آخر.

### الآثر المحاسبي لعمليات المقاصة :

نظرا لان وسائل الدفع الوارده للبنك ترد من مصادر مختلفة ولأغراض مختلفة حيث ان بعضها يرد للايداع في الحسابات الجارية وبعضها يرد كوديعة لأجل او لحساب التوفير او سدادا لقرض او تسوية لاي التزام للبنك فهنا يتم توسط حساب وسيط يسمى حساب وسائل دفع ويجعل مدينا

اما الطرف الدائن فهو الحساب الذي وردت فيه وسيلة دفع من اجله بمعنى :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

## عند ايداع وسائل الدفع المودعه لدى البنك :

من ح/ وسائل دفع

الى ح/ الحسابات الجارية ا والى ح/ ودائع لأجل ا والى ح/ حسابات التوفير او ح / القروض

وعندما يتم تهيئة وسائل الدفع للذهاب بها الى غرفة المقاصه أى عند تقديم وسائل الدفع الى غرفة المقاصة ويجرى القيد التالي :

من ح/ غرفة المقاصة

الى ح/ وسائل دفع

اما بالنسبة لوسائل الدفع الوارده من المقاصه :

من ح/ الحسابات الجارية او من ح/ أى حساب استخدمت كوسيلة دفع سحب من البنك

الى ح/ غرفة المقاصة

ثم يتم تسوية رصيد المقاصة بأحد احتمالين :

أ- اذا زاد ماقدمه البنك من وسائل دفع على ماقدم له :  
من ح/ مؤسسة النقد العربي السعودي  
الى ح/ غرفة المقاصة

ب- اذا زاد ماقدم للبنك من وسائل دفع مستحقه عليه على ماقدمه البنك من وسائل دفع مشتراه مستحقه له :

من ح/ غرفة المقاصة  
الى ح/ مؤسسة النقد العربي السعودي

## مثال المقاصة :

تجمعت لدى بنك الجزيرة وسائل دفع قيمتها 40,000,000 منها قيمته 30,000,000 اودعها اصحاب الحسابات الجارية لتضاف لحساباتهم

5,000,000 تصل لودائع لأجل

5,000,000 سداد لقروض سبق ان قدمها البنك لعملائه

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

وبتصنيف وسائل الدفع حسب الجهات المسحوبه عليها ظهر مايلى :

الجهة المسحوبة عليها	قيمتها	عدد وسائل الدفع
الاهلي	16,000,000	14
الرياض	2,000,000	3
الامريكي	8,000,000	7
الهولندي	9,000,000	15
البريطاني	5,000,000	8

اما وسائل الدفع من بقية الاعضاء مقدمة لعضو بنك الجزيرة كمايلي :

الحساب المسحوب عليه		
الحساب الجاري	الاهلي	13,000,000
الحساب الجاري	الرياض	5,000,000
الحساب الجاري	امريكي	15,000,000
الحساب الجاري	هولندي	2,000,000
الحساب الجاري	البريطاني	6,000,000
الحساب الجاري	الفرنسي	3,000,000

الحل :

## خامسا : قسم الكمبيالات :

يقوم هذا القسم بالعمليات التالية :

- تحصيل الكمبيالات
- خصم الكمبيالات
- اعادة خصم الكمبيالات لدى مؤسسة النقد

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي



**أولا تحصيل الكمبيالات :**

وتتم هذه العمليات على النحو التالي :

1- يقوم العملاء بإيداع الكمبيالات المطلوب تحصيلها في أحد البنوك التجارية وذلك مقابل الحصول على عمولة ومصرفات يتم الاتفاق عليها مقدما , ويقوم العميل بسدادها اما نقدا او خصما من حسابه الجاري او هنا يتم اجراء القيود التالية :  
عند استلام البنك للكمبيالات المودعه للتحصيل يتم اجراء القيد النظامي التالي :  
من ح/ كمبيالات مقدمة للتحصيل  
الى ح/ مودعي كمبيالات مقدمه للتحصيل

2- عند قيام العميل بسداد العمولة ومصرفات التحصيل المتفق عليها ويجري القيد التالي :  
من ح/ الخزينة ( تحصيل نقدا ) أو ح/ الحسابات الجارية الدائنة ( اذا كان التحصيل خصما من حساب البنك )  
الى مذكورين :  
ح/ عمولة تحصيل  
ح/ مصرفات التحصيل

3- عندما يقوم البنك بالاحتفاظ بهذه الكمبيالات لحين حلول تاريخ استحقاقها وهنا نواجه احد ا الأول : ان يتم تحصيل قيمة الكمبيالة وهنا يجب اجراء قيدين يومية ( قيد التحصيل و قيد الغاء القيد النظامي )

عند اثبات التحصيل وازافة المبلغ الى الحساب الجاري للعميل :  
من مذكورين  
ح/ الخزينة  
ح/ الحسابات الجارية الدائنة  
ح/ الفروع  
ح/ غرفة المقاصة  
ح/ حوالات خارجية واردة  
ح/ مؤسسة النقد

الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء  
ثم يتم الغاء القيد النظامي بقيمة الكمبيالات المحصلة فقط :  
من ح/ مودعي كمبيالات مقدمة للتحصيل  
الى ح/ كمبيالات مقدمة للتحصيل

الثاني : عند رفض المدينين بهذه الكمبيالات سداد قيمتها يتم اجراء القيدين كالتالي :

يتم الغاء القيد النظامي بقيمة الكمبيالات المرفوضة :  
من ح/ مودعي كمبيالات مقدمة للتحصيل  
الى ح/ كمبيالات مقدمه للتحصيل

ثم بعد ذلك , يتم اثبات قيام البنك بسداد مصاريف البروتستو وتحميلها على العميل صاحب الكمبياله  
من ح/ الحسابات الجارية الدائنه للعملاء  
الى ح/ مصاريف البروتستو

#### ثانيا : خصم الكمبياله

في هذه الحالة نلاحظ ان العملاء يقومون بخصم او بيع الكمبيالات المملوكة لهم الى احد البنوك  
مقابل حصول العملاء على مبلغ أقل من القيمة الاسمية للكمبيالات ( حصول العملاء على القيمة  
الحاليه للكمبيالات ) :

عند خصم الكمبيالات لدى البنك :

من ح/ كمبيالات مخصومة ( كأنها مشتريات )

الى مذكورين :

ح/ الخزينة ( بالقيمة الحالية وذلك في حالة الدفع نقدا )

أو ح/ الحسابات الجارية الدائنة ( بالقيمة الحالية وذلك في حالة الاضافة الى حسابات العملاء )

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

ح/ فوائد كمبيالات مخصومة ( ايراد للبنك )

ويحتفظ البنك بهذه الكمبيالات حتى يحل تاريخ استحقاقها وهنا يوجد احد احتمالين :

الاول : تحصيل قيمتها :

من ح/ الخزينة ( تحصيل نقدي )

او من ح/ الحسابات الجارية الدائنة ( تحصيل عن طريق الخصم من حسابات العملاء المدين بالكمبياله )

الى ح/ كمبيالات مخصومة

الثاني رفض المدين سداد قيمة الكمبياله :

في هذه الحالة يقوم البنك برد الكمبيالات المخصومة المرفوضة الى اصحابها ويخصم من حساباتهم الجارية قيمة هذه الكمبيالات كاملة بالاضافه الى مصاريف بروتستو :

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة ( حساب صاحب الكمبياله ( المستحق له )

الى مذكورين :

ح/ الكمبيالات المخصومة

ح/ مصاريف بروتستو

**مثال :**

العمليات التالية تمت بقسم الكمبيالات ببنك الرياض - فرع جده - :

- 1- الكمبيالات التي تقدم بها العملاء للتحصيل 150,000 منها 50,000 على مدينين مقيمين داخل دائرة البنك والباقي خارجها .
  - 2- العمولة التي حصلها البنك من العملاء 12,000
  - 3- تم تحصيل مبلغ 20,000 من الكمبيالات أضيفت للحسابات الجارية للعملاء
  - 4- ارسلت كمبيالات قيمتها 40,000 للتحصيل عن طريق فرع القصيم
  - 5- استلم البنك اخطارا من فرع القصيم محصل كمبيالات 10,000 وبلغت عمولة الفرع 100 ريال
  - 6- توقف المسحوب عليهم عن سداد كمبيالات في حيازة البنك قيمتها 15,000 ولغت مصاريف بروتستو 10 ريال والعمولة 50 ريال خصمت من الحساب الجاري للعملاء
- أثبتي العمليات السابقة بالقيود اليومية

**الحل :**

ثالثاً : قيام البنك باعادة خصم الكمبياله لدى مؤسسة النقد

بيع الكمبياله الى مؤسسة النقد

من مذكورين :

ح/ مؤسسة النقد

ح/ فوائد الكمبيالات ( فوائد مدينة تمثل مصروف على البنك )

الى ح/ كمبيالات مخصومة

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

## رابعاً : التسليف بضمان الكمياله

في هذه الحاله توضع قيمة القرض بالكامل تحت تصرف العميل فإما يقوم بسحبه نقدا او ايداعه بحسابه الجاري :

من ح/ القروض

الى ح/ الخزينه او ح/ الحسابات الجاريه الدائنه

ويظهر القرض بطبيعة الحال في ميزانية البنك في جانب الأصول

## سادساً : قسم الأوراق المالية (الأسهم والسندات)

يقوم قسم الأوراق المالية بمجموعة من العمليات من أهمها ما يلي:

- شراء أوراق مالية
- بيع أوراق مالية
- الاحتفاظ بأوراق مالية كأمانات
- منح قروض أو سلف بضمان الأوراق المالية
- تحصيل عائد الأوراق المالية
- صرف عائد الأوراق المالية
- إصدار الأوراق المالية

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

## أولاً : شراء الأوراق المالية

يقوم البنك بالشراء لحساب كل من :

- محفظة الأوراق المالية الخاصة بالبنك
- عملاء البنك
- فروع البنك
- أو للأفراد أو الجمهور

ملاحظته : في جميع حالات الشراء السابقة يجعل البنك حساب سمسرة الأوراق المالية دائماً بمجموع ( القيمة الشرائية + عمولة السمسرة )

### 1- الشراء بغرض الاستثمار بالبنك ( محفظة الأوراق المالية ) :

من مذكورين :

- ح/ محفظة الأوراق المالية ( أصل من أصول البنك )
- ح/ عمولة شراء الأوراق المالية ( مصروف على البنك )
- إلى ح/ سمسرة الأوراق المالية ( قيمة الشراء + العمولة )

### 2- الشراء لعملاء البنك أو للفروع :

- في هذه الحالة يجعل البنك العملاء أو الفروع مدينين بمقدار مجموع كلا من ( القيمة الشرائية + عمولة السمسرة + عمولة البنك نفسه )
- من ح/ الحسابات الجارية الدائنة أو من ح/ الفروع
- إلى مذكورين :
- ح/ سمسرة الأوراق المالية ( قيمة الشراء + عمولة السمسرة )
- ح/ عمولة شراء الأوراق المالية ( إيراد للبنك )

### 3- الشراء للأفراد والجمهور :

- يجب على مثل هؤلاء الأفراد ممن ليس لهم حسابات جارية بالبنك أن يقوموا بإيداع مبالغ نقدية كإمانه على ذمة شراء أوراق ماليه :
- عند إيداع الأفراد المبالغ النقدية كإمانه :
- من ح/ الخزينة
- إلى ح/ أمانات على ذمة شراء أوراق ماليه

- عند تنفيذ عملية الشراء :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

من ح/ أمانات على ذمة شراء أوراق ماليه  
إلى مذكورين :  
ح/ سماسرة الأوراق المالية ( قيمة الشراء + العمولة للسماسة )  
ح/ عمولة شراء الأوراق المالية ( إيراد للبنك )

- وإذا تبقى فرق فإنه يرد للجمهور كما يلي :  
من ح/ أمانات على ذمة شراء أوراق مالية  
إلى ح/ الخزينة

### ثانيا : بيع الأوراق المالية

يتم بيع الأوراق المالية إما من محفظة الأوراق المالية ( لصالح محفظة الأوراق المالية أو لصالح العملاء أو لصالح الفروع أو لصالح الجمهور )  
ملاحظه : في جميع حالات البيع يجعل حساب سماسرة الأوراق المالية لدينا بالقيمة البيعية ناقصا  
عمولة السماسرة )

#### • البيع من محفظة الأوراق المالية :

في هذه الحالة يقوم البنك بتوسيط حساب يسمى حساب مبيعات محفظة الأوراق المالية : يجعل  
مدينا بالقيمة الدفترية للأوراق المباعة , ودائنا بالقيمة البيعية للأوراق المباعة وذلك فإن هذا  
الحساب سوف يعكس أو يوضح ربح أو خسارة بيع الأوراق المالية

- عند استبعاد الأوراق المالية المطلوب بيعها من محفظة الأوراق المالية :  
بالقيمة الدفترية يتم إجراء القيد التالي :  
من ح/ مبيعات محفظة الأوراق المالية ( الدفترية )  
إلى ح/ محفظة الأوراق المالية

- عند تنفيذ عملية البيع :  
من ح/ سماسرة الأوراق المالية ( قيمة البيع - العمولة )  
إلى ح/ مبيعات محفظة الأوراق المالية

وهنا يوجد احد احتمالين :  
الأول : أن تكون القيمة البيعية اكبر من القيمة الدفترية ( ربح بيع )  
من ح/ مبيعات محفظة الأوراق المالية  
إلى ح/ ربح بيع الأوراق المالية

الثاني : أن تكون القيمة البيعية اقل من القيمة الدفترية ( خسارة بيع )  
من ح/ خسارة بيع أوراق مالية  
إلى ح/ مبيعات محفظة الأوراق المالية

• البيع لحساب العملاء أو لحساب الفروع :

من ح/ سماسة الأوراق المالية

إلى مذكورين :

ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء ( قيمة البيع - عمولة السماسرة )

أو ح/ الفروع ( قيمة البيع - عمولة السماسرة )

ح/ عمولة بيع أوراق مالية ( إيراد للبنك )

• البيع لحساب أفراد الجمهور :

نلاحظ هنا أن هؤلاء الأفراد ليس لهم حسابات جارية طرف البنك ولذلك عندما يقوم البنك ببيع

أوراقهم يجري القيد التالي :

من ح/ سماسة الأوراق المالية

إلى مذكورين :

ح/ أمانات على ذمة بيع أوراق ماليه

ح/ عمولة بيع أوراق ماليه

وعندما يقوم البنك بصرف هذه الأمانات للجمهور :

من ح/ أمانات على ذمة بيع أوراق ماليه

إلى ح/ الخزينة

**مثال :**

طلب أحد عملاء بنك الرياض بيع مجموعة من الأوراق المالية فإذا علمت الآتي :

بلغت قيمة بيع الأوراق المالية 600,000 ريال كما بلغت العمولة الإجمالية 14000 واتفق البنك

معهم على أن يستحق البنك عمولة بيع قدرها 4000 والمطلوب إجراء قيود اليومية

**الحل:**



### ثالثًا : الاحتفاظ بالأوراق المالية على سبيل الأمانة

وذلك عندما يقوم العملاء بإيداع الأوراق المالية التي يملكونها في البنك على سبيل الأمانة مقابل عمولة إيداع الأوراق المالية كأمانه :

- عندما يقوم العملاء الأوراق المالية بإيداع الأوراق المالية كأمانه :  
نقوم بإعداد القيد النظامي  
من ح/ أوراق مالية مودعه كأمانه (القيمة الدفترية )  
إلى ح/ أصحاب أوراق مالية مودعه كأمانه ( إيراد للبنك )

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

- عند قيام البنك بخصم عمولة الإيداع من الحسابات الجارية للعملاء :  
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء  
إلى ح/ عمولة إيداع أوراق مالية كأمانه ( إيراد للبنك )
- عند قيام البنك بخصم عمولة الإيداع باسترداد الأوراق المالية التي سبق أن أودعها لدى البنك كأمانه ( نلغي القيد النظامي ) :  
من ح/ أصحاب أوراق مالية مودعه كأمانه  
إلى ح/ أوراق مالية مودعه كأمانه

#### رابعاً : منح سلف أو قروض بضمان الأوراق المالية :

في هذه الحالة يقدم العميل الأوراق المالية التي يملكها إلى البنك والذي يقوم بمنح عميله سلف أو قروض بضمان تلك الأوراق

- عندما يستلم البنك الأوراق المالية المقدمة كضمان للحصول على سلف أو قروض يتم إجراء القيد النظامي :  
من ح/ أوراق ماليه ضمان السلف ( القيمة السوقية الجارية )  
إلى ح/ أصحاب أوراق ماليه ضمان السلف
- عندما يقوم العملاء بسحب السلف هاو جزء منها يقوم البنك بفتح حساب يسمى الحسابات الجارية المدينة , يجعل مدينا بقيمة ما يسحبه العملاء من السلفه وكذلك الفوائد الربويه المستحقة :  
من ح/ الحسابات الجارية المدينة ( تأمين سلف )  
إلى مذكورين :  
ح/ الخزينة ( ما يتم سحبه نقدا )  
ح/ حسابات جاريه دائنة ( ما يتم إضافته إلى الحسابات الجارية للعملاء )
- في نهاية كل فتره يقوم البنك بحساب الفوائد المستحقة على السلفة وتحميلها على العملاء :  
من ح/ الحسابات الجارية المدينة ( تأمين سلف )  
إلى ح/ الفوائد الدائنة ( احد إيرادات البنك )
- ملاحظه : أحيانا يقوم البنك بحساب الفوائد المستحقة له ويخصمها من محفظة منح السلفة ويحصل العميل على صافي المبلغ وفي هذه الحالة يستبدل القيد ين السابقين بقيد واحد كما يلي :  
من ح/ الحسابات الجارية المدينة ( تأمين سلف )  
إلى مذكورين :  
ح/ الخزينة  
ح/ الحسابات الجارية الدائنة  
ح/ الفوائد الدائنة
- وعند قيام العميل بسداد السلفة أو جزء منها :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

من ح/ الخزينة  
إلى ح/ الحسابات الجارية المدينة ( تأمين سلف )

ثم يتم إلغاء القيد النظامي بقيمة ما تم سداه :

من ح/ أصحاب أوراق ماليه ( تأمين سلف )  
إلى ح/ أوراق مالية ( تأمين سلف )

- في حالة عجز احد العملاء عن سداد السلفة أو جزء منها يقوم البنك ببيع الأوراق المالية ويخصم من قيمتها الرصيد المستحق على العميل ( السلفة + الفوائد )

من ح/ سماسرة الأوراق المالية

إلى مذكورين :

ح/ الحسابات الجارية المدينة ( تأمين سلف ) بقيمة الرصيد المستحق على العميل

ح/ عمولة بيع الأوراق المالية ( كإيراد للبنك )

ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء ( بما يتبقى )

#### خامسا: تحصيل كوبونات الأوراق المالية ( الأرباح والعوائد )

نلاحظ ان البنك يقوم بالتحصيل إما لحساب عملائه أو فروعهم أو محافظة الأوراق المالية له

#### التحصيل لحساب العملاء والفروع :

- عند استلام البنك كوبونات الأوراق المالية يتم إجراء القيد النظامي :  
من ح/ كوبونات أوراق مالية للتحصيل  
إلى ح/ أصحاب كوبونات أوراق مالية للتحصيل

- عند إرسال هذه الكوبونات للبنك القائم بالصرف :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

من ح/ بنوك محلية  
إلى ح/ كوبونات أوراق مالية للتحويل

- عند إضافة قيمة الكوبونات المحصلة إلى الحسابات الجارية للعملاء :  
من ح/ أصحاب كوبونات أوراق مالية للتحويل  
إلى مذكورين :  
ح/ الحسابات الجارية الدائنة أو ح/ الفروع  
ح/ عمولة التحويل ( إيراد للبنك )

قيام البنك بالتحويل لحساب محفظة الأوراق المالية التي يملكها هو نفسه :  
من ح/ بنوك محلية ( البنك القائم بالصرف )  
إلى ح/ إيراد استثمارات

#### سادسا : صرف كوبونات أو عوائد أو أوراق مالية :

قد تتفق إحدى الشركات مع احد البنوك على قيامه بصرف كوبونات أسهمها أو سنداتها نيابة عنها وذلك لحملة هذه الأسهم أو السندات ويتم ذلك على خطوتين :

- الأولى : يقوم البنك بخصم قيمة الكوبونات + عمولته , من الحساب الجاري للشركة :  
من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء  
إلى مذكورين : ح/ كوبون رقم ....  
ح/ صرف كوبونات ( إيراد )

الثانية :  
عندما يقوم البنك بعملية الصرف :  
من ح/ كوبون رقم .....  
إلى مذكورين :  
ح/ الخزينة ( في حالة الصرف نقدا )  
ح/ الحسابات الجارية الدائنة (في حالة إضافتها للحسابات )  
ح/ إيرادات الاستثمارات ( إذا كان البنك يملك أسهم الشركة في محفظته )

#### سابعا : قيام البنك باصدار أوراق مالية نيابة عن الشركات

- قد تتفق إحدى الشركات مع احد البنوك كي يتولى إصدار أسهمها أو سنداتها نيابة عنها وتلقي الاكتتاب من الجمهور  
عند تلقي الاكتتاب من الجمهور :  
من مذكورين : ح/ الخزينة ( بالنسبة للاكتتابات النقدية )  
ح/ الحسابات الجارية الدائنة ( في حالة الخصم من حسابات العملاء )  
إلى ح/ الاكتتاب في أسهم شركة .....

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

- عند إضافة المبالغ المكتتب فيها إلى الحساب الجاري للشركة بعد خصم عمولة البنك :  
من ح/ الاكتتاب في أسهم شركة .....  
إلى مذكورين :  
ح/ عمولة إصدار أوراق مالية ( إيراد )  
ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء ( حساب الشركة المصدرة )
- وقد يضمن البنك للشركة تغطية الاكتتاب في الأسهم بالكامل عن طريق قيامه بالاكتتاب بنفسه في باقي الأسهم
- عند اكتتاب البنك في باقي الأسهم :  
من ح/ محفظة الأوراق المالية  
إلى ح/ الاكتتاب في أسهم شركة .....
- عند إضافة المبلغ إلى حساب ح/ جاري الشركة بعد خصم العمولة  
من ح/ الاكتتاب في أسهم الشركة  
إلى مذكورين :  
ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء ( جاري الشركة )  
ح/ عمولة إصدار

### تمارين على الأوراق المالية

#### السؤال الأول :

فيما يلي بعض العمليات التي تمت خلال شهر صفر ببنك الرياض :

- 1- قام قسم الأوراق المالية بشراء أوراق مالية 1000 سهم لحساب تحد العملاء بسعر 100 ريال للسهم الواحد

وقد حسب البنك عمولة بواقع 5 ريال عن كل سهم مناصفة بينه وبين البنك

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

2- كلف احد العملاء البنك ببيع 2000 سهم لحسابه بسعر 108 للسهم الواحد , وكلف البنك احد السماسرة للقيام بهذه العملية وحسب البنك عمولة بواقع 6 ريال عن كل سهم تقسم مناصفة بينه وبين البنك

3- بلغت الأوراق المالية المودعة كأمانه لدى البنك 500,000 لبعض العملاء وبلغت أجور الإيداع 2% من قيمة هذه الأوراق وقد خصمت من الحسابات الجارية للعملاء وقام بعض العملاء بسحب ما قيمته 30,000 من الأوراق المالية المودعة كأمانه لديه .

4- بلغت قيمة الكوبونات المحصلة عن أوراق ماليه خاصة بعملاء البنك والوارد منها إخطار من بنوك محلية مبلغ 100,000 وقد خصم للبنك عمولة 3% وتم تغطية الباقي على الحسابات الجارية للعملاء بينما كانت الأوراق المالية الخاصة بمحفظة الأوراق المالية بالبنك بالفترة 50,000 وفقا للاخطارات الواردة من بنوك محلية

5- اصدر البنك عدد 2000 سهم من أسهم الشركة بسعر السهم 100 ريال وقد تم سداد القيمة كلها نقدا من خزينة البنك وحسب البنك عمولة بواقع 2% من القيمة الكلية للأسهم

$$\text{مبلغ الاكتتاب} = 2000 \text{ سهم} * 100 \text{ ريال} = 200,000$$

$$\text{عمولة البنك} = 200,000 * 2\% = 4000$$

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

**السؤال الثاني :**

فيما يلي بيان بالعمليات المالية التي تمت بأحد البنوك التجارية في قسم الأوراق المالية خلال شهر مارس:  
بلغت الأوراق المالية المشتراه لحساب العملاء مبلغ 350,000 وبلغت عمولة الشراء عنها 36

2- بلغت مبيعات أوراق مالية لحساب العملاء مبلغ 190,000 وبلغت عمولة البنك البيع عنها 42 ريال  
وقيد صافي ثمن البيع بالحسابات الجارية للعملاء , وتبلغ القيمة الاسمية لهذه الأوراق 175,000

3- بلغت الأوراق المالية المودعة بالبنك كأمانه مبلغ 40,000 وبلغت رسوم الإيداع لهذه الأوراق مبلغ  
250

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي



4- بلغت كوبونات محفظة الأوراق المالية 120 50,000 وبلغت مبيعات المحفظة 30,000 استحققت عنها عمولة سمسرة 90 ريال قيمتها الدفترية 25,000

#### السؤال الثالث :

فيما يلي بعض العمليات التي حدثت بقسم الأوراق المالية بأحد البنوك التجارية عن فتره معينه :

1- بلغت الأوراق المالية المشتراه لحساب العملاء مبلغ 9000 وبلغت عمولة السمسرة للشراء 50 ريال وكذلك للبنك وبلغت مشتريات الأوراق المالية لحساب البنك 4500 ريال استحققت عنها عمولة سمسرة بمقدار 15 ريال .

2- بلغ المباع من الأوراق المالية المودعة كأمانه , مبلغ 8000 ريال استحققت عنها سمسرة بيع 40 ريال كان نصيب البنك منها 20 ريال وكانت هذه الأوراق مثبتة بدفاتر البنك بمبلغ 7800, وبلغت الأوراق المالية المباعة من محفظه الأوراق المالية للبنك 650 ريال وكان البنك قد اشترى هذه الأوراق وأثبتها بدفاتره بسعر 620 .

3- بلغت الأوراق المالية المودعة لدى البنك بصفة أمانه مبلغ 3500 ريال وبلغت العمولة للإيداع 40 ريال خصمها البنك من الحسابات الجارية للعملاء .

4- بلغت قيمة الأوراق المالية المودعة لضمان قرض مبلغ 2400 و بلغت قيمة القرض 80% من قيمة هذه الأوراق وبلغ جملة ما سحبه العميل على ذمة هذه الأوراق 1800 ريال وفي نهاية الفترة بلغت الفوائد التي احتسبها البنك 80 ريال والعمولة والمصاريف 50

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

### سابعاً : الكفالات المالية أو خطابات الضمان

الكفالة أو خطاب الضمان هو عبارة عن تعهد يصدره البنك بالالتزام بدفع مبلغ معين , عندما يطلب المستفيد ذلك ( والمستفيد هنا من سيدفع له المبلغ ) وعادة ما يتم طلب خطابات الضمان لضمان جدية المكفول بعمل ما , مثل دخوله في المناقصات أو التزامه بتنفيذ عقد أسند إليه

وفي هذه الحالة يقوم البنك بإجراء القيد التالي :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

إلى مذكورين :

ح/ غطاء خطابات الضمان

ح/ المصاريف

ح/ العمولة

ويقصد بغطاء خطاب الضمان , المبلغ الذي يدفع أو يقتطعه البنك من ح/ جاري العميل تحسبا لسداد الضمان عندما يطلب المستفيد ذلك , وهذا الغطاء يتراوح بين 5% - 100% من قيمة خطاب الضمان تبعا لما يراه البنك إما التزام البنك عن خطاب الضمان فغالبا ما يتم بقيد نظامي كما يلي :

من ح/ التزامات العملاء ( خطابات الضمان )

إلى ح/ التزامات البنك ( خطابات الضمان )

وعند حدوث ما يستدعي تنفيذ خطاب الضمان ( أي صرف قيمته ) فإن المستفيد يطالب البنك بذلك وحينئذ يقوم البنك بخصم المبلغ من ح/ الغطاء إذا كان الضمان قد تم بغطاء كامل , أو خصم الجزء المغطى من ح/ الغطاء والباقي من الحساب الجاري للعميل كما يلي :

من مذكورين :

ح/ غطاء خطابات الضمان

ح/ الحسابات الجارية

إلى ح/ الصندوق ( إذا كان المبلغ سيسدد للمستفيد نقدا )

أو إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء ( ح/ المستفيد أن كان المبلغ سيودع في الحسابات الجارية للجهة المستفيدة )

ثم يتم إلغاء القيد النظامي

من ح/ التزامات البنك ( خطابات الضمان )

إلى ح/ التزامات العملاء ( خطابات الضمان )

مما يلاحظ انه عندما تنتهي مده خطاب الضمان دون المطالبه به فإن العميل يخطر البنك بذلك ويقوم البنك بإجراء القيود اللازمة لإلغاء الحسابات المتعلقة بالضمان , وذلك كما يلي :

يتم عكس قيد ح/ الغطاء بقيمة الغطاء فقط :

من ح/ غطاء خطاب الضمان

إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة

ثم يتم إلغاء القيد النظامي :

من ح/ إلتزمات البنك ( خطابات الضمان )

إلى ح/ التزمات العملاء ( خطابات الضمان )

**مثال:**

اصدر بنك الرياض خطابات ضمان تمثل 1% من العقود التي ينوي بعض العملاء الدخول فيها , وتبلغ قيمة هذه العقود 100,000,000 ريال وقد احتسب البنك عمولة بواقع 500 ريال من قيمة الضمان بالإضافة إلى مصاريف اصدار بلغت 1500 ريال كما طلب البنك من العملاء تغطية الضمان بنسبة 20% , المطلوب إجراء قيود اليومية اللازمة .

**تابع الحل :**

## ثامنا : قسم الاعتمادات المستندية

يقوم قسم الاعتمادات المستندية بتمويل التجارة الخارجية والوساطة بين المستورد المحلي والمصدر الأجنبي والعكس المستورد الأجنبي والمصدر المحلي وتنقسم أطراف الاعتماد المستندي إلى أربع أطراف :

- 1- المستورد او المشتري
- 2- المصدر او البائع
- 3- بنك المستورد ( البنك المرسل )
- 4- بنك المصدر ( البنك المرسل إليه )

وتنقسم الإعتمادات المستندة إلى نوعين :

- 1- إعتمادات مستندية للاستيراد
- 2- إعتمادات مستندية للتصدير

## أولا : الإعتمادات المستندة للاستيراد

تتم عمليات الاعتمادات المستندة للاستيراد على أربعة مراحل :

- 1- فتح الاعتماد
- 2- تقديم الغطاء
- 3- تنفيذ الاعتماد
- 4- إقفال الاعتماد

### 1- فتح الاعتماد :

عندما يوافق البنك المحلي على فتح الاعتماد المستندي لصالح احد المستوردين يتم إجراء القيد النظامي التالي

من ح/ التزامات العملاء – اعتمادات مستندية استيراد  
إلى ح/ التزامات البنك - اعتمادات مستندية استيراد

### 2- تقديم الغطاء :

عندما يقوم البنك المحلي بخصم كل من : الغطاء والعمولة والمصروفات من الحساب الجاري للعميل ( أو إذا قام العميل بسدادها نقدا , نلاحظ هنا الآتي ) :

من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء  
إلى مذكورين :

ح/ غطاء اعتمادات مستندية  
ح/ عمولة اعتمادات مستندية ( إيراد للبنك )

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

### 3- تنفيذ الاعتماد :

عند ورود إخطار أو إشعار من بنك المصدر ( المراسل الأجنبي ) بتنفيذ الاعتماد ووصول مستندات الشحن , نلاحظ التالي :  
أ- يتم القيام بتسوية حساب المستورد :

من مذكورين :

ح/ غطاء اعتمادات مستندية

ح/ الخزينة

إلى ح/ بنوك أجنبية

ثم يتم تسوية ح/ المصدر وذلك عن طريق قيام بنك المحلي بسداد المستحق للمصدر من خلال مؤسسة النقد العربي السعودية  
من ح/ بنوك أجنبية  
إلى ح/ مؤسسة النقد العربي السعودي

### 4- إلغاء أو إقفال الاعتماد :

حيث يتم إلغاء القيد النظامي بقيمة الاعتماد المنفذ فقط :

من ح/ التزامات البنك اعتمادات مستندية استيراد

إلى ح/ التزامات العملاء اعتمادات مستندية استيراد

مثال :

وافق بنك الرياض على فتح اعتماد مستندي لصالح الشركة العربية للسيارات بمبلغ 500,000 ريال لاستيراد بضائع من الخارج مقابل تقديم غطاء بنسبة 60% عمولة 1% , مصروفات 2000 ريال , وقام البنك بخصمها من الحساب الجاري للشركة طرفه , وقد ورد إخطار من بنك المصدر يفيد تنفيذ الاعتماد في حدود 460,000 ريال , ووصلت مستندات الشحن وأن عمولته تبلغ 1500 ريال .

وقد تقدمت الشركة العربية لاستلام البضاعة وسددت باقي المستحق عليها نقدا

كما قام بنك الرياض بسداد المستحق لبنك المصدر عن طريق مؤسسة النقد العربي السعودي

الحل :

أولا :فتح الاعتماد :

عندما يوافق بنك الرياض على فتح الاعتماد المستندي لصالح احد المستوردين يتم إجراء القيد

النظامي التالي :

500,000 من ح/ التزامات العملاء - اعتمادات مستندية استيراد

500,000 إلى ح/ التزامات البنك - اعتمادات مستندية استيراد

ثانيا :تقديم الغطاء :

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

عندما يقوم بخصم كل من : الغطاء والعمولة والمصروفات من الحساب الجاري للعميل ( أو إذا قام العميل بسدادها نقداً , نلاحظ هنا الآتي ) :

$$\text{قيمة الغطاء} = \text{قيمة الاعتماد المستندي المفتوح} * \text{نسبة الغطاء} = 500,000 * 60\% = 300,000$$

$$\text{قيمة العمولة} = 500,000 * 1\% = 5000$$

$$\text{المصاريف} = 2000$$

الإجمالي :  $307,000 = 2000 + 5000 + 300,000$  ( إما أن يخصم من الحساب الجاري للعميل )

307,000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

إلى مذكورين :

300,000 ح/ غطاء اعتمادات مستندية

5000 ح/ عمولة اعتمادات مستندية ( إيراد للبنك )

2000 ح/ مصاريف

ثالثاً : تنفيذ الاعتماد :

عند ورود إخطار أو إشعار من بنك المصدر ( المراسل الأجنبي ) بتنفيذ الاعتماد ووصول مستندات الشحن , نلاحظ التالي :

يتم القيام بتسوية حساب المستورد :

جملة المطلوب من الشركة العربية حتى يمكنها استلام السيارات المطلوبة :

قيمة الاعتماد 460,000 ( الاعتماد المنفذ فعلاً )

+ عمولة المراسل الأجنبي 1500

إجمالي 46,1500

- قيمة الغطاء 300,000

الباقى = 161,500 ( إما أن يخصم من الحساب الجاري للشركة العربية أو تسدده نقداً )

من مذكورين :

300,000 ح/ غطاء اعتمادات مستندية

161500 ح/ الخزينة

461500 إلى ح/ بنوك أجنبية

ثم يتم تسوية ح/ المصدر وذلك عن طريق قيام بنك الرياض بسداد المستحق للمصدر من خلال

مؤسسة النقد العربي السعودية

461500 من ح/ بنوك أجنبية

461500 إلى ح/ مؤسسة النقد العربي السعودي

إلغاء أو إقفال الاعتماد :

حيث يتم إلغاء القيد النظامي بقيمة الاعتماد المنفذ فقط :

460,000 من ح/ التزامات البنك اعتمادات مستندية استيراد

460,000 إلى ح/ التزامات العملاء اعتمادات مستندية استيراد

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي



## ثانيا : الاعتمادات المستندية للتصدير

تتم عملية الاعتمادات المستندية للتصدير على ثلاث خطوات :

- 1- فتح الاعتماد
- 2- تنفيذ الاعتماد
- 3- إقفال الاعتماد

ملاحظه : نلاحظ ان خطوة تقديم الغطاء موجودة في بنك المستورد وليست موجودة في بنك المصدر

### 1- فتح الاعتماد :

عند ورود إخطار من البنك الأجنبي يقوم البنك المحلي بإجراء القيد النظامي الآتي :  
من ح/ التزامات العملاء اعتمادات مستندية وارده ( تصدير )  
إلى ح/ التزامات البنك اعتمادات مستندية وارده ( تصدير )

### 2- عند قيام الشركة المحلية المصدرة بتقديم مستندات الشحن إلى بنك المحلي يتم إجراء الآتي :

أ- إثبات مديونية البنك الأجنبي وصرف مستحقات الشركة المحلية  
من ح/ بنوك أجنبية  
إلى مذكورين :

ح/ الحسابات الجارية الدائنة للعملاء  
ح/ عمولة اعتمادات مستندية تصدير  
ح/ مصروفات اعتمادات مستندية تصدير

ب- عند قيام البنك الأجنبي بسداد المبلغ المستحق للبنك المحلي من خلال مؤسسة النقد :

من ح/ مؤسسة النقد  
إلى ح / بنوك أجنبية

### 3- إقفال الاعتماد عن طريق إلغاء القيد النظامي :

من ح/ التزامات البنك اعتمادات مستندية ( تصدير )  
إلى ح/ التزامات العميل اعتمادات مستندية ( وارده )

**مثال :**

تلقى البنك السعودي الهولندي إخطارا من احد البنوك الأجنبية ( بفرنسا ) بفتح الاعتماد بمبلغ 600,000 دولار لصالح شركة القصيم الزراعية

وقدمت شركة القصيم المصدرة مستندات شحن البضاعة وطلبت من البنك إضافة المبلغ المستحق لها لحسابه الجاري , وبلغت العمولة 2500 دولار والمصروفات 1300 دولار

وقام البنك الأجنبي بسداد المستحق عليه للبنك السعودي الهولندي عن طريق مؤسسة النقد العربي السعودي

المطلوب : قيود اليومية المتعلقة بالاعتمادات المستندية

الحل :

1- فتح الاعتماد :

عند ورود إخطار من البنك الأجنبي يقوم البنك السعودي الهولندي بإجراء القيد النظامي الآتي :

600,000 من ح / التزامات العملاء اعتمادات مستندية وارده ( تصدير )

600,000 إلى ح / التزامات البنك اعتمادات مستندية وارده ( تصدير )

2- عند قيام شركة القصيم الصناعية بتقديم مستندات الشحن إلى بنك يتم إجراء الآتي :

أ- إثبات مديونية البنك الأجنبي وصرف مستحقات شركة القصيم

603,800 من ح / بنوك أجنبية

603,800 إلى مذكورين :

600,000 ح / الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

2500 ح / عمولة اعتمادات مستندية تصدير

1300 ح / مصروفات اعتمادات مستندية تصدير

ب- عند قيام البنك الأجنبي بسداد المبلغ المستحق للبنك السعودي الهولندي من خلال مؤسسة النقد

:

603,800 من ح / مؤسسة النقد

603,800 إلى ح / بنوك اجنبية

3- إقفال الاعتماد عن طريق إلغاء القيد النظامي :

600,000 من ح / التزامات البنك اعتمادات مستندية ( تصدير )

600,00 إلى ح / التزامات العميل اعتمادات مستندية ( تصدير )

## تاسعا : إحتياطي السيولة والوديعة النظامية

تقضي قواعد الرقابه في المملكة بضرورة قيام كل بنك بالاحتفاظ لدى مؤسسة النقد في جميع الأوقات بوديعة نظامية لا تقل عن 15 % من التزامات ودائعه كما تقضي ايضا هذه القواعد بوجود احتفاظ كل بنك علاوة على ذلك بإحتياطي سيولة لا يقل عن 15% من التزامات ودائعه

يلاحظ ان الأصول السائلة والالتزامات القصيرة الأجل في قطاع البنوك تتمثل فيما يلي :

الأصول السائلة :	الإلتزامات القصيرة الأجل
النقدية بالخرينة	ودائع البنوك المحلية
الودائع النظامية لدى مؤسسة النقد	ودائع البنوك الاجنبية
الودائع لدى البنوك المحلية	ودائع الأفراد أو العملاء
الودائع لدى البنوك الأجنبية	الودائع الحكومية
= إجمالي الأصول السائلة	الودائع لأجل
	ودائع التوفير
	ودائع أخرى ( مثل غطاء خطابات الضمان – غطاء الاعتمادات المستندية )
	= إجمالي الإلتزامات القصيرة الأجل

## أولا : فائض أو عجز الوديعة النظامية :

رصيد الوديعة النظامية في نهاية الشهر لدى مؤسسة النقد

( بخصم ) :

12% من كل من ( ودائع البنوك المحلية + ودائع البنوك الاجنبية + ودائع الأفراد + الودائع الحكومية )

2% من كل من ( الودائع لأجل + ودائع حسابات التوفير + الودائع الأخرى ) الوديعة المحسوبة طبقا للتعليمات )

= فائض الوديعة النظامية اذا كانت النتيجة موجبه أو عجز الوديعة النظامية اذا كانت النتيجة سالبه

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي

## ثانيا : فائض أو عجز السيولة :

مجموع الأصول السائلة

( يخصم ) :

20% من مجموع الإلتزامات القصيرة الأجل

= فائض السيولة إذا كانت النتيجة موجبه أو عجز السيولة إذا كانت النتيجة سالبة

## مثال على الوديعه النظامية واحتياطي السيولة :

قام مفتش مؤسسة النقد العربي السعودي بعمل زيارة تفتيشية لبنك الجزيرة لغرض التأكد من تعليمات المؤسسة ولهذا الغرض قام المفتش بفحص قائمة المركز المالي للبنك المعدة عن شهر رجب واستخرج منها الأرصدة التالية :

2,400,000 ودائع لأجل

400,000 ودائع حكومية

2,000,000 قروض عملاء

800,000 أوراق مالية موعه كأمانه

120,000 كمبيالات مخصومة

300,000 الوديعه النظامية لدى مؤسسة النقد ( رصيد 30 رجب )

200,000 نقدية بالخرزينة

600,000 ودائع البنوك الأجنبية والمحلية

1,000,000 حسابات التوفير

500,000 ودائع لدى البنوك المحلية والأجنبية

1,600,000 ودائع الأفراد ( عملاء )

المطلوب : حساب فائض أو عجز الوديعه النظامية والسيولة عن شهر رجب .

الحل:

الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي



الحفظ الأخير بقلم الأستاذة مها الحربي