



المقدمة عن القطاع المصرفي : تهتم غالبية الدول بتنظيم العمل المصرفي والاشراف عليه وذلك لأهميته في دعم التطور الاقتصادي للمجتمع ولأهمية النشاط المصرفي في رسم السياسات المالية والائتمانية وان اهم الاعمال التي يمارسها النشاط المصرفي تتمثل بالتالي :

- ١- قبول الودائع النقدية بانواعها كافة .
- ٢- منح التسهيلات المصرفية بانواعها .
- ٣- خصم (قطع ) الكمبيالات والحوالات .
- ٤- التسليف على مستندات الشحن وامر تسلم الاموال على اختلاف انواعها .
- ٥- التسليف لقاء رهن الاسهم والسندات والبضائع والذهب .
- ٦- منح السلف الشخصية .
- ٧- اصدار خطابات الضمان لمنفعة شخص ثالث .
- ٨- منح الاعتمادات المستندية وقبول المسحوبات المستندية .
- ٩- تحصيل الشيكات والكمبيالات والحوالات ومستندات الشحن وغيرها لحساب شخص ثالث .

- ١٠ - شراء وبيع النقود والسبائك الذهبية والعملات الاجنبية والحوالات الخارجية .
- ١١ - شراء وبيع الاسهم والسندات لحساب شخص ثالث .
- ١٢ - شراء وبيع الحوالات الداخلية بانواعها المختلفة .
- ١٣ - شراء وبيع حوالات الخزينة وسندات الحكومية .
- ١٤ - الاقتراض والتسليف لتمويل انشاء العمارات السكنية والاستثمارات العقارية ذات الاغراض التجارية.
- ١٥ - المساهمة في القروض المصرفية العربية والدولية ذات الطبيعة التجارية .

**تعريف المصارف :** تختلف التعاريف الخاصة بالبنوك باختلاف القوانين و الأنظمة التي تحكم أعمالها والتي تتباين من بلد لآخر، كما تختلف باختلاف طبيعة نشاط هذه البنوك وشكلها القانوني، لذا فإن من الصعوبة إيجاد تعريف شامل لها على اختلاف أنواعها وأشكالها والقوانين التي تحكم أنشطتها.

وقد عرّف المصرف بعض المشرعين على أنه المؤسسة التي رخص لها التعامل مع الأعمال المصرفية، وعرفوا الأعمال المصرفية على أنها جميع الخدمات التي يقدمها المصرف لا سيما قبول الودائع واستعمالها مع الموارد الأخرى للبنك في الاستثمار كلياً أو جزئياً بالإقراض أو بأية طريقة أخرى يسمح بها هذا القانون.

كما يعرف المصرف على أنه منشأة حصلت على تصريح للقيام بأعمال المصارف .

وكما عرّف المصرف : بأنه المنشأة التي تنصب عملياتها الرئيسية على تجميع النقود الفائضة عن حاجة الجمهور او منشآت الاعمال او الدولة لغرض اقراضها للاخرين وفق اسس معينة او استثمارها في اوراق مالية محددة.

### التطور التاريخي للمصارف :

أصل كلمة مصرف في اللغة العربية مأخوذ من الصرف بمعنى بيع النقد بالنقد، ويقصد بها المكان الذي يتم فيه الصرف ويقابلها كلمة بنك ذات الأصول الأوروبية والمشتقة من الكلمة الايطالية BANCO التي تعني المنضدة أو الطاولة ، أما عن سبب ارتباط هذه الكلمة بالأعمال المصرفية حيث كان الصرافين يستعملون مناضد خشبية لممارسة أعمالهم في اسواق تجارة العملات المختلفة وذلك في أواخر القرون الوسطى، كما أن كلمة BANKRUPT والتي تعني مفلس، جاءت من أصل إيطالي حيث تعني كسر المنضدة أي منضدة الصراف كإعلان عن إفلاسه وعدم السماح له بالاستمرار في مزاولة صرافة العملات.

ويجمع الباحثون على أن تاريخ نشأة المصارف الحديثة يبدأ من منتصف القرن الثاني عشر للميلاد حيث تأسس أول بنك وذلك في مدينة البندقية عام ١١٥٧ تلاه بنك برشلونة عام ١٤٠١ ثم بنك ريلانتو عام ١٥٨٧ بمدينة البندقية ثم بنك امستردام عام ١٦٠٩ ويعتبر هذا البنك الأخير نموذجاً احتذته معظم البنوك الأوروبية بعد ذلك ، مع مراعاة ما أملتته اختلافات الظروف والأحوال بين دولة وأخرى مثل بنك هامبورج بألمانيا عام ١٦١٩ وبنك انجلترا عام ١٦٩٤ وبنك فرنسا الذي أسسه نابليون عام ١٨٠٠ لتنتشر البنوك بعد ذلك في أمريكا وغيرها من بلدان العالم .

### خصائص العمل المصرفي :

- ١- اعتماد النشاط المصرفي على النقود بالدرجة الاساس وبعض العناصر الثمينة مما سيجعله معرضاً لمخاطر السرقة والتلاعب والاختلاس مما يستدعي الحاجة الى انظمة رقابية محكمة.
- ٢- المتغيرات العالية في بيئة النشاط المصرفي مما سيجعل من النشاط يميل الى الجانب الحركي لمتابعة المتغيرات الحاصلة في البيئة التي يعمل في محيطها .
- ٣- خضوع المصارف الى المتطلبات القانونية التي تحكم اداءها سواء ذلك في تحديد نسبة الفائدة والقروض الممنوحة الى الودائع .
- ٤- يتطلب العمل المصرفي تامين معلومات دقيقة وسريعة عن الحسابات المصرفية بسبب تعدد وكبر حجم العمليات المصرفية .
- ٥- توفير المعلومات التي تتطلبها الجهات الخارجية وبصورة خاصة البنك المركزي واجهزة الرقابة وسوق الاوراق المالية واعداد الحسابات الختامية والتقارير المالية عن المركز المالي .
- ٦- تحليل الكلف والايادات المصرفية حسب النشاط الفرعي المتخصص بهدف مساعدة الادارة في اتخاذ القرارات السليمة .
- ٧- وجود جهاز مركزي للتدقيق الداخلي يعمل كمراقب تمر عليه كافة المعلومات المالية من مختلف الاقسام وتدقيقها والتأكد من صحتها .
- ٨- تبويب الحسابات تبويماً يتفق مع طبيعة التعامل المصرفي بحيث يمكن تجميع البيانات والمعلومات تلقائياً بما يخدم التخطيط والمتابعة واجراء المطابقات الاصولية .
- ٩- الترابط والتنسيق بين اعمال شعب المصارف المختلفة مما يعني ذلك تعدد الاجراءات المحاسبية ويتطلب ذلك الامر تنظيم الكشوفات واجراء المطابقات على مستوى كل شعبة كلاً على حدة .

## مصادر تمويل المصارف :

إن تعريف الخدمات المصرفية يمكن الحصول عليه من معرفة مصادر تمويل المصارف، فتمثل الموجودات في الميزانية العمومية استخدامات أموال المشروع بينما يمثل جانب المطلوبات المصادر التي أتت منها تلك الأموال وإن إلقاء نظرة على جانب المطلوبات في الميزانية العامة لبنك ما تبين مصادر التمويل على النحو الآتي :

رأس المال ويشكل نسبة قليلة مقارنة مع باقي المشاريع، والاحتياطيات والمخصصات المختلفة، والأرباح المدورة، والتمويل من البنك المركزي، عن طريق السلف التي يستدينها منه أو عن طريق إعادة خصم الكمبيالات والاسناد التي في محفظته، والودائع على اختلاف انواعها ومن مختلف مصادر ها وهي المصادر الرئيسية للتمويل للبنوك لأنها تمكن المصرف من خلق الائتمان .

## أنواع الخدمات المصرفية :

تختلف الخدمات المصرفية تبعاً لاختلاف نوعية البنوك والتي تعتمد على عدة معايير أولها طبيعة النشاط الذي يمارسه المصرف، أو من حيث شكل الملكية، أو من حيث علاقتها بالدولة، أو من حيث جنسيتها، وسيتم عرض أنواع أنشطة البنوك من حيث طبيعة نشاطها مع شرحها:

**أولاً البنوك المركزية:** ويعرف البنك المركزي على أنه بنك البنوك لأنه يتولى الإشراف والرقابة على باقي البنوك وبنك الإصدار لأن له سلطة إصدار نقد الدولة وبنك الدولة حيث له سلطة ادارة احتياطيات الدولة من الذهب والعملات الأخرى وتوجيه السياسة النقدية للدولة.

**ثانياً البنوك التجارية :** وهي البنوك التي تعتمد على ودائع الافراد والهيئات الاستثمارية بأنواعها المختلفة سواء كانت تحت الطلب أو لأجل محدد بوقت معين، وإعادة استثمار هذه الودائع لفترات قصيرة الأجل في تسهيلات ائتمانية يسهل تحويلها إلى نقدية حاضرة دون خسائر تذكر وذلك للمساهمة في تمويل التجارة الداخلية والخارجية، ومن الأمثلة على أنشطتها القروض، والسلف، وخصم الأوراق التجارية و التسليف بضمانها، بالإضافة إلى شراء وبيع الأوراق المالية.

**البنوك الصناعية:** وهي بنوك تهدف بصفة خاصة إلى تقديم العديد من التسهيلات المباشرة وغير المباشرة إلى المنشآت الصناعية لفترات متوسطة وطويلة الأجل كما تساهم في إنشاء الشركات الصناعية وبذلك تخرج من مفهوم البنوك التجارية التي تعتمد على الإقراض قصير وطويل الأمد مما يزيد من نسبة المخاطرة.

**البنوك العقارية:** وتهدف هذه البنوك إلى تمويل قطاع البناء والاسكان مقابل رهونات عقارية، وعادة ما يكون تمويلها لفترات طويلة الأمد نسبياً وتعتمد على مصادر تمويل طويل الأجل.

**البنوك الزراعية:** وهي البنوك التي تقدم خدماتها للقطاع الزراعي عن طريق تمويل شراء البذور والأسمدة والمبيدات واستئجار الآلات الزراعية والمساهمة في تنمية الثروة الحيوانية.

### تعريف المصارف التجارية :

وهي تلك البنوك التي رخص لها بتعاطي الخدمات المصرفية والتي تشمل تقديم خدمات مصرفية لا سيما قبول الودائع بأنواعها المختلفة، واستعمالها مع الموارد الأخرى للبنك في الاستثمار كلياً أو جزئياً بالإقراض أو بأية طريقة أخرى يسمح بها القانون، إن البنوك التجارية يطلق عليها أحياناً بنوك الودائع وأهم ما يميزها قبولها للودائع تحت الطلب والحسابات الجارية وينتج عن ذلك ما يسمى بخلق النقود، إن مجرد قبول الودائع أمر تشترك فيه أنواع مختلفة من المصارف، فالمصرف المركزي يقبل الودائع من المصارف التجارية كما تقبل بعض المصارف المتخصصة الودائع من المواطنين ولكن أهم ما يميز المصارف التجارية هو قبولها للحسابات الجارية مما يجعلها على استعداد لدفع هذه الودائع لأصحابها وقتما يشاءون دون ماطلة أو إلحاح، بينما لا تتعامل المصارف الأخرى بمثل هذا النوع من الودائع وإنما بودائع لأجل أو الخاضعة لإشعار بحيث يقضي مدة معينة على الوديعة بالبنك أو مضي فترة على اشعار البنك بالسحب، وبما ان السحب من الحسابات الجارية يتم بشيكات يحررها المودع يمكن القول بأن أهم ما يميز البنوك التجارية عن غيرها قبول الديون التي عليها للمودع في تسوية ديون الآخرين.

### الوظائف التقليدية للمصارف التجارية:

بعد التعرف على أنواع الخدمات المصرفية يجب معرفة أن البنوك التجارية تقوم بعدة وظائف وخدمات مصرفية منها النقدية ومنها غير النقدية، كفتح الحسابات وقبول الودائع وتشغيل موارد البنك والتي سيتم ذكرها مع التوضيح :

- فتح الحسابات الجارية وقبول الودائع على اختلاف أنواعها "تحت الطلب وادخار ولأجل".

- تشغيل موارد البنك مع مراعاة مبدأ التوفيق بين السيولة والربحية والضمان **ومن أهم أشكال الاستثمار والتشغيل في البنوك التجارية هي:**

١. منح القروض والسلف المختلفة وفتح الحسابات الجارية المدينة.
٢. تحصيل الأوراق التجارية المتداولة في الأسواق المالية وخصمها والتسليف بضمانها.
٣. التعامل بالأوراق المالية من أسهم وسندات بيعاً وشراء و لمصلحة عملائها.
٤. تمويل التجارة الخارجية من خلال فتح الاعتمادات المستندية.
٥. تقديم الكفالات وخطابات الضمان للعملاء.
٦. التعامل بالعملات الاجنبية بيعاً وشراء والشيكات السياحية، والحوالات بأنواعها الداخلية والخارجية.
٧. تحصيل الشيكات المحلية عن طريق غرفة المقاصة وصرف الشيكات المسحوبة عليها.
٨. المساهمة في إصدار أسهم وسندات الشركات المساهمة.
٩. تأجير الخزائن الآمنة لعملائها لحفظ المجوهرات والمستندات والأشياء الثمينة.

#### الوظائف الحديثة للمصارف التجارية :

مع التطور الاقتصادي الهائل الذي يعيشه العالم اليوم، تطورت الخدمات التي تقدمها المصارف بأنواعها لمجاراة التقدم الاقتصادي وللاستجابة لحاجات الشركات والافراد وفيما يأتي أهم الوظائف الحديثة التي باتت تؤديها البنوك:

١. إدارة أعمال وممتلكات العملاء وتقديم استشارات اقتصادية ومالية لهم من خلال دائرة متخصصة في تقديم الاستشارات والنصائح المالية.
٢. تمويل الإسكان الشخصي من خلال الإقراض العقاري ومما يجدر ذكره ان لكل بنك تجاري سقف محدد للإقراض في هذا المجال يجب أن لا يتجاوزه.
٣. المساهمة في خطط التنمية الاقتصادية وهنا يتجاوز البنك التجاري الإقراض لأجل قصيرة إلى الإقراض لأجل متوسطة وطويل الاجل نسبياً، حيث من الممكن أن تعمل البنوك بالشاركة مع الحكومة ومع المنظمات الأخرى المعنية بالتنمية الاقتصادية والمجتمعية على مشاريع تساهم في تحقيق هذه التنمية واستدامتها.

#### أقسام الخدمات المصرفية:

تتنوع أقسام الخدمات المصرفية نظرًا لتنوع المهام والوظائف التي تؤديها هذه البنوك، ومن أقسام المصارف قسم الخزينة، وقسم الودائع، وقسم المقاصة، وقسم الصيرفة الشخصية، وقسم الكمبيالات، وقسم الحوالات، وقسم الكفالات، وقسم الاعتمادات المستندية، قسم بوالص التحصيل، وقسم الحسابات الجارية، وقسم الاوراق المالية وغيرها، وفيما يأتي سيتم ذكر أبرز هذه الأقسام مع شرح وظيفتها:

**قسم الخزينة أو الصندوق:** ويختص بتلقي الأموال النقدية التي يودعها العملاء، ودفع الأموال النقدية التي يسحبها هؤلاء العملاء بموجب شيكات أو أوامر دفع من حساباتهم أو من حسابات أشخاص آخرين.

**قسم الودائع:** ويختص بفتح كافة أنواع الحسابات للعملاء، والقيود على أو إلى كافة حسابات العملاء من دفعات أو سحبات أو إجراء عمليات مالية بين الحسابات المختلفة.

**قسم المقاصة:** ويختص بتلقي الشيكات المحلية والدولية التي يودعها العملاء برسم التحصيل على بنوك أو فروع من فروع البنك نفسه لتحصيلها وإيداعها في حساباتهم.

**قسم الصيرفة الشخصية:** ويقوم هذا القسم بتقديم كافة الخدمات المصرفية لكبار العملاء دون الحاجة إلى تنقلهم بين الأقسام المختلفة.

**قسم الكمبيالات:** ويقوم بخصم الأوراق التجارية ودفعها للعملاء أو الاحتفاظ بالكمبيالات والأوراق التجارية الأخرى لتحصيلها بتواريخ الاستحقاق لصالح العملاء .

**قسم الحوالات:** ويقوم بتحويل المبالغ من وإلى الخارج، وإصدار وصراف الشيكات السياحية المصرفية وذلك لخدمة المسافرين والسائحين وشراء وبيع العملات الأجنبية المختلفة والاحتفاظ بأرصدة كافية لتغطية متطلبات واحتياجات البنك من هذه العملات.

**قسم الكفالات:** ويقوم بإصدار تعهدات عن البنك بناء على طلب العملاء بدفع مبالغ معينة أو قابلة للتعيين لصالح جهات معينة وبتواريخ محددة، من أجل أغراض محددة.

**قسم الاعتمادات المستندية:** ويقوم بفتح الاعتمادات المستندية والمكفولة والاعتمادات الواردة للتصدير ومتابعة هذه الاعتمادات حتى الانتهاء من تنفيذها حسب الشروط العامة الموحدة للاعتمادات.

**قسم الحسابات الجارية:** ويختص هذا القسم بتلقي الودائع تحت الطلب من العملاء، وتسجيلها في دفاتر محاسبية وإحصائية كما يعد اشعارات الخصم والاضافة.

**قسم الأوراق المالية:** ويختص هذا القسم بكل العمليات المرتبطة بتداول الأوراق المالية من تحصيل وتسليف وحفظ فضلاً عن بعض الخدمات الأخرى.

**قسم تأجير الخزائن الآمنة:** ويقوم بتأجير الخزائن أو الصناديق الخاصة للعملاء لحفظ استثمارات ومجوهرات أو شهادات وغيرها من المقتنيات الثمينة.

**قسم الاستعلامات والتسهيلات المصرفية:** ويقوم بدراسة أوضاع العملاء ممن يراد منح تسهيلات لهم بناء على طلبهم وتدوين هذه المعلومات في ملفات خاصة، وعلى بطاقات بعد إجراء التحري الخاص واستيفاء المعلومات.

**قسم المحاسبة:** ويقوم بتسجيل القيود المختلفة سواء كانت دائنة أو مدينة، النقدية والمقاصة، تحت البنود التابعة لها ومطابقة المجموع يوميًا مع الأقسام وترحيل المجاميع وترصيدها في السجلات الرسمية، وغيرها من الوظائف الأخرى.

#### **النظام المحاسبي في المصارف :**

بعد التعرف على الخدمات المصرفية وأنواعها، يجب معرفة أنه قد تختلف طبيعة العمليات وأوجه النشاط التي تقوم بها المشروعات، لذا تختلف النظم المحاسبية التي تتبع في كل منها، إلا أنه لا بد من توفر عناصر أساسية يمكن اعتبارها عوامل مشتركة بين جميع النظم المحاسبية كالتنظير المحاسبية، إذ يقوم النظام المحاسبي المصرفي على أساس نظرية القيد المزدوج، والطريقة المحاسبية حيث إن النظام المحاسبي المصرفي يقوم على استخدام طريقة مسك الدفاتر المساعدة من دفتر اليومية والدفاتر العامة أو المركزية ويوميات الاستاذ، والمجموعة المستندية، والمجموعة الدفترية، إضافة إلى القوائم المالية والكشوف الإحصائية، والآلات والمعدات التي تستخدم لإدخال البيانات في النظام لأول مرة، والإجراءات الرقابية وتشتمل على وسائل رقابية محاسبية وإدارية.

**مدرس المادة**

**مروان وعبد الحميد**



## قسم العلوم المالية والمصرفية

### المرحلة الثالثة

### المحاسبة المصرفية

### المحاضرة الثانية

#### النظام المحاسبي الموحد للمصارف :

بالنظر لخصوصية الاعمال التي تمارسها المصارف وشركات التأمين واختلاف انظمتها عن المنشآت في القطاعات الاخرى من حيث طبيعة الخدمات المقدمة واسلوب انجاز المعاملات اليومية مما اقتضى وضع نظام محاسبي موحد للمصارف وشركات التأمين من قبل لجنة مشكلة في وزارة المالية بهدف تسهيل الاجراءات المحاسبية في تلك المنشآت وبالشكل الذي يمكن من توفير البيانات اللازمة لاعمال التخطيط والرقابة واتخاذ القرار ، حيث أن أهم السمات التي اتصف بها النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين هي :

١- الوضوح : حيث تم توضيح الحلقات الرئيسية للنظام بالشكل الذي يقلل من الجدل والاجتهادات عند التطبيق .

٢- البساطة والمرونة في التطبيق: ان البساطة التي اتسم بها النظام المحاسبي الموحد هي لضمان دقة التطبيق وتخفيف العبء على الكادر المحاسبي العامل في الوحدات المطبقة لهذا النظام كما وفر هذا النظام البيانات والمعلومات التي تحتاجها الادارة والمحاسب القانوني والبنك المركزي العراقي لاغراض الرقابة والتخطيط وتقييم الاداء كما اتسم هذا النظام بالمرونة في التطبيق بهدف تمكين الوحدات من التوسع في المستويات اللاحقة لتوفير ما تحتاجه من بيانات اخرى لخدمة الادارة .

٣- وحدة النظام وشموليته : ان وحدة النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين لم تتأثر او تهمل خصوصيات كل من القطاع المصرفي وقطاع التأمين حيث ظهرت تلك الخصوصية واضحة فيه .

٤- يضمن النظام المحاسبي الموحد تطبيق مبادئ حسابات التكاليف: حيث يتم تخصيص الحسابات من (٥ - ٩) الى حسابات الانتاج لشركات التأمين بحيث ادى اتباع هذا الاسلوب الى تخفيف العبء على الدليل المحاسبي بالاضافة الى انه امكن من خلال تلك الحسابات استخلاص جداول لتظهر نتائج كل نوع من انواع التأمين .

٥- اعتماد النظام الترقيم العشري : حيث اعتمد النظام الترقيم العشري والتبويب المتسلسل والمنطقي المتجانس لحسابات الدليل بهدف وضع الحسابات على الحاسب الالكتروني بشكل يؤدي الى تجميع البيانات تلقائياً وفق التبويبات بما يخدم التخطيط والمتابعة والرقابة والحسابات القومية .

### اهم المبادئ والاسس التي اعتمدها النظام المحاسبي للمصارف :

- ١- اعتماد مبدا الاستحقاق في كافة التصرفات المالية وبالاخص في نهاية السنة المالية مع التاكيد على الاهمية النسبية لمبالغ المعاملات التي تجريها الوحدة .
- ٢- اعتماد الحسابات المتقابلة ضمن حسابات الميزانية وذلك لاطهار المركز المالي والتزامات ومسؤوليات الوحدة وحقوقها بصورة واضحة تطبيقاً لمبدا الالتزام ومقومات الرقابة والضبط الداخلي وتقييم الاداء.
- ٣- اعتماد تبويب الحسابات في الدليل المحاسبي بشكل يظهر طبيعة نشاط كل من القطاع المصرفي وقطاع التأمين .
- ٤- التمييز بين النشاط الجاري والنشاط الاستثماري وكذلك التمييز بين النشاط الاعتيادي والنشاط الاستثنائي .
- ٥- تبويب الاصول الثابتة حسب طبيعتها واستخدامها في النشاط .
- ٦- التاكيد على عدم استخدام الحسابات الاخرى اين ماوردت في الدليل الا اذا توفر تحليل محدد للمستويات التي تليها . ولا بد من توضيح الاطار العام للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وكما يلي :

### اولاً حسابات الميزانية

رقم الدليل	اسم الحساب	رقم الدليل	اسم الحساب
١	الموجودات	٢	المطلوبات
١١	الموجودات الثابتة	٢١	راس المال الاحتياطي
١٢	مشروعات تحت التنفيذ	٢٢	التخصصيات
١٣	حقوق السحب الخاص	٢٣	المخصص للعراق من حقوق السحب الخاص
١٤	حسابات الائتمان النقدي	٢٤	القروض المستلمة
١٥	الاستثمارات	٢٥	حسابات جارية وودائع
١٦	المدينون	٢٦	الدائنون

حسابات عمليات الاصدار	٢٧	الذهب	١٧
حسابات العمليات الجارية	٢٨	النقود	١٨
الحسابات المتقابلة الدائنة	٢٩	الحسابات المتقابلة المدينة	١٩

### ثانياً : حسابات النتيجة

اسم الحساب	رقم الدليل	اسم الحساب	رقم الدليل
الايرادات	٤	المصروفات	٣
ايراد النشاط الخدمي	٤٣	رواتب واجور	٣١
ايراد العمليات المصرفية	٤٤	المستلزمات السلعية	٣٢
ايراد العمليات التامينية	٤٥	المستلزمات الخدمية	٣٣
ايراد الاستثمار	٤٦	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤
الايرادات التحويلية	٤٨	مصروفات العمليات التامينية	٣٥
الايرادات الاخرى	٤٩	الاندثار	٣٧
		مصروفات تحويلية	٣٨
		المصروفات الاخرى	٣٩

### ثالثاً: حسابات مراكز الانتاج لشركات التامين

اسم الحساب	رقم الدليل
حسابات التامين البحري	٥
حسابات التامين غير البحري	٦
حسابات التامين على الحياة	٧
حسابات اعادة التامين الواردة	٨
حسابات النشاطات الاخرى	٩

## الدليل المحاسبي الموحد في قطاع المصارف

اسم الحساب	رقم الدليل			
	احادي	ثنائي	ثلاثي	رباعي
الموجودات	1			
الموجودات الثابتة		11		
الاراضي			111	
اراضي بناء			1112	
اراضي فضاء			1113	
اراضي مستملكة نتيجة ديون			1114	
مباني ومنشآت		112		
مباني			1121	
مخازن			1122	
منشآت سكنية			1123	
مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون			1124	
الات ومعدات			113	
وسائل نقل وانتقال			114	
وسال نقل بالسيارات			1141	
وسائل نقل الركاب	11411			
وسائل نقل البضائع	11412			
عربات نقل اخرى	11413			
عدد وقوالب		115		
اثاث واجهزة مكاتب		116		
اثاث			1161	
اجهزة تكييف وتبريد			1162	
حاسبات الكترونية			1163	
الات حاسبة وكاتبة استنساخ			1164	
ادوات واجهزة مكاتب			1165	
ستائر ومفروشات			1166	
كتب ومراجع علمية			1167	
الخزائن الحديدية القاصات			1168	
نفقات ايرادية مؤجلة		118		
ديكورات وتركيبات وقواطع	1186			
مشروعات تحت التنفيذ				12

اراضي	121	
اراضي بناء	1212	
اراضي فضاء	1213	
مباني ومنشآت	122	
مياني	1221	
مخازن	1222	
منشآت سكنية	1223	
الات ومعدات	123	
وسائل نقل وانتقال	124	
وسائل بالسيارات	1241	
وسائل نقل الركاب	12411	
وسائل نقل البضائع	12412	
عربات نقل اخرى	12413	
عدد وقوالب	125	
اثاث واجهزة مكاتب	126	
اثاث	1261	
اجهزة تكييف وتبريد	1262	
حاسبات الكترونية	1263	
الات حاسبة وكاتبة استنساخ	1264	
ادوات واجهزة مكاتب	1265	
ستائر ومفروشات	1266	
كتب ومراجع علمية	1267	
الخرائن الحديدية القاصات	1268	
نفقات ايرادية مؤجلة	128	
ديكورات وتركيبات وقواطع	1286	
انفاق استثماري	129	
دفعات مقدمة	1291	
اعتمادات مستندية لموجودات ثابتة	1292	
حقوق السحب الخاصة		13
حقوق السحب الخاصة	131	
حسابات الائتمان النقدية		14
قروض ممنوحة طويلة الاجل	141	
قروض طويلة الاجل للقطاع الحكومي	1411	
قروض طويلة الاجل للقطاع الاشتراكي الانتاجي	1412	
قروض طويلة الاجل للقطاع المالي	1413	
قروض طويلة الاجل للقطاع التعاوني	1414	
قروض طويلة الاجل للقطاع المختلط	1415	
قروض طويلة الاجل للقطاع الخاص للشركات والجمعيات	1416	
قروض طويلة الاجل للقطاع الخاص الافراد	1417	
قروض طويلة الاجل العالم الخارجي	1418	
قروض ممنوحة قصيرة الاجل	142	
قروض قصيرة الاجل للقطاع الحكومي	1421	

قروض قصيرة الاجل للقطاع الاشتراكي الانتاجي	1422
قروض قصيرة الاجل للقطاع المالي	1423
قروض قصيرة الاجل للقطاع التعاوني	1424
قروض قصيرة الاجل للقطاع المختلط	1425
قروض قصيرة الاجل للقطاع الخاص للشركات والجمعيات	1426
قروض قصيرة الاجل للقطاع الخاص الافراد	1427
قروض قصيرة الاجل للعالم الخارجي	1428
حسابات جارية مدينة	143
حسابات جارية مدينة للقطاع الحكومي	1431
حسابات جارية مدينة للقطاع الاشتراكي	1432
حسابات جارية للقطاع المالي	1433
حسابات جارية للقطاع التعاوني	1434
حسابات جارية مدينة للقطاع المختلط	1435
حسابات جارية مدينة للقطاع الخاص للشركات والجمعيات	1436
حسابات جارية مدينة للقطاع الخاص الافراد	1437
حسابات جارية مدينة للعالم الخارجي	1438
الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	144
الكمبيالات المخصومة	1441
الحوالات المخصومة	1442
سندات القبض	1443
الشيكات المخصومة	1444
الحوالات الداخلية المبتاعة	1445
الحوالات الخارجية المبتاعة	1446
الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية	1447
الشيكات المسحوبة على فروع اخرى	1448
مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف	145
مستندات شحن استيراد للقطاع الحكومي	1451
مستندات شحن استيراد للقطاع الاشتراكي الانتاجي	1452
مستندات شحن استيراد للقطاع المالي	1453
مستندات شحن استيراد للقطاع التعاوني	1454
مستندات شحن استيراد للقطاع المختلط	1455
مستندات شحن استيراد للقطاع الخاص للشركات والجمعيات	1456
مستندات شحن استيراد القطاع الخاص الافراد	1457
مستندات شحن استيراد العالم الخارجي	1458
مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة وتصدير	146
مستندات شحن تصدير قطاع اشتراكي الانتاجي	1462
مستندات شحن تصدير قطاع تعاوني	1464
مستندات شحن تصدير للقطاع المختلط	1456
مستندات شحن تصدير للقطاع الخاص للشركات والجمعيات	1466
مستندات شحن تصدير القطاع الخاص الافراد	1467
التسليف لقاء معاملات التصدير	147
التسليف لقاء معاملات التصدير القطاع الاشتراكي	1472

التسليف لقاء معاملات التصدير القطاع التعاوني	1474	
التسليف لقاء معاملات التصدير القطاع المختلط	1475	
التسليف لقاء معاملات التصدير القطاع الخاص الشركات والجمعيات	1476	
التسليف لقاء معاملات التصدير القطاع الخاص الافراد	1477	
التسليف لقاء رهن الاموال المنقولة		148
التسليف لقاء رهن البضائع	1481	
التسليف لقاء رهن الاوراق المالية والتجارية	1482	
التسليف لقاء رهن وسائل النقل	1483	
التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	1484	
السلف الشخصية		149
سلف الموظفين	1491	
سلف العمال	1492	
سلف المتقاعدين	1493	
سلف الزواج	1494	
سلف المعالجة الطبية	1495	
جاري التسليف منتسبين الدولة	1496	
سلف المتنوعة	1497	
الاستثمارات		15
الاستثمارات العقارية		151
اراضي استثمار	1511	
مباني استثمار	1512	
مباني استثمار منجزة	15121	
مباني استثمار تحت التنفيذ	15122	
دفعات مقدمة لمشاريع مباني استثمار	15123	
استثمار مالي طويلة الاجل		152
استثمار طويل الاجل القطاع الحكومي	1521	
استثمار طويلة القطاع الاشتراكي الانتاجي	1522	
استثمار طويل الاجل القطاع المالي	1523	
استثمار طويل الاجل القطاع التعاوني	1524	
استثمار طويل الاجل القطاع المختلط	1525	
استثمار طويل الاجل القطاع الخاص الشركات والجمعيات	1526	
استثمارات طويلة الاجل القطاع الخاص الافراد	1527	
استثمار طويل الاجل العالم الخارجي	1528	
استثمار مالي قصير الاجل		153
استثمار قصير الاجل في القطاع الحكومي	1531	
استثمار قصير الاجل في القطاع الاشتراكي الانتاجي	1532	
استثمارات قصيرة الاجل في القطاع المالي	1533	
استثمار قصير الاجل في القطاع المختلط	1534	
استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص شركات والجمعيات	1536	
استثمارات قصيرة الاجل في القطاع الخاص الافراد	1537	
استثمار قصير الاجل في العالم الخارجي	1538	
المدينون		16

مدينون النشاط الجاري	161
مدينون القطاع الحكومي	1611
مدينون القطاع الاشتراكي الانتاجي	1612
مدينون القطاع المالي	1613
مدينون القطاع التعاوني	1614
مدينون القطاع المختلط	1615
مدينون القطاع الخاص الاشتراكات والجمعيات	1616
مدينون القطاع الخاص الافراد	1617
مدينون العالم الخارجي	1618
حسابات مدينة متبادلة	163
امانات العمليات التامينية	164
امانات محتجرة لاعادة التامين الواردة	1641
عمليات تامين مدينة مؤجلة	1642
اقساط التامين قيد التحصيل لدى المصارف	1643
امانات تحصيل الاقساط لدى المصارف	1644
امانات مستثمرة لاقساط وثائق التامين	1645
مبالغ تامين قيد التحصيل لدى الفروع	1646
مدينو النشاط غير الجاري	165
حسابات مدينة متنوعة	166
تامين لدى الغير	1661
ايرادات مستحقة	1662
مصاريف مدفوعة مقدماً	1663
طلبات التعويض	1664
فروقات نقدية	1665
نفقات قضائية	1666
تعويض شيكات المسافرين المفقودة	1667
وزارة المالية	1668
وزارة المالية رواتب اجازات الامومة	16681
وزارة المالية رواتب الزوجات المشلولين	16682
سلف	167
سلف لاغراض النشاط	1671
سلف المنتسبين	1672
سلف الزواج المنتسبين	1673
سلف مشروع الاسكان	1674
ودائع مشروع الاسكان	1675
حسابات مدينة اخرى	169
مدينون ديون متاخرة التسديد	1691
مدينون مصروفات خطابات الضمان الخارجي	1692
مدينون خطابات الضمان المدفوعة	1693
الذهب	17
سبائك الذهب	171
مسكوكات ذهبية	172



مصوغات ذهبية	173	
النقود		18
نقد في الصندوق	181	
سلف مستديمة	182	
نقد لدى المصارف المحلية	183	
الودائع القانونية لدى البنك المركزي	184	
شيكات وحوالات	185	
شيكات وحوالات قيد التحصيل	1851	
حوالات في الطريق	1852	
شيكات وحوالات مرفوضة	1853	
اوراق نقدية احنبية	186	
نقدى لدى المصارف الخارجية	187	
نقد لدى الفروع الخارجية	188	
الحسابات المتقابلة المدينة		19
حسابات اتفاقيات القروض المدينة	191	
التزامات لقاء القروض الممنوحة للعراق	1911	
القروض الممنوحة من قبل العراق	1912	
حسابات التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة	192	
التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة	1921	
التزامات المرسلين لقاء خطابات ضمان الخارجي المصدرة	1922	
التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الخارجي	1923	
حسابات الاعتمادات الصادرة	193	
التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	1931	
التزامات الفروع لقاء اعتمادات المستندية الصادرة	1932	
التزامات الفروع لقاء اعتمادات البسيطة	1933	
الحوالات الخارجية المقبولة والتزامات الدفع الاجل	194	
التزامات العملاء لقاء حوالات الاعتمادات المستندية المقبولة والمضمونة الدفع	1941	
التزامات العملاء لقاء فوائد اعتماد الدفع الاجل	1942	
التزامات العملاء لقاء الكمبيلات استحقاقات الدفع الاجل	1943	
التزامات العملاء لقاء عقود مؤجلة الدفع	1944	
التزامات العملاء لقاء فوائد استحقاق المؤجلة	1945	
التزامات العملاء لقاء حوالات الاعتمادات البسيطة المقبولة والمضمونة الدفع	1946	
التزامات المرسلين لقاء اعتمادات الواردة	165	
حسابات عمليات برسم التحصيل	196	
حوالات الاعتماد المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل	1961	
حوالات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل	1962	
حوالات المستندية الخارجية الصادرة برسم التحصيل	1963	
حوالات الخارجية الواردة برسم التحصيل	1964	
حوالات خارجية والاوراق النقدية الصادرة برسم التحصيل	1965	
السندات برسم التحصيل	1966	
السندات برسم التحصيل لدى الفروع	1967	
الحوالات المخصومة المرسلة للفروع	1968	

الشيكات المقاصة	1969	
حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الاسمية		197
الالتزامات صناديق التامين لقاء الاحتياطات	1971	
التزامات صندوق اخطار الحرب لقاء الاحتياطات	19711	
التزامات صندوق التامين الالزامي على السيارات لقاء الاحتياطات	19712	
استردادات مقسطة ومبالغ محكوم بها	1972	
ديون مشطوبة تحت المراقبة	1973	
شيكات مسافرين بحوزة المصرف	1974	
شيكات مسافرين بحوزة الفرع	1975	
شيكات سياحية اجنبية بحوزة المصرف	1976	
شيكات سياحية اجنبية بحوزة الفرع	1977	
سندات مالية وبطاقات مستلمة تحت التصريف	1978	
سندات مالية مستلمة تحت التصريف	19781	
طوابع مالية مستلمة تحت التصريف	19782	
دوابع محامين المستلمة تحت التصريف	19783	
طوابع المهندسين المستلمة تحت التصريف	19784	
طوابع بطاقات مستلمة تحت التصريف	19785	
حسابات مدينة متقابلة اخرى بالقيمة الاسمية	1979	
ديون مقسطة لحساب الغير	19791	
الاوراق المالية المودعة برسم الحفظ	19792	
الحوالات والكمبيلات المعاد قطعها	19793	
حسابات الضمانات المتقابلة المدينة		198
خطابات الضمان المستلمة	1981	
مقابل خطابات الضمان الصادرة لصالح الغير	1982	
الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	1983	
حسابات المدينة المتقابلة بالقيمة الرمزية		199
الودائع العينية بعهدة المصرف	1991	
وثائق هامة بحوزة الوحدة	1992	
عقود ومستندات تسهيل المصرفي بحوزة المصرف	1993	
صناديق توفير الاطفال	1994	
المواد المودعة امانة لدى الغير	1995	
خطبات ضمان برسم الحفظ	1996	
اللقط العينية	1997	
موجودات الفضة	1998	
المطلوبات		2
راس المال والاحتياطات		21
راس المال المدفوع	211	
احتياطي راسمالي	212	
احتياطي عام	213	
احتياطات متنوعة	214	
احتياطي الطوارئ	2141	
احتياطي مخاطر تثبيت اعتماد التصدير	2142	

احتياطي فوائد التسهيلات الخارجية	2143	
احتياطيات فنية		215
احتياطي الأخطار غير المنتهية	2151	
احتياطي عمولات رسوم التأمين	2152	
احتياطي تعويضات الموقوفة	2153	
احتياطيات الطوارئ لعمليات التأمين	2154	
احتياطي الحسابي	2155	
العجز المتراكم المدين		216
التخصيصات		22
مخصص الاندثار		221
مخصص اندثار مباني ومنشآت	2212	
مخصص اندثار الات ومعدات	2213	
مخصص اندثار وسائل نقل التنقل	2214	
مخصص اندثار عدد وقوالب	2215	
مخصص اندثار اثاث واجهزة مكاتب	2216	
مخصص اندثار مباني استثمار	2217	
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		222
مخصص تعويض خدمة المنتسبين		223
مخصص الضرائب		224
تخصيصات متنوعة		225
مخصص هبوط قيمة الاستثمار المالي	2251	
مخصص تقلبات اسعار الصرف	2252	
مخصص خسائر الفروع الخارجية	2253	
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	2254	
مخصص مخاطر شيكات المسافرين	2255	
مخصص مخاطر سلف الشخصية	2256	
مخصص فوائد حسابات المتوقفين عن الدفع	2257	
مخصص للعراق من حقوق السحب الخاصة		23
مخصص للعراق من حقوق السحب الخاصة		231
القروض المستلمة		24
القروض المستلمة طويلة الاجل		241
قروض طويلة الاجل من القطاع الحكومي	2411	
قروض طويلة الاجل من القطاع الاشتراكي الانتاجي	2412	
قروض طويلة الاجل من القطاع المالي	2413	
قروض طويلة الاجل من القطاع التعاوني	2414	
قروض طويلة الاجل من القطاع المختلط	2415	
قروض طويلة الاجل من القطاع الخاص الشركات والجمعيات	2416	
قروض طويلة الاجل من القطاع الخاص الافراد	2417	
قروض طويلة الاجل من العالم الخارجي	2418	
قروض مستلمة قصيرة الاجل		242
قروض قصيرة الاجل من القطاع الحكومي	2421	
قروض قصيرة الاجل من القطاع الاشتراكي الانتاجي	2422	

قروض قصيرة الاجل من القطاع المالي	2423	
قروض قصيرة الاجل من القطاع التعاوني	2424	
قروض قصيرة الاجل من القطاع المختلط	2425	
قروض قصيرة الاجل من القطاع الخاص الشركات والجمعيات	2426	
قروض قصيرة الاجل من القطاع الخاص الافراد	2427	
قروض قصيرة الاجل من العالم الخارجي	2428	
حسابات جارية وودائع		25
حسابات جارية وودائع	251	
حسابات جارية وودائع القطاع الحكومي	2511	
حسابات جارية وودائع القطاع الاشتراكي الانتاجي	2512	
حسابات جارية وودائع القطاع المالي	2513	
حسابات جارية وودائع القطاع التعاوني	2514	
حسابات جارية دائنة القطاع المختلط	2515	
حسابات جارية دائنة قطاع الخاص الشركات والجمعيات	2516	
حسابات جارية دائنة القطاع الخاص الافراد	2517	
حسابات جارية دائنة العالم الخارجي	2518	
الشيكات المعتمدة المحجوزة	2519	
الشيكات المعتمدة المصدقة	25191	
المبالغ المحجوزة هاتفياً	25192	
حسابات الادخار		252
حسابات التوفير	2521	
حسابات الادخار العقاري	2522	
حسابات الودائع لاجل وحين الطلب		253
الودائع الثابتة وبانذار	2531	
الودائع الثابتة وبانذار القطاع الحكومي	25311	
الودائع الثابتة وبانذار القطاع الاشتراكي الانتاجي	25312	
الودائع الثابتة بانذار القطاع المالي	25313	
الودائع الثابتة بانذار القطاع التعاوني	25314	
الودائع الثابتة بانذار القطاع المختلط	25315	
الودائع الثابتة بانذار القطاع الخاص الشركات والجمعيات	25316	
الودائع الثابتة بانذار القطاع الخاص الافراد	25317	
الودائع الثابتة بانذار قطاع العالم الخارجي	25318	
الودائع الثابتة بالعملات الاجنبية	2533	
ودائع جارية بالعملات الاجنبية	2534	
حسابات المصدرين بالعملات الاجنبية	25341	
حسابات المقيمين بالعملات الاجنبية	25342	
حسابات غير المقيمين بالعملات الاجنبية	25343	
حسابات مصاريف منظمات خارجية		254
حسابات مصاريف خارجية مع المصرف	2541	
حسابات المنظمات بالعملات الاجنبية	2542	
حسابات الفروع الخارجية مع المصرف	2543	
رواتب العاملين في المنظمات العربية والدولية	2544	

تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	255	
تامينات لقاء اعتمادات الصادرة	2551	
تامينات لقاء خطابات ضمان	2552	
مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل	2553	
مقبوضات لقاء الكمبيالات وعقود الدفع الاجل	25531	
مقبوضات لقاء حولات واعتمادات الدفع الاجل	25523	
مقبوضات لقاء الاجور الاجلة للعملات الاجنبية	25533	
مقبوضات لقاء الحوالات المستندية الواردة بسم التحصيل	2554	
تامينات لقاء خزائن مؤجرة	2555	
الحوالات والشيكات الداخلية	256	
حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	2561	
السفاتج المسحوبة على المصرف	2562	
الشيكات المسحوبة على المصرف	2563	
الحوالات الداخلية المباعه	2564	
الايداعات النقدية لحساب العملاء	2565	
الحوالات والشيكات الخارجية	257	
الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف	2571	
الحوالات الخارجية المباعه	2572	
الحوالات الخارجية المباعه برسم التغطية	2573	
شيكات المسافرين المباعه	2574	
كتب اعتماد المسافرين	2575	
مبيعات شيكات سياحية	2576	
رواتب واجور غير المنتسبين	258	
رواتب المتقاعدين	2581	
الدائنون	26	
دائنون النشاط الجاري	261	
دائنون القطاع الحكومي	2611	
دائنون القطاع الاشتراكي الانتاجي	2612	
دائنون القطاع المالي	2613	
دائنون القطاع التعاوني	2614	
دائنون القطاع المختلط	2615	
دائنون القطاع الخاص الشركات والجمعيات	2616	
دائنون القطاع الخاص الافراد	2617	
دائنون العالم الخارجي	2618	
مقبوضات اقساط التامين	262	
مقبوضات اقساط التامين البحري	2621	
مقبوضات اقساط التامين الحريق	2622	
مقبوضات اقساط التامين الزراعي	2623	
مقبوضات اقساط التامين على حياة المستلفين	2624	
حسابات دائنة متبادلة	263	
امانات عمليات التامين	264	
امانات محتفظ بها لاعادة التامين الصادرة	2641	

عمليات تأمين دائنة مؤجلة	2642
سحب محفظة التأمين	2643
امانات طلبات التأمين على الحياة	2644
مبالغ التأمين على الحياة المستحقة وغير المدفوعة	2645
حساب الانفاق الخاص بتعويضات السيارات الالزامي	2646
دائنو النشاط الغير جاري	265
حسابات دائنة متنوعة	266
تأمينات مستلمة	2661
ايرادات مستلمة مقدماً	2662
مصاريف مستحقة	2663
فوائد مستحقة	26631
جوائز مستحقة	26632
مصاريف ادارية مستحقة	26633
ضرائب عقارية مستحقة	26634
رواتب واجور مستحقة	2664
رواتب واجور غير مستلمة	2665
رواتب واجور معادة	26651
رواتب المجازين دراسياً	26652
الخزينة العامة	2666
حصة الخزينة من اقساط تأمين السيارات الالزامي	26661
رسوم طابع اقساط التأمين المنتجة المستحقة	26662
رسوم الطوابع المالية المستحقة	26663
الطوابع المالية المباعة للوكلاء	26664
التوقيفات التقاعدية المستلمة لحساب الخزينة	26665
ضريبة دخل المواطنين العراب	26666
غرامات لحساب الخزينة	26667
اعتمادات الفروع	2667
حسابات الاعتمادات	26671
اتفاقيات الدفع الثنائية	26672
الزيادة في الصندوق	2668
حسابات دائنة متنوعة اخرى	2669
امانات التبرعات	26691
ايرادات بيع السبائك الذهبية غير المتحققة	26692
المصوغات المباعة بالمزاد العلني	26693
مبيعات طوابع النقابات والمنظمات	26694
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	26695
ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات	26696
رسوم دعم التصدير	26697
اجور لجان الكشف	26698
حسابات تحت التسوية	26699
استقطاعات لحساب الغير	267
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	2671

استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير	2672	
دائنو توزيع الارباح		268
حسابات دائنة اخرى		269
امانات التحويل الخارجي	2691	
التامين المجاني على الحياة المودعين	2692	
امانات المنح	2693	
ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين	2695	
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	2696	
مبالغ غير مطالب بها	2697	
حسابات عمليات الاصدار		27
اوراق نقدية ومسكوكات مصدرة	271	
حسابات العمليات الجارية		28
حساب الارباح والخسائر	281	
الحسابات المتقابلة الدائنة		29
حسابات اتفاقيات القروض الدائنة	291	
القروض الممنوحة للعراق	2911	
التزامات لقاء القروض الممنوحة من قبل العراق	2912	
حسابات خطابات الضمان المصدرة بعهددة المصرف		292
خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهددة المصرف	2922	
مقابل حسابات الاعتمادات الصادرة		293
التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة ( يقابل 1931 )	2931	
مقابل التزامات الفروع لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة	2932	
التزامات المصرف لقاء الاعتمادات البسيطة	2933	
التزامات المصرف لقاء الحوالات الخارجية وعمليات الدفع الاجل		294
التزامات المصرف لقاء حوالات الاعتمادات المستندية المقبولة والمضمونة الدفع	2941	
التزامات المصرف لقاء فوائد اعتمادات الدفع الاجل	2942	
التزامات المصرف عن الاستحقاقات الاجلة	2943	
التزامات المصرف لقاء حوالات الاعتمادات البسيطة المقبولة ومضمونة الدفع	2946	
المستفيدون من الاعتمادات الواردة		295
مقابل عمليات برسم التحصيل		296
مقابل حوالات الاعتمادات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل	2961	
مقابل الحوالات المستندية الخارجية الواردة برسم التحصيل	2962	
مقابل الحوالات المستندية الخارجية الصادرة برسم التحصيل	2963	
مقابل الحوالات الخارجية الواردة برسم التحصيل	2964	
مقابل الحوالات الخارجية والاوراق النقدية الصادرة برسم التحصيل	2965	
مقابل السندات برسم التحصيل مقابل حساب رقم 1966 و حساب 1967	2966	
مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع	2968	
مقابل الشيكات المقاصة	2969	
مقابل حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الاسمية		297
مقابل التزامات صناديق التامين لقاء الاحتياطيات	2971	
مقابل التزامات صندوق اخطار الحرب لقاء الاحتياطيات	29711	

مقابل التزامات صندوق التأمين الالزامي على السيارات لقاء الاحتياطيات	29712	
مقابل استردادات مقسطة ومبالغ محكوم بها	2972	
مقابل ديون مشطوبة تحت المراقبة	2973	
مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف	2974	
مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع	2975	
مقابل شيكات سياحية اجنبية بحوزة المصرف	2976	
مقابل شيكات سياحية اجنبية بحوزة الفرع	2977	
مقابل سندات مالية وطوابع وبطاقات مستلمة تحت التصريف	2978	
مقابل السندات المالية المستلمة تحت التصريف	29781	
مقابل الطوابع المالية المستلمة تحت التصريف	29782	
مقابل طوابع المحامين المستلمة تحت التصريف	29783	
مقابل طوابع المهندسين المستلمة تحت التصريف	29784	
مقابل بطاقات مستلمة تحت التصريف	29785	
مقابل حسابات مدينة متقابلة اخرى بالقيمة الاسمية	2979	
مقابل ديون مقسطة لحساب الغير	29791	
مقابل الاوراق المالية المودعة برسم الحفظ	29792	
مقابل الحوالات والكمبيالات المعاد قطعها	29793	
حسابات الضمان المتقابلة الدائنة		298
مقابل خطابات الضمان المستلمة	2981	
خطابات الضمان الصادرة لصالح الغير	2982	
مقابل الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	2983	
مقابل حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية		299
مقابل الودائع العينية بعهددة المصرف	2991	
مقابل وثائق هامة بحوزة الوحدة	2992	
مقابل عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف	2993	
مقابل صناديق توفير الاطفال	2994	
مقابل المواد المودعة امانة لدى الغير	2995	
مقابل خطابات ضمان برسم الحفظ	2996	
مقابل اللقط العينية	2997	
مقابل موجودات الفضة	2998	
المصرفيات		
رواتب واجور		31
رواتب نقدية للموظفين	311	
رواتب	3111	
مخصصات عائلية	3112	
اجور اعمال اضافية	3113	
مكافئات تشجيعية	3114	
مخصصات مهنية وفنية	3115	
مخصصات تعويضية	3116	
مخصصات اخرى	3119	
الاجور النقدية للعمال		312
اجور	3121	



مخصصات عائلية	3122	
اجور اعمال اضافية	3123	
مكافئات تشجيعية	3124	
مخصصات مهنية وفنية	3125	
مخصصات تعويضية	3126	
مخصصات اخرى	3129	
رواتب واجور ومخصصات غير العراقيين		313
المساهمة في الضمان الاجتماعي للموظفين		314
حصة الوحدة في التقاعد	3141	
التامين على الموظفين	3142	
المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال		315
حصة الوحدة في الضمان	3151	
التامين على العمال	3152	
المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين		316
المستلزمات السلعية		32
الوقود والزيوت		322
ادوات احتياطية		323
المتنوعات		325
اللاوازم والمهمات	3251	
القرطاسية	3252	
تجهيزات العاملين		326
المياه والكهرباء		327
المياه	3271	
الكهرباء	3272	
المستلزمات الخدمية		33
خدمات صيانة		331
صيانة المباني ومنشآت	3312	
صيانة الات ومعدات	3313	
صيانة وسائل نقل وانتقال	3314	
صيانة عدد وقوالب	3315	
صيانة اثاث واجهزة مكاتب	3316	
خدمات ابحاء واستشارات		332
دعاية وطبع وضيافة		333
دعاية واعلان	3331	
نشر وطبع	3332	
ضيافة	3333	
مصاريف معارض	3334	
احتفالات	3335	
مؤتمرات وندوات	3336	
نقل وايغاد واتصالات		334
نقل العاملين	3341	
نقل السلع والبضائع	3342	

السفر والايافاد	3343	
السفر والايافاد لاغراض التدريب والدراسة	33431	
السفر والايافاد لاغراض النشاط	33432	
اتصالات عامة	3344	
استئجار موجودات ثابتة		335
استئجار مباني ومنشآت	3352	
استئجار الات ومعدات	3353	
استئجار وسائل نقل وانتقال	3354	
استئجار اثاث واجهزة مكاتب	3356	
مصروفات خدمية متنوعة		336
اشترابات	3361	
اقساط تامين	3362	
مكافات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	3363	
ضرائب ورسوم مدفوعة لجهات اجنبية	3364	
خدمات قانونية	3365	
خدمات مصرفية	3366	
تدريب وتاهيل	3367	
مخصصات الطلبة المتدربين	33671	
اجور تدريب ودراسة	33672	
اجور تدقيق الحسابات	3368	
مصروفات خدمية متنوعة	3369	
مصروفات العمليات المصرفية		34
مصروفات الاصدار		341
مصروفات اصدار العملة الورقية	3411	
مصروفات اصدار العملة المعدنية	3412	
الفوائد المصرفية المدفوعة		342
فوائد حسابات التوفير	3421	
فوائد الودائع الثابتة	3422	
فوائد الاقتراض الداخلي	3423	
فوائد الحسابات الخارجية المكشوفة	3424	
فوائد حسابات جارية دائنة	3425	
فوائد الودائع بالعملات الاجنبية	3426	
فوائد القروض والتسهيلات المصرفية	3427	
فوائد استعمالات حقوق السحب الخاصة	3428	
العمولات المصرفية المدفوعة		343
فروقات تقييم العملات الاجنبية		344
مصروفات عن تخصيصات متنوعة		345
هبوط قيمة الاستثمار	3451	
مخاطر تقلبات اسعار الصرف	3452	
خسائر الفروع الخارجية	3453	
مخاطر الالتزامات التعهدية	3454	
مخاطر شيكات المسافرين	3455	

مخاطر السلف الشخصية	3456	
مصروفات عمليات مصرفية متنوعة		346
نفقات حفظ الذهب	3461	
محفزات الادخار	3462	
مصاريف بيع وشراء وحفظ السندات الدولية	3463	
مصروفات العمليات التامينية		35
مصروفات وعمولات		351
مصروفات وعمولات التامين	3511	
مصروفات وعمولات اعادة التامين الواردة	3512	
عمولات ارباح اعادة التامين الواردة	3513	
اقساط اعادة التامين الصادرة		352
التعويضات		353
التعويضات المدفوعة	3531	
تعويضات اعادة التامين الواردة	3532	
حواجز حملة وثائق التامين	3533	
تصفيات وثائق التامين على الحياة	3534	
تخصيصات الاحتياطات الفنية		354
صافي احتياطي الاخطار غير المنتهية	3541	
صافي احتياطي عمولات ورسوم التامين	3542	
صافي احتياطي التعويضات الموقوفة	3543	
صافي احتياطي الطوارئ لعمليات التامين	3544	
صافي الاحتياطي الحسابي	3545	
مصروفات متنوعة		355
فوائد الامانات المحتفظ بها لاعادة التامين الصادرة	3551	
فروقات اسعار العملات الاجنبية	3552	
هبوط قيمة الاستثمارات المالية	3553	
فوائد السحب على المكشوف	3554	
الاندثار		37
اندثار مبانى ومنشآت	372	
اندثار الات ومعدات	373	
اندثار وسائل نقل وانتقال	374	
اندثار عدد وقوالب	375	
اندثار اثاث واجهزة مكاتب	376	
اطفاء نفقات مؤجلة	378	
مصروفات تحويلية		38
مصروفات المركز الرئيسي	382	
مصروفات تحويلية متنوعة	383	
تبرعات للغير	3831	
تعويضات وغرامات	3832	
ديون مشطوبة	3833	
نفقات خدمات خاصة	3834	
اطفاء سلف زواج	3835	

انتماءات محلية	3836	
فروقات مشطوبة	3837	
مساهمات تمويل التدريب والدراسات المتخصصة	3838	
حصة الوحدة في تمويل معهد الثقافة العمالية	3839	
ضرائب ورسوم		384
رسوم طابع اقساط التامين المنتجة	3841	
رسوم طابع اعادة التامين المحلية	3842	
رسوم الطوابع المالية	3843	
حصة الخزينة من اقساط التامين الالزامي	3844	
ضرائب عقارية	3845	
ضرائب ورسوم متنوعة	3846	
اعانات		385
اعانات المنتسبين	3851	
اعانات للغير	3852	
المصرفوات الاخرى		39
مصرفوات سنوات سابقة	391	
مصرفوات عرضية	392	
خسائر راسمالية	393	
الايرادات		4
ايراد النشاط الخدمي		43
ايراد خدمات متنوعة	437	
ايجار الموجودات الثابتة	438	
ايراد العمليات المصرفية		44
ايراد العمليات الاجنبية	441	
ايراد عملات اتفاقيات الدفع	4411	
ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية	4412	
ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية	4413	
ايراد القروض الداخلية والتسليفات		442
فوائد القروض الممنوحة	4421	
فوائد الحسابات الجارية المدينة	4422	
ايراد قطع وتحصيل الاوراق الجارية	4423	
فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	44231	
عمولة الحوالات المخصومة	44232	
عمولة سندات برسم التحصيل	44233	
ايرادا التسليفات المتنوعة	4424	
فوائد التسليف لقاء معاملات التصدير	44241	
فوائد التسليف لقاء رهن البضائع	44242	
فوائد التسليف لقاء رهن الاوراق المالية والتجارية	44243	
فوائد التسليف لقاء رهن وسائل النقل	44244	
فوائد التسليف لقاء رهن المصوغات الذهبية	44245	
فوائد التسليف الشخصي	44246	

عمولات واجور التسليف المتنوع	44247	
عمولات الحولات		443
عمولات الحوالات الداخلية	4431	
عمولات الحوالات الخارجية	4432	
فوائد تاخير تسديد الحوالات المبتاعة	4433	
ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية		444
عمولات الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4441	
فوائد الاعتمادات الصادرة وحوالاتها	4442	
عمولات الاعتمادات الواردة وحوالاتها	4443	
فوائد الاعتمادات الواردة وحوالاتها	4444	
عمولات الحوالات المستندية	4445	
ايرادات خطابات الضمان		445
عمولات الخطاب الضمان الداخلي	4451	
عمولات الخطاب الضمان الخارجي	4452	
فوائد خطابات الضمان	4453	
عمولات ضمان الدفع الاجل		446
عمولات مصرفية متنوعة		447
عمولات اصدار السفائح واعتماد الشيكات	4471	
عمولات بيع الطوابع	4472	
عمولات التوسط ببيع الاسهم والسندات	4473	
عمولات تغذية حسابات المصارف الفروع الخارجية مع الوحدة	4474	
عمولات وثائق التامين	4475	
عمولات مصرفية اخرى	4479	
مصروفات مستردة		448
مصروفات الاصدار المستردة	4481	
مصروفات الاتصالات المستردة	4482	
مصروفات نقل النقود المستردة	4483	
مبيعات صناديق التوفير	4484	
مبيعات مطبوعات مصرفية	4485	
ايرادات العمليات المصرفية الاخرى		449
ايرادات بيع السبائك الذهبية	4491	
بدل ايجار خزائن الابداع	4492	
اجور حفظ الودائع المختومة والاسهم والسندات	4493	
ايرادات استثمارات وفروقات رسوم الحدود	4494	
ايراد عمليات التامين		45
اقساط التامين	451	
اقساط اعادة التامين الوارد	452	
عمولات مقبوضة	453	
مصروفات وعمولات اعادة التامين الصادر	4531	
عمولات ارباح اعادة التامين الصادر	4532	
استرادات التعويضات الدفع	454	
حصة معيدي التامين من التعويضات المدفوعة	455	

حصّة معيدي التامين في الخارج من رسم الطابع	456	
ايرادات العمليات التامينية المتنوعة	457	
فوائد الامانات المحتجزة لاعادة التامين الوارد	4571	
عمولات تسوية التعويضات	4572	
فوائد الامانات المستثمرة لاقساط وثائق التامين	4573	
ايرادات استثمار		46
ايرادات الاستثمار العقاري	461	
ايرادات الاستثمارات المالية الداخلية	462	
فوائد حوالات التاملين الخزينة	4621	
فوائد الودائع النقدية لدى الغير	4622	
فوائد السندات المالية الداخلية	4623	
ايرادات المساهمة الداخلية	4624	
فوائد قروض حملة وثائق الحياة	4625	
ايرادات الاستثمارات المالية الخارجية	463	
فوائد الحسابات الجارية الخارجية الدائنة	4631	
فوائد الاستثمار الليلي	4632	
فوائد الودائع بالعملات الاجنبية في الخارج	4633	
فوائد ادونات خزائن اجنبية	4634	
فوائد السندات المالية الخارجية	4635	
ايرادات المساهمات الخارجية	4636	
فوائد القروض الخارجية	4637	
فوائد استعمالات حقوق السحب الخاص	4638	
ايرادات التحويل		48
منح التمويل	482	
منحة الخزينة العامة	4821	
حصّة الفروع من مصروفات المركز الرئيسي	4822	
ايرادات تحويلية المتنوعة	483	
تبرعات مستلمة	4831	
تعويضات و غرامات	4832	
ديون سبق شطبها	4833	
حصّة شركة اعادة التامين العراقية من رسم الطابع	484	
الايرادات الاخرى		49
ايرادات سنوات سابقة	491	
ايرادات عرضية	492	
ايرادات راسمالية	493	
ايرادات صناديق ومجمعات التامين	494	
حساب التامين البحري		5
حسابات التامين البحري البضائع	51	
حسابات التامين السفن	52	
حسابات التامين الطيران	53	
حسابات التامين الغير بحري		6
حسابات التامين الحريق	61	

حسابات التأمين الهندسي	62	
حسابات التأمين الحوادث	63	
حسابات التأمين السيارات التكميلي	631	
حسابات التأمين السيارات الالزامي	632	
حسابات التأمين الزراعي	633	
حسابات ضمان الموظفين	634	
حسابات تأمين الحوادث الاخرى	635	
حسابات التأمين على الحياة		7
حسابات التأمين الفردي	71	
حسابات التأمين الجماعي	72	
حسابات اعادة التأمين الواردة		8
حسابات النشاط الاخرى		9
حسابات النشاط الغير فني	91	
حسابات عوائد الاستثمار	92	

المحاسبة المصرية  
المرحلة الثالثة



قسم العلوم المالية والمصرفية

مادة : المحاسبة المصرفية

المرحلة الثالثة : الكورس الاول

المحاضرة الثالثة : السجلات المحاسبية المستخدمة في المصارف

بسم المصرفية المرحلة الثالثة



## السجلات المحاسبية المستخدمة في المصارف :

قبل الدخول في موضوع المعالجات المحاسبية للعمليات المصرفية في ظل النظام المحاسبي الموحد والخاص بالقطاع المصرفي لابد من التعرف على اهم انواع السجلات والمستندات المحاسبية التي تستخدم في المنشآت المصرفية بشكل عام، حيث قد تختلف من مصرف الى اخر حسب نوع العمليات وحجمها وكالتالي :

- ١- السجلات الالزامية : وتتمثل السجلات الالزامية بسجل اليومية العامة وسجل الاستاذ العام حيث تقوم شعبة المحاسبة في المصرف بالتسجيل في سجل اليومية العامة من واقع الجداول المحاسبية المعدة من قبل كل شعبة من شعب المصرف حيث تتم مطابقة هذا السجل ويتم الترحيل منه الى سجل الاستاذ العام الذي تطابق ارصده بهدف اعداد ميزان المراجعة للتأكد من صحة العمليات والنموذجين ( ١ ) و ( ٢ ) يوضحان هذين النوعين من السجلات الالزامية .
- ٢- السجلات الاختيارية وهي السجلات الفرعية المساعدة التي تتطلبها حاجة العمليات المصرفية مثل سجلات الحسابات الجارية وكما هو موضح في النموذجين ( ٣ ) ( ٤ ) .



نموذج رقم ٢

مصرف الراجحي

رقم الحساب..... فرع ..... رقم ( )

اسم الحساب..... بطاقات حسابات الاستاذ العام / الفرعيات (.....) رقم الصفحة.....

الرصيد	مجموع الحركة		الحركة		التاريخ	التفاصيل
	دائن	مدين	دائن	مدين		

نموذج رقم ٣  
مصرف الرافدين

الاسم .....

العنوان .....

المهنة .....

رقم الهاتف .....

الجنسية .....

تاريخ فتح الحساب .....

فرع ..... رقم ( )  
**بطاقات حساب جاري دائن / مدين رقم ( )**  
الاعتماد ..... دينار  
تواقيع المسؤولين

رقم الصفحة .....

الملاحظات

ارقام دفاتر الشيكات

من الى

.....

.....

.....

التاريخ	الرمز	رقم المعاملة	الحركة		الرصيد				
			الدائن	المدين					

شيك	1	خطاب ضمان	4	حوالة خارجية	7	اعتماد وارد	10	فائدة / عمولة / اجور	13
دفعة نقدية	2	كمبيالة مخصومة	5	حوالة داخلية	8	بوالص مستندية	11	الغاء قيد	14
دفعة شيكات	3	سندات تحصيل	6	اعتماد صادر	9	تسوية قديمة	12		

نموذج رقم ٤

مصرف الرافدين

رقم الصفحة.....  
تاريخ فتح الحساب.....  
تاريخ الولادة.....  
الجنسية.....

فرع ..... رقم ( )  
بطاقات حساب التوفير / رقم ( )

اسم المودع.....  
العنوان.....  
المهنة.....  
رقم الهاتف.....

التاريخ	الرمز	الحركة		الرصيد	الاستحقاق	الرصيد الاقل	اعداد الحركات	رصيد اعداد الحركات	الاثبات
		الدائن	المدين						
1	سحب نقدي	4	ايداع بقيد	7	الغاء قيد				
2	ايداع نقدي	5	ايداع بشيك	8	اخرى				
3	سحب بقيد	6	فائدة						

توقيع المخولين :

## (مفهوم الحساب الجاري وحساب التوفير والوديعة واهم الاختلافات بينهم)

**تعريف الحساب الجاري:** هو عقد يتفق بمقتضاه شخصان على ان يقيدا مبلغ مالي في حساب مفتوح لدى المصرف عن طريق مدفوعات متبادلة ومتداخلة الديون الناشئة عن العمليات التي تتم بينهما من تسليم نقود او اموال او غيرها ،وان تتم تسوية هذه الديون عن كل دفعة على حدة بتسوية نهائية ينتج عنها رصيد الحساب .

### انواع الحسابات الجارية :-

- 1- الحسابات الجارية الدائنة : وهي الحسابات الجارية الاعتيادية التي يتم فتحها وفق شروط فتح الحساب ويقوم اصحابها بالايدياع فيها والسحب منها بحدود الرصيد الدائن ولا يسمح بتجاوزه .
- 2- الحسابات الجارية المدينة (**الحسابات المكشوفة**) : وهي الحسابات الجارية التي يمكن لاصحابها بالسحب منها بمبالغ اكثر من المبالغ المودعة فيها ويقتصر استعمال هذه الحسابات على الاشخاص الذين يقرر المصرف منحهم التسهيلات .
- 3- الخدمات التي يقدمها المصرف لاصحاب الحسابات الجارية تتمثل بالتالي :- خدمات السحب والايدياع ، خدمات المقاصة الاعتيادية والخاصة، تصديق الصكوك ، ايقاف صرف الصك المفقود ، منح استشهاد بعدم توفر الرصيد ، تزويد الزبائن بكتب تأييد الحساب الجاري ونسخ من الصكوك المحررة من قبلهم .

### الفرق بين الحساب الجاري وحساب التوفير والوديعة

هناك عدة فروقات بين أنواع الحسابات البنكية الأساسية الثلاثة، ولكل منها سمات تميزها عن بعضها البعض، وسوف نتعرف فيما يلي على هذه الأنواع ومزايا كلاً منها:

**اولاً : الحساب الجاري :** هو عبارة عن حساب بنكي من غير فوائد، ويسمح هذا الحساب للعميل بالقيام بالكثير من العمليات التقليدية مثل السحب والإيداع من أجهزة الصرافة الآلية عن طريق بطاقة السحب. من الممكن أن يتم استخدام بطاقة السحب في دفع قيمة المشتريات لنقاط البيع في أي وقت، ويكون ذلك في حدود رصيدك المتوفر في الحساب.

يمكن من خلال الحساب الجاري تحرير الشيكات، وكذلك يمكن دفع فواتير الخدمات مباشرة عبر الإنترنت أو من خلال الخدمة المصرفية الهاتفية.

### من أهم مزايا الحساب الجاري الآتي:

- (1) يتيح الحساب الجاري للعميل إمكانية سحب وإيداع الأموال الموجودة في الحساب الخاص به، طالما أن حسابه نشط ، ولديه رصيد متاح.

- ٢) يتيح هذا الحساب للعميل إمكانية الحصول على بطاقة صرافة آلية.
- ٣) يتيح هذا الحساب للعميل إمكانية الحصول على دفتر شيكات.
- ٤) يمكن للعميل أن يقوم باستلام كشف حساب دوري برصيده الخاص في البنك.
- ٥) يمكن من خلال الحساب الجاري القيام باستلام وتحويل الأموال سواء دولياً ومحلياً.
- ٦) لا يتم اشتراط حد أدنى للرصيد عند فتح الحساب الجاري.
- ٧) ليس هناك أي أرباح أو عوائد على الأموال التي يتم ايداعها في الحساب الجاري.

**ثانياً : حساب التوفير:** هو حساب بنكي يتيح للعميل إمكانية تحريكه في أي وقت بالسحب والإيداع، دون الخضوع لمدة محددة، كما أنه يمنح العميل طريقة آمنة لحفظ أمواله، وغالبية هذه الحسابات تقدم هامش ربح على الرصيد المودع بالحساب.

تختلف آلية دفع حساب الأرباح طبقاً للعقد المبرم مع البنك، فقد يتم احتسابها يومياً أو شهرياً، وهناك بعض البنوك تقوم بمنح عملائها بطاقات للصرف الآلي عند فتح العميل حساب التوفير، وهناك بعض الحسابات التي لا تمنح دفتر شيكات لهذا النوع من الحسابات.

#### من أهم مزايا حساب التوفير الآتي:

- ١) يمكن من خلال حساب التوفير إيداع وسحب الأموال النقدية في أي وقت.
- ٢) يمكن استخدام حساب التوفير كوسيلة للادخار.
- ٣) توفر حسابات التوفير هامشاً من الربح على الرصيد المدفوع.
- ٤) يتيح حساب التوفير للعميل إمكانية استخدام الخدمات البنكية الإلكترونية من خلال الانترنت، والهاتف المحمول.
- ٥) يتيح حساب التوفير للعميل إمكانية الوصول لبيان حساب ربع سنوي.
- ٦) قد يتطلب الحساب حد أدنى للإيداع، حتى يتمكن العميل من الحصول على أرباح.

#### ثالثاً : الوديعة:

هو حساب يتيح للعميل إمكانية إيداع مبلغ من المال في البنك، وهذا المبلغ يكون تحت تصرف البنك لمدة زمنية محددة في مقابل هامش من الربح.

في حالة قيام العميل بطلب المبلغ كاملاً أو جزء منه قبل موعد الاستحقاق المتفق عليه، سوف يؤدي إلى فرض رسوم الدفع السابق، كما أنه لا يحصل على أرباحه التي حققها.

هذا الحساب له العديد من المسميات منها حساب الوديعة لأجل، حساب الوديعة الثابتة، حساب الوديعة الاستثمارية.

من أهم مزايا حساب الوديعة الآتي:

- (١) يتطلب حساب الوديعة حد أدنى لمبلغ الوديعة.
- (٢) في هذا الحساب لن يحصل العملاء على دفاتر شيكات.
- (٣) يسمح حساب الوديعة بحصول العملاء على هامش ربح على الوديعة.
- (٤) في هذا الحساب لن يحصل العملاء على بطاقة للصرافة الآلية.
- (٥) في هذا الحساب سوف يتم فرض رسوم عند قيام العميل بسحب الوديعة، قبل إنتهاء فترة سريانها المتفق عليها.
- (٦) يمكن للعميل من خلال هذا الحساب أن يقوم بتمديد فترة سريان الوديعة.
- (٧) هامش الربح لحساب الوديعة يكون غالباً أعلى من هامش الربح لحسابات التوفير.





قسم العلوم المالية والمصرفية

المرحلة الثالثة : الكورس الاول السنة الدراسية ٢٠٢٠ - ٢٠٢١

مادة : المحاسبة المصرفية

المحاضرة الرابعة : المعالجات المحاسبية للعمليات المصرفية



## المعالجات المحاسبية للعمليات المصرفية :

تعد المعالجات للعمليات المصرفية المتعددة من عناصر النظام المحاسبي المهمة والمطبق في قطاع المصارف حيث تم اعداد مجموعة من المبادئ التي تهدف الى تبسيط الاجراءات وتضمن دقة وحسن التطبيق مع المحافظة على اسس الضبط والرقابة وهذه المبادئ كالآتي :

- ١- اعداد القيد المحاسبي على المستوى الاخير للحساب .
- ٢- توسيط حساب مشروعات تحت التنفيذ لاثبات جميع العمليات المالية المتعلقة باقتناء الموجودات الثابتة بهدف حصر الانفاق الراسمالي للوحدة .
- ٣- تثبيت المبالغ التي تصرف على فتح الفروع والمكاتب الجديدة في الحسابات المختصة في سجلات المركز او الفروع الذي يكلف بفتح المكاتب الجديدة ، وتعكس كلف الموجودات الثابتة المشتراة او المصنعة داخلياً فقط من حساب مشروعات تحت التنفيذ او قيد على الحسابات المتبادلة عندما يتقرر فتح الفرع او المكتب ومباشرته باعماله هذا اذا لم تثبت الموجودات الثابتة مركزياً في سجلات المركز .
- ٤- تستخدم المصارف حساب النقد لدى المصارف المحلية رقم ( ١٨٣ ) عند تسديد التزاماتها بشيكات ويستخدم البنك المركزي العراقي ومصرف الرافدين حساب شيكات مسحوبة على المصرف (2563).
- ٥- تحتسب الفوائد والاقساط والعمولات واسعار التحويل والمصاريف الاخرى حسب القوانين والتعليمات والاسس الفنية ونشرات الاسعار المعتمدة .
- ٦- يتم تقييم العملات الاجنبية على النحو التالي :
  - تقييم العملة الاجنبية لرؤوس الاموال للبنوك والشركات الاجنبية في الخارج في نهاية السنة المالية حسب الاسعار التي تعتمدها الوحدة وفي حالة انخفاض قيمة العملة يؤخذ مخصص الزيادة في اسعار الصرف وتهمل الزيادة في حالة ارتفاع قيمتها .
  - تقييم ارصدة حسابات الموجودات والمطلوبات المفتوحة بالعملات الاجنبية بضمنها الاوراق النقدية الاجنبية حسب الاسعار المعتمدة في الوحدة وتسجيل الفروقات سواء الزيادة او الانخفاض على حساب فروقات تقييم العملات الاجنبية برقم الحساب ٣٤٤ .
  - تسجيل الاوراق النقدية الاجنبية المستوردة في سجلات المصرف بسعر الشراء المقرر من قبله ويسجل الفرق بين كلفة الاستيراد وسعر الشراء لحساب ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية ٤٤٣١ .
- ٧- تقييم الاستثمارات الداخلية والخارجية عند حصول انخفاض في قيمة المساهمة والاسهم في رؤوس الاموال للبنوك والشركات الداخلية والخارجية في نهاية السنة المالية تحت حساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات ٢٢٥١ لمواجهة هذا الانخفاض .
- ٨- تعالج السبائك الذهبية محاسبياً وفق الضوابط التالية :
  - تسجيل السبائك الذهبية المستوردة بسعر البيع ويسجل الفرق بين كلفة الاستيراد وسعر بيعها لحساب ايرادات بيع السبائك الذهبية .
  - تسجيل السبائك الذهبية المرسلة للفروع على حسابها بسعر البيع .
  - تقييم الموجودات من السبائك الذهبية الموجودة في الخزنة الرئيسية للمصرف ولدى الفروع في نهاية السنة المالية بسعر السوق العالمي او الكلفة ايهما اقل ويسجل الفرق الناتج عن عملية التقييم في حساب ارباح السبائك الذهبية غير المتحققة وعلى حساب ارباح بيع السبائك وينزل هذا الفرق من اجمالي الرصيد لحساب السبائك الذهبية لاغراض الميزانية العمومية ويعكس القيد في نهاية السنة المالية .

**اولاً : المعالجات المحاسبية لعمليات شعبة امانة الصندوق .**

أ .. شعبة امانة الصندوق والخزينة ( الغرفة الحصينة) في الادارة العامة حيث يتم تجهيز فروع المصرف بالنقد عن طريق هذه الشعبة او المديرية ، والمصرف بصورة عامة يجهز بالنقد من قبل البنك المركزي العراقي حيث تقوم هذه الشعبة او المديرية بدور الوسيط فهي تستلم النقد من البنك المركزي العراقي وتحتفظ به في غرفتها الحصينة تمهيداً لتسديد احتياجات الفرع .

**مالمقصود بالغرفة الحصينة :** هو اصطلاح مصرفي يُعبر به عن تلك الغرفة المجهزة بقاصات حديدية لحفظ النقود ولايجوز الدخول اليها الا من قبل المخولين .

قيد استلام النقد من قبل البنك المركزي العراقي يكون القيد المحاسبي التالي :

مدين	دائن	البيان
Xxx		من ح/ نقد في الصندوق ١٨١
	xxx	الى ح/ نقد لدى المصارف المحلية ١٨٣
		قيد استلام المبلغ من البنك المركزي

قيد تجهيز الفرع بالنقد يكون تسجيل القيد التالي :

مدين	دائن	البيان
Xxx		من ح/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣
	xxx	الى ح/ نقد في الصندوق ١٨١
		قيد تجهيز الفرع بالنقد

وعند ارسال النقد المطلوب الى الفرع المعني ينظم عادة ( اشعار مدين ) ويقصد بالاشعار المدين تبليغ الفرع بالكمية المجهزة له من النقد .

**مالمقصود بالحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣ :** يتم فتح هذا الحساب لدى الادارة العامة للمصارف وفروعه ويشمل المعاملات المدينة والدائنة المتبادلة فيما بينها .

ب... شعبة امانة الصندوق في الفروع وتشابه اعمالها الى حد ما اعمال امانة الصندوق في الادارة العامة ويمكن تلخيصها بالاتي :

عند استلام فرع المصرف النقد المرسل من الادارة العامة بموجب الاشعار المدين يسجل الفرع القيد التالي :

مدين	دائن	البيان
Xxx		من ح/ نقد في الصندوق ١٨١
	xxx	الى ح / حسابات مدينة متبالة ١٦٣
		قيد استلام المبلغ من الادارة العامة في الفرع

عند دفع اي مبلغ الى المراجعين بعد استيفاء كافة اجراءات الدفع يتم تأييد الدفع بختم امين الصندوق ويسجل القيد التالي :

مدين	دائن	البيان
Xxx		من ح/ الحساب المختص
	xxx	الى ح / نقد في الصندوق ١٨١
		قيد دفع المبلغ الى المراجعين

عند ايداع المبالغ في الصندوق يتم تاييد الاستلام بختم امين الصندوق ويجري القيد التالي :

مدين	دائن	البيان
Xxx		من ح/ نقد في الصندوق ١٨١
	xxx	الى ح / الحساب المختص
		قيد استلام المبلغ من المراجعين

وينظم امين الصندوق في نهاية الدوام الرسمي قيدين منفصلين الاول بمجموع المقبوضات والثاني بمجموع المدفوعات علماً ان مفردات المقبوضات والمدفوعات مثبتة في جداول خاصة لدى امين الصندوق وكالتالي :

مدين	دائن	البيان
Xxx		من ح/ نقد في الصندوق ١٨١
	xxx	الى ح / المقبوضات النقدية
		قيد المقبوضات

مدين	دائن	البيان
Xxx		من ح/ المدفوعات النقدية
	xxx	الى ح / نقد في الصندوق ١٨١
		قيد المدفوعات

حيث يتم استيراد المبلغ من المراسلين في الخارج ( والمراسل هو اصطلاح يعبر عن المصارف الاجنبية التي يتعامل معها المصرف المحلي في تنفيذ العمليات المصرفية التي تتم خارج البلد ) فعند استيراد النقد الاجنبي من المراسلين واستلام النقد يتم اجراء القيد التالي في الفرع الرئيسي :

مدين	دائن	البيان
Xxx		من ح/ اوراق نقدية اجنبية ١٨٦
	xxx	الى ح / نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧
		قيد استيراد المبلغ

حيث يمثل الطرف الدائن للقيد الحساب الجاري للمصارف المفتوح لدى المراسل ويتم القيد المذكور في العملة المحلية المعادلة للعملة الاجنبية بسعر الصرف السائد ، وعند تجهيز احد الفروع بهذا النقد يقوم الفرع الرئيسي بتسجيل القيد التالي :

مدين	دائن	البيان
Xxx		من ح/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣
	xxx	الى ح / اوراق نقدية اجنبية ١٨٦
		قيد تجهيز الفروع بالعملة الاجنبية

وعند استلام النقد الاجنبي من قبل الفرع المختص يقوم بتسجيل القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ اوراق نقدية اجنبية ١٨٦		Xxx
الى ح / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣	xxx	
قيد استلام الفرع العملة الاجنبية		

وعند قيام الفرع المعني ببيع النقد الاجنبي يتم تسجيل القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ نقد في الصندوق ١٨١		Xxx
الى ح / اوراق نقدية اجنبية ١٨٦	xxx	
الى ح / ايراد بيع وشراء اوراق نقدية اجنبية ٤٤١٣	xxx	
قيد بيع الاوراق النقدية الاجنبية		

وعند تصدير النقد الاجنبي وارساله الى المراسلين يكون القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧		Xxx
الى ح / اوراق نقدية اجنبية ١٨٦	xxx	
قيد تصدير الاوراق الاجنبية		



قسم العلوم المالية والمصرفية

المرحلة الثالثة : الكورس الاول السنة الدراسية ٢٠٢٠ - ٢٠٢١

مادة : المحاسبة المصرفية

المحاضرة الخامسة : امثلة تطبيقية لشعبة امانة الصندوق

## امثلة تطبيقية لشعبة امانة الصندوق:

**مثال رقم (١):** في بداية يوم العمل في ١ - ٣ - ٢٠١٩ ، كان الموجود النقدي في خزنة مصرف الرشيد الرئيسي هو ( ١٩,٠٠٠,٠٠٠ ) تسعة عشر مليون دينار وقد تمت العمليات ادناه في ذلك اليوم من سحب وايداع .

١- سحب امين الصندوق من الخزنة في بداية اليوم مبلغ ( ٢,٥٠٠,٠٠٠ ) مليونان وخمسمائة الف دينار .  
٢- كانت المقبوضات النقدية في ذلك اليوم كالتالي:

- ( ١,٣٠٠,٠٠٠ ) مليون وثلاثمائة الف دينار ايداع في الحساب الجاري الدائن / قطاع حكومي.

- ( ١,١٥٠,٠٠٠ ) مليون ومائة وخمسون الف دينار ايداع في حساب التوفير .

- ( ١,٧٥٠,٠٠٠ ) مليون وسبعمائة وخمسون الف ايداع ودائع نقدية ثابتة .

٣- كانت المدفوعات النقدية في نفس اليوم كالتالي .

- ( ١,١٨٠,٠٠٠ ) مليون ومائة وثمانون الف مسحوبات من الحساب الجاري الدائن / قطاع خاص افراد.

- ( ١,٤٥٠,٠٠٠ ) مليون واربعمائة وخمسون الف دينار مسحوبات من التوفير .

### المطلوب /

اولاً: اجراء القيود المحاسبية اللازمة في شعبة امانة الصندوق .

ثانياً: اجراء القيود الخاصة بأمين الصندوق واستخراج الرصيد الدفترى للنقد في الصندوق وفي الخزنة نهاية اليوم .

### الحل : المطلب الاول

١- القيد المحاسبي الخاص بايداع المبلغ في الحساب الجاري الدائن تسجيل القيد التالي :

مدين	دائن	البيان
١,٣٠٠,٠٠٠		من ح/ نقد في الصندوق ١٨١
	١,٣٠٠,٠٠٠	الى ح / حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي ٢٥١١
		ايداع المبلغ في الحساب الجاري الدائن

٢- قيد المحاسبي الخاص ايداع المبلغ في حساب التوفير تسجيل القيد التالي :

مدين	دائن	البيان
١,١٥٠,٠٠٠		من ح/ نقد في الصندوق ١٨١
	١,١٥٠,٠٠٠	الى ح / حساب التوفير ٢٥٢١
		قيد ايداع المبلغ في حساب التوفير



٣- ايداع المبلغ كوديعة نقدية ثابتة يسجل القيد المحاسبي التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ نقد في الصندوق ١٨١		١,٧٥٠,٠٠٠
الى ح / الودائع النقدية الثابتة ٢٥٣١	١,٧٥٠,٠٠٠	
قيد ايداع المبلغ كوديعة ثابتة		

تسجيل قيد المدفوعات النقدية عند دفع اي مبلغ الى المراجعين بعد استيفاء كافة اجراءات الدفع يتم تأييد الدفع بختم امين الصندوق ويسجل القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد ٢٥١٧		١,١٨٠,٠٠٠
الى ح / نقد في الصندوق ١٨١	١,١٨٠,٠٠٠	
قيد دفع المبلغ الى المراجعين		

تسجيل قيد المدفوعات من حساب التوفير :

البيان	دائن	مدين
من ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١		١,٤٥٠,٠٠٠
الى ح / نقد في الصندوق ١٨١	٠٠٠,٤٥٠,١	
قيد دفع المبلغ الى المراجعين من حساب التوفير		

المطلب الثاني: ينظم امين الصندوق في نهاية الدوام الرسمي قيديين منفصلين الاول بمجموع المقبوضات والثاني بمجموع المدفوعات علماً ان مفردات المقبوضات والمدفوعات مثبتة في جداول خاصة لدى امين الصندوق وكالتالي: مجموع المقبوضات النقدية: ١,٣٠٠,٠٠٠ + ١,١٥٠,٠٠٠ + ١,٧٥٠,٠٠٠ = ٤,٢٠٠,٠٠٠

البيان	دائن	مدين
من ح/ نقد في الصندوق ١٨١		٤,٢٠٠,٠٠٠
الى ح / المقبوضات النقدية	٤,٢٠٠,٠٠٠	

قيد المقبوضات		
---------------	--	--

القيد الثاني قيد المدفوعات وكالتالي :  $1,180,000 + 1,450,000 = 2,630,000$  مجموع المدفوعات

البيان	دائن	مدين
من ح/ المدفوعات النقدية		2,630,000
الى ح/ نقد في الصندوق ١٨١	2,630,000	
قيد المدفوعات		

رصيد النقد في بداية اليوم = المبلغ المسحوب في بداية اليوم + المقبوضات - المدفوعات

النقد في بداية اليوم .  $2,500,000 + 4,200,000 - 2,630,000 = 4,070,000$  اربعة ملايين وسبعون الف دينار رصيد

رصيد الخزانة للمصرف في نهاية اليوم =

رصيد الخزانة في اليوم السابق - المبلغ المسحوب بداية اليوم + رصيد النقد في الصندوق نهاية اليوم

الف دينار الرصيد في نهاية الدوام  $19,000,000 - 2,500,000 + 4,070,000 = 20,570,000$  عشرون مليون وخمسمائة وسبعون

**مثال رقم (٢):** على افتراض ان الموجود النقدي الفعلي للمصرف بعد الجرد لدى امين الصندوق وبعد الرجوع الى بيانات المثال السابق المثال رقم ١ كان كما يلي وحسب الافتراضات ادناه .

١ - ٤,٠٧٠,٠٠٠      ٢ - ٣,٩٧٠,٠٠٠      ٣ - ٤,٢٧٠,٠٠٠

ماهي القيود اللازمة تسجيلها في ظل كل حالة

الحل :

١- الحالة رقم (١) لايسجل اي قيد محاسبي لان الرصيد الفعلي مطابق للرصيد بموجب السجلات .

٢- الحالة الثانية يتم طرح مبلغ  $4,070,000 - 3,970,000 = 100,000$  الفرق بالنقصان وفي حالة عدم تسديد النقص من قبل امين الصندوق يتم تسجيل القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ فروقات نقدية ١٦٦٥		١٠٠,٠٠٠

الى ح / نقد في الصندوق ١٨١	١٠٠,٠٠٠	
تثبيت مبلغ النقص		

وعند تسديد المبلغ من قبل امين الصندوق يسجل القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ نقد في الصندوق ١٨١		١٠٠,٠٠٠
الى ح / فروقات نقدية ١٦٦٥	١٠٠,٠٠٠	
تسديد مبلغ فرق النقص		

٣- الحالة رقم ٣ المبلغ ٤,٢٧٠,٠٠٠ - ٤,٠٧٠,٠٠٠ يتم التوصل الى فرق مقداره ٢٠٠,٠٠٠ مبلغ فرق زيادة في حالة عدم ظهور من يدعي بعائدية المبلغ في نهاية ذلك اليوم يسجل القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ نقد في الصندوق ١٨١		٢٠٠,٠٠٠
الى ح / الزيادة في الصندوق ٢٦٦٨	٢٠٠,٠٠٠	
تثبيت مبلغ الزيادة		

وعند تسديد مبلغ الزيادة لمن ثبت احقيته المبلغ له فيما بعد يكون القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ الزيادة في الصندوق ٢٦٦٨		٢٠٠,٠٠٠
الى ح / نقد في الصندوق ١٨١	٢٠٠,٠٠٠	
اعادة مبلغ الزيادة		

**مثال رقم (٣):** قام مصرف الرشيد الرئيسي باستيراد (\$٧٥٠,٠٠٠) سبعمائة وخمسون الف دولار امريكي عن طريق مراسل المصرف في لندن ، حيث تم اشعار المصرف من قبل المراسل بأستيفاء قيمة النقد الاجنبي من حسابات المصرف لديه ، علماً ان المبلغ المعادل بالدينار للدولار الامريكي هو (٠.٥٠٠) دينار في وقت نشرة الاسعار لذلك اليوم . المطلوب /

١- تسجيل القيد اللازم في سجلات مصرف الرشيد والخاص باستلام النقد الاجنبي مع الاشعار المرسل .

- ٢- تسجيل القيد اللازم في حالة وصول النقد للمصرف وعدم وصول الاشعار المراسل معه .  
٣- تسجيل قيد اليومية اللازم في سجلات المصرف في حالة وصول اشعار المراسل فيما بعد يعلم فيه المصرف بتسجيل قيمة النقد الاجنبي على حسابات المصرف لديه .

الحل/

- ١ - حيث يتم استيراد المبلغ من المراسلين في الخارج ( والمراسل هو اصطلاح يعبر عن المصارف الاجنبية التي يتعامل معها المصرف المحلي في تنفيذ العمليات المصرفية التي تتم خارج البلد ) فعند استيراد النقد الاجنبي من المراسلين واستلام النقد يتم اجراء القيد التالي في الفرع الرئيسي :

$$٣٧٥,٠٠٠ \text{ دينار عراقي} = ٠.٥٠٠ \times ٧٥٠,٠٠٠$$

البيان	دائن	مدين
من ح/ اوراق نقدية اجنبية ١٨٦		٣٧٥,٠٠٠
الى ح/ نقد لدى المصارف الخارجية ١٨٧	٣٧٥,٠٠٠	
قيد استيراد المبلغ		

- ٢ - تسجيل القيد اللازم في حالة وصول النقد للمصرف وعدم وصول الاشعار المراسل معه

البيان	دائن	مدين
من ح/ اوراق نقدية اجنبية ١٨٦		٣٧٥,٠٠٠
الى ح/ دائنون عالم خارجي ٢٦١٨	٣٧٥,٠٠٠	
تثبيت قيد استيراد المبلغ وعدم وصول الاشعار		

- ٣ - تسجيل قيد اليومية اللازم في سجلات المصرف في حالة وصول اشعار المراسل يبلغ المصرف فيما بعد يعلم فيه المصرف بتسجيل قيمة النقد الاجنبي على حسابات المصرف لديه .

البيان	دائن	مدين
من ح/ دائنون عالم خارجي ٢٦١٨		٣٧٥,٠٠٠
الى ح/ نقدية لدى المصارف الخارجية ١٨٧	٣٧٥,٠٠٠	
تثبيت قيد استيراد المبلغ حال وصول الاشعار		

**مثال رقم (٤) :** استلم مصرف الرشيد / فرع المنصور عملة اجنبية مقدارها ( ٦٥٥,٠٠٠ ) باون استرليني من الفرع الرئيسي وذلك بتاريخ ٥ - ٤ وفي يوم ٩-٤ قام فرع المنصور ببيع كل النقد الاجنبي الذي لديه بمبلغ ( ٣٠٠,٠٠٠ ) دينار عراقي . المطلوب تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات اعلاه علماً ان المبلغ المعادل للباون الاسترليني هو ( ٠.٤٠٠ ) .

الحل :

$$١ - في ٥ - ٤ / ٦٥٥,٠٠٠ \times ٠.٤٠٠ = ٢٦٢,٠٠٠ \text{ دينار عراقي}$$

وعند استلام النقد الاجنبي من قبل الفرع المختص يقوم بتسجيل القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ اوراق نقدية اجنبية ١٨٦		٢٦٢,٠٠٠
الى ح / حسابات مدينة متبادلة ١٦٣	٢٦٢,٠٠٠	
قيد استلام الفرع العملة الاجنبية		

٢ - في ٩ - ٤ وعند قيام الفرع المنصور ببيع النقد الاجنبي يتم تسجيل القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ نقد في الصندوق ١٨١		٣٠٠,٠٠٠
الى ح / اوراق نقدية اجنبية ١٨٦	٢٦٢,٠٠٠	
الى ح / ايراد بيع وشراء اوراق نقدية اجنبية ٤٤١٣	٣٨,٠٠٠	
قيد بيع الاوراق النقدية الاجنبية		



قسم العلوم المالية والمصرفية

المرحلة الثالثة : الكورس الاول السنة الدراسية 2021 - 2022

مادة : المحاسبة المصرفية

المحاضرة السادسة : شعبة الحسابات الجارية

## ثانياً: المعالجات المحاسبية في شعبة الحسابات الجارية :

في هذه الشعبة تكون الحسابات الجارية المفتوحة من قبل زبائن المصرف كما تم التطرق اليها مسبقاً على نوعين وكالتالي :

**اولاً: الحسابات الجارية الدائنة :** وهي الحسابات المفتوحة لصالح زبائن المصرف سواء كانوا افراد طبيعيين او شركات او مؤسسات حكومية ، وارصدة هذه الحسابات تكون دائنة لصالح اصحابها ولايجوز السحب الا بحدود الرصيد الدائن ويمكن تقسيم هذه الحسابات حسب القطاع الى الانواع التالية :

- حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي ٢٥١١
- حسابات جارية دائنة / قطاع عام ٢٥١٢
- حسابات جارية دائنة / قطاع مالي ٢٥١٣
- حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني ٢٥١٤
- حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط ٢٥١٥
- حسابات جارية دائنة / قطاع شركات وجمعيات ٢٥١٦
- حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد ٢٥١٧
- حسابات جارية دائنة / قطاع العالم الخارجي ٢٥١٨

**ثانياً : حسابات جارية مدينة في هذا النوع يضع المصرف تحت تصرف صاحب الحساب الجاري الدائن ( الذي يقدم ضمانات كافية ) مبلغ معين يستطيع سحبه متى شاء دون اشتراط توفر رصيد ويطلق عليه مصرفياً ( السحب على المكشوف) وان هذه الحسابات جرى تقسيمها حسب القطاعات المذكورة سابقاً لكن بالرقم ١٤٣١ وتنتهي بالرقم ١٤٣٨**

- حسابات جارية مدينة / قطاع حكومي ١٤٣١
- حسابات جارية مدينة / قطاع عام ١٤٣٢
- حسابات جارية مدينة / قطاع مالي ١٤٣٣
- حسابات جارية مدينة / قطاع تعاوني ١٤٣٤
- حسابات جارية مدينة / قطاع مختلط ١٤٣٥
- حسابات جارية مدينة / قطاع شركات وجمعيات ١٤٣٦
- حسابات جارية مدينة / قطاع خاص افراد ١٤٣٧
- حسابات جارية مدينة / قطاع العالم الخارجي ١٤٣٨

١- عمليات الايداع وتكون المعالجات المحاسبية : عندما يكون الايداع في الحسابات الجارية بصيغة نقد ينظم القيد المحاسبي التالي:

البيان	دائن	مدين
من ح/ نقد في الصندوق ١٨١		XXX
الى ح / الحسابات الجارية المدينة او الدائنة ١٤٣ او ٢٥١ حسب القطاع	XXX	
قيد ايداع المبلغ في الحساب الجاري بصورة نقدية		

عندما يكون الایداع بصیغة شيك مسحوب على نفس المصرف يكون تسجيل القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ حسابات جارية مدينة او دائنة حساب العميل <b>ساحب</b> المبلغ حسب القطاع		XXX
الى ح / حسابات جارية مدينة او دائنة حساب العميل <b>المودع</b> حسب القطاع	XXX	
قيد ايداع المبلغ في الحساب الجاري بصیغة شيك نفس المصرف		

عندما يكون الایداع بصیغة شيك مسحوب على حساب عميل لدى فرع اخر داخل المدينة يكون تسجيل القيد التالي:

البيان	دائن	مدين
من ح/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣		XXX
الى ح / حسابات جارية مدينة او دائنة حساب العميل <b>المودع</b> حسب القطاع	XXX	
قيد ايداع المبلغ في الحساب الجاري بصیغة شيك على مصرف اخر داخل المدينة		

اما اذا كان الشيك مسحوب على مصرف يقع خارج المدينة هناك اجراءات محاسبية سيتم التطرق اليها ضمن الحوالات الخارجية .

ويكون الایداع في الحساب الجاري نتيجة لقيام المصرف لقيد تسوية حسب طلب العميل عند ايداع مبالغ تعود له نتيجة التعاملات المصرفية مثل الایداع تامينات اعتمادات مستندية او هناك كمبيالة مخصومة لصالحه حيث يتم ايداع المبالغ المذكورة بموجب قيد التسوية التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ الحساب المختص ( كمبيالات مخصومة تامينات )		XXX
الى ح / حسابات جارية مدينة او دائنة حسب القطاع	XXX	
قيد ايداع المبلغ لايداع التامينات واعتمادات مستندية او كمبيالات مخصومة		



٢- **السحب** : عمليات السحب وتكون المعالجات المحاسبية عندما يتم السحب من الحسابات الجارية بموجب شيك محرر من قبل العميل صاحب الحساب يكون القيد المحاسبي التالي:

البيان	دائن	مدين
من د/ الحسابات الجارية الدائنة او المدينة حسب القطاع		XXX
الى د / نقد في الصندوق ١٨١	xxx	
قيد سحب المبلغ من الحساب الجاري		

وقد يكون السحب بموجب قيد تسوية مثل تثبيت الفوائد المدينة المتحققة على الحسابات الجارية المدينة او تسديد قيمة كمبيالة مخصومة استحققت على العميل حيث يتم اجراء القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من د/ الحسابات الجارية الدائنة او المدينة حسب القطاع		XXX
الى د / الحساب المتأثر فوائد او تامينات	xxx	
قيد سحب المبلغ من الحساب الجاري بصورة قيد تسوية		





## شعبة حسابات التوفير والودائع النقدية

كلية المعارف الجامعة / قسم العلوم المالية والمصرفية

المرحلة الثالثة : الكورس الاول السنة الدراسية ٢٠٢١ - ٢٠٢٢

مادة : المحاسبة المصرفية المحاضرة السابعة : شعبة حسابات التوفير والودائع النقدية

ثالثاً: حسابات التوفير والودائع النقدية

اولاً: حسابات التوفير:

١- المعالجات المحاسبية للايداع : عندم يكون الايداع في حسابات التوفير بصيغة نقد ينظم القيد المحاسبي التالي:

مدين	دائن	البيان
Xxx		من ح/ نقد في الصندوق ١٨١
	xxx	الى ح / حسابات التوفير ٢٥٢١
		قيد ايداع المبلغ في حساب التوفير بصورة نقدية

- عندما يكون الايداع بموجب قيد التسوية مثلاً يطلب العميل سحب المبلغ من حسابه الجاري وايداعه في حساب التوفير يكون تسجيل القيد التالي :

مدين	دائن	البيان
Xxx		من ح/ الحسابات الجارية المدينة اوالدائنة ( حسب القطاع )
	xxx	الى ح / حسابات التوفير ٢٥٢١
		قيد سحب المبلغ من الحساب الجاري وايداعه في حساب التوفير

- عندما يكون الايداع بموجب شيك في حالة وجود شيك لامر صاحب حساب التوفير ويرغب ايداع المبلغ في هذا الحساب ستكون المعالجة المحاسبية باجراء قيد التسوية مماثل للحالة السابقة و يكون تسجيل القيد التالي:

مدين	دائن	البيان
Xxx		من ح/ الحسابات الجارية المدينة اوالدائنة ( حسب القطاع )
	xxx	الى ح / حسابات التوفير ٢٥٢١
		قيد ايداع المبلغ في حساب التوفير بموجب شيك

٢- المعالجات المحاسبية للسحب : يتم السحب من حسابات التوفير من قبل صاحب الحساب وهو الشخص المخول الوحيد بالسحب النقدي من حسابه يتم اجراء القيد المحاسبي التالي:

مدين	دائن	البيان
Xxx		من ح/ حساب التوفير ٢٥٢١

الى د / نقد في الصندوق ١٨١	XXX	
قيد سحب المبلغ من حساب التوفير		

وقد يكون السحب من حساب التوفير بموجب قيد تسوية كأن يطلب العميل نقل مبلغ معين من حساب الى حساب اخر او تسديد دين بذمته يكون القيد المحاسبي التالي :

البيان	دائن	مدين
من د/ حساب التوفير ٢٥٢١		XXX
الى د / الحساب المختص	XXX	
سحب المبلغ من حساب التوفير وايداعه للحساب المختص		

وقد يكون السحب من حساب التوفير عن طريق عمليات التحويل كأن يتقدم احد العملاء للمصرف بطلب تحويل مبلغ من حساب توفيره الذي يوجد في فرع اخر خارج مدينة الفرع الذي تمت مراجعته وهنا تتم معالجة الموضوع باعتباره حوالة داخلية مبتاعة او سنداً برسم التحصيل بالنسبة للفرع الذي تمت مراجعته اما بالنسبة للفرع الذي لديه حساب التوفير فعند تنفيذه للسحب يكون القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من د/ حساب التوفير ٢٥٢١		XXX
الى د / الحسابات المدينة المتبادلة ١٦٣	XXX	
سحب المبلغ من حساب التوفير		

### ثانياً : الودائع النقدية :

وهي عبارة عن عقد يخول بموجبه المصرف بتملك النقود المودعة لديه والتصريف بها بما يتفق ونشاطها المهني مع التزامه برد مبلغها بالتاريخ المتفق عليه مقابل فائدة يدفعها المصرف لصاحب الوديعة وتنقسم الودائع الى الاقسام التالية :

- ١- **الودائع الوقتية** : وهي ودايع غير محددة بمدة معينة ويحق للمودع سحبها حين الطلب وفي هذه الحالة لايلتزم المصرف بدفع الفوائد عنها .
- ٢- **الودائع الثابتة** : وهي الودائع التي تحدد مدتها مسبقاً وتكون مشمولة بالفائدة وفي حالة سحبها قبل المدة المحددة يحرم صاحبها من الفائدة .
- ٣- **الودائع بالانذار** : وهي الودائع التي يشترط لسحبها اشعار المصرف قبل السحب بمدة مناسبة متفق عليها وغالباً ما تكون مبالغ هذه الودائع كبيرة وهذه الودائع تكون مشمولة بالفائدة ايضاً .

اما المعالجات المحاسبية للودائع تكون كالتالي :

١- ايداع الوديعة : عند ايداع الوديعة بصورة نقدية يسجل القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ نقد في الصندوق ١٨١		XXX
الى ح/ الودائع النقدية حسب نوعها ٢٥٣	XXX	
قيد ايداع المبلغ في الودائع بصورة نقدية		

- الایداع بموجب قيد التسوية عندما ينقل العميل مبلغ من حسابه الجاري لدى المصرف الى حساب الودائع او غير ذلك يتم اجراء القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ الحساب المختص ( جاري او تامينات )		XXX
الى ح/ الودائع النقدية حسب نوعها ٢٥٣	XXX	
قيد ايداع المبلغ من الحساب المختص		

- الایداع بموجب شيك مسحوب على نفس المصرف يتم اجراء القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ الحسابات الجارية المدينة او الدائنة حسب القطاع ٢٥١ / ١٤٣		XXX
الى ح/ الودائع النقدية حسب نوعها ٢٥٣	XXX	
قيد ايداع المبلغ من الحسابات الجارية المدينة او الدائنة		

- وقد يكون الایداع بموجب شيك مسحوب على مصرف اخر :

البيان	دائن	مدين
من ح/ حسابات مدينة متبادلة ١٦٣		XXX

الى د / الودائع النقدية حسب نوعها ٢٥٣	xxx	
قيد ايداع المبلغ بموجب الشيك		

وقد جرى العرف المصرف على تزويد صاحب الوديعة بعد استكمال معاملة الايداع بما يسمى بصك الوديعة وهذا الصك بمثابة وصل يؤيد حق المودع تجاه المصرف ونماذج هذه الصكوك وتكون مرقمة ترقيمياً متسلسلاً لغرض المراقبة .

٢- سحب الوديعة :

- عند سحب الوديعة لانقضاء مدتها يكون القيد اذا كانت الوديعة وقتية كالتالي :

البيان	دائن	مدين
من د/ الودائع النقدية حسب نوعها ٢٥٣		Xxx
الى د / نقدية في الصندوق ١٨١	xxx	
سحب مبلغ الوديعة		

- اما اذا كانت الوديعة ثابتة فيجب على المصرف احتساب فائدة الوديعة اولاً وتسجيل القيد التالي للفوائد :

البيان	دائن	مدين
من د/ فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢		Xxx
الى د / الفوائد المستحقة ٢٦٦٣١	xxx	
قيد تسجيل استحقاق الفوائد		

- وعند دفع الفائدة لصاحب الوديعة يتم تسجيل القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من د/ الفوائد المستحقة ٢٦٦٣١		Xxx
الى د / نقد في الصندوق ١٨١	xxx	
او الى د / الحساب الجاري	xxx	
قيد دفع مبلغ الفوائد المستحقة		

- وفي حالة رغبة صاحب الوديعة تجديدها تغلق الوديعة السابقة وتنظم وديعة جديدة برقم جديد ويكون القيد كما يلي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ الودائع النقدية حسب نوعها بالرقم القديم ٢٥٣		Xxx
الى ح / الودائع النقدية حسب نوعها بالرقم الجديد ٢٥٣	xxx	
قيد تجديد الوديعة		

- اما اذا لم يراجع صاحب الوديعة الثابتة لسحبها او تجديدها عند الاستحقاق فيتم تسجيل القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ الودائع النقدية الثابتة ٢٥٣١		Xxx
الى ح / فوائد الودائع الثابتة المستحقة ٢٦٦٣١	xxx	
الى ح / الودائع المستحقة الغير مطالب بها ٢٦٩٧	xxx	
قيد اثبات الوديعة مع الفوائد		

- وعند مراجعة صاحب الوديعة لاستلامها يتم تسجيل القيد التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ الودائع المستحقة الغير مطالب بها ٢٦٩٧		Xxx
الى ح / نقد في الصندوق ١٨١	xxx	
قيد تسديد الوديعة لصاحبها عند مراجعته لاستلامها		

**مثال رقم ١ :** تمت العمليات ادناه في مصرف الرافدين الرئيسي وفي شعبة حسابات التوفير خلال شهر كانون الاول :

- ١- في ٥-١٢-٢٠٢٠ ، راجع الزبون مسعود المصرف وطلب فتح حساب توفير بمبلغ (٨٥,٠٠٠) دينار وقد اودع المبلغ نقداً
- ٢- في ١٠-١٢-٢٠٢٠ ، طلب العميل مرتضى من المصرف تغذية حساب التوفير الخاص به لدى المصرف من حسابه الجاري الدائن لدى نفس الفرع بمبلغ (١٨٠,٠٠٠).
- ٣- في ٢٣-١٢-٢٠٢٠ ، سحب العميل كامل المبلغ (٥٢٥,٠٠٠) دينار من حساب التوفير ودفع المبلغ له نقداً .



٤- في ٣١-١٢-٢٠٢٠، بلغ اجمالي الفوائد المستحقة لأصحاب حسابات التوفير عن العام الحالي ٢٠٢٠، مبلغ (٣,٥٧٦,٥٠٠) دينار . المطلوب تسجيل القيود المحاسبية للعمليات اعلاه في سجلات مصرف الرافدين الرئيسي .

الحل :

١- في ٥-١٢-٢٠٢٠، عند مراجعة الزبون مسعود المصرف وطلب فتح حساب توفير بمبلغ (٨٥,٠٠٠) دينار نقداً يسجل القيد المحاسبي التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ نقد في الصندوق ١٨١		٨٥,٠٠٠
الى ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١	٨٥,٠٠٠	
قيد فتح حساب التوفير وايداع المبلغ بصورة نقدية		

٢- في ١٠-١٢-٢٠٢٠، عند طلب العميل مرتضى من المصرف تغذية حساب التوفير الخاص به لدى المصرف من حسابه الجاري الدائن لدى نفس الفرع بمبلغ (١٨٠,٠٠٠) يسجل القيد المحاسبي التالي :

البيان	دائن	مدين
من ح/ حسابات جارية دائنة قطاع خاص افراد ٢٥١٧		١٨٠,٠٠٠
الى ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١	١٨٠,٠٠٠	
قيد تغذية حساب الوفير من الحساب الجاري		

٣- في ٢٣-١٢-٢٠٢٠، عند سحب العميل كامل المبلغ (٥٢٥,٠٠٠) دينار من حساب التوفير نقداً .

البيان	دائن	مدين
من ح/ حسابات التوفير ٢٥٢١		٥٢٥,٠٠٠
الى ح/ نقد في الصندوق ١٨١	٥٢٥,٠٠٠	
قيد سحب المبلغ بصورة نقد		

٤- في ٣١-١٢-٢٠٢٠، عند تسوية مبالغ الفوائد المستحقة لاصحاب حسابات التوفير عن العام الحالي ٢٠٢٠، والبالغة (٣,٥٧٦,٥٠٠) دينار. يثبت القيد المحاسبي التالي:

البيان	دائن	مدين
من ح/ فوائد حساب التوفير ٣٤٢١		٣,٧٥٦,٥٠٠
الى ح/ فوائد مستحقة ٢٦٦٣١	٣,٧٥٦,٥٠٠	
قيد تثبيت فوائد حساب التوفير		

**مثال ٢:** تمت العمليات ادناه في مصرف الرشيد الاعظمية:

١- في ١-٣-٢٠١٩، اودع الزبون علي مبلغ (١٠٠,٠٠٠) دينار كوديعة ثابتة ولمدة ستة اشهر بفائدة ٩.٥%

٢- في ١-٩-٢٠١٩، راجع الزبون علي المصرف وطلب تجديد الوديعة مع الفوائد لمدة ستة اشهر اخرى.

٣- في ١-٣-٢٠٢٠، راجع الزبون علي المصرف وقام بسحب الوديعة مع الفوائد نقداً.

المطلوب تسجيل العمليات اعلاه في سجلات مصرف الرشيد

الحل:

في ١-٣-٢٠١٩، تاريخ ايداع الزبون علي مبلغ (١٠٠,٠٠٠) دينار كوديعة ثابتة ولمدة ستة اشهر بفائدة ٩.٥% يسجل القيد التالي.

البيان	دائن	مدين
من ح/ نقد في الصندوق ١٨١		١٠٠,٠٠٠
الى ح/ الودائع الثابتة وبانذار / قطاع خاص افراد ٢٥٣١٧	١٠٠,٠٠٠	
قيد ايداع المبلغ في الودائع بصورة نقدية		

في ١-٩-٢٠١٩، عند مراجع الزبون علي المصرف وطلب تجديد الوديعة مع الفوائد لمدة ستة اشهر اخرى يسجل القيد التالي:  $١٠٠,٠٠٠ \times ٩.٥\% = ٩٥٠٠$  دينار

البيان	دائن	مدين
من ح/ الودائع الثابتة وبانذار / قطاع خاص افراد ٢٥٣١٧ ( بالرقم القديم)		١٠٠,٠٠٠

من ح / فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢	٥٠٠,٩	
الى ح / ودايع ثابتة وبانذار / قطاع خاص افراد ٢٥٣١٧ ( بالرقم الجديد)	١٠٩,٥٠٠	
قيد تجديد الوديعة مع احتساب الفوائد		

في ٣١-١٢-٢٠١٩ تاريخ انتهاء السنة يتم احتساب الفوائد التي تخص السنة واثباتها وكما في التالي:

المبلغ X النسبة X المدة = مبلغ الفوائد التي تخص السنة المالية الحالية

٥٠٠,١٠٩ X ٩.٥ % X ٤ / ١٢ اشهر = ٣,٤٦٧.٥ دينار مايقارب ٣,٤٦٨ التي تخص السنة المالية ٢٠١٩

البيان	دائن	مدين
من ح/ فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢		٤٦٨,٣
الى ح / فوائد مستحقة ٢٦٦٣١	٤٦٨,٣	
قيد تثبيت الفائدة المستحقة للسنة المالية ٢٠١٩		

في ١-٣-٢٠٢٠ قيد استحقاق الوديعة مع الفائدة

احتساب الفائدة التي تخص السنة الحالية لمدة شهرين

١٠٩,٥٠٠ X ٩.٥ % X ٢ / ١٢ شهر = ١,٧٣٣.٧٥ ما يقارب ١,٧٣٤

يتم جمع الفائدة المستحقة للسنة السابقة مع فائدة السنة الحالية

٣,٤٦٨ + ١,٧٣٤ = ٥,٢٠٢ مجموع الفائدة

في ١-٣-٢٠٢٠، عند مراجعة الزبون علي المصرف وقام بسحب الوديعة مع الفوائد نقداً .

البيان	دائن	مدين
من ح/ الودائع الثابتة وبانذار / قطاع خاص افراد ٢٥٣١٧		١٠٩,٥٠٠
من ح / فوائد مستحقة ٢٦٦٣١		٤٦٨,٣
من ح / فوائد الودائع الثابتة ٣٤٢٢		٧٣٤,١
الى ح / نقد في الصندوق ١٨١	١١٤,٧٠٢	
قيد تسديد الوديعة مع الفوائد لصاحبها		

