

* المعالجات المحاسبية للحوالات الخارجية (المباعة، والمبتاعة، وشيكات المسافرين، والمسحوبة على المصرف).

تمثل الحوالات الخارجية علاقة المصارف (العراقية على سبيل المثال) مع المصارف الخارجية (العربية والأجنبية) وما يتبع هذه العلاقة من مبادلة عملة محلية بعملة أجنبية ، وتكون الحوالات الخارجية إما صادرة من المصرف إلى خارج العراق أو واردة إليه من الخارج ، وفيما يلي أمثلة على هذه الحوالات:

1- شيكات المسافرين

وهي عبارة عن شيكات بموجب نماذج خاصة يزود بها المسافرين وهي بمثابة عملة أجنبية بحوزتهم ويمكن تصريفها بأي بلد حسب الأعراف المصرفية وهي سهلة التداول ويتوفر فيها عنصر الأمان والثقة حيث لا يجوز صرفها إلا بعد توقيع المستفيد توقيع ثان ، وفي العراق يتم إصدار والتعامل مع هذه الشيكات من قبل مصرف الرافدين بعملتين هما الدولار الأمريكي والباون (الجنيه الإسترليني) والهدف من إصدارها هو الحفاظ على أموال العراقيين المسافرين إلى الخارج ، ويقوم المصرف بطبع هذه الشيكات بفئات نقدية مختلفة لدى دور الطبع العالمية أو المحلية وعند استلام المركز الرئيسي لهذه الشيكات المطبوعة يتم إثبات القيمة الاعتبارية (حسب سعر الصرف) لهذه الشيكات بالدينار العراقي ويتم إثبات القيد الآتي:

المركز (المصرف) الرئيسي (قيد المراقبة)

×× من د / شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

×× إلى د/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

وعند القيام بإرسال الشيكات إلى الفرع من المركز يتم إثبات القيد الآتي:

المصرف الرئيسي (المركز الرئيسي)

×× من د / مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

×× إلى د/ شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

المصرف الفرعي

×× من د / شيكات المسافرين بحوزة الفرع 1975

×× إلى د/ مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع 2975

وفي حالة قيام الفرع ببيع هذه الشيكات إلى المواطنين يتم إثبات القيد الآتي:

×× من د / نقد في الصندوق 181

×× إلى د/ شيكات المسافرين المباعة 2574

×× إلى د/ عمولة الحوالات الخارجية 4432

بعد ذلك يتم إرسال إشعار دائن إلى المركز الرئيسي مرفق بجدول يمثل تفاصيل الشيكات وحسب الفترات المحددة لعملية البيع ، وفي تاريخ إرسال هذا الإشعار يقوم الفرع بإثبات القيد الآتي:

×× من د / شيكات المسافرين المباعة 2574

×× إلى د/ حسابات مدينة متبادلة 163 / المركز الرئيسي

ويتم إلغاء قيد المراقبة في الفرع بنفس الوقت وبقيمة الشيكات المباعة:

×× من د / مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع 2975

×× إلى د/ شيكات المسافرين بحوزة الفرع 1975

- وعند استلام هذا الإشعار من قبل المركز الرئيسي يقوم هذا المركز بإثبات القيد الآتي:
- ×× من حـ / حسابات مدينة متبادلة 163 / الفرع
×× إلى حـ / شيكات المسافرين المباعة 2574
- وعند قيام المسافرين العراقيين بصرف هذه الشيكات في المصارف الأجنبية تقوم هذه المصارف بإعادة الشيكات برفقة إشعار مدين إلى المصارف العراقية (المصرف الرئيسي) المصدرة لهذه الشيكات وهو المصرف الذي باع هذه الشيكات وعند استلام الشيكات والإشعار (خصم قيمة الصكوك من حساب المركز الرئيسي في الخارج) من قبل المصرف يثبت القيد الآتي:
- ×× من حـ / شيكات المسافرين المباعة 2574
×× إلى حـ / نقد لدى المصارف الخارجية 187
- ملاحظة:** من الممكن أن يقوم المركز الرئيسي ببيع شيكات المسافرين إلى المواطنين بصورة مباشرة وفي هذه الحالة يثبت القيد الآتي:
- ×× من حـ / نقد في الصندوق 181
×× إلى حـ / شيكات المسافرين المباعة 2574
×× إلى حـ / عمولة الحوالات الخارجية 4432
- ويعكس قيد المراقبة في نفس الوقت:
- ×× من حـ / مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974
×× إلى حـ / شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974
- ملاحظة:** في حالة فقدان احد المسافرين لهذه الشيكات داخل العراق فإن بإمكان الشخص المطالبة بالتعويض من المصرف وذلك بعد نشر إعلان بفقدانها ، وبعد مرور فترة معينة يقوم المصرف بالتعويض عن هذه الشيكات ويكون قيد التعويض بالشكل الآتي:
- ×× من حـ / تعويضات شيكات المسافرين المفقودة 1667
×× إلى حـ / نقد في الصندوق 181
×× إلى حـ / عمولة الحوالات الخارجية 4432
- وبعد مرور فترة معينة يحددها المصرف (في الغالب 3 شهور) فإن هناك حالتين:
- 1- لم يتم العثور على الشيكات فعند ذلك يثبت المصرف القيد الآتي:
- ×× من حـ / شيكات المسافرين المباعة 2574
×× إلى حـ / تعويضات شيكات المسافرين المفقودة
- 2- في حالة العثور على الشيكات يقوم المصرف بإثبات القيد الآتي:
- ×× من حـ / شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974
×× إلى حـ / مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974
- وكذلك يتم إثبات القيد الآتي:
- ×× من حـ / شيكات المسافرين المباعة 2574
×× إلى حـ / تعويضات شيكات المسافرين المفقودة
- 2- الحوالات الخارجية المباعة (المشترأة)**
- وهي عبارة عن شيكات مسافرين صادرة من مصارف أجنبية تقدم للصرف لدى المصارف العراقية من قبل الأجانب الزائرين المتواجدين في العراق ، وتسمى بالحوالات الخارجية المباعة أي المشترأة كون المصرف يقوم بشرائها بعد التأكد من صحتها بسعر الشراء المقرر للعملة الأجنبية في ذلك اليوم ويصرف قيمة هذه الشيكات إلى مقدميها بالدينار العراقي وفق القيد الآتي:

×× من حـ / الحوالات الخارجية المبتاعة 1446
×× إلى حـ/ نقد في الصندوق 181
×× إلى حـ/ عمولة الحوالات الخارجية 4432
بعد ذلك يتم إرسال هذه الشيكات بعد ترتيب استمارة خاصة حسب المراسلين إلى
المصارف الأجنبية التي صدرت عنها ، وعند ورود الإشعار الدائن من المصرف الأجنبي يفيد
بإضافة قيمة هذه الشيكات إلى حساب المصرف العراقي لديه يتم إثبات القيد الآتي:
×× من حـ / نقد لدى المصارف الخارجية 187
×× إلى حـ/ الحوالات الخارجية المبتاعة 1446

أما إذا ورود الإشعار الدائن من المصرف الأجنبي يتضمن خصم قيمة هذه الشيكات من
حسابه في المصرف العراقي يتم إثبات القيد الآتي:

×× من حـ / حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541
×× إلى حـ/ الحوالات الخارجية المبتاعة 1446
ملاحظة: في حالة تم التقدم إلى مصرف فرعي لإجراء الحوالة الخارجية المبتاعة فإن القيد
الخاص باستلام الحوالة سيثبت كما هو سابقاً ثم يتم توسط حساب حسابات مدينة متبادلة عند
إرسال الإشعار الخاص بالحوالة إلى المركز الرئيسي.
3- الحوالات الخارجية المبتاعة

ينشأ هذا النوع من الحوالات عند رغبة الأجانب أو العرب المتواجدين في العراق
بتحويل مبالغ معينة إلى ذويهم في الخارج ، ويتم استيفاء المبلغ المعادل للعملة الأجنبية بالدينار
العراقي فضلاً عن استيفاء العمولة وأجور البريد ، ويكون قيد الخاص باستلام مبلغ الحوالة كما
يلي:

×× من حـ / نقد في الصندوق 181
×× إلى حـ/ الحوالات الخارجية المبتاعة 2572
×× إلى حـ/ مصاريف الاتصالات المستردة 4482
×× إلى حـ/ عمولة الحوالات الخارجية 4432

وعند قيام المصرف العراقي (المركز الرئيسي) بأشعار المصرف الأجنبي بعملية
التحويل أي تحويل مبلغ الحوالة (إضافة قيمة الحوالة إلى رصيد المصرف الأجنبي لدى
المصرف) يثبت القيد الآتي:

×× من حـ / الحوالات خارجية المبتاعة 2572
×× إلى حـ/ حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541

ملاحظة: في حالة تقدم إلى مصرف فرعي لإجراء الحوالة الخارجية المبتاعة فإن القيد الخاص
باستلام الحوالة سيثبت كما هو سابقاً ثم يتم توسط حساب حسابات مدينة متبادلة عند إرسال
الإشعار الخاص بالحوالة إلى المركز الرئيسي وفق القيد الآتي:

×× من حـ / الحوالات خارجية المبتاعة 2572
×× إلى حـ/ حسابات مدينة متبادلة/المركز الرئيسي 163
وعند استلام المركز الرئيسي الإشعار الخاص بتحويل الحوالة فإنه يقوم بإثبات القيد
الآتي:

×× من حـ / حسابات مدينة متبادلة/الفرع 163
×× إلى حـ/ الحوالات خارجية المبتاعة 2572

4- الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف (أو برسم التغطية)

وهي عبارة عن مبالغ محولة من المصارف الأجنبية إلى احد المستفيدين داخل العراق بأمر من ذويهم في الخارج (في بلد المصرف الأجنبي الذي أرسل الحوالة) ، وعند استلام المصرف العراقي إشعار من المصرف الأجنبي يفيد بتحويل مبلغ معين إلى أحد المقيمين في العراق وكان شرط التغطية واضح يتم إثبات القيد الآتي:

xx من د / حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541

أو نقد لدى المصارف الخارجية 187 (حسب شرط التغطية)

xx إلى د/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2572

وعند مراجعة المستفيد للمصرف واستلامه الحوالة يتم إثبات القيد الآتي:

xx من د / الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2572

xx إلى د/ نقد في الصندوق 181

xx إلى د/ عمولة الحوالات الخارجية 4432

ملاحظة: في حالة استلام الإشعار من المصرف الأجنبي بالتحويل ولم يحدد شرط التغطية فعند ذلك يتم إثبات القيد الآتي:

xx من د / الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية 1447

xx إلى د/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2572

وعند مراجعة المستفيد للمصرف واستلامه للحوالة يتم إثبات القيد الآتي:

xx من د / الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2572

xx إلى د/ نقد في الصندوق 181

xx إلى د/ عمولة الحوالات الخارجية 4432

وعند استلام إشعار المصرف الأجنبي يوضح فيه شرط التغطية يتم إثبات القيد الآتي:

xx من د / حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541

أو نقد لدى المصارف الخارجية 187 (حسب شرط التغطية)

xx إلى د/ الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية 1447

مثال: 8

فيما يلي بعض الأحداث المالية التي جرت في المركز الرئيسي لمصرف الرافدين ومجموعة من فروعها خلال عام 2008:

1- في 2008/1/6 أستلم المركز الرئيسي شيكات مسافرين بقيمة \$ 20000 من إحدى دور النشر والطباعة العالمية التي سبق وأن كلفها المصرف بطبع هذه الشيكات.

2- في 2008/1/7 أرسل المركز الرئيسي شيكات مسافرين بقيمة \$4000 إلى فرع تكريت.

3- في 2008/1/8 باع فرع تكريت شيكات مسافرين بقيمة \$800 نقداً .

4- في 2008/1/9 باع المركز الرئيسي شيكات مسافرين بقيمة \$1200 نقداً.

5- في 2008/1/11 تم إشعار المركز الرئيسي بعملية البيع التي تمت في فرع تكريت.

6- في 2008/1/12 ورد إشعار إلى المركز الرئيسي من أحد المصارف الأجنبية عن شيكات مسافرين قدمت للمصرف لديهم بمبلغ \$1500 وتم إضافة قيمة الشيكات إلى حساب المصرف الأجنبي في المصرف.

7- في 2008/1/14 تقدم إلى المركز الرئيسي أحد المواطنين الألمان بشيكات مسافرين صادرة من أحد المصارف الألمانية بقيمة \$3000 وطلب صرف قيمتها ، وبعد التحقق من صحة هذه الشيكات تم صرفها نقداً.

- 8- في 2008/1/15 قام المركز الرئيسي بإرسال شيكات المسافرين المستلمة من المواطن الألماني إلى مصرف برلين ، وبتاريخ 2008/1/18 وردنا إشعار من مصرف برلين يعلمنا بإضافة قيمة الشيكات في حساب المركز الرئيسي لديه.
- 9- في 2008/1/22 طلب العميل أحمد من المركز الرئيسي تحويل مبلغ قدره 650000 دينار إلى أحد أقاربه في سوريا وتم استلام المبلغ من الحساب الجاري الدائن للعميل.
- 10- في 2008/1/23 تم إشعار مصرف دمشق بعملية التحويل بخضم قيمة الحوالة من حساب المركز الرئيسي في مصرف دمشق.
- 11- في 2008/1/26 ورد إلى المركز الرئيسي إشعار من مصرف باريس بتحويل مبلغ قدره \$2000 إلى المواطن حسين وطلب تخفيض المبلغ من حسابه لدى المركز الرئيسي.
- 12- في 2008/1/27 راجع المواطن حسين المركز الرئيسي وسحب الحوالة نقداً.
- 13- في 2008/1/28 ورد إلى المركز الرئيسي إشعار بتحويل مبلغ \$300 من قبل مصرف الرياض لصالح المواطن أحمد ولم يحدد شرط التغطية.
- 14- في 2008/1/29 راجع المواطن أحمد المركز الرئيسي واستلم الحوالة بالدولار.
- 15- في 2008/1/31 ورد إشعار من مصرف الرياض يطلب خصم الحوالة من حسابه في المركز الرئيسي.
- المطلوب:** إثبات القيود المحاسبية اللازمة في كل من المركز الرئيسي وفرع تكريت ، علماً أن \$1 = 1200 دينار وأن العمولة بكافة أنواعها 4% ، وأجور البريد 0.5% والفائدة الممنوحة 5% ، والمستلمة 9%.

الحل

1- في 2008/1/6 المركز الرئيسي
 $20000 \times \$1200 = 24000000$ دينار
 24000000 من حـ / شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974
 24000000 إلى حـ / مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

2- في 2008/1/7
 $4000 \times \$1200 = 4800000$ دينار
المصرف الرئيس (المركز الرئيس)
 4800000 من حـ / مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974
 4800000 إلى حـ / شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

المصرف / فرع تكريت
 4800000 من حـ / شيكات المسافرين بحوزة الفرع 1975
 4800000 إلى حـ / مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع 2975

3- في 2008/1/8 فرع تكريت
 $800 \times \$1200 = 960000$ دينار
 $960000 \times 4\% = 38400$
 998400 من حـ / نقد في الصندوق 181
 960000 إلى حـ / شيكات المسافرين المبيعة 2574
 38400 إلى حـ / عمولة الحوالات الخارجية 4432

4- في 2008/1/9 المركز الرئيسي

$1200 \times \$1200 = \1440000 دينار

$1440000 \times 4\% = 57600$ دينار

1497600 من ح / نقد في الصندوق 181

1440000 إلى ح / شيكات المسافرين المبيعة 2574

57600 إلى ح / عمولة الحوالات الخارجية 4432

وفي نفس الوقت يتم إلغاء قيد المراقبة بنفس القيمة

1440000 من ح / مقابل شيكات المسافرين بحوزة المصرف 2974

1440000 إلى ح / شيكات المسافرين بحوزة المصرف 1974

5- في 2008/1/11 فرع تكريت

960000 من ح / شيكات المسافرين المبيعة 2574

960000 إلى ح / حسابات مدينة متبادلة 163 / المركز الرئيسي

ويتم إلغاء قيد المراقبة في الفرع بنفس الوقت وبقيمة الشيكات المبيعة:

960000 من ح / مقابل شيكات المسافرين بحوزة الفرع 2975

960000 إلى ح / شيكات المسافرين بحوزة الفرع 1975

المركز الرئيسي

960000 من ح / حسابات مدينة متبادلة 163 / فرع تكريت

960000 إلى ح / شيكات المسافرين المبيعة 2574

6- في 2008/1/12 المركز الرئيسي

$1200 \times \$1500 = 1800000$ دينار

1800000 من ح / شيكات المسافرين المبيعة 2574

1800000 إلى ح / حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541

7- في 2008/1/14 المركز الرئيسي

$1200 \times \$3000 = 3600000$ دينار

$3600000 \times 4\% = 144000$ دينار

3600000 من ح / الحوالات الخارجية المبتاعة 1446

3456000 إلى ح / نقد في الصندوق 181

144000 إلى ح / عمولة الحوالات الخارجية 4432

8- في 2008/1/15 قام المركز الرئيسي بإرسال شيكات المسافرين المستلمة من المواطن الألماني إلى مصرف برلين .

وبتاريخ 2008/1/18 وردنا إشعار من مصرف برلين يعلمنا بإضافة قيمة الشيكات في حساب المركز الرئيسي لديه.

3600000 من ح / نقد لدى المصارف الخارجية 187

3600000 إلى ح / الحوالات الخارجية المبتاعة 1446

- 9- في 2008/1/22 المركز الرئيسي
650000 × 4% = 26000 دينار العمولة
650000 × 0.5% = 3250 دينار أجور البريد
679250 من حـ / الحساب الجاري الدائن / قطاع خاص أفراد/ أحمد
650000 إلى حـ / الحوالات الخارجية المبيعة 2572
3250 إلى حـ / مصاريف الاتصالات المستردة 4482
26000 إلى حـ / عمولة الحوالات الخارجية 4432
- 10- في 2008/1/23
650000 من حـ / الحوالات خارجية المبيعة 2572
650000 إلى حـ / نقد لدى المصارف الخارجية 187
- 11- في 2008/1/26 المركز الرئيسي
2400000 = 1200 × \$2000 دينار
2400000 من حـ / حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541
2400000 إلى حـ / الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2572
- 12- في 2008/1/27 المركز الرئيسي
2400000 × 4% = 96000 دينار العمولة
240000 من حـ / الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2572
2304000 إلى حـ / نقد في الصندوق 181
96000 إلى حـ / عمولة الحوالات الخارجية 4432
- 13- في 2008/1/28 المركز الرئيسي
360000 = 1200 × \$300 دينار
360000 من حـ / الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية 1447
360000 إلى حـ / الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2572
- 14- في 2008/1/29 المركز الرئيسي
360000 × 4% = 14400 دينار العمولة
360000 من حـ / الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف 2572
345600 إلى حـ / أوراق نقدية أجنبية 186
14400 إلى حـ / عمولة الحوالات الخارجية 4432
- 15- في 2008/1/31 المركز الرئيسي
360000 من حـ / حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541
360000 إلى حـ / الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف برسم التغطية 1447

* المعالجات المحاسبية للاعتمادات المستندية (الصادرة، والواردة)

بهدف تسهيل عمليات الاستيراد والتصدير تقوم المصارف العراقية بفتح الاعتماد المستندي لعملائها لغرض تسهيل عمليات تسديد واستلام قيم البضاعة المستوردة أو المصدرة ويعرف الاعتماد المستندي على أنه عبارة عن عقد يتعهد المصرف به فتح اعتماد لصالح المستفيد بناء على طلب الآخر بفتح الاعتماد بضمان مستندات تمثل بضاعة منقولة أو معدة للنقل.

ولا يتم فتح الاعتماد المستندي إلا بالنسبة للعملاء الموثوق بهم وهناك طائفة من الشروط القانونية التي تحكم فتح الاعتماد المستندي وهي:

1- أن يكون لفاتح الاعتماد المستندي حساب جاري مع المصرف ويكون من العملاء الموثوق بهم.

2- أن يتم التعامل بالمستندات لا بالبضاعة التي تمثلها في عمليات الاعتمادات المستندية.

3- أن تكون التعليمات الخاصة بالاعتمادات المستندية دقيقة وواضحة وليس بها التباس.

ويتضح مما سبق أن أطراف عملية الاعتماد المستندي هي:

1- فاتح الاعتماد (المستورد): وهو عميل المصرف الذي يطالب استيراد البضاعة.

2- المستفيد (المصدر): وهو البائع أو المجهز للبضاعة.

3- المصرف المحلي: وهو المصرف الذي يتعامل معه المستورد والذي له علاقة مباشرة أو غير مباشرة مع المصرف الآخر (المراسل) مصرف المجهز (المصدر).

4- المصرف المراسل (مصرف المصدر): وهو المصرف الذي يتعامل معه المصدر من جهة ويتعامل معه المصرف المحلي من جهة ثانية.

وتقسم الاعتمادات المستندة من حيث طبيعتها إلى:

أولاً- الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد.

ثانياً- الاعتمادات المستندية الواردة للتصدير.

وفيما يلي شرح مفصل لكل نوع:

أولاً- الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد

وهي الاعتمادات التي تفتح لغرض استيراد بضائع بموجب مستندات وترتيبات يقوم بها المصرف الفاتح للاعتماد بناءً على طلب الزبون فاتح الاعتماد وفقاً للتعليمات المصرفية.

وعند رغبة المستوردين العراقيين بفتح الاعتماد المستندي يتوجب على ذلك تقديم المستمسكات المطلوبة من بينها شروط الاتفاق بينه وبين المصدر الأجنبي مع تأييد من غرفة التجارة التي بموجبها ترفق إجازة الاستيراد وكمية ونوعية البضاعة المستوردة ، فضلاً عن ذلك يجب أن تكون المستندات التي تمثلها تلك الاعتمادات بـ اسم المصرف أو مظهره لأمره وليست بـ اسم المستورد أو مظهره لصالحه.

ويمكن تصنيف مثل هذا النوع من الاعتمادات من حيث قابلية النقص أم لا فتقسم إلى:

1- اعتمادات مستندية غير قابلة للإلغاء (النقض): ويعني ذلك أن فاتح الاعتماد لا يمكنه التعديل أو إلغاء الاعتماد إلا بموافقة جميع الأطراف لذا يعد هذا النوع الأساس في التجارة الدولية.

2- اعتمادات مستندية قابلة للإلغاء (النقض): ويعني ذلك أن فاتح الاعتماد يمكنه التعديل أو إلغاء الاعتماد في أي لحظة دون الحاجة لإشعار المستفيد لذا فإن هذا النوع يكون نادر الاستعمال.

ومن ناحية أخرى تكون الاعتمادات المستندية أيضاً:

1- قابلة للتحويل: أي أن للمستفيد الحق بتحويل الاعتماد إلى مستفيد آخر.

2- قابلة للتجزئة: أي يمكن تجزئتها على عدة شحنات.

كما يمكن تقسيم الاعتمادات المستندية من حيث طريقة الدفع إلى:

1- اعتماد مستندي بالاطلاع: ويعني الدفع للمستفيد مقابل تقديم المستندات المطلوبة مباشرة أو خلال بضعة أيام.

2- اعتماد مستندي مؤجل الدفع: ويعني أن الدفع سيتم بعد مدة من تقديم المستندات المطلوبة.

3- اعتماد مستندي دوار: ويكون في حالة شراء كمية كبيرة من البضاعة تفوق الحاجة الآنية لذا يتم شحن البضاعة على دفعات متكررة بفترات زمنية محددة ويحدد في هذا الاعتماد عدد الدورات والقيمة الإجمالية.

4- اعتماد مقابل اعتماد: ويعني ذلك أن يقوم المستفيد من الاعتماد المفتوح لصالحه بالطلب من المصرف المبلغ للاعتماد فتح اعتماد مقابل لحسابه أو لصالح مستفيد آخر في نفس البلد أو في بلد آخر.

وفيما يلي المعالجات المحاسبية الخاصة بهذا النوع من الاعتمادات:
أ- عند فتح الاعتماد المستندي بناءً على طلب المستورد يتم إثبات القيد الآتي:

×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع 251
×× إلى ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551
×× إلى ح/ مصاريف الاتصالات المستردة 4482
×× إلى ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها 4441

وفي نفس الوقت يتم إثبات قيد المراقبة (المتقابل) الآتي:
×× من ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931
×× إلى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931

ملاحظة: في حالة رغبة العميل تجديد مدة الاعتماد يقوم المصرف بإثبات القيد الآتي:

×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع 251
×× إلى ح/ مصاريف الاتصالات المستردة 4482
×× إلى ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها 4441

أما في حالة رغبة العميل زيادة مبلغ الاعتماد يتم إثبات القيد الآتي:

×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع 251
×× إلى ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551
×× إلى ح/ مصاريف الاتصالات المستردة 4482
×× إلى ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها 4441

وتيم إثبات قيد المراقبة بمقدار الزيادة في نفس الوقت كما يلي:

×× من ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931
×× إلى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931

أما في حالة رغبة العميل تخفيض مبلغ الاعتماد يتم إثبات القيد الآتي:

×× من ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551
×× إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع 251

وفي نفس الوقت يتم عكس قيد المراقبة بمقدار التخفيض وكما يلي:

×× من ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931
×× إلى ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931

ب- ويقوم المصرف العراقي بإخطار المصرف الأجنبي في البلد الذي يتواجد فيه المصدر الأجنبي بفتح الاعتماد لصالحه ، وبعد ذلك يقوم المصدر الأجنبي بتصدير البضاعة إلى العراق ويرفق معها مستندات الشحن وهذه المستندات تتكون عادة من:

- 1- حوالة أو وصل استلام المجهز للمبلغ: (وهي ورقة قابلة للتداول بالتظهير تتضمن أمر بدفع المبلغ إلى المجهز) باعتبار أن أقيام المستندات تدفع بواسطة المصرف.
- 2- القائمة التجارية (الفاتورة): وهي قائمة محتويات البضاعة المتفق عليها محررة من قبل المجهز.
- 3- وثيقة الشحن (البوليصة): وهي عبارة عن شهادات أو وثائق تثبت شحن واستلام البضاعة من قبل الجهة الناقلة وهي تعد دليل لإثبات نقل واستلام البضاعة.
- 4- شهادة المنشأ: (وتصدر هذه الشهادة عن غرفة التجارة أو الصناعة أو مؤسسات مخولة بالتصدير في بلد المنشأ) تؤيد منشأ البضاعة ومكان صنعها وتصدر بإسم المستورد مباشرة صادرة من المجهز.

5- مستندات أخرى: مثل شهادة صحية ، شهادة الوزن ، ... الخ
وعند وصول هذه المستندات أعلاه إلى المصرف العراقي يتم التحقق من هذه المستندات ومدى مطابقتها لشروط الاتفاق ما بين المستورد العراقي والمصدر الأجنبي بعد ذلك يتم إثبات القيد الآتي:

- ×× من ح/ مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف 145
- ×× إلى ح/ حسابات الاعتمادات 26671
- وفي نفس الوقت يتم إلغاء قيد المراقبة كما يلي:
- ×× من ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931
- ×× إلى ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931

ج- وعند ورود الإشعار المدين من المراسل الأجنبي الخاص بقيد المبلغ الخاص بقيمة مستندات الشحن على المصرف يتم إجراء القيد الآتي:

- ×× من ح/ حسابات الاعتمادات 26671
- ×× إلى ح/ حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541

ملاحظة: إذا كان المصرف هو غير المصرف الرئيسي أي احد فروع ف يتم توسيط حساب حسابات مدينة متبادلة وكما يلي:

- ×× من ح/ حسابات الاعتمادات 26671
- ×× إلى ح/ حسابات مدينة متبادلة/ المركز الرئيسي 163

ومن ثم يقوم المركز الرئيسي بإثبات القيد الآتي:

- ×× من ح/ حسابات مدينة متبادلة/ الفرع 163
- ×× إلى ح/ حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541
- أو نقد لدى المصارف الخارجية 187 (حسب شرط التغطية)

د- عند تخليص مستندات الشحن من قبل العميل واستلامه للبضاعة يتم إجراء القيد الآتي:

- ×× من ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551
- ×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع 251
- ×× إلى ح/ مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف 145

×× إلى ح/ فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها 4441 (إن وجدت)

ملاحظة: يتم توسيط حـ/ مدينو ديون متأخرة التسديد عند عدم كفاية رصيد الحساب الجاري ، وتحسب الفوائد في حالة تأخر العميل في مراجعة المصرف لتخليص المستندات وحسب المدة المتفق عليها على سبيل المثال إعطاء مدة 5 أيام عن موعد تسوية المبلغ مع المصدر الأجنبي.

ثانياً- الاعتمادات المستندية الواردة للتصدير

هي الاعتمادات التي ترد للمصرف من قبل مراسليه في الخارج لغرض تصدير البضائع إلى مستوردين خارجيين على أن تعاد أثمان السلع المصدرة بإحدى العملات الأجنبية خلال 3 أشهر من تاريخ توقيع استمارة التحويل الخارجي.

ويتم التصدير بحالتين:

1- التصدير بدون عوض.

2- التصدير لقاء عوض.

وفي حالة التصدير لقاء عوض يتم تسديد أثمان البضائع المصدرة بأحد الطرق الآتية:

أ - لقاء مبلغ وارد مقدماً.

ب- لقاء حوالات مستندية صادرة برسم التحصيل.

ج- لقاء اعتماد مستندي. (وهي الاعتمادات المستندية الواردة للتصدير والتي سيتم تناول المعالجات المحاسبية الخاصة بها بالتفصيل).

وعند استلام المصرف لكتاب الاعتمادات المفتوح من المراسل وبعد التأكد من صحته

يتم إثبات القيد الآتي:

×× من ح/ التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

×× إلى ح/ المستفيدين من الاعتمادات الواردة 295

وبعد استلام المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة والمستندات المطلوبة يقوم بدفع قيمتها للمصدر العراقي بالدينار العراقي بسعر الشراء أو بسعر الذي يقرره البنك المركزي ويتم إثبات القيد الآتي:

×× من ح/ مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة/ تصدير 146

×× إلى ح/ عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها 4443

×× إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع 251

وعند ورود إشعار من قبل المراسل والخاص بقيد المبلغ لصالح المصرف يتم إثبات

القيد الآتي:

×× من ح/ حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541

أو نقد لدى المصارف الخارجية 187 (حسب التغطية)

×× إلى ح/ مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة/ تصدير 146

ثم يتم إلغاء قيد المراقبة وكما يلي:

×× من ح/ المستفيدين من الاعتمادات الواردة 295

×× إلى ح/ التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

مثال: 9

فيما يلي بعض العمليات المالية التي جرت في مصرف الرشيد فرع بغداد للعام 2008:

- 1- في 2008/1/9 تقدم العميل محمد بطلب فتح اعتماد مستندي مبلغه 4000000 دينار ولمدة 3 أشهر بهدف استيراد بضاعة من فرنسا وقد تم فتح الاعتماد واستيفاء المبالغ من الحساب الجاري للعميل.
 - 2- في 2008/2/23 طلب العميل محمد زيادة مبلغ الاعتماد بمقدار 1000000 دينار وتم استيفاء المبالغ من الحساب الجاري.
 - 3- في 2008/3/4 ورد إلى المصرف مستندات شحن البضاعة المستوردة بقيمة 4500000 دينار.
 - 4- في 2008/3/5 ورد إشعار مدين من مصرف باريس بخصم مبلغ البضاعة من حساب المصرف في مصرف باريس.
 - 5- في 2008/3/6 راجع العميل محمد المصرف وتم تخليص مستندات الشحن.
 - 6- في 2008/3/8 ورد إلى المصرف كتاب يفتح اعتماد في دمشق من المراسل المستورد بقيمة 2000000 دينار وبعد التأكد من صحة الاعتماد تم إجراء ما يلزم.
 - 7- في 2008/3/11 استلم المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة من المصدر العراقي والبالغ قيمتها 2000000 دينار وتم إضافة صافي المبلغ إلى الحساب الجاري الدائن للمصدر العراقي.
 - 8- في 2008/3/12 وردت مستندات شحن تغطي بقية مبلغ الاعتماد وتم تخليصها من قبل العميل محمد.
 - 9- في 2008/3/13 ورد إشعار دائن من دمشق بقيد المبلغ لصالح حساب المصرف لديه.
 - 10- في 2008/3/14 ورد إشعار مدين من مصرف باريس بخصم مبلغ البضاعة من حساب المصرف في مصرف باريس.
- المطلوب:** إثبات المعالجات المحاسبية أعلاه في سجلات مصرف الرشيد للعام 2008 ، علماً أن المصرف يستوفي عمولة بمقدار 3% بكافة أنواعها ، وأجور بريد 1% ، ويمنح فائدة 10% ، ويستلم فائدة 20% ، وتأمينات بكافة أنواعها 25%.

الحل:

- 1- في 2008/1/9

$$1000000 \text{ دينار تأمينات} = 25\% \times 4000000$$

$$40000 \text{ دينار أجور بريد} = 1\% \times 4000000$$

$$120000 \text{ دينار عمولة} = 3\% \times 4000000$$
- 1160000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص أفراد / محمد 2517
1000000 إلى ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551
40000 إلى ح/ مصاريف الاتصالات المستردة 4482
120000 إلى ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها 4441

وفي نفس الوقت يتم إثبات قيد المراقبة (المتقابل) الآتي:
4000000 من ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931
4000000 إلى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931

- 2- في 2008/2/23

$$250000 \text{ دينار تأمينات} = 25\% \times 1000000$$

$$10000 \text{ دينار أجور بريد} = 1\% \times 1000000$$

1000000 × 3% = 30000 دينار عمولة

290000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص أفراد / محمد 2517
250000 إلى ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551
10000 إلى ح/ مصاريف الاتصالات المستردة 4482
30000 إلى ح/ عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها 4441

وفي نفس الوقت يتم إثبات قيد المراقبة (المتقابل) الآتي:
1000000 من ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931
1000000 إلى ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931

3- في 2008/3/4

4500000 من ح/ مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف 145
4500000 إلى ح/ حسابات الاعتمادات 26671

وفي نفس الوقت يتم إلغاء قيد المراقبة كما يلي:
4500000 من ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931
4500000 إلى ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931

4- في 2008/3/5

4500000 من ح/ حسابات الاعتمادات 26671
4500000 إلى ح/ نقد لدى المصارف الخارجية 187

5- في 2008 /3/6

1125000 من ح/ تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551
3375000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص أفراد / محمد 2517
4500000 إلى ح/ مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف 145

6- في 2008/3/8

2000000 من ح/ التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195
2000000 إلى ح/ المستفيدين من الاعتمادات الواردة 295

7- في 2008/3/11

2000000 × 3% = 60000 دينار عمولة
2000000 من ح/ مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة/ تصدير 146
60000 إلى ح/ عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها 4443
194000 إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص أفراد 2517

8- في 2008/3/12

500000 من ح/ مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف 145
500000 إلى ح/ حسابات الاعتمادات 26671
وفي نفس الوقت يتم إلغاء قيد المراقبة كما يلي:
500000 من ح/ التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 2931
500000 إلى ح/ التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية الصادرة 1931

- أيضاً:

125000	من حـ / تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة 2551
375000	من حـ / الحسابات الجارية الدائنة / قطاع 251
500000	إلى حـ / مستندات شحن استيراد بحوزة المصرف 145
2008/3/13	9- في
2000000	من حـ / نقد لدى المصارف الخارجية 187
2000000	إلى حـ / مستندات شحن لقاء اعتمادات واردة/ تصدير 146

ثم يتم إلغاء قيد المراقبة وكما يلي:

2000000	من حـ / المستفيدين من الاعتمادات الواردة 295
2000000	إلى حـ / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة 195

10- في 2008/3/14

500000	من حـ / حسابات الاعتمادات 26671
500000	إلى حـ / نقد لدى المصارف الخارجية 187

* المعالجات المحاسبية لخطابات الضمان (الداخلية، والخارجية)

يعرف خطاب الضمان على أنه تعهد يصدر من المصرف بناءً على طلب أحد المتعاقدين معه (الأمر) بدفع مبلغ معين أو قابل للتعيين لشخص آخر (المستفيد) دون قيد أو شرط إذا طلب منه ذلك خلال المدة المعينة في الخطاب ويحدد في خطاب الضمان الغرض الذي صدر من أجله.

ويشكل خطاب الضمان مسؤولية مالية على المصرف حيث يلتزم بدفع قيمة التعهد حال المطالبة به من قبل المستفيد بشرط أن تتم المطالبة خلال مدة سريان خطاب الضمان ، وهو بذات الوقت يمثل خدمة أو تسهيلات يقدمها المصرف لعملائه الموثوق بهم حيث يمنح المصرف هذه التسهيلات (الائتمان) وفق شروط معينة حيث تصدر هذه الخطابات للمستفيدين دون استيفاء المصرف كامل مبلغها من العميل بل يستوفي نسبة معينة كتأمينات مما يساعد على توفير السيولة النقدية للعميل (هذا في حالة أن خطاب الضمان محدد بمدة معينة ، أما خطابات الضمان المطلوب إصدارها بدون تاريخ انتهاء فتقوم المصارف بالحصول على غطاء نقدي كامل للخطاب) وتحدد نسبة التأمينات حسب سمعة العميل ومركزه المالي ومقدار المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة إصدار خطاب الضمان ، وتتعدى عمليات إصدار خطاب الضمان التعامل الداخلي ليمتد أثرها إلى العالم الخارجي حيث تكون أداة لتنفيذ الالتزامات في التجارة الدولية.

وبناءً على ما تقدم فإن أطراف خطاب الضمان هي:

- 1- المصرف: وهو مصدر خطاب الضمان ويسمى الضامن.
- 2- العميل: وهو الأمر بإصدار خطاب الضمان سواء كان شخصاً طبيعياً أو معنوياً.
- 3- المستفيد: وهو الذي يصدر خطاب الضمان لمصلحته.

أنواع خطابات الضمان

تقسم خطابات الضمان إلى:
- خطابات الضمان الداخلية

- خطابات الضمان الخارجية

وفيما يلي شرح مفصل لكل نوع:

أولاً- خطابات الضمان الداخلية

إن من بين أنواع الائتمان النقدي الذي يقدمه المصرف لعملائه ، خطابات الضمان الداخلية ، إذ تتطلب المعاملات المالية وخصوصاً في قطاع المقاولات أن يقوم العميل (المقاول) بإصدار خطاب ضمان لصالح الجهة المتعاقد معها وذلك لضمان تنفيذه لشروط العقد. وتصدر خطابات الضمان الداخلية بناءً على طلب داخلي لمنفعة جهة داخل البلد أي أن جميع الأطراف داخلية. ويشترط لإصدار خطاب الضمان ما يلي:

1- إن خطاب الضمان محدد بمدة تنتهي بانتهائها مسؤولية المصرف ما لم يتم تجديدها.

2- أن يكون غرض الخطاب واضحاً.

3- أن يتحاشى العبارات غير واضحة الدلالة.

وفيما يلي المعالجة المحاسبية لخطابات الضمان الداخلية:

أ- عند إصدار خطاب الضمان يتم إثبات القيد الآتي:

×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع 251

×× إلى ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان 2552

×× إلى ح/ عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451

×× إلى ح/ رسوم الطوابع المالية المستحقة 26663

وفي نفس الوقت يتم إثبات قيد المراقبة الآتي:

×× من ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

×× إلى ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف 2921

ملاحظة:

- في حالة مطالبة العميل تجديد مدة الخطاب يتم فقط إثبات القيد الآتي:

×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع 251

×× إلى ح/ عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451

×× إلى ح/ رسوم الطوابع المالية المستحقة 26663

- أما في حالة إلغاء خطاب الضمان لانتفاء الحاجة إليه يتم إلغاء قيد المراقبة كما يلي:

×× من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف 2921

×× إلى ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

ومن ثم يتم إرجاع التأمينات إلى العميل بالقيد الآتي:

×× من ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان 2552

×× إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع 251

- في حالة ترتب فوائد تأخيرية عن المدة التي يبقى فيه المصرف ملتزماً ما بين انتهاء المدة

الأصلية وتاريخ الإلغاء ، يتم إثبات القيد الآتي:

×× من ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان 2552

×× إلى ح/ فوائد خطابات الضمان 4453
×× إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع 251

- في حالة زيادة مبلغ خطاب الضمان يتم إثبات القيد الآتي:
×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع 251
×× إلى ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان 2552
×× إلى ح/ عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451
×× إلى ح/ رسوم الطوابع المالية المستحقة 26663

وفي نفس الوقت يتم إثبات قيد المراقبة (بقيمة الزيادة) الآتي:
×× من ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921
×× إلى ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف 2921

- في حالة تخفيض مبلغ خطاب الضمان يتم إثبات القيد (بمقدار التخفيض) الآتي:
×× من ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان 2552
×× إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع 251

يتم إلغاء قيد المراقبة (بمقدار التخفيض) كما يلي:
×× من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف 2921
×× إلى ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

ب- وفي حالة تنفيذ خطاب الضمان أي الجهة المستفيدة طالبت بمبلغ الخطاب لعدم التزام العميل
بينود العقد عند ذلك يثبت القيد الآتي:
×× من ح/ مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693
×× إلى ح/ الشيكات المسحوبة على المصرف 2563 أو النقد في الصندوق 181

ج- ثم يرجع المصرف إلى التأمينات المستلمة والحساب الجاري الدائن للعميل لاستيفاء مبلغ
الخطاب المدفوع ويتم توسيط حساب مدينو ديون متأخرة التسديد عند عدم كفاية رصيد
الحساب الجاري ويتم إثبات القيد الآتي:
×× من ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان 2552
×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع 251
×× من ح/ مدينو ديون متأخرة التسديد 1691 (إن لم يكفي الحساب الجاري)
×× إلى ح/ مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693
وبعد تحصيل كامل المبلغ في القيد أعلاه أو استلام الديون متأخرة السداد من العميل عند
ذلك يتم إلغاء قيد المراقبة كما يلي:

×× من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهددة المصرف 2921
×× إلى ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

ثانياً- خطابات الضمان الخارجية

وهي النوع الثاني من خطابات الضمان التي تصدرها المصارف وتسمى خارجية نظراً
لكون أحد أطرافها أو أكثر خارجياً ، ويتم إصدار هذا النوع مقابل الخطابات التي يصدرها

المراسلون اتجاه الجهة الخارجية المتمثلة بالمجهز الأجنبي للبضائع المستوردة عن طريق الاعتمادات المستندية.

وفيما يلي المعالجة المحاسبية لخطابات الضمان الخارجية:

أ- عند إصدار خطاب الضمان الخارجي يترتب احتساب المبلغ المعادل لمبلغه بالعملة الأجنبية بالدينار العراقي ، ويتم إثبات القيد الآتي:

- ×× من د/ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية 1692
- ×× إلى د/ عمولة خطابات الضمان الخارجية 4451
- ×× إلى د/ مصاريف الاتصالات المستردة 4482
- ×× إلى د/ رسوم الطوابع المالية المستحقة 26663

ثم يتم إثبات قيد المراقبة الآتي:

- ×× من د/ التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة 1922
- ×× إلى د/ خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف 2922

ب- وعند تسديد هذه المصاريف يثبت القيد الآتي: (في المركز الرئيسي)

- ×× من د/ حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541
- أو نقد لدى المصارف الخارجية 187 (حسب التغطية)
- ×× إلى د/ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية 1692

ملاحظة: ويتم توسط د/ حسابات مدينة متبادلة إذا تمت العملية لدى الفرع وفق القيد الآتي:

- ×× من د/ حسابات مدينة متبادلة/المركز الرئيسي 163
- ×× إلى د/ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية 1692

ملاحظة: تتم نفس الإجراءات من حيث التجديد أو الإلغاء والتي تم ذكرها في خطابات الضمان الداخلية ، فعند انتهاء الحاجة من خطاب الضمان الخارجي يتم إلغاؤه من خلال إلغاء قيد المراقبة وكما يلي:

- ×× من د/ خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف 2922
- ×× إلى د/ التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة 1922

ج- وعند تنفيذ خطاب الضمان أي مطالبة الجهة المستفيدة بمبلغ الخطاب يقوم المصرف بإثبات القيد الآتي:

- ×× من د/ مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693
- ×× إلى د/ حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541
- أو نقد لدى المصارف الخارجية 187 (حسب التغطية)

د- وعند تسوية مبلغ المدفوع مع الجهة الأمرة بفتح الخطاب يتم إثبات القيد الآتي:

- ×× من د/ حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541
- أو نقد لدى المصارف الخارجية 187 (حسب التغطية)
- ×× إلى د/ مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693

ويتم إلغاء قيد المراقبة كما يلي:

- ×× من د/ خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف 2922
- ×× إلى د/ التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة 1922

مثال:10

فيما يلي بعض الأحداث المالية الأتي جرت في المصارف الآتية:

- 1- في 2008/2/3 تقدم العميل حسن إلى مصرف الجامعة بطلب فتح خطاب ضمان بمبلغ 5000000 دينار لمصلحة كلية الإدارة والاقتصاد / جامعة تكريت لمدة شهرين وقد وافق المصرف على ذلك وتم تسوية المبلغ من الحساب الجاري للعميل.
 - 2- في 2008/3/4 طلب العميل حسن من مصرف الجامعة خفض مبلغ خطاب الضمان بمقدار 1000000 دينار وتم تسوية ذلك مع الحساب الجاري للعميل حسن.
 - 3- في 2008/4/3 قام مصرف الجامعة بتجديد خطاب الضمان للعميل حسن بطلب منه لمدة شهرين وتم تسوية ذلك مع الحساب الجاري.
 - 4- في 2008/5/7 طالبت كلية الإدارة والاقتصاد مصرف الجامعة بمبلغ الخطاب لإخلاق المقاول حسن بشروط العقد وتم إضافة المبلغ إلى الحساب الجاري للكلية.
 - 5- في 2008/5/8 تم تسوية مبلغ الخطاب مع الحساب الجاري للعميل حسن وتم مطالبة العميل بمبلغ 30000 دينار لعدم كفاية الرصيد.
 - 6- في 2008/5/9 راجع العميل حسن مصرف الجامعة وأودع 100000 دينار لتسوية الدين الذي عليه وإضافة المتبقي إلى الحساب الجاري الخاص به.
 - 7- في 2008/5/11 طلب مصرف عمان من المركز الرئيسي لمصرف الرافدين فتح خطاب ضمان لمصلحة إحدى الشركات المصرية لمدة 3 أشهر وبما يعادل 6000000 دينار وقد وافق المصرف على ذلك.
 - 8- في 2008/6/22 طالبت الشركة المصرية المركز الرئيسي بمبلغ خطاب الضمان وتم إضافة المبلغ إلى حساب مصرف القاهرة لدى المصرف لصالح الشركة وأرسل إشعار بذلك.
 - 9- في 2008/6/24 ورد إشعار من مصرف عمان إلى المركز الرئيسي يطلب تسوية المبلغ مع حساب المصرف لدى المركز الرئيسي.
- المطلوب:** إثبات المعالجات المحاسبية في كل من مصرف الجامعة والمركز الرئيسي لمصرف الرافدين ، علماً أن العمولة بكافة أنواعها 6% ، وأجور البريد 1% ، والرسوم 0.5% ، والفائدة الممنوحة 6% ، والفائدة المستلمة 12% ، والتأمينات 25%.

الحل:

1- في 2008/2/3

مصرف الجامعة

$$5000000 \times 25\% = 1250000 \text{ دينار تأمينات}$$

$$5000000 \times 6\% = 300000 \text{ دينار عمولة}$$

$$5000000 \times 0.5\% = 25000 \text{ دينار رسوم}$$

1575000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص أفراد/ حسن 2517

1250000 إلى ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان 2551

300000 إلى ح/ عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451

25000 إلى ح/ رسوم الطابع المالية المستحقة 26663

وفي نفس الوقت يتم إثبات قيد المراقبة الآتي:

5000000 من ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

5000000 إلى ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921

2- في 2008/3/4

مصرف الجامعة

$$1000000 \times 25\% = 250000 \text{ دينار تأمينات}$$

250000 من ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان 2551

250000 إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة/قطاع خاص أفراد/حسن 2517

ويتم إلغاء قيد المراقبة (بمقدار التخفيض) كما يلي:

1000000 من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921
1000000 إلى ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

3- في 2008/4/3

مصرف الجامعة

240000 دينار عمولة = 6% × 4000000

20000 دينار رسوم = 0.5% × 4000000

260000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص أفراد/ حسن 2517

240000 إلى ح/ عمولة خطابات الضمان الداخلية 4451

20000 إلى ح/ رسوم الطوابع المالية المستحقة 26663

4- في 2008/5/7

مصرف الجامعة

4000000 من ح/ مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693

4000000 إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع حكومي 2511

5- في 2008/5/8

مصرف الجامعة

1000000 من ح/ تأمينات لقاء خطابات الضمان 2551

2970000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص أفراد/ حسن 2517

30000 من ح/ مدينو ديون متأخرة التسديد 1691

4000000 إلى ح/ مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693

6- في 2008/5/9

مصرف الجامعة

100000 من ح/ نقد في الصندوق 181

30000 إلى ح/ مدينو ديون متأخرة التسديد 1691

70000 إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة/قطاع خاص أفراد/حسن 2517

ويتم إلغاء قيد المراقبة

4000000 من ح/ خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف 2921

4000000 إلى ح/ التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة 1921

7- في 2008/5/11

المركز الرئيسي لمصرف الرافدين

360000 دينار عمولة = 6% × 6000000

60000 دينار مصاريف = 1% × 6000000

30000 دينار = 0.5% × 6000000

450000 من حـ/ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية 1692
360000 إلى حـ/ عمولة خطابات الضمان الخارجية 4451
60000 إلى حـ/ مصاريف الاتصالات المستردة 4482
30000 إلى حـ/ رسوم الطوابع المالية المستحقة 26663

ثم يتم إثبات قيد المراقبة الآتي:
6000000 من حـ/ التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة 1922
6000000 إلى حـ/ خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف 2922

8- في 2008/6/22
المركز الرئيسي لمصرف الرافدين
6000000 من حـ/ مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693
6000000 إلى حـ/ حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541

9- في 2008/6/24
المركز الرئيسي لمصرف الرافدين
6450000 من حـ/ حسابات مصارف خارجية مع المصرف 2541
6000000 إلى حـ/ مدينو خطابات الضمان المدفوعة 1693
450000 إلى حـ/ مدينو مصروفات خطابات الضمان الخارجية 1692
يتم إلغاء قيد المراقبة في نفس الوقت كما يلي:
6000000 من حـ/ خطابات الضمان الخارجية المصدرة بعهدة المصرف 2922
6000000 إلى حـ/ التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة 1922

أسئلة الفصل الثاني