



ج- تسجل كل شعبة في هذا الجدول الحساب الخاص بها مدين أم دائن أم الحسابات التي تخص شعب أخرى فإنها تثبته في حقل (الحسابات الأخرى لأغراض التطبيق) ويرسل مستند القيد الذي يخص هذا الحقل إلى الشعبة المعنية.

د- بالنسبة للشعبة التي تستلم مستندات القيود المعدة من الشعب الأخرى والتي تخص عملها فإنها تسجل في جدولها حسب أسماء الحسابات العائدة لها مدينة أو دائنة وتسجل الجانب المقابل لها في حقل الحسابات الأخرى لأغراض التطبيق.

ويمكن من خلال هذه المطابقة التعرف على:

- وجود حقل لحساب الصندوق في جداول الشعب يسهل عملية تطبيق الموجود مع جداول أمين الصندوق يومياً.

- تتبع سير المعاملات من خلال القيود المحاسبية وبذلك تسهل عملية الرقابة الداخلية.

2- التسجيل في سجل اليومية العام: بعد الانتهاء من إعداد الجداول المحاسبية للشعب المصرفية ومطابقتها ترسل نسخة مرفقة بكافة المستندات إلى قسم (شعبة) المحاسبة إذ يجري التسجيل في سجل اليومية العام من واقع خلاصة الجداول المحاسبية وفقاً لأرقام الدليل المحاسبي.

3- الترحيل إلى سجل الأستاذ: يتم الترحيل إلى سجل الأستاذ من واقع مجموع الحركة اليومية لكل حساب على حدة ثم يظهر الرصيد اليومي بكل حساب بعد إجراء عمليات الإضافة أو الطرح حسب نوعية الحركة وطبيعة الرصيد في اليوم السابق. ومن ثم يتم مطابقة الأستاذ العام عن طريق جمع الأرصدة المدينة وجمع الأرصدة الدائنة بحيث تكون مجاميعها متطابقة على أن ترفق بميزان المراجعة للتأكد من صحة ترحيل الحسابات إلى الأستاذ العام.

4- إعداد ميزان المراجعة: يتم إعداد ميزان المراجعة في المصارف بشكل يومي إذ يتم من خلاله مطابقة مجموع الأرصدة المدينة مع مجموع الأرصدة الدائنة للتأكد والتحقق من صحة العمليات.

وعند عدم تحقق التوافق لا بد من البحث عن الأسباب التي قد تعود إلى أمور عدة منها:

أ- خطأ في ترحيل الأرصدة من سجل الأستاذ العام.

ب- خطأ في نقل الرصيد إلى ميزان المراجعة أو تثبيته في الحقل المخالف له.

**النوع الثاني- استخدام الحاسوب في المطابقة اليومية**

تتخذ العمليات الخاصة بالمطابقة اليومية بواسطة الحاسوب بوجود بعض المستلزمات

ومن خلال الآتي:

1- وجود حاسوب لكل فرع من الفروع.

2- تبدأ الأقسام بإرسال أو إدخال مستنداتها إلى وحدات الإدخال ليقوم الموظف بإدخال المعلومات الموجودة على المستند المتمثلة في رقم الحساب والمبلغ ورقم العملية ورمز العملية ، وبعد الإدخال تطبع المعلومات على ظهر المستند ، كما تطبع المعلومات على الشريط الورقي الخاص بكافة الحركة اليومية.

3- يجري تدقيق المستندات من قبل المدقق لكل شعبة ثم ترسل المستندات إلى قسم المحاسبة بعد التأكد من صحة المعلومات.

4- يتم في قسم المحاسبة تدقيق المستندات من حيث صحة إجراء القيود المحاسبية أي تحديد الطرف المدين والطرف الدائن.

5- يتم فرز المستندات إلى مجموعات من حيث:

أ- العمليات النقدية.

ب- عمليات المقاصة.

ج- عمليات المحسوبات.

6- يتم قيد الحركات المدينة والدائنة من حيث:

أ- حسابات تخص العملاء ويتم تبويبها حسب نوع ورقم الحساب (جاري مدين ، جاري دائن ، توفير ، ودائع).

ب- حسابات تخص العمليات التشغيلية الأخرى ويتم تبويبها حسب نوع ورقم الحساب.

7- بعد تصنيف الحسابات وتبويبها يتم ما يلي:

أ- التأكد من مطابقة المدين والدائن في تقارير الحركة اليومية.

ب- في حالة عدم المطابقة يتم إجراء مراجعة لتحديد الفرق ولأي عملية ينتمي وفي أي نوع من الحسابات تحديد المستند الخاطئ ومن ثم إجراء التسوية القيدية حسب عائدية الحساب وأن لم يحدد المستند الخاطئ تعلق ألياً في حساب فرق الميزان لليوم التالي ليتم اكتشافه وأجراء التسوية اللازمة.

ج- بعد انتهاء المطابقة اليومية يتم حفظ المستندات في خزنة ضد الحريق لدى قسم المحاسبة حتى صباح اليوم التالي.

وفي صباح اليوم التالي للعمل المصرفي يستلم قسم المحاسبة التقارير التالية (يومياً):

أ- تقارير بالحركة اليومية: لغرض مطابقة المستندات الخاصة بحسابات العملاء أجمالياً والعمليات التي تمت بين الفروع.

ب- تقرير فرق ميزان الحركة لكل عملة.

ج- تقارير بحركة وأرصدة الأستاذ العام.

د- تقرير جدول العمليات اليومية لدى المركز الرئيسي والفروع.

وتتم المطابقة اليومية للعمل المصرفي سواء يدوياً أم ألياً في كافة الأقسام (الشعب) التي

يحتويها المصرف وكما يلي:

#### أولاً- عمليات المطابقة اليومية لقسم (شعبة) أمانة الصندوق

يتم المطابقة في هذا القسم على مرحلتين الأولى يقوم بها كل أمين صندوق في المصرف للتأكد من الرصيد النقدي لديه ومطابقته مع كشوفات المدفوعات والمقبوضات لمعرفة وتحديد الزيادة والنقص ، أما المرحلة الثانية فتتم على مستوى الصندوق العام أو على مستوى الموجود النقدي العام في الخزنة ويتم ذلك وفقاً لما يلي:

1- يقوم أمين الصندوق المسؤول عن مسك دفتر يومية الصندوق بتجميع خانة المدفوعات وخانة المقبوضات ومطابقتها مع مجموع كشف حركة المدفوعات ومجموع كشف حركة المقبوضات الواردة من الصناديق الفرعية.

2- على ضوء الخطوة الأولى ونتائجها الإجمالية ، يقوم أمين الصندوق بعمل مذكرة تسوية بموجب الصيغة الآتية:

$$\begin{array}{r} \text{رصيد النقدية أول اليوم (الرصيد الافتتاحي)} \\ + \text{المقبوضات النقدية الواردة خلال اليوم} \end{array} \begin{array}{r} \boxed{\text{xxxx}} \\ \boxed{\text{xxxx}} \end{array}$$

$$\begin{array}{r} = \text{أجمالي النقدية المتاحة خلال اليوم} \\ (-) \text{المدفوعات النقدية الصادرة خلال اليوم} \end{array} \begin{array}{r} \boxed{\text{xxxx}} \\ \boxed{\text{(xxxx)}} \end{array}$$

$$\text{الرصيد النقدي في آخر اليوم} = \boxed{\text{xxxx}}$$

إن الرصيد أعلاه يمثل الرصيد الدفترية الظاهر في يومية الصندوق والذي بدوره يقارن مع الرصيد الناجم من الجرد الفعلي وذلك للتأكد من سلامة عملية المطابقة. (في حالة وجد نقص أو زيادة يتم معالجتها كما مر سابقاً في المعالجات المحاسبية في قسم أمانة الصندوق).

#### ثانياً- عمليات المطابقة اليومية لقسم (شعبة) الحسابات الجارية

في نهاية العمل لكل يوم يقوم موظفو قسم الحسابات الجارية بفرز المستندات والشيكات وتسجيلها في الحقول المختصة المدينة والدائنة في الجداول المحاسبية (يومية مساعدة) ويتم جمع مبالغ الحقول المدينة والدائنة بحيث يتم التأكد من التطابق ثم تثبت خلاصة الجدول إذ تعد هذه الخلاصة الأساس لتسجيل العمليات اليومية للحسابات الجارية في سجل اليومية العامة لدى قسم المحاسبة ، ويتم إرسال نسخة من الجدول المحاسبي إلى قسم المحاسبة لغرض التسجيل في اليومية العامة والترحيل إلى سجل الأستاذ.

#### ثالثاً- عمليات المطابقة اليومية لقسم (لشعبة) حسابات التوفير والودائع الثابتة

تسجل قيود الإيداع والسحب في الجدول المحاسبي الخاص بالشعبة وهو عبارة عن يومية مساعدة وتطابق المجاميع مع ما يعادلها من المقبوضات والمدفوعات النقدية في سجلات أمين الصندوق أو مع الحسابات المختصة بالسحب والإيداع إذا كانت عن طريق قيود التسوية ثم يطابق رصيد الحساب لدى القسم مع الرصيد الظاهر في الأستاذ العام.

#### رابعاً- عمليات المطابقة اليومية لقسم (لشعبة) الكمبيالات والحوالات المخصومة

تجري المطابقة اليومية للكمبيالات المخصومة التي تتضمن تعهد غير معلق على شروط من خلال الجدول المحاسبي الخاص بها والذي يوضح الجانب المدين منه قيمة الكمبيالة المخصومة ، أما الجانب الدائن منه فيوضح عدة حسابات كفوائد الكمبيالات المخصومة ، المصروفات المستردة .. الخ فضلاً عن الحسابات الأخرى لأغراض التطابق (التطبيق) حسب طبيعة الحساب ، وترسل خلاصة الجدول إلى قسم المحاسبة لغرض تسجيلها في سجل اليومية العام وبالتالي ترحيلها إلى سجل الأستاذ العام والذي يمكن من خلاله إجراء المطابق ما بين الأرصدة الظاهرة في سجل الأستاذ مع الأرصدة الظاهرة في قسم الكمبيالات أما فيما يخص الحوالة التي هي عبارة عن كمبيالة لمدين من خارج المدينة فلا تختلف عن عمليات المطابقة التي ذكرت سابقاً في الكمبيالة.

#### خامساً- عمليات المطابقة اليومية لقسم (لشعبة) السندات برسم التحصيل

يتم إعداد الجداول المحاسبية الخاصة بهذا القسم بعد أن يتم إثبات العمليات الخاصة به والحسابات لأغراض التطبيق والتأكد من تطابق أجمالي الأرصدة المدينة الدائنة يتم إرسال خلاصة الجدول إلى قسم المحاسبة لغرض تسجيلها في سجل اليومية العام وبالتالي ترحيلها إلى سجل الأستاذ العام والذي يمكن من خلاله إجراء المطابق ما بين الأرصدة الظاهرة في سجل الأستاذ مع الأرصدة الظاهرة في القسم.

#### سادساً- عمليات المطابقة اليومية لقسم (لشعبة) الحوالات الداخلية

يتم إجراء التطابق في الشعبة المختصة على أساس جمع الحركة اليومية المدينة والدائنة ومطابقتها مع الحركة المرحلة إلى الحساب في سجل الأستاذ العام ، كذلك يطابق رصيد الحساب في الأستاذ العام للتأكد من صحة التسجيل والترحيل.

#### سابعاً- عمليات المطابقة اليومية لقسم (لشعبة) الحوالات الخارجية

لأغراض المطابقة اليومية ينظم سجل يتضمن معلومات عن التاريخ ورقم التحويل وتاريخ استمارة التصدير والمحول إليه أو المستفيد والبلد ، على أن يوضح الجزء الآخر من السجل الإيرادات موضحاً فيها بالعملة الأجنبية وما يعادلها بالدينار العراقي والمصروفات على أساس تسلسل المصرف ، ومن ثم يتم تجميع المستندات الخاصة بالحوالات المبيعة /المبتاعة / المسحوبة على المصرف ، وتثبيت مبالغها في الجداول التي سبق تناولها لكل نوع في جانبيها المدين والدائن ، وإعداد الخلاصة النهائية ليتسنى اعتمادها في التسجيل باليومية العامة ،

وبالتالي ترحيلها إلى سجل الأستاذ العام والذي يمكن من خلاله إجراء المطابق ما بين الأرصدة الظاهرة في سجل الأستاذ مع الأرصدة الظاهرة في القسم.

### ثامناً- عمليات المطابقة اليومية لقسم (الشعبة) الاعتمادات والحوالات المستندية

يتم تجميع المستندات الخاصة ، وتثبيت مبالغها في الجداول التي سبق تناولها لكل نوع في جانبها المدين والدائن ، وإعداد الخلاصة النهائية ليتسنى اعتمادها في التسجيل باليومية العامة ، وبالتالي ترحيلها إلى سجل الأستاذ العام والذي يمكن من خلاله إجراء المطابق ما بين الأرصدة الظاهرة في سجل الأستاذ مع الأرصدة الظاهرة في القسم.

### تاسعاً- عمليات المطابقة اليومية لقسم (شعبة) خطابات الضمان

يتم تجميع المستندات الخاصة ، وتثبيت مبالغها في الجداول التي سبق تناولها لكل نوع في جانبها المدين والدائن ، وإعداد الخلاصة النهائية ليتسنى اعتمادها في التسجيل باليومية العامة ، وبالتالي ترحيلها إلى سجل الأستاذ العام والذي يمكن من خلاله إجراء المطابق ما بين الأرصدة الظاهرة في سجل الأستاذ مع الأرصدة الظاهرة في القسم. إن التأكد من جميع الجداول والتي تمثل الملخص للعمليات المدينة والدائنة وصحة المستندات القيدية وصحة تسجيلها في السجلات المخصصة لها ، وصحة ترحيلها إلى الحسابات المقابلة لها في الأستاذ العام ستعطي نتائج دقيقة ومطابقة دقيقة.

### مثال 11:

بالرجوع إلى البيانات الخاصة بالمثل رقم (10) السابق نلاحظ أنه تم فتح خطاب ضمان داخلي في مصرف الجامعة وقد تم إجراء القيود المحاسبية اللازمة بالمبالغ الآتية:

- 5000000 دينار قيمة خطاب الضمان الداخلي.

- 1250000 دينار تأمينات لقاء خطابات الضمان.

- 300000 دينار عمولة خطابات الضمان الداخلية.

- 25000 دينار رسوم الطوابع المالية المستحقة.

**المطلوب :** تسجيل هذه العملية في جداول الشعب المختصة إذا علمت أن العمليات تمت في

2008/2/3.

فرع: الجامعة

مصرف: الرافدين

### الحركة اليومية لحسابات شعبة خطابات الضمان الداخلية ليوم 2008/2/3

	1921		2921		2551		4451		26663		حسابات أخرى لأغراض التطبيق
	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	
التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة	5000000										
خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف											
تأمينات لقاء خطابات الضمان			1250000								
عمولة خطابات الضمان الداخلية					300000						
رسوم الطوابع المالية المستحقة							25000		25000		
مجموع	5000000		1250000		300000		25000		25000		1575000

### المطابقة اليومية لشعبة خطابات الضمان ليوم 2008/2/3 الخلاصة

رقم الحساب	أسم الحساب	المدين	الدائن
1921	التزامات العملاء لقاء خطابات	5000000	

		الضمان الداخلية المصدرة	
5000000		خطابات الضمان الداخلية المصدرة بعهدة المصرف	2921
1250000		تأمينات لقاء خطابات الضمان	2551
300000		عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451
25000		رسوم الطوابع المالية المستحقة	26663
	1575000	حسابات أخرى لأغراض المطابقة	--
6575000	6575000	المجموع	

وفي نفس الوقت في شعبة الحسابات الجارية بعد استلام مستند يمثل حركة الحسابات الجارية في شعبة الخطابات لغرض المقارنة والتأكد لما تم إثباته في الجدول المحاسبي الخاص بشعبة الحسابات الجارية ، ويظهر الجدول المحاسبي لشعبة الحسابات الجارية لهذه العملية كما يلي:

مصرف: الرافدين  
فرع: الجامعة

الحركة اليومية لحسابات شعبة الحسابات الجارية ليوم 2008/2/3

حسابات أخرى لأغراض التطبيق	2517		2513		2512		2511		الحسابات الجارية المدنية		العدد أو البن	
	حسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص	حسابات الجارية الدائنة/ قطاع مالي	حسابات الجارية الدائنة/ قطاع اشتراكي	حسابات الجارية الدائنة/ قطاع حكومي	حسابات الجارية المدنية	حسابات الجارية المدنية	حسابات الجارية المدنية	حسابات الجارية المدنية	حسابات الجارية المدنية	حسابات الجارية المدنية		
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
1575000		1575000										
1575000		1575000										مجموع

المطابقة اليومية لشعبة الحسابات الجارية ليوم 2008/2/3  
الخلاصة

رقم الحساب	أسم الحساب	المدين	الدائن
2517	الحسابات الجارية الدائنة/ قطاع خاص	1575000	
--	حسابات أخرى لأغراض المطابقة		1575000
	المجموع	1575000	1575000

#### \* الحسابات الختامية في المصارف التجارية

إن الهدف الأساسي للمحاسبة في أغلب الأنشطة الخدمية والتجارية والصناعية هو تحديد وإظهار نتائج النشاط من ربح أو خسارة في نهاية السنة المالية وإظهار المركز المالي للوحدة ، وكذلك الحال في المصارف ، ولكون المحاسبة في النشاط المصرفي تعتمد على مبدأ

- الاستحقاق في إثبات العمليات المالية لذا يستدعي الأمر القيام ببعض الخطوات التمهيدية قبل إعداد الحسابات الختامية وأهم هذه الخطوات هي:
- 1- مراجعة المصروفات والإيرادات والتأكد من أنها تخص سنة تحققها.
  - 2- احتساب الاندثار للموجودات الثابتة حسب النسبة المقررة.
  - 3- القيام بالجرد الفعلي للموجودات وخاصة النقد والأوراق المالية والتجارية ومطابقتها مع أرصدها في السجلات.
  - 4- تصفية كافة الموقوفات القيود المتبادلة (الحسابات المدينة المتبادلة) ومن أمثلتها:
    - أ- الموقوفات في حسابات المصارف والفروع الخارجية
    - ب- الموقوفات في حساب الحوالات الداخلية المبتاعة.
    - ج- الموقوفات في حساب الحوالات الخارجية.
    - د- الأرصدة المدينة في حساب مستندات الشحن.
    - هـ- مصروفات خطابات الضمان الخارجية ، خطابات الضمان المدفوعة. الخ.
  - 5- التأكد من احتساب الفوائد المدينة والدائنة (وخاصة التي على الحساب الجاري).
  - 6- التأكد من جميع مفردات الحسابات في السجلات الفرعية وجمعها ومطابقتها مع أرصدة الأستاذ العام.

- 7- إجراء تقييم لموجودات المصرف من العملات الأجنبية بسعر الشراء.  
أما قيود التسوية التي تسبق أعداد الحسابات الختامية فيمكن تبويبها بما يلي:

- 1- الإيرادات المستحقة: مثال ذلك:  
×× من ح/ الإيرادات المستحقة 1662  
×× إلى ح/ فوائد الاعتمادات المستندية الصادرة وحوالاتها 4442  
أو (فوائد الاستثمارات المالية ، فوائد القروض)

- وفي السنة التالية عند التسديد يتم إثبات القيد الآتي:
- ×× من ح/ الحسابات الجارية 251  
×× إلى ح/ الإيرادات المستحقة 1662

- 2- المصاريف المستحقة: مثال ذلك:  
أ- الجوائز المستحقة (والتي تمنح عن حسابات التوفير والودائع ولكن أصحابها لم يراجعوا المصرف لاستلامها) مثال ذلك:  
×× من ح/ محفزات الادخار 3462  
×× إلى ح/ جوائز مستحقة 26632

- وعند تسديد الجائزة في السنة التالية يثبت القيد الآتي:
- ×× من ح/ جوائز مستحقة 26632  
×× إلى ح/ نقد في الصندوق 181

- ب- الفوائد المستحقة: من أمثلتها فوائد الودائع الثابتة المستحقة لعملاء المصرف.  
×× من ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422  
×× إلى ح/ فوائد مستحقة 26631

- وعند تسديد الفائدة نقداً يتم إثبات القيد الآتي:

×× من حـ/ فوائد مستحقة 26631  
×× إلى حـ/ نقد في الصندوق 181

3- المصاريف المدفوعة مقدماً ، الإيرادات المستلمة مقدماً: فيما يخص المصروفات المدفوعة مقدماً فهي مصاريف تخص السنة القادمة لذلك يتم تخفيض حساب المصاريف بما هو متجاوز على المصاريف التي تخص السنة وحصر الزيادة في هذا الحساب ليظهر كموجود يدور للسنة أو السنوات القادم حسب موعد الاستحقاق ومن أمثلته الإيجار المدفوع مقدماً كما في القيد الآتي:  
×× من حـ/ مصروفات مدفوعة مقدماً 1663  
×× إلى حـ/ استئجار مباني ومنشآت 3352

أما الإيرادات المستلمة مقدماً فتمثل إيرادات تخص السنة القادمة تم استلامه في السنة الحالية لذا يتم تخفيض الإيرادات المستلمة وإظهار هذه الزيادة كمطلوب في الميزانية لئتم تسويته في السنة أو السنوات القادمة حسب موعد الاستحقاق مثال ذلك إيراد العقار المستلم مقدماً كما في القيد الآتي:

×× من حـ/ إيراد الاستثمارات العقارية 461  
×× إلى حـ/ إيرادات مستلمة مقدماً 2662

4- احتساب الاندثار للموجودات الثابتة: مثال ذلك:  
×× من حـ/ اندثار (حسب نوع الموجود) 37  
×× إلى حـ/ مخصص الاندثار 221

5- تقييم الموجودات المتداولة: يقوم المصرف في نهاية السنة بتقييم بعض موجوداته المتداولة لتأثرها بأسعار السوق ومن بين تلك الموجودات (العملات الأجنبية ، أرصدة حسابات المصرف في المصارف الأجنبية) وعند اختلاف سعرها في السوق عن ما هو موجود في الدفاتر بالزيادة أو النقصان يقوم بإثبات ذلك الاختلاف في السجلات المحاسبية، فعلا سبيل المثال أن تقييم العملات الأجنبية المودعة من قبل العراق عند المصارف الخارجية كان بالنقصان فعند ذلك يثبت القيد الآتي:

×× من حـ/ فروقات تقييم عملات أجنبية 344

×× إلى حـ/ نقد لدى المصارف الخارجية 187

أما الذهب (17) والحسابات التابعة له كالسبائك الذهب (171) والمسكوكات الذهبية (172) فالمعالجة المحاسبية لها في التقييم تكون لكل حساب مثل حساب سبائك الذهب 171 فتكون المعالجة المحاسبية كما يلي:

أ- استيراد السبائك من الخارج ودفع قيمتها من حساب المصرف لدى المصارف الخارجية فيكون القيد كما يلي:

×× من حـ/ سبائك الذهب 171

×× إلى حـ/ نقد لدى المصارف الخارجية 187

ب- ثم يتم تقييم هذه السبائك بسعر البيع ويثبت قيد بالفرق:

×× من حـ/ سبائك الذهب 171

×× إلى حـ/ إيرادات بيع السبائك الذهبية 4491

ج- إذا تم إرسال السبائك إلى الفروع يثبت القيد الآتي:

×× من حـ/ حسابات مدينة متبادلة 163



×× إلى حـ/ سبائك الذهب 171

ويثبت القيد بشكل معكوس لدى الفرع.

د- إذا تم بيع السبائك للصاغة المجازين بشكل مباشر يثبت القيد الآتي:

×× من حـ/ نقد في الصندوق 181

×× إلى حـ/ سبائك الذهب 171

هـ- وفي نهاية السنة أي في 12/31 يتم تقييم السبائك حسب سعر السوق العالمي للذهب أو الكلفة أيهما أقل ويحدد الفرق الناتج عن عملية التقييم ، فعلا سبيل المثال أن سعر السوق العالمي كان أعلى من الكلفة المثبتة عند ذلك يثبت قيد التسوية بالفرق وفق لما يلي:

×× من حـ/ إيرادات بيع السبائك الذهبية 4491

×× إلى حـ/ إيرادات بيع السبائك الذهبية غير المتحققة 26692

ويعكس القيد أعلاه في بداية السنة التالية.

6- تكوين المخصصات الأخرى (عدا مخصص الاندثار): مثل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، وذلك من خلال القيد الآتي:

×× من حـ/ ديون مشطوبة 3833

×× إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 222

بالإضافة إلى ما ذكر هناك أيضاً قيود تسوية عن المبالغ المستحقة على المصرف نتيجة المبالغ المقترضة.

وبعد إجراء قيود التسوية أعلاه يتم إعداد ميزان المراجعة المعدل وبالتالي قفل أرصدة المصاريف والإيرادات في حساب الأرباح والخسائر لتحديد الرصيد (ربح أو خسارة) بالنسبة للمصرف ثم يتم قفله في حساب التوزيع أو في حساب رأس المال ومن ثم إعداد قائمة المركز المالي كما هي عليه عن الفترة المحاسبية المنتهية ، بالإضافة إلى ذلك هناك عدة كشوف تحليلية وتفصيلية يقوم المصرف بإعدادها.

وفيما يلي نموذج لكل من حساب الأرباح والخسائر و قائمة المركز المالي وفقاً للنظام المحاسبي الموحد:

حساب(قائمة) الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في 31 /12/ ....

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	السنة المالية الحالية (دينار)	السنة المالية السابقة (دينار)
44	إيراد النشاط الجاري إيرادات العمليات المصرفية	×× ×× ××	×× ×× ××

		إيرادات العمليات التأمينية	45
		إيرادات الاستثمار	46
xx	xx	ينزل مصروفات النشاط الجاري	
xx	xx	مصروفات العمليات المصرفية	34
xx	xx	مصروفات العمليات التأمينية	35
xx	xx	الاندثار	37
		المصروفات الإدارية	33-31
xx	xx	فائض (عجز) العمليات الجارية	
xx	xx	يضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى	
xx	xx	الإيرادات التحويلية	48
xx	xx	الإيرادات الأخرى	49-43
xx	xx	ينزل: المصروفات التحويلية الأخرى	
xx	xx	المصروفات التحويلية	38
xx	xx	المصروفات الأخرى	39
xx	xx	الفائض (العجز) موزع كما مبين أدناه	
xx	xx	(تثبت التوزيعات وفقاً لأحكام التشريعات النافذة)	

- ويكون قيد التوزيع (الفائض) كما يلي:

xx من ح/أ.خ 281  
xx إلى ح/ الاحتياطي عام 213  
xx إلى ح/ دائنو توزيع الأرباح 268 (حسب النسبة)

- أما العجز:

xx من ح/ العجز المتراكم 216  
xx إلى ح/أ.خ 281

- وفي هذه الحالة يظهر حساب العجز المتراكم بقيمة مدينة أي يظهر بجانب المطلوبات في الميزانية بقية وسالبة، وإذا كانت سياسة المصرف ائفال العجز بالاحتياطي عند ذلك يكون القيد:

xx من ح/ الاحتياطي عام 213  
xx إلى ح/ العجز المتراكم 216

#### قطاع المصارف

الميزانية العامة كما هي عليه في 12/31 /.....

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة المالية الحالية (دينار)	السنة المالية السابقة (دينار)
	الموجودات		
	الموجودات المتداولة		
18	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	xx	xx
131	حقوق السحب الخاصة	xx	xx

xx	xx	الذهب	17
xx	xx	الاستثمارات	15
		الاكتتاب النقدي	14
xx	xx	الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	144
xx	xx	القروض والتسليف	144 عدا
		المدينون	16
xxx	xxx	مجموع الموجودات المتداولة	
xx	xx	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاندثار)	12-11
xxx	xxx	مجموع الموجودات	
		الحسابات المتقابلة	19
xx	xx	التزامات العملاء لقاء العمليات المصرفية	195-191
xx	xx	(بعد تنزيل تأمينات) لها مقابل	

تابع للميزانية العامة كما هي عليه في 12/31 /.....

السنة المالية السابقة (دينار)	السنة المالية الحالية (دينار)	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
		المطلوبات	
		المطلوبات قصيرة الأجل	
xx	xx	أوراق نقدية ومسكوكات مصدرة	271
xx	xx	حسابات جارية وودائع	25
xx	xx	قروض مستلمة قصيرة الأجل	242
xx	xx	المخصص للعراق من حقوق السحب الخاص	231
xx	xx	الدائنون	26-22
xx	xx	مجموع المطلوبات قصيرة الأجل	
xx	xx	المطلوبات طويلة الأجل	
xx	xx	قروض مستلمة طويلة الأجل	241
xx	xx	الاحتياطيات الفنية	215
xx	xx	رأس المال المدفوع	211
xx	xx	الاحتياطيات	213
xx	xx	مجموع المطلوبات طويلة الأجل	
		مجموع المطلوبات	
		الحسابات المتقابلة	29
xx	xx	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	295-294
xx	xx	(بعد تنزيل تأمينات) لها مقابل	

### مثال: 12

فيما يلي ميزان المراجعة بالأرصدة لمصرف الرافدين فرع بغداد في 12/31 /2008 (المبالغ بالآلاف الدينائير):

ميزان المراجعة بالأرصدة لمصرف الرافدين فرع بغداد في 2008/12/31

رقم الدليل المحاسبي	أسم الحساب	الأرصدة المدينة (دينار)	الأرصدة الدائنة (دينار)
181	نقد في الصندوق	60000	
187	نقد لدى المصارف الخارجية	10000	
15	الاستثمارات	15000	

	8000	قروض ممنوحة قصيرة الأجل	142
	3000	أراضي	111
	20000	مباني	112
	2500	وسائط نقل وانتقال	114
	6500	أثاث	116
	8600	رواتب وأجور	31
	4000	مستلزمات سلعية	32
	3500	مستلزمات خدمية	33
	12000	مصاريف العمليات المصرفية	34
	9000	مصاريف أخرى	39
	5500	حسابات متقابلة مدينة	19
93100		رأس المال	21
6500		الاحتياطي العام	213
4000		دائنون	26
12500		إيرادات النشاط الخدمي	43
35000		إيرادات العمليات المصرفية	44
8500		إيرادات الاستثمارات	46
2500		إيرادات أخرى	49
5500		حسابات متقابلة دائنة	29
167600	167600	المجموع	

وقد توفرت لديك البيانات الإضافية الآتية:

- 1- إن نسبة الاندثار على الموجودات الثابتة هي 10% ولم يتم إثباتها بعد.
  - 2- يكون توزيع الأرباح الصافية بنسبة 20% احتياطي , 80% للخزينة.
- المطلوب: إثبات قيود التسوية وقيود القفل وإعداد ميزان المراجعة المعدل وقائمة أ.خ وقائمة المركز المالي للمصرف في 2008/12/31.

#### الحل:

2000 من حـ / اندثار مباني 372

250 من حـ / اندثار وسائط نقل وانتقال 374

650 من حـ / اندثار الأثاث 376

2000 إلى حـ / مخصص اندثار مباني 2212

250 إلى حـ / مخصص اندثار وسائط نقل وانتقال 2214

650 إلى حـ / مخصص اندثار الأثاث 2216

حساب(قائمة) الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المالية المنتهية في 31 /12/ ....

المبالغ (دينار)	اسم الحساب	رقم الدليل المحاسبي
35000	إيرادات العمليات المصرفية	44
8500	إيرادات الاستثمار	46
	يطرح	
(12000)	مصروفات العمليات المصرفية	34
(2900)	الاندثار	37
(16100)	المصروفات الإدارية	33-31

12500	فائض (عجز) العمليات الجارية	
15000	الإيرادات الأخرى	49-43
(9000)	يطرح	
6000	المصروفات الأخرى	39
	الفائض (العجز) العمليات التحويلية والأخرى	
18500	الفائض الكلي	

ويكون التوزيع كما يلي:

$$18500 \times 20\% = 3700 \text{ دينار احتياطي}$$

$$18500 \times 80\% = 14800 \text{ دينار دائنو توزيع الأرباح (الخرينة)}$$

$$18500 \text{ من ح/أ.خ } 281$$

$$3700 \text{ إلى ح/ الاحتياطي عام } 213$$

$$14800 \text{ إلى ح/ دائنو توزيع الأرباح } 268$$

قطاع المصارف / الرافدين / فرع بغداد

الميزانية العامة كما هي عليه في 2008 / 12 / 31

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	السنة المالية الحالية (دينار)
	الموجودات	
18	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	70000
15	الاستثمارات	15000
14	الائتمان النقدي	8000
12-11	الموجودات الثابتة (الصافية)	29100
19	الحسابات المتقابلة	5500
	<b>127600</b>	
	المطلوبات	
26-22	الدائنون	18800
211	رأس المال المدفوع	93100
213	الاحتياطيات العام	10200
29	الحسابات المتقابلة	5500
	<b>127600</b>	

ملاحظة: ويمكن تصوير حساب الأرباح والخسائر بشكل حساب على مرحلتين وكما يلي:

حساب الأرباح والخسائر (المرحلة الأولى)

رقم الدليل	المصروفات الجارية	المبلغ	رقم الدليل	الإيرادات الجارية	المبلغ
31	الرواتب والأجور	xxx	44	إيراد العمليات المصرفية	xxx
32	المستلزمات السلعية	xxx	46	إيرادات الاستثمارات	xxx
33	المستلزمات الخدمية	xxx			
34	مصروفات العمليات المصرفية	xxx			
37	الاندثار	xxx			
	فائض العمليات الجارية	xx		عجز العمليات الجارية	xx

**حساب الأرباح والخسائر (المرحلة الثانية)**

المبلغ	الإيرادات الجارية	رقم الدليل	المبلغ	المصروفات الجارية	رقم الدليل
xxx	فائض العمليات الجارية رصيد مرحل		xxx	عجز العمليات الجارية رصيد مرحل	
xxx	إيرادات النشاط الخدمي	43	xxx	المصروفات التحويلية	38
xxx	الإيرادات التحويلية	48	xxx	المصروفات الأخرى	39
xxx	الإيرادات الأخرى	49			
	صافي عجز			الفائض القابل للتوزيع	

وبالرجوع إلى المثال (12) السابق:

**حساب الأرباح والخسائر (المرحلة الأولى)**

المبلغ	الإيرادات الجارية	رقم الدليل	المبلغ	المصروفات الجارية	رقم الدليل
35000	إيراد العمليات المصرفية	44	8600	الرواتب والأجور	31
8500	إيرادات الاستثمارات	46	4000	المستلزمات السلعية	32
			3500	المستلزمات الخدمية	33
			12000	مصروفات العمليات المصرفية	34
			2900	الاندثار	37
			12500	فائض العمليات الجارية	

**حساب الأرباح والخسائر (المرحلة الثانية)**

المبلغ	الإيرادات الجارية	رقم الدليل	المبلغ	المصروفات الجارية	رقم الدليل
12500	فائض العمليات الجارية رصيد مرحل				
12500	إيرادات النشاط الخدمي	43	9000	المصروفات الأخرى	39
2500	الإيرادات الأخرى	49			
			18500	الفائض القابل للتوزيع	

أسئلة الفصل الثالث