

**كلية الرشيد الجامعة**

**قسم علوم المالية والمصرفية**

**المحاسبة المصرفية**

**المرحلة الثالثة**

**الكورس الثاني**

**الحوالات الداخلية ، الحوالات الخارجية**

مدرسة المادة

م.م رؤى أحمد

**للعام الدراسي 2018-2019**

**الفصل الأول: نبذة عن المحاسبة في النشاط المصرفي**

**المصرف:** هو منشأة تنصب عملياتها الرئيسية على تجميع النقود الفائضة عن حاجة الجمهور أو منشأت الأعمال أو الدولة لغرض اقراضها للأخرين وفق أسس معينة أو إستثماراها في أوراق مالية محددة.

**خصائص العمل المصرفي**

1. أعتماد النشاط المصرفي على النقود بالدرجة الأساس وبعض العناصر الثمينة مما سيجعل من هذا النشاط معرضاً لمخاطر السرقة والتلاعب والأختلاس وبالتالي تنشأ الحاجة الى انشاء أنظمة رقابية محكمة للحد من تلك المخاطر والمحافظة على الموجودات المصرفية وتحديد مسؤوليات الحيازة.
2. التغيرات العالمية في بيئة النشاط المصرفي مما ستجعل من النشاط يميل الى الجانب الحركي لمتابعة المتغيرات الحاصلة في البيئة التي يعمل في محيطها المصرف.
3. خضوع المصارف الى المتطلبات القانونية التي تحكم اداءها سواء في تحديد نسب الفائدة او نسب القروض الممنوحة الى الودائع او نسبة المطلوبات الى رأس المال وتحديد الأحتياطيات القانونية ونسبة الأحتفاظ بودائع نقدية لدى البنك المركزي.
4. ان تعدد وكبر حجم العمليات المصرفية بجانب السرعة في تنفيذ العمليات المصرفية يتطلب تأمين معلومات دقيقة وسريعة عن الحسابات المصرفية التي تحتاجها الإدارة لغرض وضع وتقييم ومتابعة السياسات والخطط وإدارة السيولة النقدية ومحافظ الإستثمار.
5. توفير المعلومات التي تطلبها الجهات الخارجية وبصورة خاصة البنك المركزي واجهزة الرقابة وسوق العراق للأوراق المالية ومؤسسات الدولة ذات العلاقة من خلال إعداد تقارير وقوائم مالية المرحلية (الفصلية).
6. تحليل الكلف والإيرادات المصرفية حسب النشاط الفرعي المتخصص بهدف مساعدة الإدارة في اتخاذ القرارات السليمة وخصوصاً ان معظم تكاليف انتاج الخدمات المصرفية وتعتبر من التكاليف الثابتة كالأجور واقساط الاندثار ومصاريف الصيانة وان هذه التكاليف لا بد ان يتحملها البنك بصفة دائمة مهما تغير حجم الطلب على خدماته بالزيادة أو النقص.
7. وجود جهاز مركزي للتدقيق الداخلي يعمل كمراقب تمر عليه كافة المعلومات من مختلف الأقسام وتدقيقها والتأكد من صحتها وأهميته كبيرة للمصارف في الوقت الحاضر نتيجة تعامل المصرف بالاموال وتداولها.
8. تبويب الحسابات تبويباً يتفق مع طبيعة التعامل المصرفي بحيث يمكن تجميع البيانات والمعلومات تلقائياً بما يخدم التخطيط والمتابعة وكذلك أجراء المطابقات الأصولية اليومية.
9. الترابط والتنسيق بين أعمال شعب المصرف المختلفة مما يعني ذلك تعدد الأجراءات المحاسبية ويتطلب ذلك الأمر تنظيم الكشوفات وأجراء المطابقات على مستوى كل شعبة كلاً على حدة.

**الدورة المحاسبية المصرفية**

تتمثل عناصر الدورة المحاسبية حسب تسلسل حدوثها بما يلي:

* المستند
* تسجيل الأحداث المالية في دفتر اليومية من واقع المستندات.
* ترحيل القيود اليومية إلى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ.
* إعداد ميزان المراجعة قبل التسويات الجردية.
* قيود التسويات الجردية.
* ميزان المراجعة بعد التسويات.
* إعداد القوائم المالية (قائمة الدخل، قائمة الأرباح المحتجزة، قائمة المركز المالي او قائمة الميزانية، قائمة التدفق النقدي ).

**الفصل الثاني: المحاسبة عن العمليات المصرفية (أمانة الصندوق)**

**اولاً: أمانة الصندوق (في حالة استخدام العملة المحلية)**

1. **المصرف الرئيسي (المركز)**
2. عند استلام النقد من قبل البنك المركزي يسجل القيد الآتي:

**×××**حـ/ نقد في الصندوق 181

**×××**حـ/ نقد لدى المصارف 183

1. عند تجهيز الفرع بالنقد يسجل القيد الآتي:

**×××**حـ/ حسابات مدينة متبادلة (اسم الفرع) 163

**×××**حـ/ نقد في الصندوق 181

**ــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ**

1. **الفروع**
2. عند استلام فرع المصرف النقد المرسل من الإدارة العامة بموجب الأشعار المدين يسجل القيد الآتي:

**×××**حـ/ نقد في الصندوق 181

**×××**حـ/ حسابات مدينة متبادلة 163

1. عند دفع اي مبلغ (مدفوعات) يسجل القيد الآتي:

**×××**حـ/ الحساب المختص

**×××**حـ/ نقد في الصندوق 181

1. عند ايداع مبالغ في الصندوق (مقبوضات) يسجل القيد الآتي:

**×××**حـ/ نقد في الصندوق 181

**×××**حـ/ الحساب المختص

1. في نهاية اليوم يقوم أمين الصندوق بإعداد قيدين منفصلين الأول بمجموع المقبوضات والثاني بمجموع المدفوعات.
2. المقبوضات

**×××**حـ/ نقد في الصندوق 181

**×××**حـ/ المقبوضات النقدية (حسب نوع الحساب)

1. المدفوعات

**×××**حـ/ المدفوعات النقدية (حسب نوع الحساب)

**×××**حـ/ نقد في الصندوق 181

**ثانياً: أمانة الصندوق (في حالة استخدام العملة الأجنبية- الإستيراد)**

1. **المصرف الرئيسي (المركز)**
2. عند استلام النقد الأجنبي يسجل القيد الآتي:

**×××**حـ/ أوراق نقدية أجنبية 186

**×××**حـ/ نقد لدى المصارف الخارجية 187

1. عند تجهيز الفرع بالنقد الأجنبي يسجل القيد الآتي:

**×××**حـ/ حسابات مدينة متبادلة (اسم الفرع) 163

**×××**حـ/ أوراق نقدية أجنبية 186

1. **الفروع**
2. عند بيع النقد الأجنبي يسجل القيد الآتي:

**×××**حـ/ نقد في الصندوق 181

إلى مذكورين

**×××**حـ/ أوراق نقدية أجنبية 186

**×××**حـ/ إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية 4413

ج- **عند تصدير النقد الأجنبي من المصرف الرئيسي الى الخارج يسجل القيد الآتي:**

**×××**حـ/ نقد لدى المصارف الخارجية 187

**×××**حـ/ أوراق نقدية أجنبية 186

د- **عند أستلام النقد الأجنبي ولكن بدون أشعار بالسحب يسجل القيد الآتي:**

**×××**حـ/ أوراق نقدية أجنبية 186

**×××**حـ/ دائنو العالم الخارجي 2618

**المعادلات الخاصة بإستخراج الرصيد النقدي في نهاية اليوم**

* الرصيد النقدي في الصندوق في نهاية اليوم

= المبلغ المسحوب من الخزانة في بداية اليوم + المقبوضات - المسحوبات

* رصيد خزانة المصرف في نهاية اليوم

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

**مثال:1**

1. في 3/8/ 2018 أستلمت الإدارة العامة لمصرف الرافدين نقد بمبلغ 30000000 دينارمن البنك المركزي.
2. في 4/8/2018 تم تجهيز مصرف الرافدين فرع حي الجامعة بمبلغ 7000000 دينار من الإدارة العامة لمصرف الرافدين.
3. في 5/8/2018 تم سحب 1500000 دينار من الحساب الجاري المرقم 2455 لدى مصرف الرافدين فرع حي الجامعة.

المطلوب/ تسجيل القيود اليومية اللازمة في مصرف الرافدين الإدارة العامة وفرع حي الجامعة.

الحـــــــــل/

**مثال:2**

في 1/4/2018 كان الموجود النقدي في خزانة مصرف الرشيد الرئيسي 20000000 دينار وقد تمت العمليات أدناه في ذلك اليوم:

1. سحب امين الصندوق من الخزانة في بداية اليوم مبلغ 3000000 دينار.
2. كانت المقبوضات النقدية في ذلك اليوم كالآتي:
3. 1200000 دينار إيداعات في الحسابات الجارية الدائنة قطاع حكومي.
4. 1150000 دينار عن إيداع في حساب التوفير .
5. 1800000 دينار إيداعات نقدية ثابتة.
6. كانت المدفوعات النقدية لنفس اليوم كالآتي:
7. 1170000 دينار عن مسحوبات الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص.
8. 1450000 دينار عن مسحوبات حسابات التوفير.

المطلوب/

1. إجراء القيود اللازمة للعمليات المصرفية في أعلاه في شعبة أمانة الصندوق.
2. إجراء القيود المحاسبية الخاصة بأمين الصندوق.
3. استخراج الرصيد الدفتري للنقد في الصندوق في بداية اليوم وفي الخزانة نهاية اليوم.

الحـــــل/

**مثال:3**

بالرجوع إلى نفس بيانات المثال السابق وعلى افتراض ان الموجود النقدي الفعلي بعد الجرد لدى أمين الصندوق كان أ- 4530000 ب- 4000000 جـ- 4620000

الحــــــل/

**مثال:4**

قام مصرف الرشيد الإداة العامة بإستيراد 850000 $ امريكي عن طريق مراسل في لندن، حيث تم أشعار المصرف من قبل المراسل بإستيفاء قيمة النقد الأجنبي من حسابات المصرف لديه، علماً ان المبلغ المعادل بالدينار للدولار الأمريكي (0,5) دينار وفق نشرة الأسعار لذلك اليوم.

المطلوب/

1. تسجيل القيد اللازم في سجلات مصرف الرشيد الإدارة العامة الخاص بإستلام النقد الأجنبي مع الأشعار من قبل المراسل.
2. تسجيل القيد اللازم في حالة وصول النقد للمصرف وعدم وصول أشعار المراسل معه.

الحــــل/

**مثال:5**

في 5/4/ 2018 أستلم مصرف الرافدين فرع المنصور عملة أجنبية مقدارها 555000 دينار باون إسترليني من الإدارة العامة، وفي يوم 9/5 قام الفرع ببيع كل النقد الأجنبي الذي لديه بمبلغ 270000 دينار عراقي.

المطلوب/ تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات في أعلاه علماً ان المبلغ المعادل بالدينار للباون الإسترليني هو 0،4 دينار.