

## الفصل الأول

### نبذة عن المحاسبة في النشاط المصرفي

تهتم غالبية الدول بتنظيم النشاط المصرفي والإشراف عليه , وذلك لأهميته في دعم التطور الاقتصادي للمجتمع , إذ يعرف المصرف بأنه (منشأة تنصب عملياتها الرئيسية على تجميع النقود الفائضة عن حاجة الجمهور او منشآت الاعمال او الدولة لغرض اقراضها للآخرين وفق اسس معينة او استثمارها في اوراق مالية محددة) .

وأن المصرف يمارس الاعمال والأنشطة المصرفية التالية:-

1. قبول الودائع النقدية بأنواعها المختلفة .
2. منح التسهيلات المصرفية بأنواعها المختلفة .
3. خصم او قطع الكمبيالات والحوالات .
4. التسليف لقاء رهن الاسهم والسندات والبضائع ومستندات الشحن وغيرها .
5. اصدار خطابات الضمان لمنفعة شخص ثالث .
6. منح الاعتمادات المستندية وقبول المسحوبات المستندية .
7. تحصيل الشيكات والكمبيالات والحوالات ومستندات الشحن وغيرها .
8. شراء وبيع النقود والسبائك الذهبية والعملات الأجنبية والحوالات والأسهم والسندات وغيرها .
9. الإقراض والتسليف لتمويل شراء المكائن والمعدات وتمويل انشاء العمارات السكنية وغيرها .
10. المساهمة في القروض العربية والدولية ذات الطبيعة التجارية .

### خصائص العمل المصرفي:-

1. اعتماد النشاط المصرفي على النقود بالدرجة الأساس وبعض العناصر الثمينة مما يجعلها عرضة لمخاطر السرقة والتلاعب والاختلاس وهذا يتطلب انظمة رقابية محكمة .
2. التغيرات الكبيرة في بيئة النشاط المصرفي مما يتطلب متابعة التغيرات التي تحيط بالمصرف .
3. خضوع المصارف الى المتطلبات التي تحكم ادائها سواء في تحديد نسب الفائدة او القروض او المطلوبات او غيرها .
4. تعدد وكبر حجم العمليات المصرفية بجانب السرعة في تنفيذ العمليات المصرفية والذي يتطلب توفير معلومات دقيقة وسريعة عن الحسابات المصرفية لغرض متابعة السياسات والخطط .
5. توفير المعلومات التي تتطلبها الجهات الخارجية وخاصة البنك المركزي وأجهزة الرقابة وسوق الاوراق المالية وغيرها .
6. تحليل الكلف والإيرادات المصرفية حسب النشاط الفرعي المتخصص بهدف مساعدة الادارة في اتخاذ القرارات السليمة .

7. وجود جهاز مركزي للتدقيق الداخلي يعمل كمراقب تمر عليه كافة المعلومات من مختلف الاقسام وتدقيقها والتأكد من صحتها .
8. تبويب الحسابات تبويباً يتفق مع طبيعة العمل المصرفي بما يخدم التخطيط والمتابعة وغيرها .
9. الترابط والتنسيق بين اعمال شعب المصرف المختلفة مما يعني تعدد الاجراءات المحاسبية وبالتالي تنظيم الكشوفات وأجراء المطابقات على مستوى كل شعبة على حدة .

### **سمات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين:-**

1. الوضوح للحلقات الرئيسية للنظام بالشكل الذي يقلل الجدل والاجتهادات عند التطبيق.
2. البساطة والمرونة في التطبيق لضمان دقة التطبيق وتخفيف العبء على الكادر المحاسبي.
3. وحدة النظام وشموليته التي لم تهمل خصوصيات كل من القطاع المصرفي وقطاع التأمين.
4. تطبيق مبادئ حسابات التكاليف وتخصيص الحسابات من (5-9) الى حسابات الانتاج لشركات التأمين .
5. اعتماد نظام الترقيم العشري والتبويب المنطقي والمتجانس لحسابات الدليل بهدف وضع الحسابات على الحاسبات الالكترونية بما يخدم التخطيط والرقابة والحسابات القومية.

### **مبادئ وأسس النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين:-**

1. اعتماد مبدأ الاستحقاق .
2. اعتماد الحسابات المتقابلة ضمن حسابات الميزانية تطبيقاً لمبدأ الالتزام .
3. اعتماد تبويب الحسابات في الدليل المحاسبي لكل من القطاع المصرفي وقطاع التأمين.
4. التمييز بين النشاط الجاري والاستثماري وكذلك النشاط الاعتيادي والاستثنائي.
5. تبويب الاصول الثابتة حسب طبيعتها وأستخدامها في النشاط .
6. عدم استخدام الحسابات الاخرى اينما وردت في الدليل الا اذ توفر تحليل محدد للمستويات التي تليها .

### **السجلات المحاسبية المستخدمة في المصارف:-**

هناك نوعين رئيسيين من السجلات المستخدمة وهما:-

1. السجلات الإلزامية:- والتي تتمثل بسجل اليومية العامة وسجل الاستاذ العام.
2. السجلات الاختيارية:- والتي تتمثل بالسجلات الفرعية او المساعدة مثل سجلات حسابات التوفير وسجلات الحسابات الجارية .

### **انواع حسابات النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين:-**

1. حسابات الميزانية المتعلقة بالأصول والمطلوبات وحقوق الملكية .
2. حسابات النتيجة المتعلقة بالمصاريف والإيرادات .
3. حسابات مراكز الانتاج لشركات التأمين كحسابات التأمين البحري وغير البحري والتأمين على الحياة وإعادة التأمين الواردة وحسابات اخرى .

### **المعالجات المحاسبية للعمليات المصرفية:-**

وتشمل هذه المعالجات على ما يلي:-

- اولاً- المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة أمانة الصندوق .
- ثانياً- المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحسابات الجارية .
- ثالثاً- المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة حسابات التوفير والودائع النقدية.
- رابعاً- المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة قطع الاوراق التجارية .
- خامساً- المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحوالات الداخلية .
- سادساً- المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الحوالات الخارجية.
- سابعاً- المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة الاعتمادات المستندية .
- ثامناً- المعالجة المحاسبية لعمليات شعبة خطابات الضمان.

## الفصل الثاني

### المحاسبة عن العمليات المصرفية (امانة الصندوق)

أ) شعبة امانة الصندوق والخزينة في الادارة العامة:-

يتم تجهيز فروع المصرف بالنقد عن طريق هذه الشعبة او المديرية , والمصرف بصورة عامة يُجهز بالنقد من قبل البنك المركزي العراقي ثم تحتفظ به في غرفتها الحصينة ثم تسديد احتياجات الفرع .

- عند استلام النقد من قبل البنك المركزي العراقي يكون القيد كما يلي:-

×× من د/نقد في الصندوق 181

×× الى د/نقد لدى المصارف المحلية 183

وعند تجهيز الفرع بالنقد يكون القيد كما يلي:-

×× من د/حسابات مدينة متبادلة 163

×× الى د/نقد في الصندوق 181

ويتم عمل اشعار مدين لغرض تبليغ الفرع بالكمية المجهزة له من النقد .

ب) شعبة امانة الصندوق في الفروع:-

وتشبه اعمالها الى حد ما اعمال امانة الصندوق في الادارة العامة , وكما يلي:-

- عند استلام فرع المصرف النقد المرسل من الادارة العامة بموجب الأشعار المدين يجري القيد

التالي:- ×× من د/نقد في الصندوق 181

×× الى د/حسابات مدينة متبادلة 163

- عند الدفع الى المراجعين بعد استيفاء كافة اجراءات الدفع يتم اجراء القيد التالي:-

×× من د/الحساب المختص

×× الى د/نقد في الصندوق 181

- عند ايداع المبالغ في الصندوق يُسجل القيد التالي:-

×× من د/ نقد في الصندوق 181

×× الى د/ الحساب المختص

- في نهاية الدوام الرسمي يُسجل امين الصندوق قيدين منفصلين احدهما للمقبوضات والآخر

للمدفوعات , وكما يلي:- ×× من د/ نقد في الصندوق 181

×× الى د/ المقبوضات النقدية

×× من د/ المدفوعات النقدية

×× الى د/ نقد في الصندوق 181

**انواع المطابقة في شعبة امانة الصندوق:-**

الاولى:- المطابقة التي يجريها امين الصندوق بعد نهاية الدوام الرسمي اذ تكون:

|                           |                         |
|---------------------------|-------------------------|
| المبلغ الافتتاحي المسحوب  | الموجود النقدي في حوزة  |
| + المقبوضات - المدفوعات = | امين الصندوق لذلك اليوم |

الثانية:- مطابقة الموجود النقدي للخزانة ككل, وكما يلي:-

|                           |                            |                |                     |
|---------------------------|----------------------------|----------------|---------------------|
| رصيد الصندوق اليوم        | رصيد حساب الصندوق من       | المبلغ المسحوب | الموجود النقدي في   |
| (بموجب المعادلة الاولى) + | الاستاذ العام لليوم السابق | -              | بداية اليوم =       |
|                           |                            |                | الخزانة نهاية اليوم |

او

|                           |                     |
|---------------------------|---------------------|
| رصيد حساب الصندوق من      | الموجود النقدي في   |
| + المقبوضات - المدفوعات = | الخزانة نهاية اليوم |

**المعالجة المحاسبية لحالات النقص او الزيادة في الصندوق:-**

(أ) في حالة وجود نقص:- ان امين الصندوق هو المسؤول عن النقص لذلك يجب سداؤه فوراً, اما في حالة ثبوت عدم التقصير امين الصندوق فنسجل القيد التالي:-

×× من ح/فروقات نقدية ومخزنية 1665

×× الى ح/نقد في الصندوق 181

- وعند سداد المبلغ لاحقاً يجرى القيد التالي:-

×× من ح/ نقد في الصندوق 181

×× الى ح/ فروقات نقدية ومخزنية 1665

(ب) في حالة وجود زيادة:- يتم ايداع مبلغ الزيادة بالقيد التالي:

×× من ح/ نقد في الصندوق 181

×× الى ح/ الزيادة في الصندوق 2668

- وعند ظهور من يدعي بعائدية المبلغ له وإثبات ذلك بالطرق المشروعة, ويتم اجراء القيد

التالي:- ×× من ح/ الزيادة في الصندوق 2668

×× الى ح/نقد في الصندوق 181

- مثال:- في بداية يوم العمل في 1/3/2000 كان الموجود النقدي في خزانة مصرف الرشيد الرئيسي هو 19000000 دينار , وقد تمت العمليات ادناه في ذلك اليوم:-
1. سحب امين الصندوق من الخزانة في بداية اليوم مبلغ 2500000 دينار .
  2. كانت المقبوضات النقدية في ذلك اليوم كالاتي:-
  - 1300000 دينار ايداعات في الحسابات الجارية الدائنة / قطاع حكومي.
  - 1150000 دينار عن ايداعات في حسابات التوفير .
  - 1750000 دينار عن ايداعات ودائع نقدية ثابتة .
  3. كانت المدفوعات النقدية في نفس اليوم كالاتي:-
  - 1180000 دينار عن مسحوبات من الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص افراد.
  - 1450000 دينار عن مسحوبات من حسابات التوفير.
- المطلوب:- اجراء القيود اللازمة للعمليات اعلاه في شعبة امانة الصندوق, وأجراء القيود المحاسبية الخاصة بأمين الصندوق وأستخراج الرصيد الدفترى للنقد في الصندوق وفي الخزانة نهاية اليوم .
- الحل:- التسجيل في شعبة امانة الصندوق:

1300000 من د/ نقد في الصندوق 181

1300000 الى د/ حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي 2511

1150000 من د/ نقد في الصندوق 181

1150000 الى د/ حسابات التوفير 2521

1750000 من د/ نقد في الصندوق 181

1750000 الى د/ الودائع الثابتة 2531

1180000 الى د/ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد 2517

1180000 الى د/ نقد في الصندوق 181

1450000 الى د/ حسابات التوفير 2521

1450000 الى د/ نقد في الصندوق 181

اما القيود الخاصة بأمين الصندوق تكون كالاتي:-

4200000 من د/ نقد في الصندوق 181

4200000 الى د/ المقبوضات النقدية

2630000 من د/ المدفوعات النقدية

2630000 الى د/ النقد في الصندوق 181

المبلغ الافتتاحي المسحوب من الخزانة بداية اليوم + المقبوضات - المدفوعات = امين الصندوق لذلك اليوم

2500000 + 4200000 - 2630000 = 4070000 دينار

رصيد الصندوق اليوم + الاستاذ العام لليوم السابق - بداية اليوم = الموجود النقدي في (بموجب المعادلة الاولى)

4070000 + 1900000 - 2500000 = 20570000 دينار

مثال:- بأفتراض ان الموجود النقدي الفعلي بعد الجرد لدى امين الصندوق وبعد الرجوع الى بيانات المثال السابق كانت كما يلي وحسب الافتراضات التالية:-

(أ) 4070000 دينار (ب) 3970000 دينار (ج) 4270000 دينار

الحل:-

(أ) لا يسجل قيد لأن الرصيد الفعلي مطابق للرصيد بموجب السجلات .

(ب) هذه الحالة تدل على وجود نقص مقداره 100000 دينار ويسجل القيد التالي في حالة عدم تسديد النقص من قبل امين الصندوق:

100000 من ح/فروقات نقدية ومخزنية 1665

100000 الى ح/النقد في الصندوق 181

- وعند التسديد للمبلغ لاحقاً نسجل ما يلي: 100000 من ح/نقد في الصندوق 181

100000 الى ح/فروقات نقدية ومخزنية 1665

(ج) هذه الحالة تدل على وجود زيادة مقدارها 200000 دينار وفي حالة عدم ظهور من يدعي بعائدية المبلغ في نهاية ذلك اليوم يسجل القيد التالي:- 200000 من ح/نقد في الصندوق 181

200000 الى ح/الزيادة في الصندوق 2668

- وعند تسديد مبلغ الزيادة لمن ثبت أحقية المبلغ له فيما بعد يكون القيد كالاتي:-

200000 من ح/ الزيادة في الصندوق 2668

200000 الى ح/ نقد في الصندوق 181

### الاوراق النقدية الاجنبية:-

ان المصارف التجارية تتعامل بالنقد الأجنبي ايضاً وهذا يتطلب وجود اجراءات محاسبية خاصة, وعادةً ما يتم استيراد هذه المبلغ من المراسلين في الخارج, والمراسل يتمثل بالمصرف الاجنبي التي يتعامل معه المصرف المحلي في تنفيذ العمليات المصرفية التي تتم خارج القطر.

- عند استيراد النقد الاجنبي من المراسلين وأستلام النقد , يتم اجراء القيد التالي في الفرع

الرئيسي:- ×× من ح/اوراق نقدية أجنبية 186

×× الى ح/نقد لدى المصارف الخارجية 187

- وعند تجهيز احد الفروع بهذا النقد يقوم الفرع الرئيسي بتسجيل القيد التالي:-

×× من ح/حسابات مدينة متبادلة 163

×× الى ح/اوراق نقدية اجنبية 186

- عند استلام الفرع المختص للنقد الاجنبي فنقوم بتسجيل القيد التالي:-

×× من ح/ اوراق نقدية اجنبية 186

×× الى ح/ حسابات مدينة متبادلة 163

- عند قيام الفرع المعني ببيع النقد الاجنبي يجرى القيد التالي:-

×× من د/نقد في الصندوق 181

الى مذكورين

×× د/اوراق نقدية اجنبية 186

×× د/ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية 4413

- وعند تصدير النقد الاجنبي وذلك بإرساله الى المراسل , يكون القيد كالاتي:-

×× من د/ نقد لدى المصارف الخارجية 187

×× الى د/ اوراق نقدية اجنبية 186

مثال:- قام مصرف الرشيد الرئيسي بأستيراد 750000 دولار امريكي عن طريق مراسل للمصرف في لندن , اذ تم اشعار المصرف من قبل المراسل بأستيفاء قيمة النقد الاجنبي من حسابات المصرف لديه , علماً ان المبلغ المعادل بالدولار الامريكي هو 0.5 دينار وقت نشرة الاسعار لذلك اليوم .

المطلوب ما يلي:-

1. تسجيل القيد اللازم في سجلات مصرف الرشيد الرئيسي والخاص بأستلام النقد الاجنبي مع الاشعار من المراسل.
2. تسجيل القيد اللازم في حالة وصول النقد للمصرف وعدم وصول اشعار المراسل معه .
3. تسجيل القيد اللازم في سجلات المصرف في حالة وصول اشعار المراسل فيما بعد يعلم فيه المصرف بتسجيل قيمة النقد الاجنبي على حسابات المصرف لديه.

الحل:-  $375000 = 0.5 \times 750000$  دينار عراقي

(1) 375000 من د/اوراق نقدية اجنبية 186

375000 الى د/نقد لدى المصارف الخارجية 187

(2) 375000 من د/اوراق نقدية اجنبية 186

375000 الى د/دائنون / عالم خارجي 2618

(3) 375000 من د/ دائنون / عالم خارجي 2618

375000 الى د/ نقد لدى المصارف الخارجية 187

مثال:- بتاريخ 4/5 استلم مصرف الرشيد / فرع المنصور عملة اجنبية مقدارها 655000 باون استرليني من الفرع الرئيسي.

- وفي تاريخ 4/9 قام فرع المنصور ببيع كل النقد الاجنبي الذي لديه بمبلغ 300000 دينار عراقي . المطلوب:- تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات اعلاه علماً ان المبلغ المعادل بالدينار للباون الاسترليني هو (0.4) دينار .

الحل:-  $262000 = 0.4 \times 655000$  دينار عراقي

4/5 262000 من ح/اوراق نقدية اجنبية 186

262000 الى ح/حسابات مدينة متبادلة 163

4/9 300000 من ح/نقد في الصندوق 181

الى مذكورين

262000 ح/اوراق نقدية اجنبية 186

38000 ح/ايراد بيع وشراء الاوراق النقدية الاجنبية 4413

### الفصل الثالث

#### المحاسبة عن العمليات المصرفية (الحسابات الجارية)

في هذه الشعبة تكون الحسابات المفتوحة من قبل زبائن المصرف على نوعين:-  
أ) الحسابات الجارية الدائنة:- وهي الحسابات المفتوحة لصالح زبائن المصرف سواء كانوا افراداً طبيعيين او شركات او مؤسسات حكومية وأرصدة هذه الحسابات تكون دائنة لصالح أصحابها ولا يجوز السحب منها الا بحدود الرصيد الدائن. ويمكن تقسيم هذه الحسابات حسب القطاعات الى الانواع التالية:-

- حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي 2511

- حسابات جارية دائنة / قطاع اشتراكي 2512

- حسابات جارية دائنة / قطاع مالي 2513

- حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني 2514

- حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط 2515

- حسابات جارية دائنة / قطاع شركات وجمعيات 2516

- حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد 2517

- حسابات جارية دائنة / قطاع العالم الخارجي 2518

ب) الحسابات الجارية المدينة:- في هذا النوع يضع المصرف تحت تصرف صاحب الحساب الجاري الدائن (الذي يقدم الضمانات الكافية) مبلغ يستطيع سحبه متى ما شاء دون اشتراط توفر رصيد ويطلق عليه مصرفياً (السحب على المكشوف) , وأن هذه الحسابات جرى تقسيمها حسب

القطاعات المذكورة سابقاً ولكن تبدأ بالرقم (1431) وتنتهي بالرقم (1438) وتكون المعالجة المحاسبية الجارية كآلاتي:-

أ) الایداع:-

- عندما يكون الایداع في الحسابات الجارية بصيغة نقد ينظم القيد التالي:-

×× من د/النقد في الصندوق 181

×× الى د/الحسابات الجارية المدينة او الدائنة وحسب القطاع 143 او 251

- عندما يكون الایداع بصيغة شيك مسحوب على نفس المصرف يكون القيد كآلاتي:-

×× من د/ الحسابات الجارية المدينة او الدائنة وحسب القطاع (العميل الساحب)

×× الى د/الحسابات الجارية المدينة او الدائنة وحسب القطاع (العميل المودع)

- عندما يكون الایداع بصيغة شيك مسحوب على حساب عميل لدى فرع آخر داخل المدينة يكون

القيد كآلاتي:- ×× من د/ حسابات مدينة متبادلة 163

×× الى د/الحسابات الجارية المدينة او الدائنة وحسب القطاع (العميل المودع)

- يكون الایداع الحساب الجاري نتيجةً لقيام المصرف لقيد تسوية حسب طلب العميل عن ايداع

مبالغ تعود له نتيجة المعاملات المصرفية مثل ايداع تأمينات اعتمادات مستندية او هناك

كمبيالة مخصومة لصالحه , اذ يتم ايداع المبالغ المذكورة بموجب قيد التسوية التالي:-

×× من د/الحساب المختص (كمبيالات مخصومة, تأمينات)

×× الى د/الحسابات الجارية المدينة او الدائنة وحسب القطاع

ب) السحب:-

- يتم السحب من الحسابات الجارية بموجب شيك محرر من قبل العميل صاحب الحساب ويكون

القيد كآلاتي:- ×× من د/الحسابات الجارية المدينة او الدائنة وحسب القطاع

×× الى د/نقد في الصندوق 181

- 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:-

×× من د/الحسابات الجارية المدينة او الدائنة وحسب القطاع

×× الى د/الحساب المتأثر (فوائد, تأمينات)

- مثال:- فيما يلي العمليات التي تمت في شعبة الحسابات الجارية لمصرف الرشيد فرع الشورجة وخلال شهر تموز عام 2000 , وكما يلي:-
- في 7/3 اودعت احدى شركات القطاع المختلط مبلغ نقدي مقداره 8500000 دينار في حسابها الجاري الدائن لدى المصرف .
  - في 7/8 طلب الزبون مثنى من المصرف تحويل مبلغ 500000 دينار من حساب التوفير الخاص به لدى المصرف الى حسابه الجاري المدين وقد أجري اللازم من قبل المصرف.
  - في 7/15 قامت احدى الجمعيات التعاونية بإيداع مبلغ 3000000 دينار في حسابها الجاري الدائن وبموجب شيك مسحوب على احدى شركات القطاع الخاص التي لديها حساب جاري دائن لدى نفس الفرع .
  - في 7/25 اودعت احدى الجهات الحكومية مبلغ 800000 دينار بموجب شيك مسحوب على احدى شركات القطاع المختلط والتي لديها حساب جاري دائن في فرع اليرموك.
  - في 7/31 استحققت فوائد على الحساب الجاري المدين لأحد العملاء / قطاع خاص, بلغ مجموعها 65000 دينار وقد تم استقطاعها من حسابه .
- المطلوب:- تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات اعلاه في سجلات مصرف الرشيد فرع الشورجة.

الحل:-

|  |             |
|--|-------------|
| <b>8500000</b>   | <b>7/3</b>  |
| <b>من د/النقد في الصندوق 181</b>                                   |             |
| <b>8500000</b>   |             |
| <b>الى د/الحسابات الجارية الدائنة / قطاع مختلط 2515</b>            |             |
| <b>500000</b>  | <b>7/8</b>  |
| <b>من د/حسابات التوفير 2521</b>                                    |             |
| <b>500000</b>  |             |
| <b>الى د/الحسابات الجارية المدينة / قطاع خاص افراد 1437</b>        |             |
| <b>3000000</b>   | <b>7/15</b> |
| <b>من د/الحسابات الجارية الدائنة / قطاع خاص شركات وجمعيات 2516</b> |             |
| <b>3000000</b>   |             |
| <b>الى د/ الحسابات الجارية الدائنة / قطاع التعاوني 2514</b>        |             |
| <b>800000</b>  | <b>7/25</b> |
| <b>من د/حسابات مدينة متبادلة 163</b>                               |             |
| <b>800000</b>  |             |
| <b>الى د/حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي 2511</b>                  |             |
| <b>65000</b>   | <b>7/31</b> |
| <b>من د/الحسابات الجارية المدينة/ قطاع خاص افراد 1437</b>          |             |
| <b>65000</b>   |             |
| <b>الى د/فوائد الحسابات الجارية المدينة 4422</b>                   |             |

## الفصل الرابع

### المحاسبة عن العمليات المصرفية (حسابات التوفير)

#### حسابات التوفير:-

- عندما يكون الايداع نقداً يكون القيد كالاتي:-  
 ×× من د/النقد في الصندوق 181  
 ×× الى د/حسابات التوفير 2521
- عندما يكون الايداع بموجب قيد تسوية مثلاً يطلب العميل سحب مبلغ من حسابه الجاري وإيداعه في حساب التوفير فيكون القيد كالاتي:-  
 ×× من د/الحسابات الجارية المدينة او الدائنة وحسب القطاع  
 ×× الى د/حسابات التوفير 2521
- اما اذا كان الايداع بموجب شيك فيكون بنفس القيد السابق وذلك في حالة وجود شيك لأمر صاحب حساب التوفير ويرغب ايداع مبلغه في هذا الحساب .  
 ×× من د/الحسابات الجارية المدينة او الدائنة وحسب القطاع  
 ×× الى د/حسابات التوفير 2521
- اما في حالة السحب من حساب التوفير من قبل صاحب الحساب والذي هو المخول بالسحب النقدي من حسابه ويتم اجراء القيد التالي:-  
 ×× من د/حساب التوفير 2521  
 ×× الى د/نقد في الصندوق 181
- قد يكون السحب بموجب قيد تسوية كأن يطلب العميل نقل مبلغ معين من حساب الى حساب آخر او تسديد دين بذمته ويكون القيد كالاتي:-  
 ×× من د/حساب التوفير 2521  
 ×× الى د/الحساب المختص
- يكون السحب عن طريق عمليات التحويل كأن يتقدم احد العملاء للمصرف بطلب تحويل مبلغ من حساب توفيره الذي يوجد في فرع آخر خارج مدينة الفرع الذي تمت مراجعته، وهنا تتم معالجة الموضوع بأعتبره حوالة داخلية مبتاعة او سنداً برسم التحصيل بالنسبة للفرع الذي تمت المراجعة له ، اما بالنسبة للفرع الذي لديه حساب التوفير فعند تنفيذه للسحب يكون القيد كالاتي:-

×× من د/حساب التوفير 2521

×× الى د/الحسابات المدينة المتبادلة 163

اما قيد استحقاق فوائد حسابات التوفير :

×× من د/فوائد حسابات التوفير 3421

×× الى د/فوائد مستحقة 26631

مثال:- تمت العمليات ادناه في مصرف الرافدين / الرئيسي وفي شعبة حسابات التوفير خلال شهر كانون الاول:-

- في 12/5 راجع الزبون مسعود المصروف وطلب فتح حساب توفير بمبلغ 85000 دينار وقد اودع المبلغ نقداً .

- في 12/10 طلب العميل مرتضى من المصرف تغذية حساب التوفير الخاص به لدى المصرف من حسابه الجاري الدائن / لدى نفس الفرع والبالغ 1800000 دينار .

- في 12/23 سحب العميل كامل مبلغ 525000 دينار من حساب التوفير ودفع المبلغ له نقداً .

- في 12/31 بلغ اجمالي الفوائد المستحقة لأصحاب حساب التوفير عن العام 3576500 دينار .

المطلوب:- تسجيل قيود اليومية اللازمة للعمليات اعلاه في سجلات مصرف الرافدين الرئيسي .  
الحل:-

12/5 85000 من د/ نقد في الصندوق 181

85000 الى د/حسابات التوفير 2521

12/10 1800000 من د/ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد 2517

1800000 الى د/حسابات التوفير 2521

12/23 525000 من د/حسابات التوفير 2521

525000 الى د/نقد في الصندوق 181

12/31 3576500 من د/فوائد حسابات التوفير 3421

3576500 الى د/فوائد مستحقة 26631

## الفصل الخامس

### المحاسبة عن العمليات المصرفية (الودائع النقدية)

#### الودائع النقدية:-

وهي عبارة عن عقد يخول بموجبه المصرف التزامه برد مبلغها للمودع بالتاريخ المتفق عليه مقابل فائدة يدفعها المصرف لصاحب الوديعة وهي على ثلاثة انواع:-

أ) الودائع الوقتية: وهي ودايع يتم سحبها في أي وقت وتكون غير مرتبطة بمدة معينة ولا يدفع المصرف عنها فائدة .

ب) الودائع الثابتة: وهي ودايع تحدد بمدة معينة مسبقاً وتكون مشمولة بالفائدة وفي حالة سحبها قبل المدة المحددة فيحرم صاحبها من الفائدة .

ج) الودائع بالإنذار: وهي الودائع التي يشترط لسحبها اشعار المصرف قبل السحب بمدة مناسبة متفق عليها وغالباً ما تكون هذه الودائع كبيرة ,وهذه الودائع تكون مشمولة بالفائدة ايضاً. اما المعالجة المحاسبية للودائع فهي كالآتي:-

#### 1 ايداع الوديعة:-

- عند الايداع النقدي نسجل القيد التالي:

×× من ح/نقد في الصندوق 181

×× الى ح/الودائع النقدية حسب نوعها 253

- الايداع بموجب قيد تسوية عندما ينقل العميل مبلغ من حسابه الجاري لدى المصرف الى حساب الودائع او غير ذلك ويتم اجراء القيد التالي: ×× من ح/الحساب المختص (جاري,تأمينات)

×× الى ح/الودائع النقدية حسب نوعها 253

- وقد يكون الايداع بموجب شيك مسحوب على نفس المصرف:

×× من ح/الحسابات الجارية المدينة او الدائنة وحسب القطاع 143 او 251

×× الى ح/الودائع النقدية حسب نوعها 253

- وقد يكون الايداع بموجب شيك مسحوب على مصرف آخر:

×× من ح/الحسابات المدينة المتبادلة 163

×× الى ح/الودائع النقدية حسب نوعها 253

#### 2 سحب الوديعة:-

- في حالة سحب الوديعة لأنقضاء مدتها (اذا كانت الوديعة وقتية) فيكون القيد الآتي:

×× من ح/الودائع النقدية حسب نوعها 253

×× الى ح/نقد في الصندوق 181

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

×× من ح/فوائد الودائع الثابتة 3422

×× الى ح/الفوائد المستحقة 26631

- عند دفع الفوائد المستحقة:

×× من ح/الفوائد المستحقة 26631

×× الى ح/نقد في الصندوق 181 او الحساب الجاري

- في حالة رغبة صاحب الوديعة تجديدها تغلق الوديعة السابقة وتنظم وديعة جديدة برقم جديد ويكون القيد كالاتي:-

من مذكورين

×× ح/الودائع النقدية وحسب نوعها 253 (بالرقم القديم)

×× ح/ فوائد الودائع الثابتة 3422

×× الى ح/الودائع النقدية وحسب نوعها 253 (بالرقم الجديد)

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

×× من ح/الودائع النقدية الثابتة 2531

الى مذكورين

×× ح/الفوائد المستحقة 26631

×× ح/الودائع المستحقة غير المطالب بها 2697

- وعند مراجعة صاحب الوديعة لأستلامها:-

×× من ح/الودائع المستحقة غير المطالب بها 2697

×× الى ح/نقد في الصندوق 181

ملاحظة:- الفائدة = المبلغ × نسبة الفائدة × المدة

مثال:- تمت العمليات ادناه في مصرف الرشيد / الاعظمية:-

- في 2000/3/1 اودع الزبون علي 100000 دينار كوديعة ثابتة ولمدة ستة أشهر بفائدة 9.5% نصف سنوي .

- في 2000/9/1 راجع الزبون علي المصرف وطلب تجديد الوديعة مع الفوائد لمدة ستة اشهر اخرى .

- في 2001/3/1 سحب الزبون المذكور الوديعة مع الفوائد نقداً.

المطلوب:- تسجيل العمليات اعلاه في سجلات المصرف المذكور.

الحل:-

في 2000/3/1: 100000 من ح/نقد في الصندوق 181

100000 الى ح/الودائع الثابتة وبنانذار/القطاع الخاص افراد 25317

- في 2000/9/1: الفائدة نصف السنوية =  $100000 \times 9.5\% = 9500$  دينار

من مذكورين

100000 ح/الودائع الثابتة وبنانذار/القطاع الخاص افراد 25317(رقم قديم)

9500 ح/فوائد الودائع الثابتة 3422

109500 الى ح/ الودائع الثابتة وبنانذار/القطاع الخاص افراد 25317(رقم جديد)

- في 2000/12/31 الفائدة =  $109500 \times 9.5\% \times \frac{6}{4} = 6935$  دينار لمدة 4 شهور  
 6935 من د/فوائد الودائع الثابتة 3422  
6935 الى د/الفوائد المستحقة 26631  
 - في 2001/3/1: الفائدة =  $109500 \times 9.5\% \times \frac{6}{2} = 3467.5$  دينار لمدة شهرين

من مذكورين

109500 د/الودائع الثابتة وبإنداز/القطاع الخاص افراد 25317  
 6935 د/فوائد مستحقة 26631  
 3467.5 د/فوائد الودائع الثابتة 3422  
119902.5 الى د/ نقد في الصندوق 181

## الفصل السادس

### المحاسبة عن العمليات المصرفية (خصم الاوراق التجارية وتحصيلها)

يقوم المصرف بتقديم خدمة خصم الاوراق التجارية لعملائه حيث يقوم بتسديد قيمة الورقة التجارية مقدماً الى المستفيد وينتظر لحين موعد استحقاق تسديدها من قبل المدين لأستلام المبلغ ويتقاضى المصرف لقاء هذه الخدمات فائدة وعمولة وأي مصاريف اخرى تترتب على عملية الخصم .  
 1) **الكمبيالة المخصومة:-** وهي ورقة تجارية يقدمها الزبون للمصرف لأغراض الخصم (وتحصيل قيمتها) والمدين فيها هو داخل مدينة الفرع الذي قدمت له الكمبيالة فيكون القيد كالاتي:  
 ×× من د/الكمبيالات المخصومة 1441

الى مذكورين

×× د/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231  
 ×× د/الحسابات الجارية المدينة او الدائنة وحسب القطاع

- وعند التحصيل يكون القيد كالاتي: ×× من د/نقد في الصندوق 181

×× الى د/الكمبيالات المخصومة 1441

مثال:- في 7/4 خصم مصرف الرشيد / الفرع الرئيسي كمبيالة مبلغها 500000 دينار لصالح الزبون سعد الذي لديه حساب جاري مدين لدى المصرف , علماً ان تاريخ انشاء الورقة هو نفس تاريخ تقديمها للخصم وأن مدة الكمبيالة هي اربعة اشهر وبمعدل فائدة 9% سنوياً . وفي تاريخ الاستحقاق تم تحصيل قيمة الكمبيالة من الحساب الجاري الدائن لمحزر الورقة .

المطلوب:- تسجيل العمليات في سجلات مصرف الرافدين الرئيسي .

الحل:- من 7/4 الى 11/4 (27+31+30+4) = 123 يوم

7/4 - الفائدة =  $500000 \times 9\% \times \frac{360}{123} = 15375$  دينار

500000 من ح/الكمبيالات المخصومة 1441

الى مذكورين

15375 ح/فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231

484625 ح/حسابات جارية مدينة / قطاع خاص افراد 1437

11/4 - 500000 من ح/حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد 2517

500000 الى ح/الكمبيالات المخصومة 1441

مثال:- بأفتراض نفس بيانات المثال السابق , وعلى فرض ان تاريخ خصم الورقة هو 1999/10/4 وتاريخ استحقاقها هو 2000/4/4 .  
المطلوب:- تسجيل قيود اليومية اللازمة عند الخصم والتسديد.

الحل:- الفائدة لسنة 1999 =  $500000 \times 9\% \times \frac{360}{88} = 11000$  دينار (27+30+31)=88 يوم

الفائدة لسنة 2000 =  $500000 \times 9\% \times \frac{360}{95} = 11875$  دينار (31+29+31+4)=95 يوم

اجمالي الفائدة =  $500000 \times 9\% \times \frac{360}{183} = 22875$  دينار (88+95) = 183 يوم

1999/10/4 - 500000 من ح/الكمبيالات المخصومة 1441

الى مذكورين

11875 ح/إيرادات مستلمة مقدماً

11000 ح/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231

477125 ح/حسابات جارية مدينة / قطاع خاص افراد 1437

2000/4/4 - 500000 من ح/حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد 2517

500000 الى ح/الكمبيالات المخصومة 1441

(2) **الحوالات المخصومة:** - وهي عبارة عن كمبيالة في أصلها إلا أن المدين فيها هو في مدينة أخرى غير مدينة الفرع الذي قدمت له بغرض الخصم , ولذلك سميت الحوالات المخصومة , وعند الخصم يكون القيد كالاتي:-

×× من د/الحوالات المخصومة 1442

الى مذكورين

×× د/فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231

×× د/عمولة الحوالات المخصومة 44232

×× د/مصاريف الاتصالات المستردة 4482

×× د/الحسابات الجارية المدينة او الدائنة وحسب القطاع

- وعند ارسال الحوالة المخصومة في الفرع المسحوبة عليه الحوالة يتم تنظيم القيد التالي:-

×× من د/حسابات مدينة متبادلة 163

×× الى د/الحوالات المخصومة 1442

- ثم يسجل قيد نظامي لغرض مراقبة تسديد هذه الحوالة:-

×× من د/الحوالات المخصومة المرسله للفروع 1968

×× الى د/مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع 2968

(3) **سندات القبض:** - وهي الحوالات المخصومة المرسله للفروع حيث تعامل عند هذه الفروع باعتبارها سندات قبض وهي تتماثل من ناحية الاجراءات الخاصة بتحصيل المبلغ مع الكمبيالة المخصومة.

- عند استلام الحوالات المخصومة من قبل الفرع المرسله اليه يسجل القيد التالي:-

×× من د/سندات القبض 1443

×× الى د/حسابات مدينة متبادلة 163

- عند استلام مبلغ الحوالة في تاريخ الاستحقاق يكون القيد كالاتي:-

×× من د/الحسابات الجارية المدينة او الدائنة وحسب القطاع

×× الى د/سندات القبض 1443

- ثم يقوم المصرف (المرسل) بعكس القيد المقابل وكالاتي:

×× من د/مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع 2968

×× الى د/الحوالات المخصومة المرسله للفروع 1968

- اما اذا لم يراجع الزبون لتسديد الحوالة المخصومة في تاريخ الاستحقاق يتم اجراء القيد التالي:

×× من د/حسابات مدينة متبادلة 163

×× الى د/سندات قبض 1443

- عند استلام الفرع (المرسل) للأشعار المدين والحوالة يتم اجراء القيد التالي:

×× من د/مدينوا ديون متأخرة التسديد 1691

الى د/حسابات مدينة متبادلة 163

- كما يتم عكس القيد السابق وتتم المطابقة الأصولية , اذ يُحمل العميل الذي خصمت الحوالة لصالحه لتسديدها وعند مراجعة الزبون للتسديد سيتم اجراء القيد التالين:-

(أ) ×× من د/ مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع 2968

×× الى د/ الحوالات المخصومة المرسله للفروع 1968

(ب) ×× من د/النقد في الصندوق 181 او الحسابات الجارية وحسب القطاع

×× الى د/مدينوا ديون متأخرة التسديد 1691

مثال:- في 8/1 خصم مصرف الرافدين / فرع ساحة التحرير كمبيالة مبلغها 600000 دينار لمدة ثلاثة اشهر لزبونه احمد عدنان , اما المدين محرر الورقة هو احد زبائن مصرف الرافدين / فرع كربلاء , وقد تم ايداع صافي المبلغ في الحساب الجاري المدين لأحمد عدنان بعد استيفاء الفائدة البالغة 9% وأجور بريد 100 دينار وعمولة 150 , وفي نفس التاريخ أرسل المصرف فرع ساحة التحرير الكمبيالة المذكورة الى فرع كربلاء مع اشعار مدين .

- في 8/3 استلم فرع كربلاء الكمبيالة المذكورة مع اشعار المدين وقد تم اشعار محرر الورقة بموعد التسديد .

- في 11/3 قام المدين بتسديد مبلغ الكمبيالة نقداً , وقام الفرع المذكور بإرسال اشعار لمصرف الرافدين / ساحة التحرير يعلمه بالتسديد , وقد اجري اللازم من قبل / ساحة التحرير في تاريخ 11/5 .

المطلوب:- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجلات فرعي ساحة التحرير وكربلاء .

الحل:-

سجلات فرع ساحة التحرير

من 8/1 الى 11/1 (30+30+31) = 91 يوم

8/1 الفائدة = 600000 × 9% × 360/91 = 13650 دينار

600000 من د/الحوالات المخصومة 1442

الى مذكورين

13650 د/ فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة 44231

150 د/عمولة الحوالات المخصومة 44232

100 د/مصاريف الاتصالات المستردة 4482

586100 د/حسابات جارية مدينة / قطاع خاص افراد 1437

600000 من د/حسابات مدينة متبادلة 163

600000 الى د/ الحوالات المخصومة 1442

600000 من د/الحوالات المخصومة المرسله للفروع 1968

600000 الى د/مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع 2968

600000 من د/مقابل الحوالات المخصومة المرسله للفروع 2968 11/5

600000 الى د/ الحوالات المخصومة المرسله للفروع 1968

اما في سجلات فرع كربلاء

8/3 600000 من د/سندات القبض 1443

600000 الى د/حسابات مدينة متبادلة 163

11/3 600000 من د/نقد في الصندوق 181

600000 الى د/سندات القبض 1443

- وعلى فرض ان المدين لم يسدد مبلغ الورقة في 11/3 يكون القيد في فرع كربلاء في ذلك التاريخ كالاتي:-

600000 من د/حسابات مدينة متبادلة 163

600000 الى د/سندات القبض 1443

- ويتم اعداد الورقة مع اشعار يُعلم فيه فرع ساحة التحرير بعدم التسديد .

- اما فرع ساحة التحرير عليه ان يقوم بما يلي:-

(أ) إلغاء القيد النظامي:- 600000 من د/مقابل الحوالات المخصوصة المرسلة للفروع 2968

600000 الى د/الحوالات المخصوصة المرسلة للفروع 1968

(ب) تسجيل مبلغ الحوالة 600000 دينار بذمة الزبون احمد عدنان , وكما يلي:-

600000 من د/مدينوا ديون متأخرة التسديد 1691

600000 الى د/حسابات مدينة متبادلة 163

(4) سندات برسم التحصيل:- تتمثل بالأوراق التجارية مثل الكمبيالات والحوالات وغيرها او اوراق

مالية كالأسهم والسندات تودع لدى المصرف لغرض التحصيل لمبالغها من المدينين نيابةً عن

صاحبها ويعتبر المصرف كوسيط ويتقاضى عمولات وإجور مقابل ذلك .

تُقسم السندات برسم التحصيل من حيث مكان ادائها الى قسمين هما:-

(أ) سندات برسم التحصيل لدى المصرف:- وهي السندات التي يكون مكان ادائها في نفس مدينة الفرع

الذي قدمت له للإيداع .

- عند ايداع السندات برسم التحصيل لدى المصرف يكون القيد كالاتي:-

×× من د/سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

×× الى د/مقابل سندات برسم التحصيل 2966

- اما قيد العمولة والمصاريف المستحقة للمصرف فتستوفى من الحساب الجاري للزبون وبموجب القيد التالي:-

×× من د/الحسابات الجارية وحسب القطاع

×× الى د/عمولة السندات برسم التحصيل 44233

- عند استلام وتحصيل قيمة السندات نسجل القيد التالي:-

×× من د/نقد في الصندوق 181

×× الى د/حسابات جارية وحسب القطاع

- اما السندات غير المسددة في موعد استحقاقها فتعاد الى مودعيها وعندئذ يتم عكس القيد المتقابل:-

×× من د/مقابل سندات برسم التحصيل 2966

×× الى د/سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966

- ب) سندات برسم التحصيل لدى الفرع: - وهي السندات التي تودع لدى احدى فروع المصرف ويكون مكان ادائها في مدينة اخرى غير مدينة الفرع الذي اودعت فيه.
- عند ايداع السندات برسم التحصيل:-
- ×× من د/سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967
- ×× الى د/مقابل سندات برسم التحصيل 2966
- ثم يتم استيفاء المصاريف والعمولات المستحقة للمصرف بموجب القيد التالي:-
- ×× من د/الحسابات الجارية وحسب القطاع
- ×× الى د/عمولة السندات برسم التحصيل 44233
- ثم ترسل السندات مع جدول بريد الى الفروع المعنية حيث تعامل في الفروع المستلمة معاملة السندات برسم التحصيل لدى المصرف , وكما يلي:-
- تسجيل القيد النظامي:-
- ×× من د/سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966
- ×× الى د/مقابل سندات برسم التحصيل 2966
- عند استلام الفروع لمبالغ السندات المرسله اليها في تاريخ استحقاقها يسجل القيد التالي:
- ×× من د/النقد في الصندوق 181 او الحسابات الجارية وحسب القطاع
- ×× الى د/حسابات مدينة متبادلة 163
- ثم يتم عكس القيد النظامي:-
- ×× من د/ مقابل سندات برسم التحصيل 2966
- ×× الى د/سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966
- في حالة عدم التحصيل في الوقت المحدد فيعاد السند الى الفرع وأيضاً يعكس القيد النظامي .
- بالنسبة للفرع (المرسل) فعند استلامه للأشعار الدائن (الذي يعلمه بأستلام وتحصيل المبلغ) فيسجل القيد التالي:-
- ×× من د/حسابات مدينة متبادلة 163
- ×× الى د/الحسابات الجارية وحسب القطاع
- ويقوم بعكس القيد المقابل:-
- ×× من د/مقابل سندات برسم التحصيل 2966
- ×× الى د/سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967
- وأيضاً يعكس القيد المتقابل لدى الفرع (المرسل) في حالة اعلامه بعدم التحصيل .

- مثال:- تمت العمليات ادناه في مصرف الرشيد / الصالحية :-
- في 3/15 قدم الزبون سالم للمصرف كمبيالة مبلغها 450000 دينار وتستحق بتاريخ 6/15, وقد طلب من المصرف استحصال مبلغها بتاريخ الاستحقاق من المدين الساكن في بغداد ايضاً وقد استوفى المصرف عمولة مبلغها 500 دينار من الحساب الجاري الدائن لسالم.
- في 6/15 قام المدين بتسديد الورقة نقداً للمصرف وتم اضافة المبلغ لجاري سالم .
- في 7/20 اودع الزبون سمير كمبيالة مبلغها 700000 دينار وتستحق في 11/20 , وقد طلب من المصرف استحصال مبلغها من المدين الساكن في الكوت, وقد تم استيفاء مبلغ 750 دينار كعمولة من الحساب الجاري الدائن لسمير وتم ارسال الكمبيالة في 11/20 تم تسديد قيمة الورقة من قبل المدين نقداً الى فرع الكوت وقد تم اعلام فرع الصالحية بتحصيل المبلغ وأجري اللازم .
- المطلوب:- تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات فرع الصالحية وفرع الكوت .

## سجلات فرع الصالحية

- الحل:-
- 3/15 - 450000 من د/السندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966
- 450000 الى د/مقابل السندات برسم التحصيل 2966
- 500 من د/حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد 2517
- 500 الى د/عمولة سندات برسم التحصيل 44233
- 6/15 - 450000 من د/نقد في الصندوق 181
- 450000 الى د/حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد 2517
- 450000 من د/ مقابل السندات برسم التحصيل 2966
- 450000 الى د/سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966
- 700000 من د/سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967 7/20
- 700000 الى د/مقابل السندات برسم التحصيل 2966
- 750 من د/حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد 2517
- 750 الى د/عمولة السندات برسم التحصيل 44233
- 700000 من د/حسابات مدينة متبادلة 163 11/20
- 700000 الى د/حسابات جارية دائنة / قطاع خاص افراد 2517
- 700000 من د/ مقابل السندات برسم التحصيل 2966
- 700000 الى د/سندات برسم التحصيل لدى الفروع 1967
- اما في سجلات فرع الكوت
- 700000 من د/السندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966 7/20
- 700000 الى د/مقابل سندات برسم التحصيل 2966
- 700000 من د/نقد في الصندوق 181 11/20
- 700000 الى د/حسابات مدينة متبادلة 163
- 700000 من د/ مقابل السندات برسم التحصيل 2966
- 700000 الى د/سندات برسم التحصيل لدى المصرف 1966