

المحاسبة فى المنشآت المالية

العمليات النقدية

أولاً: الحسابات الجارية:

١- الإيداع النقدي في الحسابات الجارية:

من ح/ النقدية بالخرينة ××

إلى ح/ الحسابات الجارية ××

٢- السحب النقدي من الحسابات الجارية:

من ح/ الحسابات الجارية ××

إلى ح/ النقدية بالخرينة ××

٣- إيداع الشيكات للتحصيل:

من ح/ الحسابات الجارية ××

إلى ح/ الحسابات الجارية ××

٤- مصروفات وعمولات الحسابات الجارية:

من ح/ الحسابات الجارية ××

إلى ح/ العمولات (إيراد للبنك) ××

إلى ح/ المصروفات (إيراد للبنك) ××

٥- فوائد الحسابات الجارية:

الأصل أن الحسابات الجارية دائنة وهى من أحد الخصوم على البنك ولكن قد تكون الحسابات الجارية مدينة:

الحسابات الجارية الدائنة تحصل على فوائد من البنك وتكون تلك الفوائد على البنك مصروف (مدينة) بالقيد التالى:

من ح/ الفوائد المدينة (مصروف على البنك) ××

إلى ح/ الحسابات الجارية ××

أما الحسابات الجارية المدينة فتقوم بدفع فوائد دائنة تعد (إيراد للبنك) تثبت بالقيد التالى:

من ح/ الحسابات الجارية المدينة ××

إلى ح/ الفوائد الدائنة (إيراد للبنك) ××

حل مثال ص ٤٥:

المطلوب الأول: الحسابات الجارية في دفتر الأستاذ المساعد لكلا من العميل (أ) والعميل (ج):

ح/ الحساب الجارى للعميل (أ) جارى دائن:

تاريخ	بيان	مدين	دائن	رصيد
	رصيد الحساب			٥٠٠٠
	إيداع نقدى		٨٠٠٠	١٣٠٠٠
	سحب نقدى	٧٠٠٠		٦٠٠٠
	إيداع شيكات		٦٥٠٠	١٢٥٠٠
	سحب شيكات	٣٥٠٠		٩٠٠٠
	عمولات	٣٠٠		٨٧٠٠
	فوائد		١٠٠	٨٨٠٠

ح/ الحساب الجارى للعميل (ج) جارى مدين:

تاريخ	بيان	مدين	دائن	رصيد
	رصيد الحساب			(٦٠٠٠)
	إيداع نقدى		٤٠٠٠	(٢٠٠٠)
	سحب نقدى	٣٠٠٠		(٥٠٠٠)
	إيداع شيكات		٣٥٠٠	(١٥٠٠)
	مصرفات	٤٠		(١٥٤٠)

المطلوب الثانى: القيد فى دفتر اليومية:

١- الإيداعات النقدية:

٨/٣١	من ح/ النقدية بالخزينة	٢٠٠٠٠
	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة	١٤٠٠٠
	إلى ح/ الحسابات الجارية المدينة	٦٠٠٠

٢- المسحوبات النقدية:

٨/٣١	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة	١٢٠٠٠
	من ح/ الحسابات الجارية المدينة	٣٠٠٠
	إلى ح/ النقدية بالخزينة	١٥٠٠٠

٣- إيداع بشيكات مسحوبة على الحسابات الجارية الدائنة:

٨/٣١	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة		٣٥٠٠
	إلى ح/ الحسابات الجارية المدينة	٣٥٠٠	

٤- إيداع بشيكات مسحوبة على الحسابات الجارية المدينة:

٨/٣١	من ح/ الحسابات الجارية المدينة		٦٥٠٠
	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة	٦٥٠٠	

٥- إثبات العمولات المستحقة على العملاء:

٨/٣١	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة		٣٠٠
	من ح/ الحسابات الجارية المدينة		٢٠٠
	إلى ح/ العمولات	٥٠٠	

٦- إثبات المصروفات المستحقة على العملاء:

٨/٣١	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة		١٠
	من ح/ الحسابات الجارية المدينة		٤٠
	إلى ح/ النقدية بالخرزينة	٥٠	

٧- إثبات الفوائد المستحقة للعملاء:

٨/٣١	من ح/ الفوائد المدينة		٣٥٠
	إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة	٣٥٠	

المطلوب الثالث: الحسابات الجارية فى الاستاذ العام:

ح/ الحسابات الجارية الدائنة

رصيد ٨/٣٠ (أول المدة)	١٣٠٠٠	النقدية بالخرزينة	١٢٠٠٠
النقدية بالخرزينة	١٤٠٠٠٠	الحسابات الجارية المدينة	٣٥٠٠
الحسابات الجارية المدينة	٦٥٠٠	العمولات	٣٠٠
الفوائد المدينة	٣٥٠	المصروفات	١٠
		رصيد ٨/٣١ (آخر المدة)	١٨٠٤٠
	٣٣٨٥٠		٣٣٨٥٠

رصيد الميزانية = آخر المدة - أول المدة = ١٨٠٤٠ - ١٣٠٠٠ = ٥٠٤٠

ح/ الحسابات الجارية المدينة

النقدية بالخرزينة	٦٠٠٠	رصيد ٨/٣٠ (أول المدة)	١٣٥٠٠
الحسابات الجارية الدائنة	٣٥٠٠	النقدية بالخرزينة	٣٠٠٠
		الحسابات الجارية الدائنة	٦٥٠٠
		العمولات	٢٠٠
		المصرفات	٤٠
رصيد ٨/٣١ (آخر المدة)	١٣٧٤٠		
	٢٣٢٤٠		٢٣٢٤٠

رصيد الميزانية = آخر المدة - أول المدة = ٢٤٠ = ١٣٥٠٠ - ١٣٧٤٠

المطلوب الرابع: أثر العمليات على ح/أ.خ والميزانية العمومية

ح/أ.خ

عمولات	٥٠٠	فوائد مدينة	٣٥٠
مصرفات	٥٠	صافى الربح	٢٠٠
	٥٥٠		٥٥٠

الميزانية العمومية

صافى الربح	٢٤٠	النقدية بالخرزينة	٥٠٠٠
الحسابات الجارية الدائنة	٥٠٤٠	الحسابات الجارية المدينة	٢٤٠
	٥٢٤٠		٥٢٤٠

ثانيا: الودائع لأجل:

١- فتح الوديعة:

من ح/ النقدية بالخرزينة	××
من ح/ الحسابات الجارية	××
إلى ح/ الودائع لأجل	××

٢- السحب من الوديعة:

من ح/ الودائع لأجل	××
إلى ح/ النقدية بالخرزينة	××
إلى ح/ الحسابات الجارية	××

٣- تجديد الوديعة:

الودائع المجددة لا تثبت في الدفاتر لأنها مثبتة من قبل وتدرج كملاحظة في دفتر اليومية.

٤- فوائد الودائع لأجل:

من ح/ فوائد الودائع لأجل	××
إلى ح/ الفوائد المستحقة لعملاء الودائع لأجل	××

٥- التعامل مع الفوائد المستحقة لعملاء الودائع لأجل:

من ح/ الفوائد المستحقة لعملاء الودائع لأجل	××
إلى ح/ النقدية بالخرزينة... (نقدا)	××
إلى ح/ الحسابات الجارية... (إضافة للحساب الجارى)	××
إلى ح/ الودائع لأجل.. (إضافة للودائع لأجل)	××

مثال ص ٥٥:

١- قيود اليومية المركزية:

- فتح الوديعة:

من ح/ النقدية بالخرزينة	٢٥٠٠٠
من ح/ الحسابات الجارية	١٥٠٠٠
إلى ح/ الودائع لأجل	٤٠٠٠٠

- تجديد الوديعة:

ودائع تم تجديدها بمبلغ ٧٠٠٠ ج.

- السحب من الوديعة:

من ح/ الودائع لأجل	٣٠٠٠٠
إلى ح/ النقدية بالخرزينة	٢٠٠٠٠
إلى ح/ الحسابات الجارية	١٠٠٠٠

- فوائد الودائع لأجل:

من ح/ فوائد الودائع لأجل	٣٠٠٠
إلى ح/ الفوائد المستحقة لعملاء الودائع لأجل	٣٠٠٠
- التعامل مع الفوائد المستحقة لعملاء الودائع لأجل:	
من ح/ الفوائد المستحقة لعملاء الودائع لأجل	٧٠٠٠
إلى ح/ الودائع لأجل.. (إضافة للودائع لأجل)	٧٠٠٠

٢- الحسابات الخاصة بالودائع لأجل فى حسابات الاستاذ:

ح/ الودائع لأجل خصم...دائن

التاريخ	بيان	مدين	دائن	رصيد
	رصيد أول الشهر			٨٠٠٠٠
	فتح ودائع لأجل		٤٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠
	سحب ودائع لأجل	٣٠٠٠٠		٩٠٠٠٠
	إضافة الفوائد المستحقة للودائع			٩٧٠٠٠

رصيد الميزانية = ٩٧٠٠٠ - ٨٠٠٠٠ = ١٧٠٠٠ ج.

ح/ الفوائد المستحقة لعملاء الودائع لأجل خصم...دائن

التاريخ	بيان	مدين	دائن	رصيد
	رصيد أول الشهر			٩٠٠٠
	فوائد الودائع لأجل		٣٠٠٠	١٢٠٠٠
	إضافة الفوائد المستحقة للودائع	٧٠٠٠		٥٠٠٠

رصيد الميزانية = ٩٠٠٠ - ٥٠٠٠ = (٤٠٠٠) ج.

ح/ فوائد الودائع لأجل

	ح/ فوائد الودائع لأجل	ح/ فوائد الودائع لأجل	٣٠٠٠
ح/أ.خ	٣٠٠٠	ح/ فوائد الودائع لأجل	٣٠٠٠
	٣٠٠٠		٣٠٠٠

ح/ أ.خ

	فوائد مدينة	٣٠٠٠
خسائر	٣٠٠٠	٣٠٠٠
	٣٠٠٠	٣٠٠٠

الميزانية العمومية

نقدية بالخرينة	٥٠٠٠	صافي الربح	(٣٠٠٠)
		الودائع لأجل	١٧٠٠٠
		الفوائد المستحقة لعملاء الودائع	(٤٠٠٠)
		الحسابات الجارية	(٥٠٠٠)
	٥٠٠٠		٥٠٠٠

الفصل الثالث

الائتمان غير النقدي

أولاً: خطابات الضمان:

تعهد مكتوب يصدره البنك بناء على طلب أحد عملائه يلتزم فيه البنك بأن يدفع قيمة الخطاب إلى طرف ثالث يسمى المستفيد إذا تمت المطالبة به خلال مدة سريانه دون الرجوع للعميل.

==== منشآت- البنوك التجارية ===

الخطابات غير المغطاة	الخطابات المغطاة بنسبة أقل من ١٠٠%	الخطابات المغطاة بنسبة ١٠٠%	
<p>إثبات العمولة:</p> <p>×× من د/ الخزينة</p> <p>×× من د/ الحسابات الجارية</p> <p>×× الى د/ عمولة خطابات الضمان</p> <p><u>قيد نظامي بقيمة الخطابات:</u></p> <p>×× من د/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان</p> <p>×× الى د/ التزامات البنك عن خطابات الضمان</p>	<p><u>الجزء المغطى:</u></p> <p>×× من د/ الخزينة</p> <p>×× من د/ الحسابات الجارية</p> <p>×× الى د/ غطاء خطابات الضمان</p> <p>×× الى د/ عمولة خطابات الضمان</p> <p><u>الجزء غير المغطى:</u></p> <p>ويتم عمل قيد نظامي بالجزء غير المغطى كما يلي:</p> <p>×× من د/ التزامات العملاء عن خطابات ضمان</p> <p>×× الى د/ التزامات البنك عن خطابات الضمان</p>	<p>×× من د/ الخزينة</p> <p>×× من د/ الحسابات الجارية</p> <p>×× الى د/ غطاء خطابات الضمان</p> <p>×× الى د/ عمولة خطابات الضمان</p>	<p>إصدار خطاب الضمان</p>
<p>خطابات الضمان المجددة لا تثبت في الدفاتر لأنها مثبتة من قبل ، بل يثبت قيد عمولة تجديد الخطاب بالقيد التالي:</p> <p>×× من د/ الخزينة</p> <p>×× من د/ الحسابات الجارية</p> <p>×× الى د/ عمولة خطابات الضمان</p>			<p>إنهاء مدة الخطاب وتجديده</p>
<p>×× من د/ مدينى خطابات الضمان</p> <p>×× من د/ الحسابات الجارية (صاحب الخطاب)</p> <p>×× الى د/ الخزينة</p> <p>×× الى د/ الحسابات الجارية (المستفيد)</p> <p>ويتم إلغاء القيد النظامي:</p> <p>×× من د/ التزامات البنك عن خطابات الضمان</p> <p>×× الى د/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان</p>	<p>×× من د/ غطاء خطابات الضمان</p> <p>×× من د/ مدينى خطابات الضمان</p> <p>×× من د/ الحسابات الجارية (صاحب الخطاب)</p> <p>×× الى د/ الخزينة</p> <p>×× الى د/ الحسابات الجارية (المستفيد)</p> <p>ويتم إلغاء القيد النظامي:</p> <p>×× من د/ التزامات البنك عن خطابات الضمان</p> <p>×× الى د/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان</p>	<p>×× من د/ غطاء خطابات الضمان</p> <p>×× الى د/ الخزينة</p> <p>×× إلى د/ الحسابات الجارية (المستفيد)</p>	<p>سداد قيمة الخطاب للمستفيد</p>
<p>إلغاء القيد النظامي:</p> <p>×× من د/ التزامات البنك عن خطابات الضمان</p> <p>×× الى د/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان</p>	<p>×× من د/ غطاء خطابات الضمان</p> <p>×× الى د/ الحسابات الجارية (ص.الخطاب)</p> <p>×× الى د/ الخزينة</p> <p>ويتم إلغاء القيد النظامي:</p> <p>×× من د/ التزامات البنك عن خطابات الضمان</p> <p>×× الى د/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان</p>	<p>×× من د/ غطاء خطابات الضمان</p> <p>×× الى د/ الخزينة</p> <p>×× إلى د/ الحسابات الجارية (صاحب الخطاب)</p>	<p>إنهاء الخطاب ورده لصاحبه</p>

مثال ص ٧٥:

قيود اليومية:

١- الخطاب الأول:

من ح/ الحسابات الجارية	٥١٠٠٠
إلى ح/ عمولة خطابات الضمان	١٠٠٠
إلى ح/ غطاء خطابات الضمان	٥٠٠٠٠
من ح/ إلتزامات العملاء عن خطابات الضمان	٥٠٠٠
إلى ح/ إلتزامات البنك عن خطابات الضمان	٥٠٠٠

٢- الخطاب الثاني – السداد للمستفيد:

من ح/ غطاء خطابات الضمان	٢٢٥٠٠٠
من ح/ الحسابات الجارية	٧٥٠٠٠
إلى ح/ النقدية بالخزينة	٣٠٠٠٠٠
من ح/ إلتزامات البنك عن خطابات الضمان	٧٥٠٠٠
إلى ح/ إلتزامات العملاء عن خطابات الضمان	٥٠٠٠

٣- رد قيمة الخطاب الأول:

من ح/ غطاء خطابات الضمان	٥٠٠٠٠
إلى ح/ الحسابات الجارية	٥٠٠٠٠
من ح/ إلتزامات البنك عن خطابات الضمان	٥٠٠٠٠
إلى ح/ إلتزامات العملاء عن خطابات الضمان	٥٠٠٠٠

٤- تجديد الخطاب الثالث:

من ح/ الحسابات الجارية	٢٠٠٠
------------------------	------

=====
منشآت- البنوك التجارية

إلى ح/ عمولة تجديد خطابات الضمان ٢٠٠٠٠

تصوير حسابات الاستاذ:

ح/ غطاء خطابات الضمان

التاريخ	بيان	مدين	دائن	رصيد
	رصيد أول الشهر			٦٠٠٠٠٠
	الحسابات الجارية		٥٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠
	النقدية بالخرينة	٢٢٥٠٠٠		٤٢٢٥٠٠٠
	الحسابات الجارية	٥٠٠٠٠		٣٧٥٠٠٠

رصيد الميزانية = ٦٠٠٠٠٠ - ٣٧٥٠٠٠ = ٢٢٥٠٠٠ ج.

ح/ إلتزامات العملاء عن خطابات الضمان... مدين

التاريخ	بيان	مدين	دائن	رصيد
	رصيد أول الشهر			٩٠٠٠٠٠
	إلتزامات البنك عن خطابات الضمان	٥٠٠٠٠		٩٥٠٠٠٠
	إلتزامات البنك عن خطابات الضمان		٧٥٠٠٠	٨٧٥٠٠٠
	إلتزامات البنك عن خطابات الضمان		٥٠٠٠٠	٨٢٥٠٠٠

رصيد الميزانية = ٩٠٠٠٠٠ - ٨٢٥٠٠٠ = ٧٥٠٠٠ ج.

ح/ أ.خ

عمولة خطابات الضمان	١٠٠٠		
عمولة تجديد خطابات الضمان	٢٠٠٠		
			٣٠٠٠

==== منشآت- البنوك التجارية =====

	٣٠٠٠	٣٠٠٠
--	------	------

الميزانية العمومية

	٣٠٠٠		(٣٠٠٠٠٠)
صافي الربح	(٢٢٥٠٠٠)	نقدية بالخرينة	
غطاء خطابات الضمان	(٧٨٠٠٠)		
الحسابات الجارية	(٣٠٠٠٠٠)		(٣٠٠٠٠٠)
إلتزامات البنك عن خطابات الضمان	(٧٥٠٠٠)	إلتزامات العملاء عن خطابات الضمان	(٧٥٠٠٠)
	(٧٥٠٠٠)		(٧٥٠٠٠)

=====
 منشآت- البنوك التجارية
 =====

الاعتمادات المستندية استيراد

الاعتمادات غير المغطاة	الاعتمادات المغطاة بنسبة أقل من ١٠٠%	الاعتمادات المغطاة بنسبة ١٠٠%	
<p><u>إثبات العمولة:</u> ×× من ح/ الخزينة ×× من ح/ الحسابات الجارية ×× الى ح/ عمولة الاعتمادات المستندية ×× الى ح/ مصروفات الاعتمادات المستندية <u>قيد نظامي بقيمة الخطابات:</u> ×× من ح/ التزامات العملاء عن الاعتمادات المستندية ×× الى ح/ التزامات البنك عن الاعتمادات المستندية</p>	<p><u>الجزء المغطى:</u> ×× من ح/ الخزينة ×× من ح/ الحسابات الجارية ×× الى ح/ غطاء الاعتمادات المستندية ×× الى ح/ عمولة الاعتمادات المستندية ×× الى ح/ مصروفات الاعتمادات المستندية <u>الجزء غير المغطى:</u> ويتم عمل قيد نظامي بالجزء غير المغطى كما يلي: ×× من ح/ التزامات العملاء عن الاعتمادات المستندية ×× الى ح/ التزامات البنك عن الاعتمادات المستندية</p>	<p>×× من ح/ الخزينة ×× من ح/ الحسابات الجارية ×× الى ح/ غطاء الاعتمادات المستندية ×× الى ح/ عمولة الاعتمادات المستندية ×× الى ح/ مصروفات الاعتمادات المستندية</p>	فتح الاعتماد
<p>×× من ح/ الحسابات الجارية/ مدينى الاعتمادات ×× من ح/ عمولة البنوك الخارجية ×× إلى ح/ البنوك الخارجية إلغاء القيد النظامي ×× من ح/ التزامات البنك عن الاعتمادات المستندية ×× إلى ح/ التزامات العملاء عن الاعتمادات المستندية</p>	<p>×× من ح/ غطاء الاعتمادات المستندية ×× من ح/ الحسابات الجارية/ مدينى الاعتمادات ×× من ح/ عمولة البنوك الخارجية ×× إلى ح/ البنوك الخارجية إلغاء القيد النظامي ×× من ح/ التزامات البنك عن الاعتمادات المستندية ×× إلى ح/ التزامات العملاء عن الاعتمادات المستندية</p>	<p>×× من ح/ غطاء الاعتمادات المستندية ×× من ح/ عمولة البنوك الخارجية ×× إلى ح/ البنوك الخارجية</p>	وصول مستندات الشحن
<p>×× من ح/ البنوك الخارجية ×× الى ح/ العملات الأجنبية</p>	<p>×× من ح/ البنوك الخارجية ×× الى ح/ العملات الأجنبية</p>	<p>×× من ح/ البنوك الخارجية ×× الى ح/ العملات الأجنبية</p>	سداد القيمة

مثال: ص ٨٥:

أولاً: بفرض أن الاعتماد المستندي مغطى بالكامل:

قيمة الاعتماد = $20000 \times 5 = 100000$ ج.

العمولة = $100000 \times 1\% = 1000$ ج والمصروفات = 1000 ج خصمت القيمة والعمولات والمصروفات من الحساب الجارى للعميل.

١- فتح الاعتماد

من ح/ الحسابات الجارية	102000
الى ح/ غطاء الاعتمادات المستندية	100000
الى ح/ عمولة الاعتمادات المستندية	1000
الى ح/ مصروفات الاعتمادات المستندية	1000

٢- وصول مستندات الشحن:

من ح/ غطاء الاعتمادات المستندية	100000
من ح/ عمولة البنوك الخارجية	500
الى ح/ البنوك الخارجية	100500

٣- سداد القيمة:

من ح/ البنوك الخارجية	100500
الى ح/ العملات الأجنبية	100500

ثانياً: إذا كان الاعتماد المستندي مغطى بنسبة ٦٠%:

قيمة الاعتماد = $20000 \times 5 = 100000$ ج.

الجزء المغطى = $100000 \times 60\% = 60000$ ج

الجزء غير المغطى = $100000 \times 40\% = 40000$ ج.

١- فتح الاعتماد:

من ح/ الحسابات الجارية	62000
الى ح/ غطاء الاعتمادات المستندية	60000
الى ح/ عمولة الاعتمادات المستندية	1000
الى ح/ مصروفات الاعتمادات المستندية	1000

ويتم إثبات الجزء غير المغطى بقيد نظامى:

من ح/ إلتزامات العملاء عن الاعتمادات المستندية	40000
الى ح/ إلتزامات البنك عن الاعتمادات المستندية	40000

٢- وصول مستندات الشحن:

==== منشآت- البنوك التجارية =====

من ح/ غطاء الاعتمادات المستندية	٦٠٠٠٠
من ح/ الحسابات الجارية	٤٠٠٠٠
من ح/ عمولة البنوك الخارجية	٥٠٠
الى ح/ البنوك الخارجية	١٠٠٥٠٠

ويتم إلغاء القيد النظامي:

ويتم إثبات الجزء غير المغطى بقيد نظامي:

من ح/ إلتزامات البنك عن الاعتمادات المستندية	٤٠٠٠٠
الى ح/ إلتزامات العملاء عن الاعتمادات المستندية	٤٠٠٠٠

٣- سداد القيمة:

من ح/ البنوك الخارجية	١٠٠٥٠٠
الى ح/ العملات الأجنبية	١٠٠٥٠٠

ثالثا: إذا كان الاعتماد المستندي غير مغطى:

١- فتح الاعتماد:

من ح/ الحسابات الجارية	٢٠٠٠
الى ح/ عمولة الاعتمادات المستندية	١٠٠٠
الى ح/ مصروفات الاعتمادات المستندية	١٠٠٠

ويتم إثبات الجزء غير المغطى بقيد نظامي:

من ح/ إلتزامات العملاء عن الاعتمادات المستندية	١٠٠٠٠٠
الى ح/ إلتزامات البنك عن الاعتمادات المستندية	١٠٠٠٠٠٠

٢- وصول مستندات الشحن:

من ح/ الحسابات الجارية	١٠٠٠٠٠
من ح/ عمولة البنوك الخارجية	٥٠٠
الى ح/ البنوك الخارجية	١٠٠٥٠٠

ويتم إلغاء القيد النظامي:

ويتم إثبات الجزء غير المغطى بقيد نظامي:

من ح/ إلتزامات البنك عن الاعتمادات المستندية	١٠٠٠٠٠
الى ح/ إلتزامات العملاء عن الاعتمادات المستندية	١٠٠٠٠٠٠

٣- سداد القيمة:

من ح/ البنوك الخارجية	١٠٠٥٠٠
الى ح/ العملات الأجنبية	١٠٠٥٠٠

- إصدار الشيكات السياحية (الشيكات الصادرة):
الإصدار:

من ح/ النقدية بالخرينة أو الحسابات الجارية	××
الى ح/ الشيكات السياحية الصادرة	××
الى ح/ عمولة إصدار شيكات سياحية	××
الى ح/ مصروفات إصدار شيكات سياحية	××

وصول إشعار من البنوك الخارجية:

من ح/ الشيكات السياحية الصادرة	××
الى ح/ البنوك الخارجية	××

سداد المستحق للبنوك الخارجية:

من ح/ البنوك الخارجية	××
الى ح/ العملات الأجنبية	××

- صرف الشيكات السياحية (الشيكات الواردة):
صرف الشيكات الواردة:

من ح/ الشيكات السياحية الواردة	××
الى ح/ النقدية بالخرينة	××

تحميل البنوك بالشيكات المنصرفة:

من ح/ البنوك الخارجية	××
الى ح/ الشيكات السياحية الواردة	××

تحصيل القيمة:

من ح/ العملات الأجنبية	××
الى ح/ البنوك الخارجية	××

مثال: ص ١٠٣:

- عند الشراء:

من ح/ العملات الأجنبية	٢٩٩٠٠٠
الى ح/ النقدية بالخرينة	٢٩٠٠٠

- عند البيع:

من ح/ النقدية بالخرينة	١٥٧٤٠٠
الى ح/ العملات الأجنبية	١٥٧٤٠٠

عند التحويل للخارج:

من ح/ الحسابات الجارية	١٨٥٧٠٠
الى ح/ البنوك الخارجية	١٨٠٠٠٠
الى ح/ عمولة التحويل للخارج	٥٠٠٠
الى ح/ مصروفات التحويل للخارج	٧٠٠

- إصدار شيكات سياحية:

الاصدار:

من ح/ الحسابات الجارية	١٠٢٢٥٠
الى ح/ الشيكات السياحية الصادرة	١٠٠٠٠٠
الى ح/ عمولة إصدار شيكات سياحية	٢٠٠٠
الى ح/ مصروفات إصدار شيكات سياحية	٢٥٠

وصول إشعار من البنوك الخارجية:

من ح/ الشيكات السياحية الصادرة	٧٥٠٠٠
الى ح/ البنوك الخارجية	٧٥٠٠٠

سداد المستحق للبنوك الخارجية:

من ح/ البنوك الخارجية	٧٥٠٠٠
الى ح/ العملات الأجنبية	٧٥٠٠٠

صرف الشيكات الواردة:

من ح/ الشيكات السياحية الواردة	٤٥٠٠٠
الى ح/ النقدية بالخرينة	٤٥٠٠٠

تحميل البنوك بالشيكات المنصرفة:

من ح/ البنوك الخارجية	٤٦٠٠٠
الى ح/ الشيكات السياحية الواردة	٤٥٠٠٠
الى ح/ عمولة صرف الشيكات الواردة	١٠٠٠

تحصيل القيمة:

من ح/ العملات الأجنبية	٤٦٠٠٠
الى ح/ البنوك الخارجية	٤٦٠٠٠

المقاصة

قسم المقاصة هو القسم المسئول عن تسوية المصرفية بين عملاء البنك وعملاء البنوك الأخرى المشتركة في غرفة المقاصة بالبنك المركزى.

غرفة المقاصة: مكان بالبنك المركزى المصرى يتجمع فيها مندوبو البنوك المختلفة الأعضاء فى غرفة المقاصة لتبادل الشيكات المسحوبة لعملاء بنوكهم على عملاء البنوك الأخرى بالشيكات المسحوبة لصالح عملاء البنوك الأخرى على بنوكهم.

أثبات العمليات:

تثبت العمليات فى دفاتر البنك المركزى والبنك التجارى كما يلى:

أولاً: دفاتر البنك المركزى:

(١) إعداد كشف المقاصة:

الكشف العام لغرفة المقاصة عن يوم

الشيكات المقدمة			الشيكات المسحوبة		
البنك	عدد الشيكات	المبلغ	البنك	عدد الشيكات	المبلغ
بنك	xx	xx	بنك	xx	xx
بنك	xx	xx	بنك	xx	xx
بنك	xx	xx	بنك	xx	xx
	xx	xx		xx	xx

(٢) إثبات الشيكات المسحوبة:

من مذكورين		
ح/ بنك		xx
الى ح/ غرفة المقاصة	xx	

(٣) إثبات الشيكات المقدمة:

من ح/ غرفة المقاصة		××
الى مذكورين		
ح/ بنك	××	

(٤) إثبات مصروفات غرفة المقاصة: تسم المصروفات بين البنوك وتثبت بالقيود التالى:

من مذكورين		
ح/ بنك		××
الى ح/ المصروفات	××	

ثانيا: إثبات العمليات فى دفاتر البنك التجارى:

(١) إثبات الشيكات المسحوبة على البنك من البنوك الأخرى:

من ح/ الحسابات الجارية		××
الى ح/ البنك المركزى	××	

(٢) إثبات الشيكات المقدمة من البنك والمسحوبة على البنوك الأخرى:

من ح/ البنك المركزى		××
الى ح/ الحسابات الجارية	××	

(٣) إثبات نصيب البنك من المصروفات:

من ح/ المصروفات		××
الى ح/ البنك المركزى	××	

مثال ص ١٣٥:

أولاً: إثبات العمليات فى دفاتر البنك المركزى:

(١) إعداد كشف المقاصة:

الكشف العام لغرفة المقاصة عن يوم ٢٠٠٩/٨/١

الشيكات المقدمة			الشيكات المسحوبة		
بنك مصر	xx	١٠٠٠٠	بنك مصر	xx	٨٥٠٠٠
بنك المهندس	xx	٢٠٠٠٠	بنك المهندس	xx	١٨٠٠٠
بنك القاهرة	xx	٣١٠٠٠	بنك القاهرة	xx	٨٠٠٠
بنك السويس		٤٠٠٠٠	بنك السويس	xx	٢٠٠٠
بنك اسكندرية		١٥٠٠٠	بنك اسكندرية	xx	٣١٠٠٠
بنك الأهلى		٤٨٠٠٠	بنك الأهلى	xx	٢٠٠٠٠
	xx	١٦٤٠٠٠		xx	١٦٤٠٠٠

(٢) إثبات الشيكات المسحوبة على البنوك:

من مذكورين		
ح/ بنك مصر		١٠٠٠٠
ح/ بنك المهندس		٢٠٠٠٠
ح/ بنك القاهرة		٣١٠٠٠
ح/ بنك السويس		٤٠٠٠٠
ح/ بنك الاسكندرية		١٥٠٠٠
ح/ بنك الأهلى		٤٨٠٠٠
الى ح/ غرفة المقاصة	١٦٤٠٠٠	

(٣) إثبات الشيكات المقدمة من البنوك:

من ح/ غرفة المقاصة		١٦٤٠٠٠
الى مذكورين		
ح/ بنك مصر	١٠٠٠٠	
ح/ بنك المهندس	٢٠٠٠٠	
ح/ بنك القاهرة	٣١٠٠٠	
ح/ بنك السويس	٤٠٠٠٠	
ح/ بنك الاسكندرية	١٥٠٠٠	
ح/ بنك الأهلى	٤٨٠٠٠	

(٤) إثباتات المصروفات: لا يوجد فى التمرين مصروفات.

ثانيا: دفاتر بنك مصر:

(١) إثبات الشيكات المسحوبة على البنك من البنوك الأخرى:

٨٥٠٠٠	من ح/ الحسابات الجارية الى ح/ البنك المركزى	٨٥٠٠٠
-------	--	-------

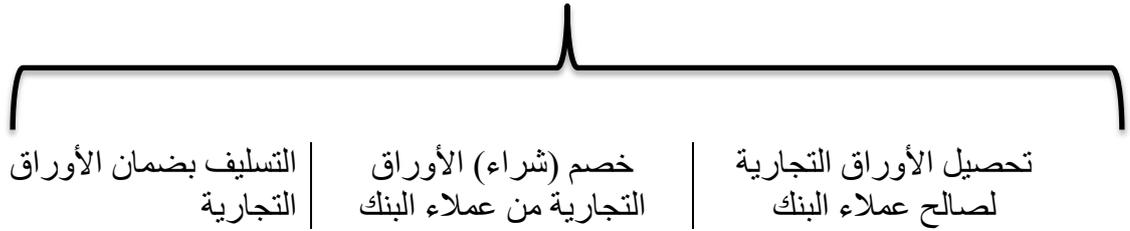
(٢) إثبات الشيكات المقدمة من البنك والمسحوبة على البنوك الأخرى:

١٠٠٠٠	من ح/ البنك المركزى الى ح/ الحسابات الجارية	١٠٠٠٠
-------	--	-------

(٣) إثبات نصيب البنك من المصروفات: لا توجد مصروفات.

الأوراق التجارية

قسم الأوراق التجارية يعامل مع الأوراق التجارية المقدمة من العملاء باحدى الصور التالية:



أولاً: تحصيل الأوراق التجارية لصالح العملاء:

- عند استلام البنك للأوراق التجارية من العملاء لتحصيلها:
- يتم إثبات الأوراق التجارية المستلمة بقيد نظامى كما يلى:

××	من ح/اوراق تجارية برسم التحصيل الى ح/مودعى أوراق تارية برسم التحصيل	××
----	---	----

إثبات العمولة مقابل تحصيل هذه الأوراق:

××	من ح/الخزينة أو الحسابات الجارية الى ح/عمولة تحصيل أوراق تجارية	××
----	--	----

ملاحظة:

إن الأوراق التجارية المرسلة الى الفروع أو البنوك الأخرى للتحصيل لا تثبت بقيد نظامى لأنها مثبتة عند استلامها من العملاء.
وكذلك الأوراق التجارية المستلمة من الفروع والبنوك الأخرى لا تثبت بقيد نظامى لأنها مثبتة فى دفاتر الفرع أو البنوك الأخرى عند استلامها من عملاء الفروع والبنوك الأخرى.

- عند الاستحقاق:

فى تاريخ الاستحقاق قد تتم إحدى الصور التالية:

(١) التحصيل:

إذا تم التحصيل عن طريق البنك لصالح عملائه أو لصالح الفروع أو البنوك الأخرى يكون القيد كما يلي:

	من ح/الخزينة	××	××
	الى ح/الحسابات الجارية ... لصالح العملاء	××	
	الى ح/ الفروع لصالح الفروع	××	
	الى ح/ البنوك الأخرى ... لصالح البنوك الأخرى	××	

ويتم إلغاء القيد النظامي بالمبلغ الخاص بالعملاء فقد كما يلي:

	من ح/ مودعى أوراق تاريخية برسم التحصيل	××	××
	الى ح/ اوراق تجارية برسم التحصيل	××	

وإذا تم التحصيل لصالح العملاء عن طريق البنك أو الفروع أو البنوك الأخرى يكون القيد كما يلي:

	من ح/الخزينة		××
	من ح/ الفروع		××
	من ح/ البنوك الأخرى		××
	الى ح/الحسابات الجارية	××	

ويتم إلغاء القيد النظامي:

	من ح/ مودعى أوراق تاريخية برسم التحصيل	××	××
	الى ح/ اوراق تجارية برسم التحصيل	××	

(٢) الرفض:

قد يقوم المدين المسحوب عليه الكمبيالات برفضها ومن ثم يقوم البنك باتخاذ اجراءات الرفض وعمل مصروفات البروتستو وتحميلها على الحسابات الجارية للعملاء وتكون المعالجة المحاسبية فى حالة الرفض كما يلي:
إلغاء الكمبيالات المرفوضة:

	من ح/ مودعى أوراق تاريخية برسم التحصيل	××	××
	الى ح/ اوراق تجارية برسم التحصيل	××	

إثبات مصروفات البروتستو:

	من ح/الحسابات الجارية		××
	الى ح/الخزينة ... مصروفات بروتستو	××	
	الى ح/ الفروع مصروفات بروتستو	××	
	الى ح/ البنوك الأخرى ... مصروفات بروتستو	××	

ثانياً: خصم الأوراق التجارية:

قد يقوم البنك بشراء الأوراق التجارية من العملاء وفى هذه الحالة يمتلك البنك الأوراق التجارية بضمان العملاء لها فى حالة الرفض ويكون الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الجارية للأوراق إيراد للبنك يسمى الأجيو:

- عند الخصم:

	من ح/الأوراق التجارية المخصومة (أصل)	××	××
	الى ح/الأجيو	××	
	الى ح/ الخزينة ... القيمة المدفوعة نقدا	××	
	الى ح/ الحسابات الجارية... المضاف للحسابات الجارية	××	

- عند الاستحقاق:

عند الاستحقاق قد يتم تحصيل تلك الأوراق أو رفضها من قبل المدينين:

(١) التحصيل:

	من ح/الخزينة		××
	من ح/ الفروع		××
	من ح/ البنوك الأخرى		××
	الى ح/الأوراق التجارية المخصومة	××	

(٢) عند الرفض :

قد يقوم المدينون برفض سداد الكمبيالات المسحوبة عليهم وفي هذه الحالة يقوم البنك بالرجوع الى عملائه الذين سبق لهم خصم الأوراق التجارية لدى البنك ويحملهم بقيمة الكمبيالات والبروتستو:

	من ح/الحسابات الجارية		××
	الى ح/الأوراق التجارية المخصومة	××	
	الى ح/ الخزينة أو الفروع أو البنوك الأخرى (قيمة مصروفات البروتستو)	××	

البنوك الاسلامية
المضاربة

(١) حساب المضاربة:

ح/ المضاربة رقم (...)

إيرادات المضاربة	××	المصروفات المباشرة	××
		صافى ربح المضاربة	××
		×× المصرف	
		×× ارباب الأموال	
	××		××

(٢) حساب إجمالي أرباب المضاربة:

ح/ اجمالى أرباب المضاربة

الخزينة ... العميل (أ)	××	رصيد (الميزانية)	
أ.د	××		
الخزينة ... العميل (ب)	××		
الخزينة ... العميل (ج)	××		
ح/ المضاربة	××		××
	××		××

(٣) حساب أرباح وخسائر المضاربة رقم (١):

ح/ أ.خ المضاربة رقم (...)

ح/ المضاربة	××	المصروفات الإدارية	××
	××	صافى ربح المضاربة	××
	××		××

التأمين
التأمين على الحياة

١- الأقساط المكتسبة:

xx	الأقساط المباشرة
xx	+ أقساط إعادة التأمين الوارد
xx	إجمالي الأقساط
(xx)	(-) أقساط إعادة التأمين الصادر
xx	صافي الأقساط
	التغير الاحتياطي الحسابي
xx	+ أول المدة
(xx)	(-) آخر المدة
xx	الأقساط المكتسبة

٢- التعويضات التحميلية:

xx	التعويضات المباشرة (المسدة)
xx	+ تعويضات إعادة التأمين الوارد
xx	إجمالي التعويضات
(xx)	(-) تعويضات إعادة التأمين الصادر
xx	صافي التعويضات
	التغير في مخصص المطالبات تحت التسديد
xx	+ آخر المدة
(xx)	(-) أول المدة
xx	التعويضات التحميلية

٣- صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة:

ح/ صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة

إيرادات الاستثمارات		مصرفات الاستثمارات	
إيراد عقارات	xx	صيانة عقارات	xx
إيراد أوراق مالية	xx	عمولة سمسرة أمالية	xx
إيراد تأجير أصول	xx	صيانة أصول	xx
		رصيد	xx
	xx		xx

صافي الدخل = الرصيد + المستحق - المقدم

أى إيراد = الإيراد المحصل + المستحق - المقدم

أى مصرف = المصرف المدفوع + المستحق - المقدم

٤- قائمة إيرادات ومصروفات فرع الحياة:

	xx	أولاً: الإيرادات
	xx	الأقساط المباشرة
	xx	+ أقساط إعادة التأمين الوارد
	xx	إجمالي الأقساط
	(xx)	(-) أقساط إعادة التأمين الصادر
	xx	صافي الأقساط
	xx	التغير في الاحتياطي الحسابي
	xx	+ أول المدة
	(xx)	(-) آخر المدة
xx		الأقساط المكتسبة
		يضاف:
	xx	عمولة إعادة التأمين الصادر
	xx	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
xx	xx	الإيرادات الأخرى
xx		إجمالي الإيرادات
		ثانياً المصروفات:
	xx	التعويضات المباشرة (المسددة)
	xx	+ تعويضات إعادة التأمين الوارد
	xx	إجمالي التعويضات
	(xx)	(-) تعويضات إعادة التأمين الصادر
	xx	صافي التعويضات
	xx	التغير في مخصص المطالبات تحت التسديد
	xx	+ آخر المدة
	(xx)	(-) أول المدة
xx		التعويضات التحميلية
		يضاف:
	xx	عمولة إعادة التأمين الوارد
	xx	العمولات المباشرة
	xx	تكاليف الإنتاج
	xx	مخصص الاستثمارات المخصصة
	xx	مخصصات أخرى بخلاف الاستثمارات
xx	xx	مصروفات أخرى (الإدارية والعمومية)
(xx)		إجمالي المصروفات
xx		فائض (عجز) نشاط التأمين على الحياة
		يرحل إلى قائمة الدخل

التأمين على الممتلكات (التأمينات العامة)

١- الأقساط المكتسبة:

xx	الأقساط المباشرة
xx	+ أقساط إعادة التأمين الوارد
xx	إجمالي الأقساط
(xx)	(-) أقساط إعادة التأمين الصادر
xx	صافي الأقساط
	التغير في مخصص الأخطار السارية
xx	+ أول المدة
(xx)	(-) آخر المدة
xx	الأقساط المكتسبة

٢- التعويضات التحميلية:

xx	التعويضات المباشرة (المسدة)
xx	+ تعويضات إعادة التأمين الوارد
xx	إجمالي التعويضات
(xx)	(-) تعويضات إعادة التأمين الصادر
xx	صافي التعويضات
	التغير في مخصص التعويضات تحت التسوية
xx	+ آخر المدة
(xx)	(-) أول المدة
xx	التعويضات التحميلية قبل التقلبات العكسية
	التغير في مخصص التقلبات العكسية
xx	+ آخر المدة
(xx)	(-) أول المدة
xx	التعويضات التحميلية بعد التقلبات العكسية

٣- صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة:

ح/ صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة

إيرادات الاستثمارات		مصروفات الاستثمارات	
إيراد عقارات	xx	صيانة عقارات	xx
إيراد أوراق مالية	xx	عمولة سماسة أ.مالية	xx
إيراد تأجير أصول	xx	صيانة أصول	xx
		رصيد	xx
	xx		xx

صافي الدخل = الرصيد + المستحق - المقدم

أى إيراد = الإيراد المحصل + المستحق - المقدم

أى مصروف = المصروف المدفوع + المستحق - المقدم

٤- قائمة إيرادات ومصروفات فرع التأمينات العامة:

	xx	أولاً: الإيرادات
	xx	الأقساط المباشرة
	xx	+ أقساط إعادة التأمين الوارد
	xx	إجمالي الأقساط
	(xx)	(-) أقساط إعادة التأمين الصادر
	xx	صافي الأقساط
	xx	التغير في مخصص الأخطار السارية
	xx	+ أول المدة
	(xx)	(-) آخر المدة
xx		الأقساط المكتسبة
		يضاف:
	xx	عمولة إعادة التأمين الصادر
	xx	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
xx	xx	الإيرادات الأخرى
xx		إجمالي الإيرادات
		ثانياً المصروفات:
	xx	التعويضات المباشرة (المسدة)
	xx	+ تعويضات إعادة التأمين الوارد
	xx	إجمالي التعويضات
	(xx)	(-) تعويضات إعادة التأمين الصادر
	xx	صافي التعويضات
		التغير في مخصص التعويضات تحت التسوية
	xx	+ آخر المدة
	(xx)	(-) أول المدة
	xx	التعويضات التحميلية قبل التقلبات العكسية
		التغير في مخصص التقلبات العكسية
	xx	+ آخر المدة
	(xx)	(-) أول المدة
xx		التعويضات التحميلية بعد التقلبات العكسية
		يضاف:
	xx	عمولة إعادة التأمين الوارد
	xx	العمولات المباشرة
	xx	تكاليف الإنتاج
	xx	مخصص الاستثمارات المخصصة
	xx	مخصصات أخرى بخلاف الاستثمارات
xx	xx	مصروفات أخرى (الإدارية والعمومية)
(xx)		إجمالي المصروفات
xx		فائض (عجز) نشاط التأمينات العامة

يرحل إلى قائمة الدخل

القوائم المالية في شركات التأمين

١- قائمة الدخل:

	××	فائض (عجز) النشاط التأميني:
	××	تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال (الحياة)
	××	تأمينات الممتلكات والمسئوليات (العامة)
	××	إجمالي فائض (عجز) النشاط التأميني
	××	صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة
	××	الإيرادات الأخرى
××		إجمالي الإيرادات
		يطرح:
	××	إهلاك الأصول الثابتة غير المخصصة
	××	مخصصات أخرى
	××	مصروفات متنوعة
(××)		إجمالي المصروفات العادية
××		صافي الربح (الخسارة) قبل البنود غير العادية
××		+ مكاسب البنود غير العادية
(××)		(-) خسائر البنود غير العادية
××		صافي الربح قبل الضرائب
(××)		(-) الضرائب
××		صافي الربح بعد الضرائب
××		÷ عدد الأسهم
××		نصيب السهم من الأرباح

٢- قائمة المركز المالي:

	××	الأصول:
	××	نقدية بالصندوق والبنوك
	××	استثمارات مالية (بالصافي)
	××	استثمارات عقارية (بالصافي)
	××	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
	××	شركات التأمين وإعادة التأمين مدين (بالصافي)
	××	مدينون وأرصدة دائنة أخرى (بالصافي)
	××	أصول ثابتة (بالصافي)
××		إجمالي الأصول
		الإلتزامات وحقوق الملكية:
		الإلتزامات:
		حقوق حملة الوثائق
	××	المخصصات الفنية لتأمينات الحياة
	××	المخصصات الفنية للتأمينات العامة
	××	إجمالي حقوق حملة الوثائق
	××	شركات التأمين وإعادة التأمين دائن
	××	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
	××	مخصصات أخرى
	××	إجمالي الإلتزامات
		حقوق المساهمين:
	××	رأس المال المدفوع
	××	الاحتياطيات
	××	الأرباح المرحلة
	××	أرباح العام (قبل التوزيع)
××		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
××		الإلتزامات العرضية والارتباطات

مراجعة منشآت أولاً: قسم البنوك التجارية:

امتحان ٢٠١٥:

السؤال الأول:

أولاً: فيما يلي حركة الحسابات الجارية المدينة خلال الشهر الأخير من العام المنتهى فى ٦/٣٠/٢٠١٤ بأحد فروع البنك الأهلى المصرى:

- جملة المسحوبات النقدية ٩.٥٠٠.٠٠٠ ج والإيداعات النقدية ٧.٥٠٠.٠٠٠ ج.
- جملة غطاء خطابات الضمان وعمولتها المحملة على الحسابات الجارية ٧٠٠.٠٠٠ ج،
- ١٥.٠٠٠ ج على التوالى.
- بلغت جملة الشيكات المحصلة عن طريق غرفة المقاصة لصالح عملاء الحسابات الجارية المدينة ٥٠٠.٠٠٠ ج.
- بلغت الشيكات المسحوبة على أصحاب الحسابات الجارية المدينة والمقدمة من عملاء الحسابات الجارية الدائنة بذات الفرع مبلغ ٧٥٠.٠٠٠ ج.
- بلغت الفوائد الدائنة والحملة على الحسابات الجارية المدينة فى نهاية الشهر مبلغ ٤٨٥.٠٠٠ ج.

والمطلوب:

١- عمل قيود اليومية المركزية الخاصة بالتعامل على الحسابات الجارية المدينة خلال شهر ٢٠١٤/٦.

٢- تصوير حـ/إجمالى السابات الجارية المدينة بفرض أن رصيد فى أول الشهر كان ٣.٠٠٠.٠٠٠ ج.

ثانياً: فيما يلي حساب العملات الأجنبية عن الشهر الأخير من العام المنتهى فى ٦/٣٠/٢٠١٤ لفرع بنك مصر.

تاريخ	بيان	مدين	دائن	رصيد
٢٠١٤/٦/١	الرصيد المنقول من الشهر السابق			٥١٠.٠٠٠
٢٠١٤/٦/٣٠	الصندوق	٨٩٧.٠٠٠		١.٤٠٧.٠٠٠
٢٠١٤/٦/٣٠	الصندوق		٤٧٢.٢٠٠	٩٣٤.٨٠٠
٢٠١٤/٦/٣٠	بنوك خارجية		٢٢٥.٠٠٠	٧٠٩.٨٠٠
٢٠١٤/٦/٣٠	بنوك	١٣٨.٠٠٠		٨٤٧.٨٠٠
٢٠١٤/٦/٣٠	الأرباح والخسائر (أرباح فروق العملة)	٩٣٠٠٠		٩٤٠.٨٠٠

والمطلوب: قم بعمل قيود اليومية المركزية التى على ضوءها تم عمل هذا الحساب.

ثالثاً: فيما يلي بعض حركة الأوراق التجارية، وخطابات الضمان، والاعتماد المستندية التى تمت خلال شهر مايو ٢٠١٤ بأحد فروع بنك الاسكندرية:

==== منشآت- البنوك التجارية ===

- ١- اجمالي القيمة الاسمية للكمبيالات المقدمة للخصم ١٦٠.٠٠٠ ج، قبل البنك خصم ما قيمته الاسمية ١٤٤.٠٠٠ ج بقيمة حالية ١٣٢.٠٠٠ ج وقد اضيفت القيمة للحسابات الجارية المدينة للعملاء.
 - ٢- حصل البنك نقدا كمبيالات سبق خصمها قيمتها الاسمية ١٠٠.٠٠٠ ج، بينما بلغت القيمة الاسمية للكمبيالات المرفوضة من المقدمة للبنك للتحصيل مبلغ ٦٠.٠٠٠ ج وقد قام البنك بعمل بروتستو تكلف ٣٠٠ ج سددت نقدا.
 - ٣- بعض خطابات الضمان التي صدرت خلال الشهر كانت ١٠٠.٠٠٠ ج نصفها بغطاء ٦٠% وعمولة ٢٠٠ ج، والنصف الآخر صدر بدون غطاء وعمولتها ١٠٠ ج، وقد قام البنك بخصم كافة المبالغ من الحسابات الجارية الدائنة للعملاء.
 - ٤- أحد خطابات الضمان والبالغ قيمته ٥٠.٠٠٠ ج وبغطاء ١٠٠% تقدم المستفيد فيه للبنك طالبا صرف قيمته وقد حصل على القيمة نقدا.
 - ٥- بلغت قيمة مستندات الشحن لأحد اعتمادات الاستيراد التي استلمها الفرع خلال الشهر ٤٠٠.٠٠٠ ج علما بأنه تم فتح هذا الاعتماد بغطاء ٥٠%، وقد تم تحويل قيمة الاعتماد مع عمولة تعادل ٢٠٠ ج للبنك المراسل.
- المطلوب: عمل قيود اليومية المركزية الخاصة بهذه العمليات.
- الحل

أولاً: إثبات القيود في اليومية المركزية وتصوير ح/ الحسابات الجارية المدينة لأحد فروع البنك الأهل في ٢٠١٤/٦/٣٠:

(١) عمل قيود اليومية المركزية:

٦/٣٠	من ح/ الحسابات الجارية المدينة الى ح/ الخزينة إثبات المسحوبات النقدية	٩.٥٠٠.٠٠٠	٩.٥٠٠.٠٠٠
٦/٣٠	من ح/ الخزينة الى ح/ الحسابات الجارية المدينة إثبات الايداعات النقدية	٧.٥٠٠.٠٠٠	٧.٥٠٠.٠٠٠
٦/٣٠	من ح/ الحسابات الجارية المدينة الى ح/ غطاء خطابات الضمان الى ح/ عمولة خطابات الضمان إثبات فتح خطابات الضمان وعمولتها	٧٠٠.٠٠٠ ١٥.٠٠٠	٧١٥.٠٠٠
٦/٣٠	من ح/ البنك المركزى الى ح/ الحسابات الجارية المدينة إثبات الشيكات المحصلة عن طريق غرفة المقاصة	٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠

===== **منشآت- البنوك التجارية**=====

٦/٣٠	من ح/ الحسابات الجارية المدينة الى ح/ الحسابات الجارية الدائنة	٧٥٠.٠٠٠	٧٥٠.٠٠٠
٦/٣٠	إثبات الشيكات المسحوبة من عملاء ذات الفرع		
٦/٣٠	من ح/ الحسابات الجارية المدينة الى ح/ الفوائد الدائنة	٧٥٠.٠٠٠	٧٥٠.٠٠٠
	إثبات الفوائد المستحقة والمحمولة على العملاء		

(٢) تصوير ح/ الحسابات الجارية المدينة في ٢٠١٤/٦/٣٠:
ح/ الحسابات الجارية المدينة عن الشهر المنتهى في ٢٠١٤/٦/٣٠

تاريخ	بيان	مدين	دائن	رصيد
٢٠١٤/٦/١	الرصيد المنقول من الشهر السابق			٣.٠٠٠.٠٠٠
٢٠١٤/٦/٣٠	الخزينة	٩.٥٠٠.٠٠٠		١٢.٥٠٠.٠٠٠
٢٠١٤/٦/٣٠	الخزينة		٧.٥٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠
٢٠١٤/٦/٣٠	البنك المركزى		٥٠٠.٠٠٠	٤.٥٠٠.٠٠٠
٢٠١٤/٦/٣٠	الحسابات الجارية الدائنة	٧٥٠.٠٠٠		٥.٢٥٠.٠٠٠
٢٠١٤/٦/٣٠	الفوائد الدائنة	٤٨٥.٠٠٠		٥.٤٣٥.٠٠٠

ثانيا: عمل قيود اليومية المركزية التى تم على ضوءها عمل ح/ العملات الأجنبية فى دفاتر فرع
بنك مصر فى ٢٠١٤: /٦/٣٠

٦/٣٠	من ح/العملات الأجنبية الى ح/ الصندوق	٨٩٧.٠٠٠	٨٩٧.٠٠٠
٦/٣٠	من ح/ الصندوق الى ح/ العملات الأجنبية	٤٧٢.٢٠٠	٤٧٢.٢٠٠
٦/٣٠	من ح/ البنوك الخارجية الى ح/ العملات الأجنبية	٢٢٥.٠٠٠	٢٢٥.٠٠٠
٦/٣٠	من ح/ العملات الأجنبية الى ح/ البنوك الخارجية	١٣٨.٠٠٠	١٣٨.٠٠٠
٦/٣٠	من ح/ العملات الأجنبية الى ح/ أ.خ	٩٣.٠٠٠	٩٣.٠٠٠

ثالثاً: عمل قيود اليومية التي تمت في فرع بنك اسكندرية في شهر مايو : ٢٠١٤

٥/٣١	من ح/ الأوراق التجارية المخصصة الى ح/ الأجيو الى ح/ الحسابات الجارية المدينة	١٢.٠٠٠ ١٣٢.٠٠٠	١٤٤.٠٠٠
٥/٣١	من ح/ الخزينة الى ح/ الأوراق التجارية المخصص	١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠
٥/٣١	من ح/ الحسابات الجارية الى ح/ الخزينة (مصروفات بروتستو)	٣٠٠	٣٠٠
٥/٣١	من ح/ مودعى أوراق تجارية برسم التحصيل الى ح/ أوراق تجارية برسم التحصيل الغاء القيد النظامي بالأوراق التجارية المخصصة	٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠
٥/٣١	من ح/ الحسابات الجارية الدائنة الى ح/ غطاء خطابات الضمان الى ح/ عمولة خطابات الضمان إثبات عمولة خطابات الضمان والجزء المغطى	٣٠.٠٠٠ ٣.٠٠٠	٣٣.٠٠٠
٥/٣١	من ح/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان الى ح/ التزامات البنك عن خطابات الضمان عمل قيد نظامي بالجزء غير المغطى	٧٠.٠٠٠	٧٠.٠٠٠
٥/٣١	من ح/ غطاء خطابات الضمان الى ح/ الخزينة	٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠
٥/٣١	من ح/ غطاء الاعتمادات المستندية من ح/ الحسابات الجارية من ح/ عمولة البنوك الخارجية الى ح/ البنوك الخارجية	٤٠٢.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠ ٢٠٠.٠٠٠ ٢.٠٠٠
٥/٣١	من ح/ التزامات البنك عن الاعتمادات المستندية الى ح/ التزامات العملاء عن الاعتماد المستندية	٢٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠
٥/٣١	من ح/ البنوك الخارجية الى ح/ العملات الأجنبية	٤٠٢.٠٠٠	٤٠٢.٠٠٠

ثانياً: قسم البنوك الاسلامية:

المضاربة:

فيما يلي البيانات الخاصة بالمضاربة رقم (١) في أحد فروع بنك فيصل الاسلامى عن شهر مايو ٢٠١٥:

- فى ٥/١ قدم العميل (أ) مبلغ ٨٠.٠٠٠ ج وقدم المصرف ٢٠٠.٠٠٠ ج.
- فى ٥/١ قدم العميل (ب) مبلغ ٥٠.٠٠٠ ج.
- فى ٥/١ قدم العميل (ج) مبلغ ٣٠.٠٠٠ ج.
- فى ٥/١ قدم العميل (د) مبلغ ٥٠.٠٠٠ ج.

وفى نهاية الشهر تبين أن ايرادات المضاربة بلغت ١٤٠.٠٠٠ ج وأن مصروفاتها المباشرة بلغت ٥٠.٠٠٠ ج وأن المصروفات الإدارية بلغت ١٦.٠٠٠ ج. فإذا علمت أن حصة المصرف كمضارب ٢٠%.

المطلوب: تصوير الحسابات اللازمة لهذه المضاربة في دفتر الاستاذ العام.
الحل

(٤) حساب المضاربة:

ح/ المضاربة رقم (١)

إيرادات المضاربة	١٤٠.٠٠٠	المصروفات المباشرة	٥٠.٠٠٠
		صافى ربح المضاربة	٩٠.٠٠٠
		١٨.٠٠٠ المصرف ٢٠%	
		٧٢.٠٠٠ ارباب الأموال	
	١٤٠.٠٠٠		١٤٠.٠٠٠

(٥) حساب إجمالي أرباب المضاربة:

ح/ اجمالي أرباب المضاربة

الخزينة ... العميل (أ)	٨٠.٠٠٠	رصيد (الميزانية)	٤٢٢.٠٠٠
أ.د	٢٠٠.٠٠٠		
الخزينة ... العميل (ب)	٣٠.٠٠٠		
الخزينة ... العميل (ج)	٤٠.٠٠٠		
ح/ المضاربة	٧٢.٠٠٠		
	٤٢٢.٠٠٠		٤٢٢.٠٠٠

(٦) حساب أرباح وخسائر المضاربة رقم (١):

ح/ أ.خ المضاربة رقم (١)

ح/ المضاربة	١٨.٠٠٠	المصروفات الإدارية	١٦.٠٠٠
		صافى ربح المضاربة	٢.٠٠٠
	١٨.٠٠٠		١٨.٠٠٠

ثالثا: قسم التأمين

أولا: حساب الأقساط المكتسبة والتعويضات التحميلية وصافى الدخل من الاستثمارات المخصصة لتأمينات الأشخاص (الحياة):
مثال:

فيما يلي العمليات التي تمت في إحدى شركات التأمين (فيما يتعلق بتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال) خلال العام المنتهى ٢٠١٥/٦/٣٠، علما بأن الشركة تعيد التأمين بنسبة ٢٥% من عملياتها لدى الشركة المصرية إعادة التأمين:

٦٠٠.٠٠٠ ج جملة الأقساط السارية خلال العام حصل منها ٥٠١.٠٠٠ ج، ٢٠٠.٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الوارد، ٣٠٠.٠٠٠ ج تعويضات مباشرة مسددة، والتعويضات غير المسددة، ٧٥.٠٠٠ ج تعويضات إعادة التأمين الوارد، ٧٥.٠٠٠ ج إيرادات الاستثمارات المحصل، ١٥.٠٠٠ ج المصروفات المدفوعة والمتعلقة بهذه الاستثمارات، وهناك إيرادات مستحقة ٥.٠٠٠ ج، ١٢٠.٠٠٠ ج الاحتياطي الحسابي أول المدة، وبلغ الاحتياطي الحسابي آخر المدة ١٠٠.٠٠٠ ج، ١٥.٠٠٠ ج رصيد مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة.

المطلوب: حساب كلا من الأقساط المكتسبة، والتعويضات التحميلية، وصافى الدخل من الاستثمارات المخصصة.

الحل

٥- الأقساط المكتسبة:

٦٠٠.٠٠٠	الأقساط المباشرة
٢٠٠.٠٠٠	+ أقساط إعادة التأمين الوارد
<u>٨٠٠.٠٠٠</u>	إجمالي الأقساط
(١٥٠.٠٠٠)	(-) أقساط إعادة التأمين الصادر
<u>٦٥٠.٠٠٠</u>	صافي الأقساط
	التغير الاحتياطي الحسابي
١٢٠.٠٠٠	+ أول المدة
(١٠٠.٠٠٠)	(-) آخر المدة
<u>٦٧٠.٠٠٠</u>	الأقساط المكتسبة

أقساط إعادة التأمين الصادر = الأقساط المباشرة × نسبة إعادة التأمين
 $٦٠٠.٠٠٠ \times ٢٥\% = ١٥٠.٠٠٠$ ج

٦- التعويضات التحميلية:

٣٠٠.٠٠٠	التعويضات المباشرة (المسدة)
٧٥.٠٠٠	+ تعويضات إعادة التأمين الوارد
<u>٣٧٥.٠٠٠</u>	إجمالي التعويضات
(٧٥.٠٠٠)	(-) تعويضات إعادة التأمين الصادر
<u>٣٠٠.٠٠٠</u>	صافي التعويضات
	التغير في مخصص المطالبات تحت التسديد
٣٠.٠٠٠	+ آخر المدة
(١٥.٠٠٠)	(-) أول المدة
<u>٣١٥.٠٠٠</u>	التعويضات التحميلية

تعويضات إعادة التأمين الصادر = التعويضات المباشرة × نسبة إعادة التأمين
 $٣٠٠.٠٠٠ \times ٢٥\% = ٧٥.٠٠٠$ ج.

مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة = التعويضات غير المسدة = ٣٠.٠٠٠ ج.

٧- صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة:

ح/ صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة

إيرادات الاستثمارات	٧٥.٠٠٠	مصرفات الاستثمارات	١٥.٠٠٠
			رصيد
	٧٥.٠٠٠		٦٠.٠٠٠
			٧٥.٠٠٠

صافي الدخل = الرصيد + المستحق - المقدم
 $٦٠.٠٠٠ + ٥.٠٠٠ - ٠ = ٦٥.٠٠٠$ ج.

ثانياً: حساب الأقساط المكتسبة والتعويضات التحميلية وصافى الدخل من الاستثمارات المخصصة للتأمينات العامة (الحريق):
مثال:

البيانات التالية تتعلق بفرع الحريق (أحد فروع التأمينات العامة) عن السنة المنتهية ٢٠١٥/٦/٣٠

٧٠٠.٠٠٠ ج إجمالي الأقساط المباشرة، محصل منها ٦٣٠.٠٠٠ ج، ١٢٠.٠٠٠ ج أقساط إعادة التأمين الوارد، ٢٧٠.٠٠٠ ج تعويضات مباشرة مسددة، ٨٠.٠٠٠ ج تعويضات مستحقة ولم تسدد بعد، ١١٠.٠٠٠ ج تعويضات إعادة التأمين الوارد، ٦٠.٠٠٠ ج إيرادات الاستثمارات الخاصة بفرع الحريق، ٢٠.٠٠٠ ج مصروفات الحصول على هذه الإيرادات، وأن الشركة تعيد التأمين لدى الشركة المصرية لإعادة التأمين بنسبة ٢٠% من عمليات الحريق، ١٢٠.٠٠٠ ج مخصص الأخطار السارية أول المدة، وآخر المدة ٤٠% من صافى الأقساط، ٨٠.٠٠٠ ج مخصص التعويضات تحت التسوية، وآخر المدة ١٢٥% من التعويضات المستحقة، ٤٠.٠٠٠ ج مخصص التقلبات العكسية أول المدة، وآخر المدة ٦٠.٠٠٠ ج.

المطلوب: حساب كلا من الأقساط المكتسبة، والتعويضات التحميلية، وصافى الدخل من الاستثمارات المخصصة.

الحل

٥- الأقساط المكتسبة:

٧٠٠.٠٠٠	الأقساط المباشرة
١٢٠.٠٠٠	+ أقساط إعادة التأمين الوارد
<u>٨٢٠.٠٠٠</u>	إجمالي الأقساط
(١٤٠.٠٠٠)	(-) أقساط إعادة التأمين الصادر
<u>٦٨٠.٠٠٠</u>	صافى الأقساط
	التغير في مخصص الأخطار السارية
١٢٠.٠٠٠	+ أول المدة
(٢٧٢.٠٠٠)	(-) آخر المدة
<u>٥٢٨.٠٠٠</u>	الأقساط المكتسبة
	أقساط إعادة التأمين الصادر = الأقساط المباشرة × نسبة إعادة التأمين
	$١٤٠.٠٠٠ = ٢٠\% \times ٧٠٠.٠٠٠ =$

٦- التعويضات التحميلية:

٢٧٠.٠٠٠	التعويضات المباشرة (المسددة)
١١٠.٠٠٠	+ تعويضات إعادة التأمين الوارد
<u>٣٨٠.٠٠٠</u>	إجمالي التعويضات
(٥٤.٠٠٠)	(-) تعويضات إعادة التأمين الصادر
<u>٣٢٦.٠٠٠</u>	صافى التعويضات
	التغير في مخصص التعويضات تحت التسوية
١٠٠.٠٠٠	+ آخر المدة
(١٢٠.٠٠٠)	(-) أول المدة
<u>٣٠٦.٠٠٠</u>	التعويضات التحميلية قبل التقلبات العكسية

==== منشآت- البنوك التجارية =====

التغير في مخصص التقلبات العكسية
 + آخر المدة
 (-) أول المدة
 ٦٠.٠٠٠
 (٤٠.٠٠٠)
 ٣٢٦.٠٠٠
 التعويضات التحميلية بعد التقلبات العكسية
 تعويضات اعادة التأمين الصادر = التعويضات المباشرة x نسبة اعادة التأمين
 = ٢٧٠.٠٠٠ x ٢٠% = ٥٤.٠٠٠ ج.
 مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة = التعويضات غير المسددة x ١٢٥% =
 ١٠٠.٠٠٠ ج.
 ٧- صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة:

ح/ صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة

إيرادات الاستثمارات	٦٠.٠٠٠	مصرفات الاستثمارات	٢٠.٠٠٠
		رصيد	٤٠.٠٠٠
	٦٠.٠٠٠		٦٠.٠٠٠

صافي الدخل = الرصيد + المستحق - المقدم = ٤٠.٠٠٠ + صفر - صفر = ٤٠.٠٠٠ ج.

ثالثا: قائمة إيرادات ومصرفات فرع التأمين على الأشخاص وتكوين الأموال
 (الحياة):

مثال:

فيما يلي العمليات التي تمت في إحدى شركات التأمين (فيما يتعلق بتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال) خلال العام المنتهى في ٢٠١٥/٦/٣٠ علما بأن الشركة تعيد التأمين بنسبة ٢٥% من عملياتها لدى الشركة المصرية لإعادة التأمين وتبلغ نسبة عمولة إعادة التأمين الصادر والوارد ١٠%:

٦٠٠.٠٠٠ ج جملة الأقساط السارية خلال السنة حصل منها ٥٠١٥٠٠ ج، بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد ٢٠٠.٠٠٠ ج، والعمولات المباشرة ٧٠.٠٠٠ ج سدد منها ٥٥.٠٠٠ ج، وتكاليف الإنتاج ٢٠.٠٠٠ ج سددت بالكامل، والتعويضات المباشرة المسددة خلال العام ٣٠٠.٠٠٠ ج، وهناك تعويضات لم تسدد بعد قدرها ٣٠.٠٠٠ ج، كما بلغت التعويضات المسددة عن إعادة التأمين الوارد ٧٥.٠٠٠ ج، ٧٥٠٠٠ ج إيرادات الاستثمارات المحصلة وقد بلغت المصروفات المدفوعة والمتعلقة بهذه الاستثمارات ١٥.٠٠٠ ج وهناك إيرادات مستحقة ٥٠٠٠ ج، حصلت رسوم إصدار وتعديل وثائق ورسوم استخراج شهادات وغرامات تأخير ٤٠٠٠، ٣٥٠٠، ١٥٠٠ ج على التوالي، المصروفات العمومية والإدارية المسددة ١٢.٠٠٠ ج، وهناك مصروفات مدفوعة مقدما قدرها ٢٠٠٠ ج فإذا علمت أن:

- ١- قيمة الأصول الثابتة ٩٠.٠٠٠ ج تستهلك بمعدل ١٠% سنويا.
- ٢- يراد تكوين مخصص للأقساط تحت التحصيل ومكافأة ترك الخدمة وهبوط أسعار الاستثمارات قدرها على التوالي ٧٠٠٠ ج، ٨٠٠٠ ج، ٤٠٠٠ ج.
- ٣- رصيد الاحتياطي الحسابي أول المدة ١٢٠.٠٠٠ ج، وفي آخر المدة ١٠٠.٠٠٠ ج.
- ٤- رصيد مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة ١٥.٠٠٠ ج

المطلوب: إظهار العمليات السابقة في قائمة إيرادات ومصروفات فرع الحياة.
قائمة إيرادات ومصروفات فرع الحياة عن العام المنتهى في ٢٠١٥/٦/٣٠:

	٦٠٠.٠٠٠	أولاً: الإيرادات
	٢٠٠.٠٠٠	الأقساط المباشرة
	٨٠٠.٠٠٠	+ أقساط إعادة التأمين الوارد
	(١٥٠.٠٠٠)	إجمالي الأقساط
	٦٥٠.٠٠٠	(-) أقساط إعادة التأمين الصادر
	١٢٠.٠٠٠	صافي الأقساط
	(١٠٠.٠٠٠)	التغير الاحتياطي الحسابي
٦٧٠.٠٠٠		+ أول المدة
		(-) آخر المدة
		الأقساط المكتسبة
		يضاف:
	١٥.٠٠٠	عمولة إعادة التأمين الصادر
	٦٥.٠٠٠	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
٨٩.٠٠٠	٩.٠٠٠	الإيرادات الأخرى
٧٥٩.٠٠٠		إجمالي الإيرادات
		ثانياً المصروفات:
	xx	التعويضات المباشرة (المسددة)
	٣٠٠.٠٠٠	التعويضات المباشرة (المسددة)
	٧٥.٠٠٠	+ تعويضات إعادة التأمين الوارد
	٣٧٥.٠٠٠	إجمالي التعويضات
	(٧٥.٠٠٠)	(-) تعويضات إعادة التأمين الصادر
	٣٠٠.٠٠٠	صافي التعويضات
		التغير في مخصص المطالبات تحت التسديد
	٣٠.٠٠٠	+ آخر المدة
	(١٥.٠٠٠)	(-) أول المدة
٣١٥.٠٠٠		التعويضات التحميلية
	٢٠.٠٠٠	عمولة إعادة التأمين الوارد
	٧٠.٠٠٠	العمولات المباشرة
	٢٠.٠٠٠	تكاليف الإنتاج
	٤.٠٠٠	مخصص الاستثمارات المخصصة
	٢٤.٠٠٠	مخصصات أخرى بخلاف الاستثمارات
١٤٨.٠٠٠	١٠.٠٠٠	مصروفات أخرى (الإدارية والعمومية)
(٤٦٣.٠٠٠)		إجمالي المصروفات
٢٩٦.٠٠٠		فائض (عجز) نشاط التأمين على الحياة

ملاحظات الحل:

١- تعويضات إعادة التأمين الصادر = التعويضات المباشرة x نسبة إعادة التأمين

$$= ٣٠٠.٠٠٠ \times ٢٥\% = ٧٥.٠٠٠ \text{ ج.}$$

٢- مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة = التعويضات غير المسددة = ٣٠.٠٠٠ ج.

٣- صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة:

ح/ صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة

إيرادات الاستثمارات	٧٥.٠٠٠	مصروفات الاستثمارات	١٥.٠٠٠
		رصيد	٦٠.٠٠٠
	٧٥.٠٠٠		٧٥.٠٠٠

صافى الدخل = الرصيد + المستحق - المقدم

$$= ٦٠.٠٠٠ + ٥.٠٠٠ - صفر = ٦٥.٠٠٠ ج.$$

٤- عمولة إعادة التأمين الصادر = أقساط اعادة التأمين الصادر × نسبة العمولة

$$= ١٥٠.٠٠٠ \times ١٠\% = ١٥.٠٠٠ ج.$$

٥- تعويضات اعادة التأمين الصادر = التعويضات المباشرة × نسبة اعادة التأمين

$$= ٣٠٠.٠٠٠ \times ٢٥\% = ٧٥.٠٠٠ ج.$$

٦- الإيرادات الأخرى :

٤٠٠٠	رسوم اصدار وتعديل وثائق
٣٥٠٠	رسوم استخراج شهادات
١٥٠٠	غرامات تأخير
<u>٩٠٠٠</u>	

٧- مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة = التعويضات غير المسددة = ٣٠.٠٠٠ ج.

٨- عمولة إعادة التأمين الوارد = أقساط اعادة التأمين الوارد × نسبة العمولة

$$= ٢٠٠.٠٠٠ \times ١٠\% = ٢٠.٠٠٠ ج.$$

٩- مخصصات الاستثمارات المخصصة = مخصص هبوط أسعار الاستثمارات = ٤٠٠٠ ج.

١٠- المخصصات الأخرى:

٩٠٠٠	مخصص استهلاك الأصول الثابتة ١٠% × ٩٠.٠٠٠
٧٠٠٠	مخصصات أقساط تحت التحصيل
٨٠٠٠	مخصص مكافأة الخدمة
<u>٢٤.٠٠٠</u>	

١١- المصروفات الإدارية والعمومية:

$$= \text{المصروف المدفوع} + \text{المستحق} - \text{المقدم}$$

$$= ١٢.٠٠٠ + صفر - ٢٠٠٠ = ١٠.٠٠٠ ج.$$

رابعا: قائمة إيرادات ومصروفات التأمينات العامة (فرع الحريق):

مثال:

فيما يلي البيانات المتعلقة بفرع الحريق (أحد فروع التأمينات العامة) عن السنة المالية المنتهية

في ٢٠١٥/٦/٣٠

٧٠٠.٠٠٠ ج إجمالي الأقساط المباشرة، حصل منها ٦٠٤٢٠٠ ج نقدا، ١٢٠.٠٠٠ ج أقساط

إعادة التأمين الوارد، ٥٥٠.٠٠٠ ج عمولات مباشرة، ٢٠.٠٠٠ ج تكاليف إنتاج، ٩.٠٠٠ ج

مصروفات إدارية وعمومية، ٢٧٠.٠٠٠ ج تعويضات مباشرة مسددة، ٨٠.٠٠٠ ج تعويضات

==== منشآت- البنوك التجارية ===

مستحقة لم تسدد بعد، ١١٠.٠٠٠ ج تعويضات إعادة التأمين الوارد، ٦٠.٠٠٠ ج إيرادات الاستثمارات الخاصة بفرع الحريق، ٢٠.٠٠٠ ج مصروفات الحصول على هذه الإيرادات، ٤٠٠٠ ج رسوم إصدار وتعديل وثائق، ٢٠٠٠ ج غرامات تأخير، ١٠٠٠ ج رسوم استخراج شهادات.

فإذا علمت أن:

- ١- الشركة تعيد التأمين لدى الشركة المصرية لإعادة التأمين بنسبة ٢٠% من عمليات الحريق، وتحسب عمولة إعادة التأمين الصادر والوارد بنسبة ١٠%.
- ٢- المخصصات الفنية في أول وآخر المدة كانت كما يلي:

المخصص	أول المدة	آخر المدة
مخصص الأخطار السارية	١٢٠.٠٠٠	٤٠% من صافى الأقساط
مخصص التعويضات تحت التسوية	٨٠.٠٠٠	١٢٥% من التعويضات المستحقة
مخصص التقلبات العكسية	٤٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠

٣- المخصصات الأخرى كانت في ٢٠١٥/٦/٣٠ كما يلي:

- ٥٠٠٠ ج مخصص هبوط أسعار أوراق مالية، ٨٠٠٠ ج مخصص مكافأة ترك الخدمة، ٥% من رصيد الأقساط غير المحصلة لتكوين مخصص الأقساط تحت التحصيل، ٩٠٠٠ ج مخصص استهلاك الأصول الثابتة.
- المطلوب: إعداد قائمة الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالتأمينات العامة (فرع الحريق) في ٢٠١٥/٦/٣٠.

الحل

قائمة إيرادات ومصروفات فرع الحريق في ٢٠١٥/٦/٣٠:

		أولاً: الإيرادات
	٧٠٠.٠٠٠	الأقساط المباشرة
	١٢٠.٠٠٠	+ أقساط إعادة التأمين الوارد
	٨٢٠.٠٠٠	إجمالي الأقساط
	(١٤٠.٠٠٠)	(-) أقساط إعادة التأمين الصادر
	٦٨٠.٠٠٠	صافى الأقساط
		التغير في مخصص الأخطار السارية
	١٢٠.٠٠٠	+ أول المدة
	(٢٧٢.٠٠٠)	(-) آخر المدة
٥٢٨.٠٠٠		الأقساط المكتسبة
		يضاف:
	١٤.٠٠٠	عمولة إعادة التأمين الصادر
	٤٠.٠٠٠	صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة
٦١.٠٠٠	٧.٠٠٠	الإيرادات الأخرى
٥٩٩.٠٠٠		إجمالي الإيرادات
		ثانياً المصروفات:
	٢٧٠.٠٠٠	التعويضات المباشرة (المسدة)
	١١٠.٠٠٠	+ تعويضات إعادة التأمين الوارد
	٣٨٠.٠٠٠	إجمالي التعويضات
	(٥٤.٠٠٠)	(-) تعويضات إعادة التأمين الصادر

٣٢٦.٠٠٠	٣٢٦.٠٠٠	صافى التعويضات
	١٠٠.٠٠٠	التغير فى مخصص التعويضات تحت التسوية
	(١٢٠.٠٠٠)	+ آخر المدة
	٣٠٦.٠٠٠	(-) أول المدة
	٦٠.٠٠٠	التعويضات التحميلية قبل التقلبات العكسية
	(٤٠.٠٠٠)	التغير فى مخصص التقلبات العكسية
		+ آخر المدة
		(-) أول المدة
		التعويضات التحميلية بعد التقلبات العكسية
		يضاف:
	١٢.٠٠٠	عمولة إعادة التأمين الوارد
	٥٥.٠٠٠	العمولات المباشرة
	٢٠.٠٠٠	تكاليف الإنتاج
	٥.٠٠٠	مخصص الاستثمارات المخصصة
	٢١.٠٠٠	مخصصات أخرى بخلاف الاستثمارات
١٢٢.٠٠٠	٩.٠٠٠	مصرفات أخرى (الإدارية والعمومية)
(٤٤٨.٠٠٠)		إجمالى المصرفيات
١٥١.٠٠٠		فائض (عجز) نشاط التأمينات العامة

ملاحظات الحل:

- ١- تعويضات إعادة التأمين الصادر = التعويضات المباشرة × نسبة إعادة التأمين
 $١٤٠.٠٠٠ = ٢٠\% \times ٧٠٠.٠٠٠$ ج.
- ٢- مخصص الأخطار السارية آخر المدة = صافى الأقساط × ٤٠%
 $٢٧٢.٠٠٠ = ٤٠\% \times ٦٨٠.٠٠٠$ ج
- ٣- مخصص التعويضات تحت التسوية آخر المدة = التعويضات غير المسددة × ١٢٥%
 $١٠٠.٠٠٠ = ١٢٥\% \times ٨٠.٠٠٠$ ج.

٤- صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة:

ح/ صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة

إيرادات الاستثمارات	٦٠.٠٠٠	مصرفات الاستثمارات	٢٠.٠٠٠
		رصيد	٤٠.٠٠٠
	٦٠.٠٠٠		٦٠.٠٠٠

صافى الدخل = الرصيد + المستحق - المقدم

$$= ٤٠.٠٠٠ + ٤٠.٠٠٠ - ٤٠.٠٠٠ \text{ ج.}$$

٥- عمولة إعادة التأمين الصادر = اقساط إعادة التأمين الصادر × نسبة العمولة

$$= ١٤٠.٠٠٠ \times ١٠\% = ١٤٠٠٠ \text{ ج.}$$

٦- تعويضات إعادة التأمين الصادر = التعويضات المباشرة × نسبة إعادة التأمين

$$= ٧٠٠.٠٠٠ \times ٢٠\% = ١٤٠.٠٠٠ \text{ ج.}$$

٧- الإيرادات الأخرى :

٤٠٠٠	رسوم اصدار وتعديل وثائق
٢٠٠٠	رسوم استخراج شهادات
١٠٠٠	غرامات تأخير
<u>٧٠٠٠</u>	

٨- عمولة إعادة التأمين الوارد = اقساط اعادة التأمين الوارد × نسبة العمولة

$$= ١٢٠.٠٠٠ \times ١٠\% = ١٢.٠٠٠ \text{ ج.}$$

٩- مخصصات الاستثمارات المخصصة = مخصص هبوط أسعار الاستثمارات = ٤٠٠٠ ج.

١٠- المخصصات الأخرى:

٩٠٠٠	مخصص استهلاك الأصول الثابتة
٤٠٠٠	مخصصات أقساط تحت التحصيل $٨٠.٠٠٠ \times ٥\%$
٨٠٠٠	مخصص مكافأة الخدمة
<u>٢١.٠٠٠</u>	

خامسا: قائمة الدخل فى شركات التأمين:

مثال:

أمتحان ٢٠١٥:

باستخدام البيانات التالية، المطلوب إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية فى ٣٠/٦/٢٠١٤م، لإحدى شركات التأمين التى تزاول كلا من التأمين على الأشخاص والتأمين على الممتلكات والمسئوليات (المبالغ بالآلاف جنيه):

١٦٢ فائض نشاط التأمين على الحياة، ١٦١ فائض التأمينات العامة، ٣٠ صافى استثمارات الشركة، ٢١٠ إيرادات أخرى للشركة، ٢٥٠ الأصول الثابتة للشركة تستهلك بمعدل ١٠% سنويا، ١٣٠ مصروفات متنوعة، ١٥٠ مكاسب البنود غير العادية، ٧٥ خسائر البنود غير العادية، هذا و يبلغ رأس مال الشركة ٤٢٥، والقيمة الاسمية للسهم ٥٠ ج، ومعدل الضريبة على الدخل ٢٠%.

الحل

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠

فانض (عجز) النشاط التأميني:	
١٦٢	تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال (الحياة)
١٦١	تأمينات الممتلكات والمسئوليات (العامة)
٣٢٣	إجمالي فانض (عجز) النشاط التأميني
٣٠	صافي الدخل من الاستثمارات غير المخصصة للشركة
٢١٠	الإيرادات الأخرى
٥٦٣	إجمالي الإيرادات
	يطرح:
٢٥	إهلاك الأصول الثابتة ١٠×٢٥٠%
١٣٠	مصروفات متنوعة
(١٥٥)	إجمالي المصروفات العادية
٤٠٨	صافي الربح (الخسارة) قبل البنود غير العادية
١٥٠	+ مكاسب البنود غير العادية
(٧٥)	(-) خسائر البنود غير العادية
٤٨٣	صافي الربح قبل الضرائب
(٩٦.٦)	(-) الضرائب
٣٨٦.٤	صافي الربح بعد الضرائب
٨٥٠٠	÷ عدد الأسهم
٤٥.٤٦	نصيب السهم من الأرباح

عدد الأسهم = رأس المال ÷ قيمة السهم = ٤٢٥٠٠٠ ÷ ٥٠ = ٨٥٠٠ سهم

سادسا: قائمة المركز المالي في شركات التأمين:

مثال:

باستخدام البيانات التالية، المطلوب إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المنتهية في ٢٠١٤/٦/٣٠
٢٠١٤م، لإحدى شركات التأمين التي تزاول كلا من التأمين على الأشخاص والتأمين على الممتلكات والمسئوليات (المبالغ بالآلاف جنيه):

٥٤٠ نقدية، ٤٢٠ رأس المال المدفوع، ٣٠٠ استثمارات مالية، ١٧٠ احتياطي، ١٨٠ استثمارات عقارية، ١١٠ أرباح مرحلة، ٣٢ مدينو عمليات التأمين، ١٤٠ شركات التأمين وإعادة التأمين مدين، ١٩٠ شركات التأمين وإعادة التأمين دائن، ٦٠ مدينون وأرصدة دائنة أخرى، ١٠٠ دائنون وأرصدة دائنة أخرى، ١١٠ أصو ثابتة لفرع الحياة، ١٣٠ أصول ثابتة فرع الحريق، ٢٥٠ أصول ثابتة للشركة، تستهلك الأصول بمعدل ١٠% سنويا، التزامات عرضية وارتباطات ١٨٠، وبلغ صافي أرباح العام ٣٨٦، ومخصص الضرائب ٩٧ وكانت المخصصات الفنية كما يلي:

المخصص	أول المدة	آخر المدة
الاحتياطي الحسابي	٣٥	٤٠
الاطار السارية	٦٠	٧٠
تعويضات تحت التسوية	٥٥	٦٠
التقلبات العكسية	٣٤	٣٥
مطالبات تحت التسديد	٢٨	٢٥

الحل

قائمة المركز المالي عن السنة المنتهية في ٢٠١٥/٦/٣٠

الأصول:	
٥٤٠	نقدية بالصندوق والبنوك
٣٠٠	استثمارات مالية (بالصافي)
١٨٠	استثمارات عقارية (بالصافي)
٣٢	مدينو عمليات التأمين (بالصافي)
١٣٠	شركات التأمين وإعادة التأمين مدين (بالصافي)
٦٠	مدينون وأرصدة دائنة أخرى (بالصافي)
٤٤١	أصول ثابتة (بالصافي)
١٦٩٣	إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية:	
الإلتزامات:	
	حقوق حملة الوثائق
٦٥	المخصصات الفنية لتأمينات الحياة
١٥٥	المخصصات الفنية للتأمينات العامة
٢٢٠	إجمالي حقوق حملة الوثائق
١٩٠	شركات التأمين وإعادة التأمين دائن
١٠٠	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٩٧	مخصص الضرائب
٦٠٧	إجمالي الإلتزامات
حقوق المساهمين:	
٤٢٠	رأس المال المدفوع
١٧٠	الإحتياطيات
١١٠	الأرباح المرحلة
٣٨٦	أرباح العام (قبل التوزيع)
١٦٩٣	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين
١٨٠	الإلتزامات العرضية والارتباطات

ملاحظات الحل:

مخصص استهلاك الأصول الثابتة بالصافي = إجمالي الأصول × ١٠% = ٤٩٠ × ١٠% = ٤٩
 الأصول الثابتة بالصافي = إجمالي الأصول - المخصص = ٤٩٠ - ٤٩ = ٤٤١.
 المخصصات الفنية وحقوق حملة الوثائق تتمثل في المخصصات الفنية أخر المدة

نظري التأمين

الأقساط المباشرة:

هي قيمة أقساط وثائق التأمين المبرمة مع المؤمن لهم ويضاف عليها رسوم اشراف بمعدل ٢.٥ في الألف لصالح الهيئة العامة للإشراف والرقابة على التأمين.

الأقساط الصادرة:

هي قيمة أقساط التأمين الصادرة إلى شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى نتيجة عمليات إعادة التأمين التي تقوم بها الشركة.

الأقساط الواردة:

هي قيمة الأقساط الواردة إلى الشركة من شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى نتيجة عمليات إعادة التأمين التي قامت بها تلك الشركات لدى الشركة.

الأقساط المكتسبة:

xx	الأقساط المباشرة
xx	+ أقساط إعادة التأمين الوارد
xx	إجمالي الأقساط
(xx)	(-) أقساط إعادة التأمين الصادر
xx	صافي الأقساط
	التغير الاحتياطي الحسابي
xx	+ أول المدة
(xx)	(-) آخر المدة
xx	الأقساط المكتسبة

الأقساط المسددة:

هي قيمة الأقساط التي تم تحصيلها من الأقساط المباشرة مضافا إليها رسوم الإشراف والرقابة على التأمين.

التعويضات تحت التسديد:

هي التعويضات المستحقة التي لم تسدد بعد حتى آخر السنة وتعرف بأنها التعويضات المستحق أدائها للمستفيدين ولكن إجراءات صرفها لم تكتمل حتى نهاية السنة المالية.

التعويضات التحميلية:

xx	التعويضات المباشرة (المسددة)
xx	+ تعويضات إعادة التأمين الوارد
xx	إجمالي التعويضات
(xx)	(-) تعويضات إعادة التأمين الصادر
xx	صافي التعويضات
	التغير في مخصص المطالبات تحت التسديد
xx	+ آخر المدة
(xx)	(-) أول المدة
xx	التعويضات التحميلية

الاحتياطي الحسابي:

هو الاحتياطي الذي تقوم الشركة بتكوينه نتيجة تزايد القيمة الحالية لإلتزامات الشركة مع تزايد فترة سريان وثيقة التأمين وتتناقص القيمة الحالية لإلتزامات المؤمن لهم ومن ثم تقوم الشركة بعمل الاحتياطي الحسابي من إيراداتها بقيمة الفرق بين القيمة الحالية لإلتزامات الشركة والقيمة الحالية لإلتزامات المؤمن لهم.

مخصص الأخطار السارية:

هو المخصص الذي يتم تكوينه بقيمة الأقساط غير المكتسبة ويعرف بأنه جزء من قيمة أقساط التأمين المصدرة خلال السنة المالية يقع أو يخص السنة المالية التالية وذلك لتغطية الأخطار السارية خلال تلك الفترة.

مخصص التعويضات تحت التسوية:

هو المخصص الذي يكون بقيمة التعويضات التي قد استحققت فعلا خلال السنة المالية نتيجة وقوع الحوادث المؤمن ضدها الا أن إجراءات صرف تلك التعويضات لم يتم الإنهاء منها حتى نهاية الفترة المالية ويضاف إلى هذه التعويضات نسبة معينة تحدها الشركة عن طريق موافقة هيئة الرقابة على التأمين وتصبح التعويضات والقيمة المحددة هي مخصص التعويضات تحت التسوية.

مخصص الأخطار السارية:

هو المخصص الذي يتم تكوينه بقيمة الأقساط غير المكتسبة ويعرف بأنه جزء من قيمة أقساط التأمين المصدرة خلال السنة المالية يقع أو يخص السنة المالية التالية وذلك لتغطية الأخطار السارية خلال تلك الفترة.

مخصص التقلبات العكسية:

هو المخصص الذى يتم تكوينه لمقابلة احتمالات تقلبات المعدلات المقبولة أو الخسائر العادية ويتم تحديد مبلغه فى نهاية السنة المالية بما يعادل قيمة النقص فى الخسائر المحققة فعلا خلال السنة عن متوسط خسائر الشركة فى الثلاث سنوات السابقة لتلك السنة.

المعالجة المحاسبية:

١- الأقساط المباشرة:

من ح/ مدينو عمليات التأمين إلى ح/ الأقساط المباشرة قيد استحقاق الأقساط المباشرة	xx	xx
من ح/ النقدية بالصندوق أو الخزينة إلى ح/ مدينو عمليات التأمين قيد تحصيل الأقساط المباشرة	xx	xx
من ح/ الأقساط المباشرة إلى ح/ إيرادات ومصروفات فرع ... قيد إقفال الأقساط المباشرة	xx	xx

٢- أقساط إعادة التأمين الواردة:

من ح/ شركات التأمين وإعادة التأمين إلى ح/ أقساط إعادة التأمين الوارد قيد استحقاق أقساط إعادة التأمين الوارد	xx	xx
من ح/ أقساط إعادة التأمين الوارد إلى ح/ إيرادات ومصروفات فرع ... قيد إقفال أقساط إعادة التأمين الوارد	xx	xx

٣- أقساط إعادة التأمين الصادر:

من ح/ أقساط إعادة التأمين الصادر إلى ح/ شركات التأمين وإعادة التأمين قيد استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادر	xx	xx
من ح/ إيرادات ومصروفات فرع ... إلى ح/ شركات التأمين وإعادة التأمين قيد إقفال أقساط إعادة التأمين الصادر	xx	xx

٤- العمولات المباشرة:

من ح/ العمولات المباشرة إلى ح/ الدائنون وأرصدة دائنة أخرى قيد استحقاق العمولات المباشرة	xx	xx
---	----	----

من ح/ الدائنون وأرصدة دائنة أخرى إلى ح/ النقدية بالصندوق أو الخزينة قيد دفع العمولات المباشرة	xx	xx
من ح/ إيرادات ومصروفات فرع ... إلى ح/ العمولات المباشرة قيد اقفال العمولات المباشرة	xx	xx

٥- عمولة إعادة التأمين الوارد:

من ح/ عمولة إعادة التأمين الوارد إلى ح/ شركات التأمين وإعادة التأمين قيد استحقاق عمولة إعادة التأمين الوارد	xx	xx
من ح/ إيرادات ومصروفات فرع ... إلى ح/ عمولة إعادة التأمين الصادر قيد اقفال عمولة إعادة التأمين الوارد	xx	xx

٦- عمولة إعادة التأمين الصادر:

من ح/ شركات التأمين وإعادة التأمين إلى ح/ عمولة إعادة التأمين الصادر قيد استحقاق عمولة إعادة التأمين الصادر	xx	xx
من ح/ عمولة إعادة التأمين الوارد إلى ح/ إيرادات ومصروفات فرع ... قيد اقفال عمولة إعادة التأمين الصادر	xx	xx

٧- قيد اقفال أحد المخصصات:

من ح/ الاحتياطي الحسابي أول المدة إلى ح/ إيرادات ومصروفات فرع	xx	xx
من ح/ إيرادات ومصروفات فرع ... إلى ح/ الاحتياطي الحسابي آخر المدة	xx	xx

انتهى

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات.....