

الفصل الخامس

المحاسبة عن العمليات المصرفية

اولاً : قسم الاعتمادات المستندية
ثانياً : قسم الإقراض والتسليف

أولاً: الاعتمادات المستندية

نظراً لزيادة عمليات التبادل التجاري بين المصدرين والمستوردين وازدياد الروابط الدولية خاصة في ظل ثورة المعلومات والتكنولوجيا الحديثة وما صاحبها من تطور أدوات هذه الاتصالات ، فكان استخدام وسيلة الاعتمادات المستندية للتغلب على المشكلات التي تعوق عملية تنمية التجارة الخارجية.

فعمليات البيع والشراء تتم عادة على أساس نقدي فوري أو على أساس الدفع المقدم، ولكن في حالة تباعد المسافات وحاجات الدول إلى بعضها البعض وعدم إمكانية تحقيق التبادل التجاري والوفاء النقدي المباشر بين المصدرين والمستوردين، ظهرت هذه الوسيلة (الاعتمادات المستندية) لتسهيل عمليات هذا التبادل شراء وبيعاً، وقد أدى ذلك بدوره إلى ضرورة وجود قوانين وضوابط وأنظمة تحكم عمليات التبادل ، ولهذا أوجدت غرفة التجارة الدولية بباريس قوانين وأنظمة سميت بالقوانين والاعراف الدولية الموحدة للاعتمادات المستندية والتي أوضحت مسؤوليات والتزامات كل طرف في خطاب الاعتماد ووضعت حداً للاجتهادات الشخصية والخلافات التي كانت تقوم بين البنك في كل من بلد المصدر والمستورد ، وذلك تسهيلاً لعمليات الدفع وتطور أنماط التمويل للتجارة العالمية. وقد كان من أهم التطورات في الأصول والمعايير الموحدة لهذه الاعتمادات والتي تعمل غرفة التجارة الدولية على متابعتها ، تلك التي صدرت عام 1974 في الكتيب رقم 290 الخاص بالتغطية ، وكذلك النشرة رقم 400 عام 1983 ثم النشرة رقم 500 عام 1994 ، وأخيراً النشرة رقم 525 التي دخلت حيز التنفيذ عام 1998 وقد أوضح الفصل السابع من النشرة الأخيرة توضيحاً للطريقة التي يتم فيها تنفيذ الاعتمادات والمراسلات وفقاً لبرنامج سويفت ، وسمح باستخدام البث الإلكتروني المشفر في إصدار هذه الاعتمادات دون الحاجة إلى تعزيزها بصورة كتابية مع ملاحظة ضرورة الإشارة إلى إخضاع الاعتماد للقواعد الواردة في النشرة رقم 525 (القواعد الدولية في الاعتمادات المستندية والتحصيلات-1998). هذا ومن خلال خدمة الاعتمادات المستندية التي تقدمها المصارف يمكن

التغلب على مشكلات طول الفترة التي تنقضي بين تاريخ شحن البضاعة بواسطة المصدر وتاريخ سداد القيمة للمصدر ، بالإضافة إلى اختلاف المواصفات ومخاطر عدم الوفاء بسداد قيمة البضاعة المستلمة بالنسبة للمصدر.

و عملية فتح اعتماد مستندي تبدأ بطلب من المستورد إلى المصرف الذي يتعامل معه على فتح اعتماد مستندي لصالح مصدر أجنبي يتعهد بموجبه المصرف بأن يدفع قيمة البضاعة المستوردة إلى مصرف أجنبي في بلد المصدر يسمى مصرف المراسل، وذلك بمجرد تقديم المستندات الخاصة بالبضاعة، وبهذا الشكل يمكن التغلب على المشكلات السابقة إذ يتمكن المصدر من الحصول على قيمة البضاعة المصدرة بمجرد تقديم المستندات الدالة على الشحن إلى المصرف، وأما بالنسبة للمستورد فإنه يدفع قيمة البضاعة بعد وصول المستندات إليه.

ومما سبق يتضح بأن للاعتماد المستندي أربعة أطراف هي:

- المستورد :وهو المشتري الذي يطلب فتح الاعتماد المستندي.
- المصرف المحلي :وهو المصرف الذي يقوم بفتح الاعتماد لصالح المصدر (البائع)، ويتم إبلاغ المصدر بذلك عن طريق المصرف المراسل بالخارج.
- المصرف الخارجي :وهو المصرف الذي يتعامل معه المصدر في الخارج ويعتبر المصرف المراسل وتكون مهمته الأساسية في استلام مستندات الشحن ومراجعتها التأكد من مطابقتها المواصفات المتفق عليها قبل دفع ثمنها للمصدر.
- المصدر :وهو البائع الذي يلتزم بتصدير البضاعة المتفق عليها حسب المواصفات وتقديم مستندات الشحن إلى مصرفه ليقيم بإرسالها إلى مصرف المستورد.
- تعريف الاعتماد المستندي هو عبارة عن خطاب تعهد يصدر عن البنك (فاتح الاعتماد) إلى البنك

المراسل (مبلغ الاعتماد) بناء على طلب أحد العملاء المستوردين لصالح المستفيد (المصدر) يتعهد بموجبه البنك بدفع مبلغ معين أو قبول سحوبات بقيمة محددة وخلال مدة محددة مقابل تقديم المستندات مطابقة للمواصفات وتنفيذ شروط الاعتماد بالكامل.

- أنواع الاعتمادات المستندية:

1- اعتمادات مستندية قابلة للإلغاء:

وهي الاعتمادات التي يستطيع المستورد إلغاؤها في أي وقت يسبق تاريخ شحن البضاعة ، وهذا النوع غير شائع الاستخدام لما يتضمنه من مخاطر بالنسبة للمصدر.

2- اعتمادات مستندية غير قابلة للإلغاء:

وهي الاعتمادات التي لا يستطيع المستورد أو المصدر إلغاؤها إلا إذا تم الاتفاق على خلاف ذلك ، كما لا يستطيع البنك إلغاء الاعتماد أو تعديله إلا بموافقة المصدر (المستفيد).

3- اعتمادات مستندية معززة وغير قابلة للإلغاء:

وهي اعتمادات نهائية لا يمكن الرجوع فيها ولا يجوز تغيير أي شرط من شروطها أو زيادتها أو تخفيضها إلا بموافقة المستفيد بالإضافة إلى أنه مؤيد من قبل مصرف المصدر حيث يلتزم بالدفع إلى المصدر (البائع) مما يزيد من اطمئنانه.

4- اعتمادات مستندية قابلة للتحويل:

وهي الاعتمادات التي يجوز فيها للمصدر (البائع) الحق في تحويل الاعتماد إلى غيره. وهذا النوع من الاعتماد يمكن أن ينسحب على الأنواع السابقة من الاعتمادات المذكورة وفقا لإرادة المتعاقدين.

5- اعتمادات مستندية قابلة للتجزئة:

وطبقا لهذا النوع من الاعتمادات فإنه يجوز للمصدر (البائع) الحق في إرسال البضاعة على دفعات وتحصيل قيمة كل دفعة من المصرف عند تسليمه مستندات شحن البضاعة ، وهذه على خلاف الاعتمادات الأخرى غير القابلة للتجزئة حيث يلتزم المصدر بشحن البضاعة دفعة واحدة.

6- الاعتمادات المستندية الدوارة:

وهي الاعتمادات التي يسمح بفتحها لاعتبارات معينة تفتضيها طبيعة السلعة المطلوب استردادها وأهميتها وحاجة المجتمع إليها على مدار العام وفي أوقات متفاوتة أو أنها ذات طبيعة قد تتعرض للتلف وانتهاء الصلاحية إذا تم استيرادها وتوريدها دفعة واحدة. فحسب هذا النوع من الاعتمادات لا حاجة لتجديدها إذ أنها تتجدد تلقائيا بنفس المبلغ وبنفس المدة دون الحاجة إلى إجراءات جديدة، وهي تهدف إلى انتظام ورود السلع المطلوبة على مدار فترة معينة خلال السنة.

7- الاعتمادات المستندية لدى الاطلاع:

وهي تعني قيام المستورد (طالب فاتح الاعتماد) بدفع قيمة البضاعة للبنك لحظة استلامه المستندات الخاصة بذلك ، حيث يقوم البنك بدوره بإرسال القيمة إلى البنك المراسل والذي يدفع القيمة للمصدر.

8- الاعتمادات المستندية غير القابل للتجزئة :

حيث يتم الاتفاق على ان يقوم المصدر بشحن البضاعة دفعة واحدة ويتم الدفع في المقابل مرة واحدة بعد تسليم المستندات .

9- الاعتمادات المستندية لأجل :

وبموجبه يقوم المستفيد بسحب سند على المستورد يدفعه بعد مدة معينة كان يكون ثلاثة شهور مثلا

10- الاعتمادات المستندية لمدفوعات المقدمة :

وفيه يطلب العميل فاتح الاعتماد دفع مبالغ معينة للمستفيد قبل تقديمه مستندات الاعتماد ، وتخصم هذه الدفعة المقدمة من قيمة المستندات ويتم هذا في حالة احتياج عملية الانتاج لفترة طويلة.

11- الاعتمادات غير المعزز :

وهو الاعتماد الذي يتضمن تعهد بالدفع من قبل البنك فاتح الاعتماد فقط اما البنك مبلغ الاعتماد فهو بدور الوسيط فقط وعليه تبليغ الاعتماد.

• تقسم الاعتمادات الى قسمين رئيسيين :

١- اعتمادات التصدير.

٢- اعتمادات الاستيراد.

١- اعتمادات الاستيراد (الاعتمادات الصادرة):

وهي الاعتمادات التي يفتحها البنك المحلي بناء على طلب عملائه لصالح مستفيدين في الخارج :

٢- اعتمادات التصدير (اعتمادات واردة) :

وهي الاعتمادات التي يطلب فتحها من قبل بنوك خارجية وتفتحها البنوك المحلية لصالح المصدر وبناء على طلب المستورد في الخارج .

•المستندات المتعلقة بالاعتمادات المستندية:

تبدي البنوك اهتماما كبيار بضرورة توفر المستندات اللازمة والمستوفاة لشروط الاعتماد وذلك حتى يمكن تسوية قيمة الاعتماد ، وتتكون هذه المستندات مما يلي:

-فاتورة بقيمة البضاعة

-فاتورة الشحن (بوليصة الشحن)

-وثيقة تأمين البضاعة

-شهادة منشأ (جنسية البضاعة)

-شهادة صحية للسلع الغذائية.

-شهادة بوزن البضاعة.

•وظائف قسم الاعتمادات المستندية:

١- فتح الاعتمادات المستندية واستلام المستندات اللازمة لذلك وتدقيقها، والقيام بالتبليغ للبنك المراسل وتعديل الاعتمادات ومتابعتها.

٢- استلام مستندات الاعتمادات وفحصها وتدقيقها.

٣- اشعار العملاء بوصول المستندات وفتح الملفات الخاصة بالاعتمادات ومتابعة العملاء لسداد قيمة الشحنات الواردة.

٤-تنظيم الاشعارات والمستندات والمراسلات والكشوفات، واتخاذ كافة الاجراءات اللازمة بشأنها.

• المستندات والسجلات المستخدمة في القسم:

1-المستندات وتشمل ما يلي:

الفاتورة - شهادة المنشأ - شهادة الوزن - بوالص الشحن - شهادة المعاينة والتحليل - رخصة الاستيراد - إذن العملة - وثيقة التأمين.

2-السجلات وتشمل ما يلي:

سجل الاعتمادات الواردة والصادرة، سجل البنوك المرسلة للاعتمادات، سجل العملاء، سجل الغطاءات النقدية.

3-الكشوفات:

كشف الاعتمادات المستندية، كشف الكمبيالات المقبولة – كشف تصنيف الاعتمادات حسب البضائع المستوردة.

أولاً : الاعتمادات الصادرة (اعتمادات الاستيراد)

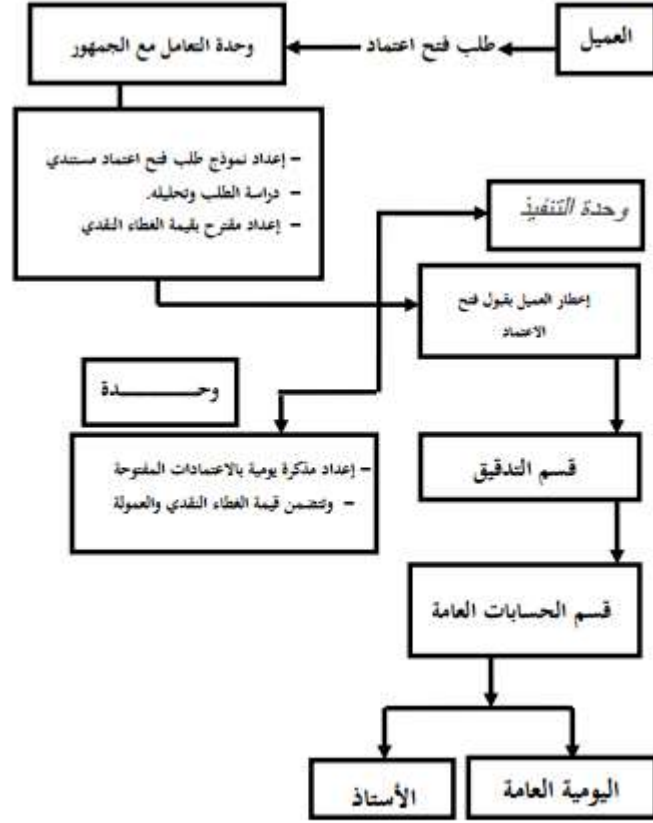
● الدورة المستندية لاعتمادات الاستيراد :

- 1- تمر عملية الاعتمادات المستندية للاستيراد بأربعة مراحل، وخطوات على النحو التالي:
 - فتح الاعتماد.
 - تحديد قيمة التأمينات النقدية.
 - تنفيذ الاعتماد.
 - قفل الاعتماد وتسويته.

وأما الإجراءات فهي كالآتي:

- 1- يعبأ العميل (المستورد) نموذج طلب فتح اعتماد مستندي لدى وحدة التعامل مع الجمهور في قسم الاعتمادات وترفق معه المستندات اللازمة لفتح الاعتماد.
 - 2- يتم دراسة الطلب واجراءات التحليل اللازم للملاءة الائتمانية للعميل في ضوء دراسة حركة حساباته الجارية ومركزه المالي وفي ضوء ذلك يتم تحديد نسبة الغطاء النقدي.
 - 3- يتم إخطار العميل بقبول فتح الاعتماد ويتم إعداد إشعار خصم بقيمة الغطاء النقدي والعمولة ويرسل إلى قسم الحسابات الجارية لتنفيذ عملية الخصم.
 - 4- يقوم قسم الاعتمادات بإعداد مذكرة يومية تتضمن الاعتمادات المفتوحة وقيمة كل منها والتغطية النقدية والعمولة المخصصة.
 - 5-تحال المذكرة إلى وحدة التدقيق الداخلي لتدقيق البيانات الواردة فيها، والتي تحولها بدورها إلى قسم الحسابات العامة لاجراءات القيود المحاسبية اللازمة وإثباتها في السجلات المحاسبية.
 - 6- يقوم قسم الاعتمادات بإعداد نموذج الاعتماد وإرساله إلى البنك المرسل والذي يتضمن بنود وتفصيل البضاعة المطلوب استردادها ومواصفاتها وكمياتها ونوعياتها وشروط وقواعد الشحن وكافة الضوابط المتفق عليها.
 - 7-يقوم البنك المرسل بمجرد استلامه لخطاب الاعتماد بإخطار المصدر بذلك للبدء في تجهيز البضاعة وفقاً للشروط والمواصفات المتفق عليها.
 - 8- عند قيام المصدر بشحن البضاعة طبقاً للمواصفات المتفق عليها يقوم بإرسال نسخة من المستندات عن طريق آخر خلافاً للطريق الذي شحنت به البضاعة ، أما النسخة الأولى من المستندات فتكون مع البضاعة المشحونة وتحت مسؤولية الناقل(الشركة الناقلة).
 - 9- عند وصول المستندات إلى المصرف يقوم المصرف بإبلاغ العميل(المستورد) بوصول المستندات ويطلب منه الحضور إلى المصرف لسحب تلك المستندات مقابل خصم القيمة على حسابه الجاري، ولا يسمح للمصرف لعميله بسحب المستندات ما لم يوافق العميل على خصم المبلغ من حسابه الجاري.
- ويوضح الشكل المرفق رقم (١) مراحل تنفيذ الدورة المستندية لاعتمادات الاستيراد.

الشكل رقم (١)
دورة فتح الاعتمادات المستندية (الاستيراد)



• المعالجات المحاسبية لعمليات فتح الاعتمادات المستندية وتنفيذها:

١- عند فتح الاعتماد

×× من ح / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

×× إلى ح / تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية

٢- حجز التأمينات والعمولة من الحساب الجاري او تحصيلها نقدا من العميل .

×× من ح / الخزينة

أو من ح / الحسابات الجارية

إلى مذكورين

×× ح / التأمينات النقدية

×× ح / العمولة

×× ح / فرق العملة

×× ح / مصروفات الاعتماد

٣- عند تنفيذ الاعتماد ووصول مستندات الشحن للبنك:

من مذكورين

×× ح / التأمينات النقدية

×× ح / الحسابات الجارية (العميل المستورد)

×× إلى ح / البنك المراسل في الخارج

٤- شراء عملات اجنبية بقيمة التأمينات من البنك المركزي وتحويلها الى البنك المراسل :

×× من ح / البنك المراسل في الخارج / اعتمادات

×× الى ح / البنك المركزي

٥- يتم شراء عملات اجنبية بقيمة التأمينات بالقيد الاتي :

×× من ح / تأمينات نقدية على الاعتمادات

×× الى ح / تأمينات نقدية بعملات اجنبية

٦- يتم سداد البنوك المراسلة في الخارج / اعتمادات إما من خلال التحويل عن طريق البنك

المركزي او من خلال البنوك المراسلة في الخارج / حسابات جارية :

×× من ح / البنك المراسل في الخارج / اعتمادات

×× الى ح / البنك المراسل في الخارج / حسابات جارية

×× او ح / البنك المركزي

٧- إلغاء القيد النظامي

×× من ح / تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية استيراد

×× إلى ح / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية استيراد

٨- وقد يتم تسليم المستندات الى العميل مقابل توقيعه على سحب لصالح المصدر ويقوم البنك

بكفالة العميل على هذا السحب كما يلي :

أ- قيد نظامي

×× من ح / تعهدات العملاء كمبيالات مقبولة مكفولة

×× الى ح / كمبيالات مقبولة

ب- وعندما يحين موعد استحقاق السحب يخصم من الحسابات الجارية للعملاء
×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
×× الى ح/ البنك المراسل في الخارج / اعتمادات

ج- تحويل عملات صعبة الى البنك المراسل واقفال حسابه :
×× من ح/ البنك المراسل في الخارج / اعتمادات
×× الى ح/ البنك المركزي
×× او ح/ البنك المراسل في الخارج / حسابات جارية

د- إلغاء القيد النظامي
×× من ح/ كمبيالات مقبولة
×× الى ح/ تعهدات العملاء كمبيالات مقبولة مكفولة

٩- وهناك احتمال ان يقوم العميل بفتح حساب جاري مدين لدى البنك لتمويل الاعتماد وعندها
يثبت القيد التالي :

- ×× من ح/ جاري مدين مستندي
الى مذكورين
- ×× ح/ تأمينات نقدية
- ×× ح/ العمولة
- ×× ح/ فرق العملة
- ×× ح/ مصاريف الاعتماد
- وعند تسليم المستندات الى العميل يتم تسديد باقي قيمة الاعتماد من الجاري مدين
مستندي :
- ×× من ح/ جاري مدين مستندي
- ×× الى ح/ البنك المراسل في الخارج / اعتمادات
- كما ان التأمينات النقدية تحول ايضاً الى البنوك المراسلة :
×× من ح/ تأمينات نقدية
- ×× الى ح/ البنك المراسل في الخارج / اعتمادات
- عند تحويل العملات الاجنبية الى البنك المراسل
×× من ح/ البنك المراسل في الخارج / اعتمادات
- ×× الى ح/ البنك المراسل في الخارج / حسابات جارية
او ح/ البنك المركزي
- في نهاية كل شهر تحتسب الفوائد على الجاري مدين مستندي ويكون القيد التالي :
×× من ح/ جاري مدين مستندي
- ×× الى ح/ فوائد جاري مدين مستندي
- يلغى القيد النظامي لفتح الاعتماد

• اعتمادات التصدير:

• الدورة المستندية لاعتمادات التصدير:

تمر عملية اعتمادات التصدير بثلاثة مراحل تتمثل في مرحلة فتح الاعتماد المستندي وتنفيذه وإفحاله حسب الاجراءات التالية:

- 1- يتلقى قسم الاعتمادات إخطار من مصرف المستورد (في الخارج) يخطر فيه بفتح اعتماد الاختيار مستندي لصالح أحد المصدرين المحليين ويتضمن هذا جميع شروط فتح الاعتماد.
 - 2- تقوم وحدة التعامل مع الجمهور بإعداد إخطار يرسل نسخة منه إلى المصدر (المحلي) لإبلاغه بأن مصرف المستورد قد فتح اعتمادا لصالحه، وترسل نسخة أخرى لوحدة التنفيذ لكي تتولى متابعة تنفيذ الاعتماد واستلام مستندات الشحن من المصدر تمهيدا لإرسالها لمصرف المستورد، كما يتم إرسال صورة للوحدة المحاسبية بقسم الاعتمادات للقيود اليومية لاعتمادات المساعد والأستاذ المساعد للاعتمادات.
 - 3- يتسلم القسم من المصدر مستندات الشحن ويتم التأكد من مطابقتها للشروط والمواصفات ويتم تحويلها إلى الوحدة المحاسبية بالقسم تمهيدا لقيود القيمة في حساب المصدر حيث يتم إعداد إشعار إضافة يرسل إلى قسم الحسابات الجارية للقيود في الحساب الجاري للمصدر ، وتبقى نسخة من هذا الإشعار للإثبات في يومية الاعتمادات والترحيل إلى الأستاذ المساعد للاعتمادات.
 - 4- تقوم الوحدة المحاسبية بإعداد مذكرة يومية بقيمة الاعتمادات الواردة وترسلها إلى قسم المراجعة الداخلية.
 - 5- يقوم قسم المراجعة الداخلية بتدقيق البيانات الواردة في المذكرة والتأشير عليها بالموافقة وإرسالها إلى قسم الحسابات العامة.
 - 6- يقوم قسم الحسابات العامة بإعداد القيد المحاسبي اللازم والقيود في سجل اليومية العامة والترحيل إلى الأستاذ العام.
- ويوضح الشكل رقم (2) الدورة المستندية لاعتمادات التصدير:

• المعالجة المحاسبية لعمليات اعتمادات التصدير:

- عند استلام البنك إخطار من البنك الخارجي يفيد فتح الاعتماد

×× من ح / تعهدات البنك المراسل مقابل اعتمادات تصدير

×× إلى ح / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات تصدير

- عند استلام البنك مستندات الشحن من العميل (المصدر)

×× من ح / البنك المراسل

إلى مذكورين

×× ح / الحسابات الجارية

×× ح / العمولة

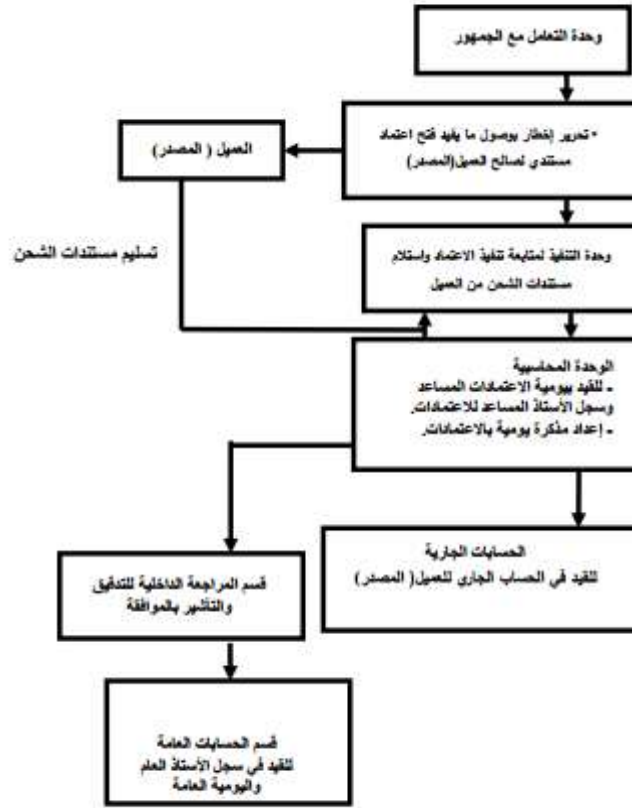
×× ح / المصروفات

-إلغاء القيد النظامي

×× من ح / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات تصدير

×× إلى ح / تعهدات البنك مقابل اعتمادات تصدير

شكل رقم (٢)
الدورة المستندية لاعتمادات التصدير



تمرين رقم (١):

- في ٢٠١٦/١١/١ فتح التاجر انور اعتمادا مستنديا لدى البنك العربي بقيمة ٣٠٠٠٠٠٠ دينار ، وبلغت التأمينات النقدية ١٠٠٠٠٠٠ دينار ، وبلغت عمولة الاعتماد ٣٠٠ دينار ، ومصاريف الاعتماد ١٠٠ دينار ، خصمت جميعها من الحساب الجاري .
 - في ١٢/٢١ وصلت المستندات الى البنك حيث قام بدوره بتسليمها الى انور مقابل تغطية باقي قيمة الاعتماد من الحساب الجاري .
 - في ١٢/٢٥ حول البنك العربي الى البنك المرسل في الخارج باقي قيمة الاعتماد بالعملات الاجنبية عن طريق البنك المركزي .
- المطلوب / اثبات ما تقدم بدفتر اليومية العامة لدى قسم المحاسبة العامة .

الحل :

٣٠٠٠٠٠٠ من ح/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية
٣٠٠٠٠٠٠ الى ح/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية

١٠٠٤٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

الى مذكورين

١٠٠٠٠٠ ح/ التأمينات النقدية

٣٠٠ ح/ عمولة اعتمادات

١٠٠ ح/ مصاريف الاعتماد

١٠٠٠٠٠٠ من ح/ البنك المرسل في الخارج (اعتمادات)

١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ البنك المركزي

١٠٠٠٠٠٠ من ح/ التأمينات النقدية

١٠٠٠٠٠٠ الى ح/ التأمينات النقدية بالعملات الأجنبية

عند وصول المستندات

من مذكورين

١٠٠٠٠٠٠ ح/ التأمينات النقدية بالعملات الأجنبية

٢٠٠٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة

٣٠٠٠٠٠٠ الى ح/ البنك المرسل في الخارج (اعتمادات)

تسديد باقي قيمة الاعتماد

٢٠٠٠٠٠٠ من ح/ البنك المرسل في الخارج (اعتمادات)

٢٠٠٠٠٠٠ الى ح/ البنك المركزي

الغاء القيد النظامي

٣٠٠٠٠٠٠ من ح/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية

٣٠٠٠٠٠٠ الى ح/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

تمرين رقم (٢) :

فيما يلي بعض البيانات المستخرجة من كشف الحركة اليومية الذي اعده قسم الاعتمادات المستندية في احد البنوك وحوله الى قسم الحسابات العامة :

- ١- بلغت الاعتمادات المستندية المفتوحة ٦٠٠٠٠٠ دينار تأمينتها النقدية ٢٥% وعمولتها ١٠% ومصاريفها ٥٠٠ دينار تم خصمها من الحسابات الجارية .
 - ٢- بلغت الاعتمادات التي تم تسديدها ١٥٠٠٠٠ دينار جرى تحويل مبالغها من البنك المركزي ، وتم بالطبع الغاء قيودها النظامية .
 - ٣- بلغت السحوبات التي قبلها العملاء ٣٥٠٠٠٠ دينار بكفالة البنك لصالح المصدرين في الخارج ، كما قام بتسديد سحوبات قيمتها ٤٥٠٠٠٠ دينار ، والغى قيودها النظامية .
 - ٤- بلغت اعتمادات التصدير التي قام البنك بتعزيزها ١٧٥٠٠٠٠ دينار عمولتها ٥٠٠ دينار سجلت على البنوك المراسلة في الخارج .
 - ٥- بلغت التأمينات المحولة الى البنك من البنوك المراسلة في الخارج ٣٨٠٠٠٠ دينار .
 - ٦- بلغت الاعتمادات المستحقة على المراسلين والمسجلة في الحسابات الجارية الدائنة للعملاء ١٣٠٠٠٠٠ دينار بعد احتساب عمولة مقدارها ٨٠٠ دينار ومصاريف ٢٠٠ دينار .
 - ٧- بلغت الاعتمادات التي سددها البنوك المراسلة في الخارج ١٣١٠٠٠٠ دينار واضيفت في حسابه بالبنك المركزي وتمثل تلك الواردة في فقرة (٦) .
 - ٨- بلغت السحوبات المقبولة لصالح المصدرين ومسحوبة على بنوك في الخارج ٥٥٠٠٠٠ دينار تم خصمها في البنك وسجلت في الحسابات الجارية للعملاء بعد خصم عمولة مقدارها ٥٠٠ دينار وفوائد ٧٥٠ دينار .
 - ٩- تم فتح حساب جاري مدين مستندي ل احد العملاء بمبلغ ٦٠٠٠٠٠ دينار سجلت عليه تأمينات نقدية ١٥٠٠٠٠ دينار ومصاريف ٥٠٠ دينار .
 - ١٠- تم تسديد حساب جاري مدين بالتحويل من الحسابات الجارية الدائنة للعملاء ، وقدره ٤٠٠٠٠٠ دينار بلغت الفوائد عليه ٨٥٠ دينار .
 - ١١- بلغت الاعتمادات المستندية التي حولها البنك الى مراسلين في الخارج على حساب الجاري مدين المستندي ٢٥٠٠٠٠ دينار .
 - ١٢- بلغت السحوبات التي أرسلت الى المراسلين للتوقيع عليها بالقبول ٣٥٠٠٠٠ دينار ، كما اعيدت سحوبات مقبولة بمبلغ ٤٥٠٠٠٠ دينار بالإضافة الى سحوبات مخصومة مستحقة على المراسلين بلغت ٢٨٠٠٠٠ دينار جرى تسجيلها لصالح البنك وتحويلها بالعملات الأجنبية .
- المطلوب : اجراء القيود اللازمة في دفتر اليومية العامة لدى قسم المحاسبة .**

الحل :

- ١- ٦٠٠٠٠٠ من ح/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية
٦٠٠٠٠ الى ح/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية

٢١٥٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

الى مذكورين

١٥٠٠٠ ح/ التأمينات النقدية

٦٠٠٠ ح/ عمولة

٥٠٠ ح/ مصاريف الاعتمادات

١٥٠٠٠ من ح/ البنوك المراسلة في الخارج

١٥٠٠٠ الى ح/ البنك المركزي

١٥٠٠٠ من ح/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية
١٥٠٠٠ الى ح/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

٣- ٣٥٠٠٠ من ح/ تعهدات العملاء مقابل كمبيالات مقبولة مكفولة
٣٥٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مكفولة

٤٥٠٠٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
٤٥٠٠٠ الى ح/ البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

٤٥٠٠٠ من ح/ كمبيالات مقبولة مكفولة
٤٥٠٠٠ الى ح/ تعهدات العملاء مقابل كمبيالات مقبولة مكفولة

٤- ١٧٥٠٠٠ من ح/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية للتصدير
١٧٥٠٠٠ الى ح/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية للتصدير

٥٠٠ من ح/ البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)
٥٠٠ الى ح/ عمولة

٥- ٣٨٠٠٠ من ح/ البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)
٣٨٠٠٠ الى ح/ التأمينات النقدية

٦- ١٣١٠٠٠ من ح/ البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)
الى مذكورين
١٣٠٠٠٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة
٨٠٠ ح/ عمولة
٢٠٠ ح/ مصاريف الاعتمادات

٧- ١٣١٠٠٠ من ح/ البنك المركزي

١٣١٠٠٠ الى ح/ البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

٨- ٥٥٠٠٠ من ح/ تعهدات البنوك المراسلة في الخارج مقابل كمبيالات مقبولة
٥٥٠٠٠ الى ح/ تعهدات البنك مقابل كمبيالات مقبولة

٥٥٠٠٠ من ح/ كمبيالات مخصومة

الى مذكورين

٥٣٧٥٠ ح/ الحسابات الجارية الدائنة

٧٥٠ ح/ الفوائد

٥٠٠ ح/ العمولات

٩- ١٥٥٠٠ من ح/ جاري مدين مستندي

الى مذكورين

١٥٠٠٠ ح/ التأمينات النقدية

٥٠٠ ح/ العمولات

١٠- ٤٠٨٥٠ من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
الى مذكورين
٤٠٠٠٠ ح/ جاري مدين مستندي
٨٥٠ ح/ فوائد الجاري مدين مستندي

١١- ٢٥٠٠٠ من ح/ جاري مدين مستندي
٢٥٠٠٠ الى ح/ البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

١٢- ٣٥٠٠٠ من ح/ كمبيالات مرسلة للقبول
٣٥٠٠٠ الى ح/ كمبيالات برسم للقبول

٤٥٠٠٠ من ح/ كمبيالات برسم للقبول
٤٥٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مرسلة للقبول

٢٨٠٠٠ من ح/ البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)
٢٨٠٠٠ الى ح/ كمبيالات مخصصة

٢٨٠٠٠ من ح/ البنوك المراسلة في الخارج (حسابات جارية)
او ح/ البنك المركزي
٢٨٠٠٠ الى ح/ البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)