

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 اتصالات ، 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 المستوردين والمصدرين، 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.

وعملية 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 ليقوم 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 تقتضيها طبيعة السلعة المطلوب استيرادها 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 أن 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 الإنتاج لفترة طويلة.

11- الاعتمادات غير المعزز :

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

• تقسم الاعتمادات إلى قسمين رئيسيين :

1- اعتمادات التصدير.

2- اعتمادات الاستيراد.

1- اعتمادات الاستيراد (الاعتمادات الصادرة) :

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

2- 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 كبيرا 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:

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

2- استلام مستندات الاعتمادات وفحصها وتدقيقها.

3- أشعار العملاء بوصول المستندات وفتح الملفات الخاصة بالاعتمادات ومتابعة العملاء لسداد قيمة الشحنات الواردة.

4-تنظيم الإشعارات والمستندات والمراسلات والكشوفات، واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة بشأنها.

• المستندات والسجلات المستخدمة في القسم:

1-المستندات وتشمل ما يلي:

الفاتورة – شهادة المنشأ – شهادة الوزن – بولص الشحن – شهادة المعاينة والتحليل – رخصة الاستيراد – إذن العملة – وثيقة التأمين.

2-السجلات وتشمل ما يلي:

سجل الاعتمادات الواردة والصادرة، سجل البنوك المرسلات 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 الاستيرادات :

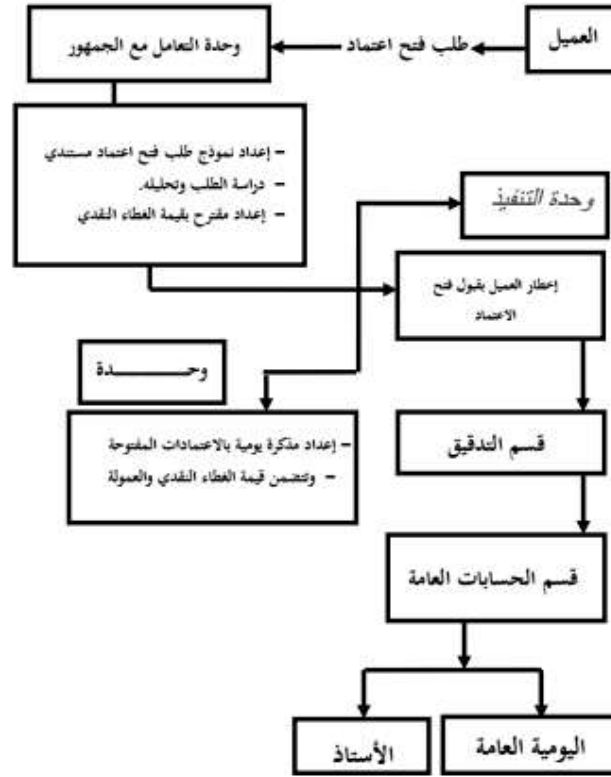
تمر عملية الاعتمادات المستندية للاستيراد بأربعة مراحل، وخطوات على النحو التالي:

- 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 وإجراءات 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 لإجراءات 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 الم ا رسل 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 المصرف لعميله بسحب المستندات ما لم يوافق العميل على خصم المبلغ من حسابه الجاري.
- ويوضح الشكل المرفق رقم (1) مراحل تنفيذ الدورة المستندية لاعتمادات الاستيراد.

الشكل رقم (1)
دورة فتح الاعتمادات المستندية (الاستيراد)



• المعالجات المحاسبية لعمليات فتح الاعتمادات المستندية وتنفيذها:

1- عند فتح الاعتماد

×× من ح / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

×× إلى ح / تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية

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

×× من ح / الخزينة

أو من ح / الحسابات الجارية الدائنة

إلى مذكورين

×× ح / التأمينات النقدية على الاعتمادات

×× ح / عمولة فتح الاعتماد

×× ح / فرق العملة

×× ح / مصروفات الاعتماد

3- شراء عملات اجنبيه بقيمة التأمينات من البنك المركزي وتحويلها الى البنك المراسل :

×× من ح / البنك المراسل في الخارج / اعتمادات

×× إلى ح / البنك المركزي

4- أما إذا قام البنك التجاري بتحويل المطلوب من الحسابات الجارية الدائنة له بالعملة الأجنبية في الخارج فيكون القيد :

×× من ح/ البنك المراسل في الخارج / اعتمادات
×× إلى ح/ البنك المراسل في الخارج / حسابات جارية

5- تحويل حسابات التأمينات بالعملة المحلية إلى حساب التأمينات بعملة اجنبية :

×× من ح/ التأمينات النقدية على الاعتمادات
×× إلى ح/ التأمينات النقدية بعملة اجنبية

- المعالجة المحاسبية لتنفيذ الاعتماد المستندي :

أ- استلام البنك برقية البنك المراسل بما يفيد التنفيذ : يتم هنا إجراء قيد يومية بلغي القيد النظامي على النحو التالي :

×× من ح / تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية

×× إلى ح / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية

ب- وصول اشعار الخصم ومستندات الشحن بما يفيد تحميل البنك بقيمة البضاعة والعمولة : يجري القيد التالي :

من مذكورين

×× ح / الحسابات الجارية الدائنة (او ح/ الخزينة)

×× ح / التأمينات النقدية بعملة اجنبية

×× إلى ح/ البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

ج- تحويل باقي قيمة الاعتماد إلى البنوك المراسلة في الخارج عن طريق البنك المركزي :

×× من ح / البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

×× إلى ح / البنك المركزي

د- التحويل من الحسابات الجارية للبنك المحلي بعملة اجنبية في الخارج :

×× من ح / البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

×× إلى ح / البنوك المراسلة في الخارج (حسابات جارية)

أو

هـ- تسليم المستندات الى العملاء مقابل توقيعهم على سحبات لصالح المصدرين بكفالة البنك :

×× من ح/ تعهدات العملاء مقابل كمبيالات مقبولة مكفولة

×× الى ح/ كمبيالات مقبولة مكفولة

و- تسديد العملاء للسحوبات من حساباتهم الجارية لدى البنك المحلي :

×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة

×× الى ح/ البنك المراسل في الخارج / اعتمادات

ز- الغاء القيد النظامي :

×× من ح/ كمبيالات مقبولة

×× الى ح/ تعهدات العملاء كمبيالات مقبولة مكفولة

او
ح- 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/ التأمينات النقدية
×× ح/ عمولة الاعتمادات
×× ح/ فرق العملة
×× ح/ مصاريف الاعتماد

ط- 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 أيضا إلى البنوك المراسلة :
×× من ح/ تأمينات نقدية

ي - تسديد العملاء للجاري مدين المستندي من حساباتهم الجارية الدائنة :

×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
×× الى ح/ جاري مدين مستندي

ك- احتساب الفوائد الجاري مدين مستندي :

×× من ح/ الحسابات الجارية الدائنة
×× الى ح/ الفوائد على الجاري مدين المستندي

ل- الغاء القيد النظامي :

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

• اعتمادات التصدير:

• الدورة المستندية لاعتمادات التصدير:

تمر عملية اعتمادات التصدير بثلاثة مراحل تتمثل في مرحلة فتح الاعتماد المستندي وتنفيذه وإقاله 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 للقيد بيومية الاعتمادات المساعد والأستاذ المساعد للاعتمادات.

3- يتسلم القسم من المصدر مستندات الشحن ويتم التأكد من مطابقتها للشروط والمواصفات ويتم تحويلها إلى الوحدة المحاسبية بالقسم تمهيدا لقيد القيمة في حساب المصدر حيث يتم إعداد إشعار إضافة يرسل إلى قسم الحسابات الجارية للقيد 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 والقيد في سجل اليومية العامة والترحيل إلى الأستاذ العام.
- ويوضح الشكل رقم (2) الدورة المستندية لاعتمادات التصدير:

• **المعالجة المحاسبية لعمليات اعتمادات التصدير:**

- 1- **تعزيز الاعتماد من قبل البنك المحلي (بنك المصدر) : قيد نظامي**
 ×× من ح / تعهدات البنك المرسل مقابل اعتمادات مستندية تصدير
 ×× إلى ح / تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية تصدير
- 2- **أثبتت العمولة على البنوك الخارجية :**
 ×× من ح / البنوك المرأسلة في الخارج (اعتمادات)
 ×× إلى ح / عمولة تعزيز الاعتمادات
- 3- **أثبتت التامين النقدي المستحق للبنك المحلي لدى البنوك الأجنبية :**
 ×× من ح / البنوك المرأسلة في الخارج (اعتمادات)
 ×× إلى ح / التأمينات النقدية على الاعتمادات
- 4- **استحقاق الاعتماد لدى المرسلين وتسجيله في الحسابات الجارية للمصدرين :**
 ×× من ح / البنوك المرأسلة في الخارج (اعتمادات)
 إلى مذكورين
 ×× ح / الحسابات الجارية الدائنة
 ×× ح / عمولة اعتمادات التصدير
 ×× ح / مصاريف اعتمادات التصدير
- 5- **إعادة التأمينات النقدية للحسابات الجارية للمصدرين :**
 ×× من ح / التأمينات النقدية على الاعتمادات
 ×× إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة
- 6- **دفع المبالغ المستحقة بالعملة الأجنبية في الحساب الجاري للبنك المحلي لدى البنوك الخارجية أو في البنك المركزي :**
 ×× من ح / البنوك المرأسلة في الخارج (حسابات جارية)
 أو ح / البنك المركزي
 ×× إلى ح / البنوك المرأسلة في الخارج (اعتمادات)
- 7- **الغاء القيد النظامي :**
 ×× من ح / تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية للتصدير
 ×× إلى ح / تعهدات المرسلين مقابل اعتمادات مستندية للتصدير
- 8- **قبول سحوبات لصالح المصدرين المحليين والمسحوبة على المستوردين في الخارج :**
 ×× من ح / تعهدات البنوك المرأسلة في الخارج مقابل كمبيالات مقبولة
 ×× إلى ح / تعهدات البنك مقابل كمبيالات مقبولة
- 9- **أرسال السحوبات إلى الخارج للقبول :**
 ×× من ح / كمبيالات مرسلة للقبول
 ×× إلى ح / كمبيالات برسم القبول

10- إعادة السحوبات مقبولة :

×× من ح/ كمبيالات برسم القبول
×× إلى ح/ كمبيالات مرسلة للقبول

11- خصم السحوبات المقبولة :

×× من ح/ كمبيالات مخصومة
إلى مذكورين
×× ح/ الحسابات الجارية الدائنة
×× ح/ العمولات
×× ح/ الفوائد

12- تسديد السحوبات من قبل البنوك المراسلة في الخارج :

×× من ح/ البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)
×× إلى ح/ كمبيالات مخصومة

13- الغاء القيد النظامي :

×× من ح/ تعهدات البنك مقابل كمبيالات مقبولة
×× إلى ح/ تعهدات البنوك المراسلة في الخارج مقابل كمبيالات مقبولة

14- تسديد البنك المراسل لقيمة السحوبات :

×× من ح/ البنوك المراسلة في الخارج (حسابات جارية)
×× إلى ح/ البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

أو

15- الدفع للمصدر مقابل المستندات بدون سحوبات :

×× من ح/ الاعتمادات المستندية المرسلة للتحويل
إلى مذكورين
×× ح/ الحسابات الجارية الدائنة
×× ح/ العمولات

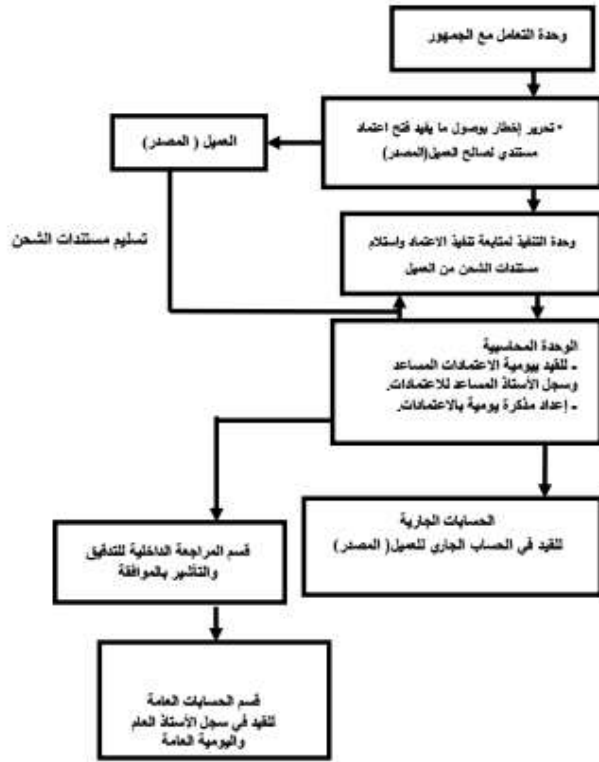
16- تسديد البنك المراسل لقيمة الاعتماد :

×× من ح/ البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)
×× إلى ح/ الاعتمادات المستندية المرسلة للتحويل

17- تحويل المبالغ لحساب البنك المحلي الجاري لدى البنوك في الخارج :

×× من ح/ البنوك المراسلة في الخارج (حسابات جارية)
×× إلى ح/ البنوك المراسلة في الخارج (اعتمادات)

شكل رقم (2)
الدورة المستندية لاعتمادات التصدير



تمرين رقم (1) :

- فيما يلي بعض البيانات المستخرجة من كشف الحركة اليومية الذي اعده قسم الاعتمادات المستندية في مصرف الخليج التجاري وحوله إلى قسم الحسابات العامة :
- 1- بلغت الاعتمادات المستندية المفتوحة 60000 دينار تأميناتها النقدية 25% وعمولتها 10% ومصاريفها 500 دينار تم خصمها من الحسابات الجارية .
 - 2- بلغت الاعتمادات التي تم تسديدها 15000 دينار جرى تحويل مبلغها من البنك المركزي , وتم بالطبع الغاء قيودها النظامية .
 - 3- بلغت السحوبات التي قبلها العملاء 35000 دينار بكفالة البنك لصالح المصدرين في الخارج , كما قام بتسديد سحوبات قيمتها 45000 دينار , والغي قيودها النظامية .
 - 4- بلغت اعتمادات التصدير التي قام البنك بتعزيزها 175000 دينار عمولتها 500 دينار سجلت على البنوك المراسلة في الخارج .
 - 5- بلغت التأمينات المحولة الى البنك من البنوك المراسلة في الخارج 38000 دينار .
 - 6- بلغت الاعتمادات المستحقة على المراسلين والمسجلة في الحسابات الجارية الدائنة للعملاء 130000 دينار بعد احتساب عمولة مقدارها 800 دينار ومصاريف 200 دينار .
 - 7- بلغت الاعتمادات التي سددتها البنوك المراسلة في الخارج 131000 دينار وأضيفت في حسابه بالبنك المركزي وتمثل تلك الواردة في فقرة (6) .
 - 8- بلغت السحوبات المقبولة لصالح المصدرين ومسحوبة على بنوك في الخارج 55000 دينار تم خصمها في البنك وسجلت في الحسابات الجارية للعملاء بعد خصم عمولة مقدارها 500 دينار وفوائد 750 دينار .
 - 9- تم فتح حساب جاري مدين مستندي ل احد العملاء بمبلغ 60000 دينار سجلت عليه تأمينات نقدية 15000 دينار ومصاريف 500 دينار .
 - 10- تم تسديد حساب جاري مدين بالتحويل من الحسابات الجارية الدائنة للعملاء , وقدره 40000 دينار بلغت الفوائد عليه 850 دينار .
 - 11- بلغت الاعتمادات المستندية التي حولها البنك إلى مراسلين في الخارج على حساب الجاري مدين المستندي 25000 دينار .
 - 12- بلغت السحوبات التي أرسلت إلى المراسلين للتوقيع عليها بالقبول 35000 دينار , كما اعيدت سحوبات مقبولة بمبلغ 45000 دينار بالإضافة إلى سحوبات مخصومة مستحقة على المراسلين بلغت 28000 دينار جرى تسجيلها لصالح البنك وتحويلها بالعملات الأجنبية .
- المطلوب : إجراء القيود اللازمة في دفتر اليومية العامة لدى قسم المحاسبة .

تمرين رقم (2):

تمت العمليات التالية بقسم الاعتمادات المستندية (استيراد) بالمصرف بغداد التجاري ل احد العملاء (مناضل علي) :

- في 2022/3/15 فتح العميل المذكور اعتمادا لاستيراد بضائع من المانيا بمبلغ 120000 دينار صالحا لمدة ثلاث شهور ودفع تاميننا نسبته 25% وعمولة 1/2% ومصاريف 75 دينارا وذلك بالقيود على الحساب الجاري الدائن للعميل .
 - في 2022/5/25 وصلت البضاعة إلى ميناء ام قصر , وقام المصرف بتسليم المستندات للعميل مقابل تغطية رصيد الاعتماد من حسابه الجاري الدائن .
 - في 2022/5/31 حول مصرف بغداد إلى مراسله بنك دويتشي مبلغ الاعتماد كاملا مضافا اليه العمولة البالغة 50 دينارا .
- المطلوب : أثبات القيود اليومية العامة للمصرف بغداد التجاري .