



محاسبة المنشآت المتخصصة

تأليف

الدكتور

خالد حسين أحمد

الأستاذ المساعد بقسم المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة — جامعة عين شمس

الدكتور

الدكتورة

علاء على أحمد حسين

إيمان محمد السعيد سلامة

أستاذ مساعد بقسم المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة — جامعة عين شمس

مدرس بقسم المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة — جامعة عين شمس

مراجعة

الأستاذ الدكتور

طارق عبدالعال حماد

الأستاذ بقسم المحاسبة والمراجعة
عميد كلية التجارة — جامعة عين شمس الأسبق



بسم الله الرحمن الرحيم

قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا
إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ

صدق الله العظيم

{سورة البقرة: الآية ٣٢}

إهداء

إلى وطننا الحبيب مصر
تجياً وحباً وعشقا وانتماءً

مقدمة الكتاب

الحمد لله الذى بنعمته تتم الصالحات، اللهم لك الحمد حمداً كثيراً خالداً مع خلودك، اللهم لك الحمد، حمداً كثيراً لا ينتهى له إلا بعلمك، اللهم لك الحمد حمداً كثيراً لا ينتهى له إلا بمشيئتك، اللهم لك الحمد حمداً كثيراً لا آخر لقائله إلا رضاك، والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين سيدنا وإمامنا وشفيعنا محمد صلى الله عليه وسلم وعلى آله وصحبه أجمعين ومن اهتدى بهديه إلى يوم الدين.

وبعد ،،،

تؤدى المنشآت المالية على اختلاف أنواعها دوراً هاماً وحيوياً فى الاقتصاد القومى فى الوقت الراهن، حيث تساهم بشكل مؤثر وفعال فى تمويل العديد من خطط ومشروعات التنمية الاقتصادية للدولة.

وإنه لمن دواعى سرورنا أن نقدم للمهتمين بمجال محاسبة المنشآت المتخصصة ولطلاب التعليم المفتوح بالجامعات المصرية هذا المؤلف، الذى تناول نوعين من محاسبة المنشآت المالية - أحد أبرز الأنشطة التى تتضمنها محاسبة المنشآت المتخصصة - وهما محاسبة البنوك التجارية ومحاسبة شركات التأمين، حيث تناول الجزء الأول المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية التى تقوم بها بعض الأقسام الفنية المختلفة بالبنوك التجارية، بينما تناول الجزء الثانى الجوانب المحاسبية لشركات التأمين، مع التركيز على المحاسبة عن عمليات التأمين على الحياة.

ونسأل الله أن نكون قد قدمنا من خلال هذا المؤلف بعض ما يعود الفائدة والنفع على قارئه وعلى وطننا العزيز الغالى مصر.

وختاماً، نسأل الله أن يكون هذا العمل خالصاً لوجهه الكريم، وأن يتقبله منا ويجعله فى ميزان حسناتنا، ربنا تقبل منا إنك أنت السميع العليم، اللهم آمين.

والله من وراء القصر وهو الهادى إلى سواء السبيل.

المؤلفون

القاهرة - يوليو ٢٠١٢



الجزء الأول محاسبة البنوك التجارية



الوحدة التعليمية الأولى طبيعة البنوك التجارية في مصر

تهدف هذه الوحدة التعليمية إلى تحقيق الأهداف التالية:

- أولاً : التعريف بالبنوك.
- ثانياً : التعريف بمكونات الجهاز المصرفي المصري.
- ثالثاً : التعريف بالبنوك التجارية ووظائفها.
- رابعاً : التعريف بمصادر واستخدامات الأموال في البنوك التجارية.



الوحدة التعليمية الأولى طبيعة البنوك التجارية فى مصر

مقدمة :

تقوم البنوك بمختلف أنواعها بنور أساسى وجوهى فى كافة جوانب النشاط الاقتصادى المعاصر لجميع الدول، مهما اختلفت أنظمتها السياسية وأسمالية كانت أم اشتراكية، وتعتمد هذه الدول على الجهاز المصرفى فى تيسير وتوجيه شئونها بما يحقق أهداف التنمية الاقتصادية بهذه البلدان.

أولاً : تعريف البنوك:

توجد تعريفات متعددة للبنك، فالبعض عرف البنك بأنه " تاجر نقود "، بينما عرفه آخرون بأنه " تاجر ديون "، فى حين عرفه فريق ثالث على أنه " تاجر نشاطه الأساسى التعامل فى النقود ". وفى سياق آخر، يمكن تعريف البنك من حيث تعدد وظائفه ومعاملاته على أنه " وحدات تزاول العمليات الآتية على سبيل المثال:

- (١) قبول الودائع .
- (٢) إجراء التسويات المالية.
- (٣) تقديم التسهيلات الائتمانية.
- (٤) التعامل فى النقد الأجنبى.
- (٥) التحصيل لحساب العملاء.
- (٦) أداء العديد من الخدمات المصرفية الأخرى كتأجير خزائن، وإصدار خطابات ضمان، وحفظ الأوراق المالية، وفتح اعتمادات مستندية، ... الخ .

ثانياً : مكونات الجهاز المصرفى المصرى:

يتصدر البنك المركزى المصرى قمة أو رأس الهرم للجهاز المصرفى المصرى، فهو يعتبر من البنوك العامة التى لها شخصية اعتبارية مستقلة، حيث يتولى تنظيم المياومة النقدية والائتمانية والمصرفية والإشراف على تنفيذها وفقاً للخطة العامة للدولة.

ويحق للبنك المركزي المصري الاطلاع فى أى وقت على دفاتر وسجلات البنوك، بما يكفل الحصول على كافة المعلومات التى تساعد فى تحقيق أغراضه. ويقوم البنك المركزي بصفة عامة بالوظائف التالية:

- (١) إصدار أوراق النقد القانونية تحت قيود معينة تتفق مع حاجة المعاملات.
- (٢) تأدية الخدمات المصرفية التى تطلبها الحكومة.
- (٣) تأدية الخدمات المصرفية وتقديم المساعدة لكافة البنوك التجارية.
- (٤) مراقبة الائتمان المصرفى كما ونوعاً وتوجيهه المحاسبى.
- (٥) إدارة احتياطات الدولة من العملات الأجنبية، مع مراقبة أسواق التجارة الخارجية بغرض المساهمة فى تحقيق استقرار أسعار الصرف الأجنبية.

وبصفة عامة، يتكون الجهاز المصرفى المصرى حسب آخر إصدار للهيئة العامة للاستعلامات فى ٢٠١٣/٥/٣١ من ٤١ بنكاً تجارياً مقسمة إلى ٦ بنوك تجارية عامة (بخلاف البنك المركزى المصرى)، و ٣٣ بنك تجارى خاص، وبنكان تجاريان غير مسجلين لدى البنك المركزى المصرى، ويمكن إيضاح ذلك من خلال الجدول التالى (١):

جدول رقم (١) البنوك التجارية العاملة فى مصر

(١) البنوك التجارية العامة المسجلة لدى البنك المركزى المصرى	
١- البنك الأهلى المصرى.	٢- بنك مصر.
٣- بنك القاهرة.	٤- بنك الاسكندرية.
٥- البنك الرئسى للتنمية والائتمان الزراعى.	٦- بنك التعمير والاسكان.
(٢) البنوك التجارية الخاصة المسجلة لدى البنك المركزى المصرى	
١- البنك الوطنى للتنمية.	٢- البنك الأهلى المتحد - مصر.
٣- بنك الاتحاد الوطنى - مصر.	٤- بنك التنمية الصناعية والعمال المصرى.
٥- بنك قناة السويس.	٦- بنك بلوم - مصر.
٧- البنك الوطنى العمانى.	٨- البنك العربى الأفريقى الدولى.
٩- المصرف المتحد.	١٠- البنك الوطنى المصرى.
١١- البنك العربى.	١٢- بنك أبوظبى الوطنى.
١٣- البنك المصرى لتنمية الصادرات.	١٤- بنك مصر إيران للتنمية.
١٥- بنك البركة - مصر.	١٦- بنك أوف نونا اسكوشيا.

(١) الموقع الإلكتروني للهيئة العامة للاستعلامات

www.sis.gov.eg/Ar/Foursttemplate.aspx?category_ID=419.

١٧- البنك الاهلى اليونانى.	١٨- البنك الاهلى سنوسنيه جنرال.
١٩- بنك بارزكلىز - مصر.	٢٠- البنك التجارى الدولى - مصر.
٢١- سيتى بنك.	٢٢- بنك إتش إس بى سى - مصر.
٢٣- بنك فصيل الاسلامى المصرى.	٢٤- بنك الشركة المصرفية العربية الدولية.
٢٥- بنك كريدى إجرىكول - مصر.	٢٦- بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر.
٢٧- البنك المصرى الخليجى.	٢٨- بنك العقارى المصرى العربى.
٢٩- بنك المشرق.	٣٠- بنك بى إن بى بارىبا - مصر.
٣١- بنك بيروت - مصر.	٣٢- بنك عودة.
٣٣- بنك الاستثمار العربى.	
(٢) البنوك التجارية غير المسجلة لدى البنك المركزى المصرى	
١- المصرفى العربى الدولى.	٢- بنك ناصر الاجتماعى.

ثالثاً: تعريف البنوك التجارية، ووظائفها:

(١) تعريف البنوك التجارية ^(١):

يقصد بالبنوك التجارية " البنوك التى تقوم بصفة معتادة بقبول ودائع تحت الطلب أو لأجال محددة وتزاول عمليات التمويل الداخلى والخارجى وخدمته بما يحقق أهداف خطة التنمية وميامة الدولة ودعم الاقتصاد القومى، كما تباشر عمليات تنمية الإدخار والاستثمار المالى فى الداخل، وفى الخارج، بما فى ذلك المساهمة فى إنشاء المشروعات وما يتطلبه ذلك من عمليات مصرفية وتجارية ومالية، وفقاً للأوضاع التى يقرها البنك المركزى.

(٢) وظائف البنك التجارى:

١- وظيفة الإيداع:

ويقصد بها كافة الأعمال التى يقوم البنك بها بغرض الحصول على الأموال التى يضعها تحت تصرف العملاء، فقيام البنك بقبول الودائع الجارية أو الودائع لأجل أو بإخطار، أو ودائع التوفير فهو بذلك يقوم بالحفاظ على أموال العملاء، كما أنه بالنسبة للودائع لأجل وودائع التوفير يعطى عائداً عن تلك الأموال.

(١) المادة رقم (١٥) من القانون رقم (١٢٠) لسنة ١٩٧٥، فى شأن البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفى.

٢- وظيفة الإستثمار:

تتضمن هذه الوظيفة كافة الأعمال التى يقوم بها البنك لتوظيف ما يتجمع لديه من أموال بعد حجز الاحتياطيات الأولية والقانونية فى مجال منح الائتمان والقروض والسلفيات وقيامه بإدارة محفظة الأوراق المالية، وكذلك عمليات خصم الكمبيالات.

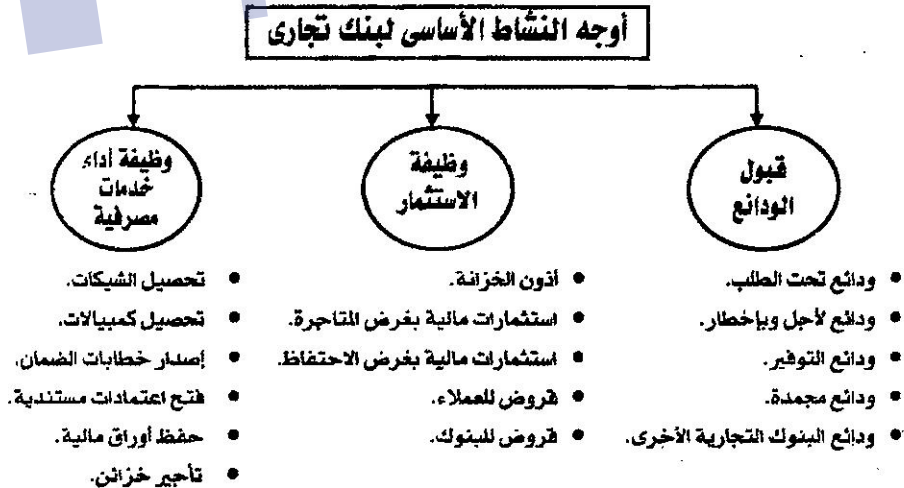
٣- وظيفة أداء الخدمة المصرفية:

وتتضمن هذه الوظيفة أداء الخدمات المصرفية كافة الأعمال والأنشطة التى يقوم بها البنك بوصفه وكيلأ بالعمولة مثل:

تحصيل الشيكات والكمبيالات، شراء وبيع أوراق مالية للعملاء، حفظ الأوراق المالية، تحصيل كوبونات الأوراق المالية الخاصة بالعملاء، صرف كوبونات الأوراق المالية نيابة عن الشركة المصدرة لهذه الأوراق، تأجير الخزائن وإصدار خطابات الضمان، فتح الاعتمادات المستندية، وغيرها من الخدمات التى يؤديها البنك مقابل عمولة.

ويمكن إيضاح أوجه النشاط الأساسى للبنك التجارى فى الشكل التالى:

شكل رقم (١)



رابعاً: مصادر الأموال واستخدامها في البنوك التجارية:

(١) مصادر الأموال في البنوك التجارية:

١- مصادر داخلية وهي تتمس في:

- أ- رأس مال البنك المدفوع: ويجب ألا يقل رأس المال المدفوع عن خمسمائة مليون جنيه مصري، وألا يقل رأس المال المخصص لنشاط فروع البنوك الأجنبية في جمهورية مصر العربية عن خمسين مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها بالعملة الحرة^(١).
- ب- الاحتياطات: مثل الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والاحتياطي النظامي.
- ج- الأرباح المحتجزة: وهي الأرباح غير الموزعة التي يتم احتجازها لمقابلة متطلبات كفاية رأس المال أو لمقابلة متطلبات النمو.

٢- مصادر خارجية:

- أ- الودائع: وهي تمثل الجزء الأكبر من مصادر أموال البنك التجاري وتنقسم إلى:
 - وودائع جارية: وهي تتمثل في الحسابات الجارية الدائنة.
 - وودائع غير جارية (زمنية): وهي تتمثل في الودائع لأجل أو وودائع بإخطار سابق.
 - وودائع التوفير.
 - الودائع المجمدة.
- ب- الأرصدة المستحقة للبنوك: وتتمثل في المبالغ المستحقة للبنوك الأخرى ومنها:
 - حسابات جارية: لتسوية المعاملات اليومية المتبادلة في غرفة المقاصة.
 - حسابات زمنية: تمثل ما يقتضيه البنك لمواجهة ظروف معينة.

(١) المادة رقم (٣٢) من القانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠١، بإصدار قانون البنك المركزي المصري والجهات المصرفية والنقد ولائحته التنفيذية.

ج- القروض طويلة الأجل: وتمثل ما يصدره البنك من سندات وما يحصل عليه من قروض لفترة تزيد عن سنة.

(٢) استخدامات الأموال في البنوك التجارية:

١- الاحتياطات الأولية:

تتمثل في مجموعة الأموال الجاهزة الموجودة في خزانة البنك أو لدى البنوك الأخرى والبنك المركزي والعملاء الأجنبية (ويتم الاحتفاظ بها لمواجهة طلبات السحب من العملاء).

٢- الاحتياطات الثانوية:

تتمثل في الأصول القابلة للتحويل إلى أموال سائلة بسرعة دون تعريض البنك لخسائر تذكر (أي تحقق عامل الأمان + الربحية المعقولة)، وهي تتمثل في أنون الخزائنة والسندات الحكومية، وتستخدم في مواجهة طلبات السحب الموسمية.

٣- القروض والسلفيات:

وتمثل الاستخدام الرئيسي لأموال البنك التجاري، وهي التي تحقق أكبر عائد للبنك، ويتم تغليب الربحية على السيولة، كما أنها أكثر الأصول المعرضة للمخاطرة.

٤- الاستثمارات ذات العائد المرتفع:

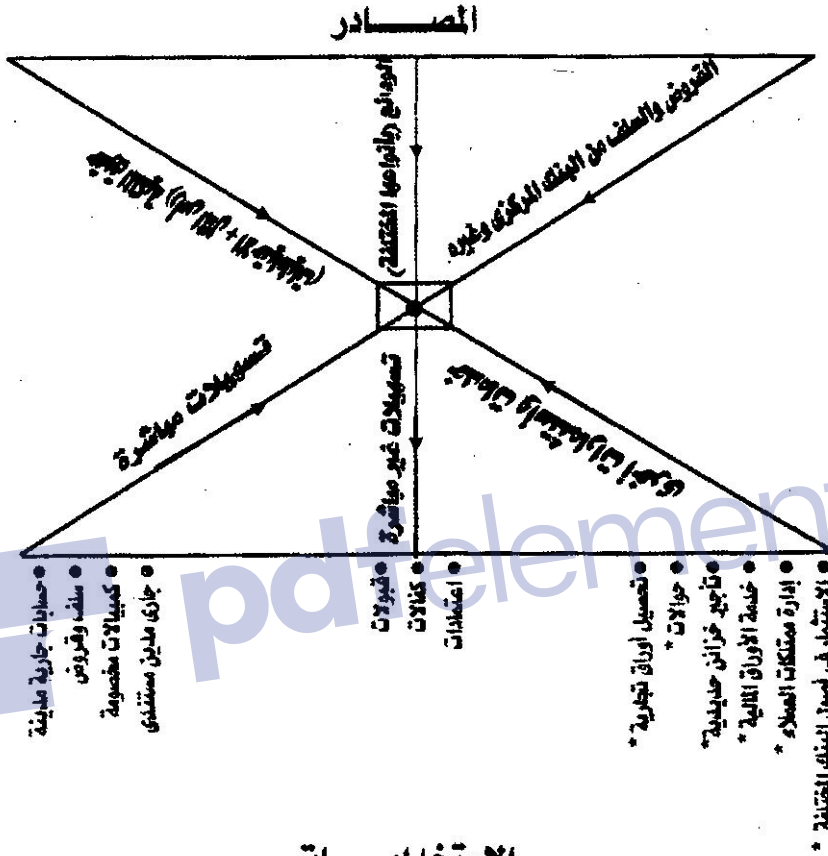
وتمثل استثمارات البنك في الأسهم والسندات ووثائق الاستثمار وتنقسم إلى:

- استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ بها.
- استثمارات مالية بغرض المتاجرة.

٥- الأصول الثابتة:

وهي تتمثل في المباني والسيارات والمكاتب وما يشبهها وهي تعتبر من الأصول غير المنتجة.

شكل رقم (٢)
مصادر أموال البنك واستخداماتها (١)



* هذه أقرب إلى الأنشطة منها إلى الاستخدامات حيث لا تحتاج إلى مصادر أموال لتغطيتها.

(١) خالد أمين عبدالله، "العمليات المصرفية: الطرق المحاسبية الحديثة"، عمان، الأردن، ١٩٩٨، ص: ٢٤.

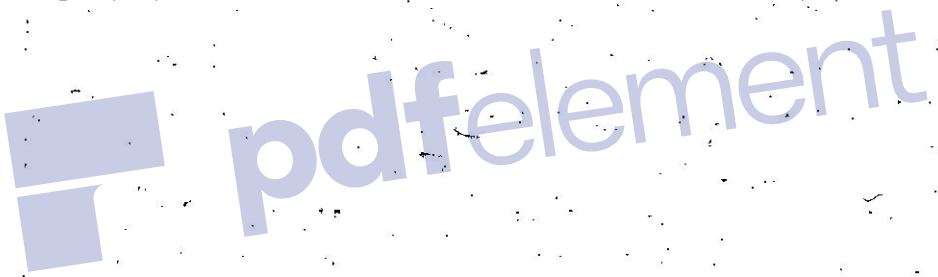


الوحدة التعليمية الثانية

القوائم المالية للبنوك التجارية

تهدف هذه الوحدة التعليمية إلى تحقيق الأهداف التالية:

- أولاً : التعرف على القوائم المالية التي تلتزم البنوك التجارية بإعدادها وعرضها.
- ثانياً : التعرف على مكونات الميزانية للبنك التجاري.
- ثالثاً : التعرف على مكونات قائمة الدخل للبنك التجاري.
- رابعاً : التعرف على مكونات قائمة التدفقات النقدية للبنك التجاري.
- خامساً : التعرف على مكونات قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك التجاري.



الوحدة التعليمية الثانية القوائم المالية للبنوك التجارية

أولاً : القوائم المالية للبنك التجاري:

Commercial Bank Financial Statements

تقوم البنوك التجارية بتسهيل تدفق الأموال من المسخرين (الوحدات التي يوجد لديها فائض من الأموال) إلى المقرضين (الوحدات التي تعاني وجود عجز مرحلي للأموال)، وتعكس الخصائص المالية للبنوك قيود التشغيل التي تفرضها الحكومة والخصائص الخاصة للأسواق التي تخدمها، ويمكن أن نميز في هذا الشأن ثلاث خصائص هي:

- (١) تمتلك البنوك حجم منخفض من الأصول الثابتة، لأن وظيفتها في الأصل مالية، ولذلك تتخفض التكاليف الثابتة في البنك وكذلك نفقات التشغيل.
- (٢) يتم دفع العديد من التزامات البنك عند الطلب، ويكون العديد منها قصير الأجل، ولهذا فإن المودعين يمكنهم إعادة التفاوض بخصوص معدلات الفائدة على الودائع، وكلما تغيرت هذه المعدلات في السوق، وهكذا ينقلب مصروف الفوائد مع التغيرات قصيرة الأجل في معدلات الفائدة السوقية ويؤدي ذلك إلى مشكلات كبيرة عند تخصيص وتسعير الأصول.
- (٣) تعمل البنوك بحقوق ملكية منخفضة مقارنة بالشركات غير المالية وهو ما يؤدي إلى زيادة الرفع المالي وتقلب المكاسب.

وتؤدي كل خاصية من الخصائص السابقة إلى مشاكل ومخاطر خاصة تواجه إدارة البنك.

وتلتزم البنوك وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والمصرية بإعداد أربعة أنواع من القوائم المالية هي: الميزانية، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، قائمة التغيرات في حقوق الملكية، وسوف نتناول هذه القوائم بالتفصيل.

ثانياً: الميزانية للبنك التجاري: The Balance Sheet Statement

تقدم ميزانية البنك معلومات مقارنة لما يمتلكه البنك من أصول، والمبالغ التي يكون مديناً بها وحقوق الملكية وذلك في تاريخ معين، ويسمح التحليل الشامل للمركز المالي للبنك لكل من المحللين والمديرين بالتعرف على مدى مقارنة المركز المالي للبنك والمكانة التي يحتلها وفقاً لما هو مقدر له، وكذلك مقارنته بالبنوك الأخرى، المماثلة، بالإضافة إلى تمكين الإدارة من تقييم التأثير المحتمل للأحداث الخارجية (مثل تغير أسعار الفائدة، التغيرات في السياسات المنظمة لعمل البنوك، دخول منافس جديد، تطوير خدمات مصرفية جديدة).

ويتم عرض البيانات الخاصة بالميزانية وقائمة الدخل كل فترة قصيرة (ربع سنة عادة)، وذلك حتى تكون المعلومات متاحة للجميع في نهاية مارس ويونيو وسبتمبر وديسمبر من كل عام.

وسوف نتناول البنود الرئيسية للميزانية التي تتكون من الأصول، والالتزامات، وحقوق الملكية، كما يلي:

(١) أصول البنك التجاري: Commercial Bank Assets

تمثل أصول البنك التجاري أوجه استخدامات الأموال أو سيطرة البنك على وحدات اقتصادية أخرى، وتنتمي أصول البنك إلى واحد من أربع مجموعات كما يلي:

Cash and due from Bank	١- النقدية والمستحق لدى البنك.
Investment Securities	٢- الاستثمارات في الأوراق المالية.
Loans	٣- القروض.
Other Assets	٤- أصول أخرى.

١- النقدية والمستحق لدى البنك:

تتكون من النقدية الحاضرة والإيداعات لدى البنك المركزي، والإيداعات لدى مؤسسات مالية أخرى، والعناصر النقدية تحت التحصيل.

- النقدية الحاضرة والمستحقات على مؤسسات الدائع:

تشتمل هذه الفئة على العملات الورقية والمعدنية، والبنود النقدية تحت التحصيل، والديون المؤجلة، وأرصدة الاحتياطي لدى البنك المركزي، والأرصدة المستحقة لدى بنوك تجارية أخرى.

- النقود والعملات الورقية والمعدنية:

يحتفظ بها البنك لتلبية طلبات العملاء على النقود، وتقوم البنوك التجارية بالاحتفاظ بمقدار معين من النقدية الحاضرة في ضوء تقديرات البنك لطلبات السحب من العملاء.

- العناصر النقدية تحت التحصيل:

وتمثل الشيكات المسحوبة على بنك تجارى آخر، وتم تقديمها للبنك المركزي، أو بنك مماثل لتحصيلها.

- الأرصدة الخاصة بالبنك المركزي:

وتستخدم لتلبية متطلبات الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي، وكذلك متطلبات تبادل الشيكات بين البنوك في غرفة المقاصة.

- أرصدة الحسابات المستحقة لدى بنوك أخرى:

وتخدم هذه الأرصدة أغراض عديدة مثل تسهيل عملية تبادل الشيكات في غرفة المقاصة، أو لتغطية خدمات المراسلين.

٢- الاستثمارات في الأوراق المالية:

وتتكون من أصول يتم الاحتفاظ بها للحصول على الفائدة من ناحية وتلبية احتياجات السيولة من ناحية أخرى، والسمة الأساسية هنا هي أنه بينما تحقق الأوراق المالية فائدة للبنك فإن التكاليف الإدارية وتكاليف المعاملات تكون منخفضة جداً وتركز البنوك عند شرائها للأوراق المالية على الأدوات ذات الجودة العالية، لذلك تقل الأخطاء

فى هذا المجال، وحينما تنخفض أسعار الفائدة فإن الاستثمارات فى الأوراق المالية تحقق عوائد كبيرة تفوق تكلفة الاقتراض.

ويتنوع الأدوات المالية التى تستحوذ عليها البنوك، ولعل من أهمها أذون الخزانة وهى صكوك مالية تصدر عن البنك المركزى المصرى لفترات قصيرة عادة ٩١ يوم أو ١٨٢ ويستفيد البنك من شراء هذه الأذون فى أنها تحقق عائد معقول من ناحية، وفى نفس الوقت توفر سيولة وقت الحاجة إليها، فعند وجود نقص مؤقت فى السيولة، فإن البنك يستطيع بيع هذه الأذون مع الالتزام بإعادة الشراء، كذلك إذا وجد فائض من الأموال فإنه يستطيع أن يقوم بشراء أذون خزانة من البنوك الأخرى مع الالتزام بإعادة البيع، ولذلك يظهر ضمن أصول البنك عادة قيمة لأذون الخزانة المشتراة، وكذلك بند آخر وهو عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع.

كذلك فإن الاستثمارات المالية التى يقوم البنك بامتلاكها تتنوع ما بين:

- شراء أوراق مالية بغرض التعامل عليها فى الأجل القصير ويطلق عليها استثمارات مالية بغرض المتاجرة.
- أو شراء سندات بغرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والحصول على الفائدة المقررة لها.
- أو شراء أوراق مالية لا تكون مصنفة ضمن غرض المتاجرة، أو بغرض الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، ويطلق عليها فى هذه الحالة استثمارات مالية متاحة للبيع.

كذلك قد يرغب البنك فى امتلاك نسبة معينة من الأسهم العادية لشركات أو بنوك أخرى بغرض ممارسة تأثير هام للتأثير على السياسات المالية والتشغيلية لهذه المنشآت، وتسمى فى هذه الحالة استثمارات مالية فى شركات ذات مصلحة مشتركة.

وأخيراً قد يرغب البنك في السيطرة على بنوك أو شركات أخرى من خلال امتلاك نسبة تزيد عن ٥٠% من الأسهم العادية في شركات أخرى، وتسمى في هذه الحالة استثمارات مالية في شركات تابعة.

وتمتلك البنوك مقدار مناسب من الأوراق المالية ذات الأجل القصير والتي يمكن بسهولة بيعها وتحويلها إلى نقدية، ولكنها تقدم فائدة أقل من تلك الفائدة التي يمكن الحصول عليها من خلال الأوراق المالية طويلة الأجل، وتشمل هذه الاستثمارات قصيرة الأجل الودائع المستحقة لدى البنوك الأخرى، وأذون الخزانة التي تبيعها الحكومة، والأوراق المالية التي يتم شراؤها في ظل اتفاقية لإعادة بيعها، والسندات الحكومية. وتكون هذه الاستثمارات مستحقة خلال فترة تتراوح ما بين ليلة واحدة وسنة، وتتوسع عوائدها بسرعة مع التغيرات التي تحدث في أحوال سوق المال، وهي مائلة جداً لأنه يمكن بيعها بسهولة بسعر قريب من السعر الذي دفعته في بادئ الأمر.

وتتكون الاستثمارات في الأوراق المالية طويلة الأجل من السندات التي قد تخضع الفائدة الناتجة عنها للضريبة أو تكون معفاة منها، والأوراق المالية الحكومية مثل سندات الخزانة والسندات التي تصدرها الجهات الحكومية، كما قد تقوم البنوك بشراء أوراق مالية برهن وبعض السندات الأجنبية وسندات الشركات، ومعظم هذه الأوراق تحمل مدفوعات وعوائد ذات سعر فائدة ثابت وتصل مواعيد استحقاقها إلى نحو ٢٠ عاماً.

ويوجد عدة بنوك كبرى تستثمر جزء من أموالها في الأوراق المالية بغرض الاحتفاظ بها كمخزون للأوراق المالية، ثم إعادة بيعها عندما ترفع أسعارها وتجنّب من وراءها مكاسب رأسمالية، ولكنها أيضاً تتحمل مخاطر احتمال انخفاض القيمة السوقية للأوراق المالية المخزونة.

٢- القروض:

تمثل القروض الاستخدام الأساسي لأصول معظم البنوك، وهي التي تولد أكبر قدر من الدخل قبل المصروفات والضرائب، وهي أيضاً تحمل أكبر قدر من المخاطرة، فهي غير سائلة إلى حد كبير، ويقوم البنك بالتفاوض على شروط القرض مع كل مقترض والذي يتنوع حسب استخدام حصيلة القرض ومصدر إعادة المداد، نوع الضمان، كما تتنوع تواريخ الاستحقاق ما بين القروض تحت الطلب إلى رهونات المنازل والتي تستهلك على مدار ٣٠ عاماً، كذلك فإن معدل الفائدة قد يكون ثابت على مدار مدة القرض أو يتنوع حسب التغيرات التي تنفع في معدلات الفائدة بالأسواق، كذلك فإن القرض الأصلي يمكن رده على أقساط أو يتم رده دفعة واحدة.

وتنقسم القروض إلى أربعة أنواع وفقاً لاستخدام حصيلة القرض وهي: قروض تجارية، وصناعية، ومالية، وقروض منشآت الأعمال. وتظهر هذه القروض في عدة أشكال ولكنها تهدف إلى تمويل احتياجات رأس المال العامل، وشراء الآلات والمعدات وتوسيع المصانع، ويشمل هذا النوع أيضاً الائتمان الذي يتم منحه للمؤسسات المالية الأخرى ومسامرة الأوراق المالية والتجار والمزارعين، وبالنسبة لقروض العقارات فإنها قد تكون قروض بضمان العقارات أو قروض لتشييد العقارات وتمنح بصفة مؤقتة، وبالنسبة للقروض التي تمنح للأفراد فإنها قد تشمل القروض التي يتم التفاوض بشأنها مع المقترض مباشرة أو القروض التي يتم الحصول عليها بشكل غير مباشر.

٤- أصول أخرى:

وتشمل باقي الأصول والتي تكون ذات أحجام قليلة نسبياً، وتشمل المباني التي تخص البنك والمعدات والأثاث والفوائد المستحقة والنفقات المدفوعة مقدماً والعقارات الأخرى المملوكة، ويتم التعبير عن أي أصل منها برقم منفرد عند عرض الميزانية، وذلك إذا كان قيمته كبيرة بدرجة كافية، وتعتبر العقارات الأخرى المملوكة هامة لأنها تمثل ملكية مقابل ضمان لبعض القروض غير الممددة.

(٢) خصوم البنك وحقوق الملكية:

Bank Liabilities & Stockholders' Equity

تنقسم مصادر تمويل البنك وفقاً لنوع أداة الدين ومكونات حقوق الملكية وتختلف خصائص التزامات البنك وفقاً للقدرة على تحرير الشيكات، أو سداد الفوائد، أو حلول أجل الاستحقاق، وما إذا كانت خاضعة لضمان هيئة حكومية للتأمين على الودائع أم لا، وما إذا كان يمكن تداولها في السوق الثانوي أم لا.

ويمكن للبنوك أن تتنافس على الودائع عن طريق عرض معدلات فائدة مختلفة، كما يلاحظ اختلاف مكونات حقوق الملكية بين البنوك وفقاً للظروف التي تعمل فيها، مثل إصدار الأسهم والأرباح المحتجزة أو أسهم الخزنة أو التعاملات الأخرى المؤثرة على حقوق الملكية.

Demand Deposits

١- الودائع الجارية:

وهي ودائع تحت الطلب ولا يسدد مقابلها فائدة وتوضع بواسطة الأفراد، شركات الأشخاص، شركات الأموال، الحكومات، ويحق لصاحبها سحبها في أى وقت دون إخطار سابق.

Saving & Time Deposits

٢- الودائع لأجل والودائع الإيداعية:

تمثل هذه الأنوعية من الودائع الجزء الأكبر من الخصوم التي تتحمل بالفائدة في البنوك. وودائع التوفير هي عبارة عن حسابات ذات فئات صغيرة وليس لها مواعيد استحقاق، كما لا توجد قدرات خاصة لتحرير الشيكات.

٣- الاقتراض والسندات متوسطة الأجل ذات المرتبة التالية للسداد:

Subordinated Notes and Debentures

قد ينتج عن المعاملات مع البنوك الأخرى وجود أرصدة لهذه البنوك لدى البنك، كذلك قد يجد البنك أنه من المفيد أن يقوم بإصدار سندات متوسطة أو طويلة الأجل لتمويل عملياته، وتظهر هذه البنود ضمن الالتزامات.

(٣) حقوق الملكية: Stockholders' Equity

وتمثل حصة الملكية في البنك، وتدرج الأسهم العادية والممتازة بالقيمة الاسمية، وكذلك تدرج علاوة الإصدار عند إصدار أسهم زيادة رأس المال، وتمثل الأرباح المحتجزة صافي الدخل المتراكم للبنك منذ أن بدأ في العمل مخصصاً منه توزيعات الأرباح المدفوعة لحملة الأسهم. وهناك حقوق أخرى عادة ما تعكس احتياطي رأس المال، ويتم حساب القيمة الدفترية لحقوق الملكية من خلال الفرق بين القيمة الدفترية للأصول والقيمة الدفترية للخصوم المستحقة.

ويمكن إيضاح شكل الميزانية وفقاً لقواعد البنك المركزي كما يلي:

pdfelement

بنك
الميزانية في (١)

يتود على سبيل المثال وليس الحصر

سنة المقارنة	العام	إيضاح رقم	بيان
جنيه	جنيه		الأصول:
xx	xx		- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي.
xx	xx		- أرصدة لدى البنوك.
xx	xx		- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي.
xx	xx		- عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع.
xx	xx		- استثمارات مالية بغرض المتاجرة.
xx	xx		- استثمارات مالية متاحة للبيع.
xx	xx		- قروض للملاء والبنوك (بعد خصم الخصص).
xx	xx		- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
xx	xx		- استثمارات مالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة.
xx	xx		- أرصدة مدينة وأصول أخرى.
xx	xx		- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك).
xx	xx		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين:
			الالتزامات:
xx	xx		- أرصدة مستحقة للبنوك.
xx	xx		- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء.
xx	xx		- ودائع الملاء.
xx	xx		- شهادات إيداع.
xx	xx		- أرصدة دائنة والتزامات أخرى.
xx	xx		- دائنو توزيعات.
xx	xx		- سندات
xx	xx		- قروض طويلة الأجل.
xx	xx		- مخصصات أخرى.
xx	xx		إجمالي الالتزامات.
			حقوق المساهمين:
xx	xx		- رأس المال المدفوع.
xx	xx		- احتياطات.
xx	xx		- أرباح محتجزة.
xx	xx		- إجمالي حقوق المساهمين.
xx	xx		- صافي أرباح العام (في حالة عدم وجود مقترحات لمجلس الإدارة بالتوزيع)
xx	xx		- إجمالي حقوق المساهمين وصافي أرباح العام.
xx	xx		- إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين.
			التزامات عرضية وارتباطات:
xx	xx		- التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى.
			الإيضاحات المرتبطة للقوائم المالية جزء متمم لها.

(١) البنك المركزي المصري، قواعد وإعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس التقييم، ١٠٠، يونيو ٢٠٠٢.

ثالثاً : قائمة الدخل للبنك التجارى: The Income Statement

تعكس قائمة الدخل للبنوك التجارية الطبيعة المالية لأعمال هذه البنوك، فمعظم مصادر الأموال تأتي من الودائع والإقتراض ويسدد البنك مقابل ذلك فوائد، كما يوجه البنك معظم استخدامات أمواله نحو الإقتراض والاستثمارات فى الأوراق المالية، ويحصل مقابل ذلك على إيرادات الفوائد، وعلى هذا فإن الفوائد المحصلة عن القروض واستثمارات الأوراق المالية هي التي تحقق أكبر قدر من العوائد، كما تمثل مدفوعات الفوائد عن الودائع والإقتراض المصروف الأساسى، وعلى ذلك فإن قياس صافى الدخل يبدأ بإيراد الفوائد ثم يخصم منه مصروف الفوائد لنحصل على صافى دخل الفوائد، والذي يخصم منه بعد ذلك مخصصات خسائر القروض والتي تمثل تقدير الإدارة للإيرادات التي يمكن فقدها نتيجة الديون المعدومة، وعلى ذلك إضافة الإيرادات الأخرى بخلاف الفوائد، وبطبيعة الحال فإن إدارة البنك تعمل على زيادة الإيرادات الأخرى بخلاف الفوائد، وخفض المصروفات الأخرى بخلاف الفوائد، وأخيراً يتم خصم ضرائب الدخل وأى تعديلات محاسبية أخرى لينتج لنا صافى الدخل، أى أن ملخص قائمة الدخل للبنك يشمل:

إجمالي إيرادات الفوائد	x
(-) إجمالي مصروف الفوائد	x

صافى دخل الفوائد	xx
+ الإيرادات الأخرى بخلاف الفوائد	x

	x
(-) المصروفات الأخرى بخلاف الفوائد	x

صافى الدخل قبل الضرائب	xx

(-) ضرائب الدخل	x

صافى الدخل	xx

ويلاحظ ما يلي:

(١) صافى دخل الفوائد قبل المخصصات:

= إجمالى إيراد الفوائد - إجمالى مصروف الفوائد

(٢) العبء الذى يتحمله البنك:

= المصروفات الأخرى بخلاف الفوائد - الإيرادات الأخرى بخلاف الفوائد

وذلك لأنه عادة ما تكون المصروفات الأخرى بخلاف الفوائد أكبر من الإيرادات الأخرى بخلاف الفوائد.

(٣) صافى دخل البنك:

= صافى الدخل العائد - مخصص خسائر القروض - العبء - الضرائب

وهكذا يمكن أن ننظر إلى صافى دخل البنك على أنه خاضع لتأثير أربعة

عوامل هي:

١- صافى دخل الفوائد.

٢- مخصص خسائر القروض.

٣- العبء (صافى بنود المصروفات والإيرادات بخلاف الفوائد).

٤- الضرائب.

ويلاحظ أنه وفقاً لتعليمات وقواعد وأسس إعداد القوائم المالية للبنوك الصادرة من البنك المركزى المصرى، فإنه يتم استخدام مسميات مختلفة، فعلى سبيل المثال: إيراد الفوائد من القروض، والأرصدة لدى البنوك، وأنون الخزنة والسندات، يتم تقسيمها إلى قسمين كما يلى:

- عائد القروض والأرصدة لدى البنوك.

- عائد أنون الخزنة والسندات.

أما الفوائد المدفوعة للودائع أو القروض التى يحصل عليها البنك فإنها تسمى تكلفة الودائع والاقتراض.

ويتم إيجاد الفرق بين العوائد وتكلفة الودائع والاقتراض في مرحلة مستقلة ويكون الناتج هو صافي العائد، وبعد ذلك يتم إضافة إيرادات العمولات وتوزيعات الأرباح من الأسهم وأرباح أو خسائر بيع استثمارات مالية أو عمليات النقد الأجنبي في مرحلة ثانية، أما المرحلة الثالثة فيتم خصم المصروفات الإدارية والعمومية والعمولات والأتعاب والخصومات، أما المرحلة الرابعة فتتضمن الأرباح والخسائر غير المتعلقة بالنشاط وأخيراً يتم خصم الضرائب في مرحلة مستقلة.

ويمكن بيان قائمة الدخل وقائمة التوزيعات المقترحة للأرباح وفقاً لقواعد البنك المركزي كما يلي:



بنك
 قائمة الدخل عن السنة المنتهية في (١)

سنة المقارنة	العام	إيضاح رقم	بيان
جنيته xx	جنيته xx		- عائد القروض والأرصدة لدى البنوك. - عائد أذون الخزانة والسندات. يخصم: - تكلفة الودائع والاقتراض.
xx	xx		صافي العائد.
xx	xx		يضاف:
xx	xx		عمولات وأتعاب خدمات مصرفية.
xx	xx		توزيعات الأسهم ووثائق الاستثمار.
xx	xx		أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية.
xx	xx		أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي.
xx	xx		فروق تقييم استثمارات مالية بفرض المتاجرة (±)
xx	xx		إيرادات عمليات أخرى
xx	xx		صافي إيرادات النشاط
xx	xx		يخصم:
(xx)	(xx)		عمولات وأتعاب خدمات مصرفية.
(xx)	(xx)		مخصصات.
(xx)	(xx)		فروق تقييم الاستثمارات المالية أخرى (±)
(xx)	(xx)		مصرفيات إنارية وعمومية وإهلاك واستهلاك
(xx)	(xx)		مصرفيات عمليات أخرى.
xx	xx		أرباح (خسائر) النشاط
xx	xx		أرباح (خسائر) غير متعلقة بالنشاط
xx	xx		الأرباح (الخسائر) قبل خصم الضرائب.
(xx)	(xx)		يخصم:
xx	xx		الضرائب.
xx	xx		صافي أرباح (خسائر) العام.
xx	xx		نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح العام.

(١) البنك المركزي المصري، مرجع سبق ذكره، من ص ٦ - ٧.

بنك
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح (١)
عن السنة المالية المنتهية في

سنة المقارنة	العام	إيضاح رقم	بيانات
جنيه xx	جنيه xx		صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل) . يقتسم: أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمال طبقاً لأحكام القانون. صافي أرباح العام القابلة للتوزيع . أرباح (خسائر) محتجزة في أول السنة المالية .
(xx) xx xx	(xx) xx xx		
xx	xx		الإجمالي
xx	xx		يوزع كالآتي:
xx	xx		احتياطي قانوني
xx	xx		احتياطي عام
xx	xx		احتياطي خاص
xx	xx		احتياطيات أخرى
xx	xx		توزيعات للمساهمين
xx	xx		حصة العاملين
xx	xx		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
xx	xx		أرباح محتجزة في آخر السنة المالية
xx	xx		الإجمالي

رابعاً: قائمة التدفقات النقدية للبنك التجاري:

The Cash Flows Statement

تركز هذه القائمة على التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة والفرق بينها، وذلك بعد تصنيف كل من التدفقات النقدية الداخلة أو التدفقات النقدية الخارجة في واحد من ثلاثة أنشطة وهي: أنشطة التشغيل - أنشطة الاستثمار - أنشطة التمويل.

وتقدم هذه القائمة معلومات هامة لا تظهرها قائمة الدخل فهي توضح من أين أتت التدفقات النقدية وإلى أين ذهبت.

(١) المرجع السابق.

وتتعلق التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل بالنشاط الرئيسي الذي يقوم به البنك، وترتبط بالبنود الآتية:

(١) الأصول:

- ودائع لدى البنوك.
- أرصدة مدينة وأصول أخرى.
- استثمارات مالية بغرض المتاجرة.
- قروض للعملاء والبنوك.
- أذون خزانة استحقاق أكثر من ٣ شهور.

(٢) الخصوم:

- أرصدة مستحقة للبنوك.
- ودائع العملاء.
- شهادات إيداع.
- أرصدة دائنة والتزامات أخرى.

وبالنسبة لأنشطة الاستثمار في البنك، فهي تتأثر بحسابات الأصول الثابتة وإعداد وتجهيز فروع جديدة، وكذلك الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ. وبالنسبة لأنشطة التمويل فهي تشمل الحصول على الموارد من الملاك (إصدار أسهم عادية) وتوزيعات الأرباح على المساهمين وشراء أو بيع أسهم الخزانة والعمليات المتعلقة بقيام البنك بإصدار سندات أو الحصول على قروض طويلة الأجل.

بنك
(تابع) - قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المنتهية في

بيان	العام جنيه مصري	سنة المقارنة جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:	xx	xx
الزيادة (النقص) في السندات	xx	xx
الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل	xx	xx
الزيادة (النقص) في رأس المال المدفوع	(xx)	(xx)
توزيعات الأرباح المدفوعة	xx	xx
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة من) أنشطة التمويل (٢)	xx	xx
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام (٢٠٢٠+١)	xx	xx
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة	(xx)	(xx)
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة	xx	xx
وتتضمن النقدية وما في حكمها فيما يلي:	xx	xx
نقدية ورصدة لدى البنك المركزي	xx	xx
لرصدة لدى البنوك	xx	xx
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى قابلة للتخصم لدى البنك المركزي المصري	xx	xx
ودائع لدى البنوك	(xx)	(xx)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(xx)	(xx)
أوراق حكومية أخرى قابلة للتخصم لدى البنك المركزي المصري	(xx)	(xx)
النقدية وما في حكمها	xx	xx

خامساً: قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك التجاري:

The Changing in Shareholders' Equity Statement

تبين هذه القائمة أسباب التغيرات في حقوق الملكية للبنك ما بين أول المدة وآخر

المدة، وترجع هذه التغيرات للأسباب التالية:

(١) المعاملات مع الملاك، مثل زيادة رأس المال أو شراء أو بيع أذون الخزانة.

(٢) صافي الدخل عن الفترة.

(٣) أرباح أو خسائر إعادة التقييم والتي ترحل مباشرة إلى حقوق الملكية.

بنك

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ^(١)

عن السنة المالية

سنة لفترة	رأس المال، جنيه	احتياطي قانوني جنيه	احتياطي عام جنيه	احتياطي خاص جنيه	احتياطات أخرى جنيه	أرباح محتجزة جنيه	صافي أرباح العام جنيه	الإجمالي جنيه
الرصيد في أول السنة المالية السابقة صافي أرباح (خسائر) العام السابق زيادة (تخفيض) رأس المال الحول إلى الإحتياطات الأرباح الموزعة	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
الرصيد في آخر السنة المالية السابقة	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
السنة الحالية الرصيد في أول السنة المالية الحالية صافي أرباح (خسائر) العام الحالي زيادة (تخفيض) رأس المال الرصيد في آخر السنة المالية الحالية	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

(١) المرجع السابق.

الوحدة التعليمية الثالثة

العمليات المصرفية بقسم الودائع

تهدف هذه الوحدة التعليمية إلى تحقيق الأهداف التالية:

- أولاً : التعريف بأنواع الودائع.
- ثانياً : بيان الإجراءات المحاسبية للحسابات الجارية.
- ثالثاً : بيان الإجراءات المحاسبية للودائع لأجل وبإخطار.
- رابعاً : بيان الإجراءات المحاسبية لودائع التوفير.



الوحدة التعليمية الثالثة

العمليات المصرفية بقسم الودائع

أولاً : تعريف الودائع وأنواعها:

تُعرف الوديعة بأنها " اتفاق يدفع المودع بمقتضاه مبلغاً من المال للبنك بإحدى وسائل الدفع المختلفة، ويترتب على ذلك وجود وديعة تحت الطلب أو لأجل يحدد باتفاق الطرفين، وينشأ عن تلك الوديعة التزام مصرفي بدفع مبلغ معين من وحدات النقود القانونية للمودع أو لأمره عند الطلب، أو حينما يحل الأجل". وتمثل الودائع أحد المصادر الهامة للبنك، كما أنها تمثل التزامات على البنك تجاه عملائه. وتنقسم الودائع إلى الأنواع الرئيسية التالية:

Demand Deposits

(١) الودائع تحت الطلب:

ويطلق على الودائع تحت الطلب اسم الحسابات الجارية الدائنة، والحساب الجارى هو عقد بين البنك والمودع يتحول بموجبه الحقوق النقدية إلى عناصر حسابية، وينتج عن تسويتها - إيداعاً وسحباً - رصيد دائن لصالح المودع يكون مستحق الأداء بمجرد طلبه.

Time Deposits

(٢) الودائع لأجل:

وهي المبالغ التي تودع لمدة تزيد عن شهر، وغالباً ما تكون لمدة ثلاثة أو ستة شهور أو لمدة سنة كاملة أو لمدة تزيد عن السنة حسب اتفاق البنك مع العميل، ويتقاضى العميل فائدة عن هذه الوديعة.

Subject - to - Notice Deposits

(٣) الودائع بإخطار :

وهي الودائع التي لا يجوز للعميل سحبها إلا بعد أن يقوم بإخطار البنك بأنه يريد سحب وديعته، وذلك قبل السحب بمدة معينة يتفق عليها مسبقاً، ويتقاضى أصحاب تلك الودائع فوائد على ودايعهم تقارب الفوائد على الودائع لأجل.

Saving Deposits

(٤) ودائع التوفير:

وهي الودائع التي يكون مصدرها في الغالب صغار المودعين لتشجيعهم على إدخار مقابل فائدة معينة تدفع للمودع في أوقات معينة يتم الاتفاق عليها. وتكرار عمليات السحب والإيداع يتطلب الأمر استخراج دفتر توفير لكل مودع يسجل فيه الإيداعات، والمسحوبات والفوائد، ورصيد الحساب عقب كل عملية.

Deposit Certificates

(٤) شهادات الإيداع:

وهي شهادات تعطى للمودع مقابل المبالغ التي يودعها، وتتميز هذه شهادات بمعدلات فائدة مرتفعة وبأنها تكفل للمودع دخلاً ثابتاً في تاريخ الاستحقاق، بجانب تمتع هذه الشهادات بالميوولة، أي بإمكان استرداد قيمتها في أى وقت.

ثانياً: الإجراءات المحاسبية للحسابات الجارية:

(١) الإيداع النقدي:

يحرر العميل قسيمة إيداع يدون بها (المبلغ المطلوب إيداعه - اسم المودع - رقم الحساب - تاريخ الإيداع) ويتم تسليمها إلى الموظف المختص الذي يحرر إيصال إيداع من أصل وصورة مدوناً به نفس بيانات قسيمة الإيداع، ويرسل المستندات السابقة إلى صراف الوارد الذي يتولى تحصيل النقدية، ويوقع على إيصال إيداع بما يفيد ذلك، ويسلم صورة منه إلى العميل أو إلى شخص المودع، ويتولى قيد العملية في دفتر اليومية الواردة الموجودة لديه، ويرسل المستندات إلى دفتر اليومية العامة حيث يتم قيدها في دفتر وارد الخزينة، ثم يرسل المستندات بعد ذلك إلى قسم الحسابات الجارية حيث يتم قيدها في يومية الحسابات الجارية، وكذلك في دفتر أستاذ مساعد الحسابات الجارية، ويكون القيد المحاسبي كما يلي:

من حـ / الخزينة	xx	xx
إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة	xx	

(٢) إيداع الشيكات:

- ١- إيداع شيكات مسحوبة على نفس فرع البنك:
 - يملأ العميل حافظة إيداع من أصل وصورة، يدون فيها اسمه، ورقم حسابه، وبيانات الشيك.
 - تسلم الحافظة وصورتها إلى الموظف المختص الذى يقوم بمراجعتها، ويسلم صورة حافظة الإيداع إلى العميل بعد التوقيع وختمها بخاتم البنك بما يفيد استلام الشيك برسم التحصيل.
 - يختم الموظف الشيك بخاتم "مقاصة العملاء" ويحرر اشعار إضافة من أصل وصورة باسم العميل الذى قتم الشيك للتحصيل.
 - تقيد العملية فى دفتر مقاصة العملاء فى الجانب المدين من واقع الشيكات على حساب العميل الساحب وفى الجانب الدائن من واقع اشعارات الإضافة لحساب العميل المستفيد.
 - يرسل الشيك إلى الموظف المختص بقسم الحسابات الجارية الذى يقوم بخصم المبلغ من ح / العميل الساحب.
 - ترسل صورة اشعار الإضافة إلى الموظف المختص بقسم الحسابات الجارية للتقيد فى الجانب الدائن من ح / العميل المستفيد، ثم يرسل أصل اشعار الإضافة إلى قسم البريد الصادر لتصديره إلى العميل المستفيد، ويكون القيد المحاسبى كما يلى:

xx	من ح / الحسابات الجارية الدائنة (الساحب)	xx
	الى ح / الحسابات الجارية الدائنة (المستفيد)	

٢- الإيداع بشيكات مسحوبة على بنوك أخرى:

عندما يتم تحصيل الشيكات عن طريق غرفة المقاصة التابعة للبنك المركزى
يجرى القيد التالى:

xx	من ح / البنك المركزى	xx
	الى ح / الحسابات الجارية الدائنة	

(٣) عمليات السحب:

- ١- السحب بشيكات مسحوبة على نفس فرع البنك أو بإيصالات:
 - يتم الصرف في مقابل شيكات أو إيصالات للعميل صاحب الحساب بعد التحقق من: التاريخ، صحة التوقيع، أن رصيد العميل يسمح بالصرف، ومن شخصية المستفيد.
 - تعاد المستندات إلى صراف الصادر الذي يتولى صرف المبلغ للمستفيد، ثم تختتم المستندات بختم الصرف، ويوقع عليها بما يفيد الصرف، ويتم قيد المبلغ في دفتر النقدية الصادرة ويكون القيد المحاسبي كما يلي:

xx	xx	من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى حـ / الخزينة
----	----	--

٢- السحب بشيكات يتم تسوية قيمتها عن طريق غرفة المقاصة:

عند إخطار مراقب غرفة المقاصة بقيمة الشيكات المقدمة من البنوك الأخرى والمسحوبة على عملائه، يتم خصم مبالغ هذه الشيكات من الحسابات الجارية لعملاء البنك بالقيد المحاسبي التالي:

xx	xx	من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى حـ / البنك المركزي
----	----	--

(٤) عمليات التحويل:

يطلب أحد عملاء البنك تحويل مبلغ من حسابه الجارى إلى الحساب الجارى لعميل آخر له حساب فى نفس فرع البنك أو فى أحد فروع البنك الأخرى، ويتم اتباع الخطوات التالية:

- يكون طلب التحويل على شكل خطاب موجه من العميل إلى البنك يذكر فيه اسم ورقم حساب كل من العميل طالب التحويل والعميل المستفيد.

- عندما يتسلم الموظف المختص طلب التحويل، يقوم بعمل اشعارين كل منهما من أصل وصورة.

- اشعار خصم على حساب العميل طالب التحويل.

- اشعار إضافة لحساب العميل المستفيد.

- تقيد القيمة من واقع صور الاشعارات في ملحق اليومية، ثم ترسل صور الاشعارات إلى الموظف المختص للتقيد منها في الحسابات الشخصية لكل من العميل المحول والعميل المحول إليه، كما يتم التسجيل عن طريق الحاسب الآلى في كشوف حسابات العملاء.

- ترسل صورة الاشعارات بعد ذلك إلى قسم المراجعة لمراجعتها وحفظها مع باقى المستندات.

- يرسل أصل اشعار الإضافة إلى العميل المستفيد، وأصل اشعار الخصم إلى العميل طالب التحويل، وتكون القيود المحاسبية على النحو التالى:

١- إذا كان حساب كل من العميلين في نفس فرع البنك

xx	من حـ / الحسابات الجارية الدائنة (المحول منه)	xx
xx	إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة (المحول إليه)	

٢- إذا كان العميل المحول إليه له حساب في فرع آخر بنفس البنك يكون القيد في الفرع القائم بالتحويل كما يلى:

xx	من حـ / الحسابات الجارية الدائنة (العميل المحول منه)	xx
xx	إلى حـ / الفرع (الفرع المحول إليه)	

مثال رقم (١):

تمت العمليات الآتية في قسم الحسابات الجارية ببنك القاهرة " فرع النزهة " خلال شهر يناير ٢٠١٣ :

- ١- ٦٠.٠٠٠ جنيه إيداعات العملاء النقدية.
- ٢- ٤٥.٠٠٠ جنيه إيداعات العملاء بشيكات مسحوبة على نفس فرع البنك.
- ٣- ١٥.٠٠٠ جنيه إيداعات العملاء بشيكات تم تحصيلها عن طريق غرفة المقاصة.
- ٤- ١٢.٠٠٠ جنيه تحويلات من العملاء لصالح عملاء في نفس فرع البنك.
- ٥- ٣.٠٠٠ جنيه تحويلات من العملاء لصالح عملاء لهم حسابات في فروع أخرى بنفس البنك.
- ٦- ٢٣.٠٠٠ جنيه مسحوبات العملاء النقدية بموجب شيكات وإيصالات.
- ٧- ١٧.٠٠٠ جنيه مسحوبات العملاء بشيكات لصالح عملاء لهم حسابات في بنوك أخرى وتمت تسويتها عن طريق غرفة المقاصة.

المطلوب: إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة في دفاتر بنك القاهرة " فرع النزهة ".

الحل

(١) الإيداعات النقدية: من حـ / الخزينة إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة	٦٠.٠٠٠	٦٠.٠٠٠
(٢) إيداعات العملاء بشيكات مسحوبة على نفس فرع البنك: من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة	٤٥.٠٠٠	٤٥.٠٠٠
(٣) إيداعات العملاء بشيكات تم تحصيلها عن طريق غرفة المقاصة: من حـ / البنك المركزي إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة	١٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠
(٤) تحويلات العملاء لصالح عملاء في نفس فرع البنك: من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة	١٢.٠٠٠	١٢.٠٠٠

(٥) تحويلات العملاء لصالح عملاء في فروع أخرى لنفس البنك: من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى حـ / الفروع	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
(٦) المسحوبات النقدية للعملاء: من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى حـ / الخزينة	٢٢٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠
(٧) مسحوبات العملاء بشيكات تم تسويتها عن طريق غرفة المقاصة: من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى حـ / البنك المركزي	١٧٠٠٠٠	١٧٠٠٠٠

ثالثاً: الإجراءات المحاسبية للودائع لأجل وبإخطار:

(١) الإيداع:

يقوم العميل بتحرير قسيمة إيداع معينة من أصل وصورة يطلب فتح حساب وديعة، وذلك عن طريق إيداع مبلغ الوديعة نقداً، أو تحويل قيمتها من حسابه الجارى طرف البنك.

يقوم أمين الخزينة بحصر النقدية وتكوين فئاتها وتسليم أصل قسيمة الإيداع بعد ختمها للعميل، ويتم التسجيل من واقع صورة القسيمة فى كشف النقدية الواردة. ترسل الصورة إلى قسم الودائع للتسجيل منها فى سجل الودائع، والترحيل إلى أستاذ مساعد الودائع لأجل وبإخطار.

ترسل قسائم الإيداع إلى المراجعة، حيث تفرغ فى كشف ملخص الإيداعات ونوعياتها، ثم ترسل إلى قسم الحسابات العامة ويتم إجراء القيود المحاسبية التالية:

١- الإيداع النقدى:

من حـ / الخزينة	xx	xx
إلى حـ / الودائع لأجل وبإخطار	xx	

٢- الإيداع عن طريق التحويل من الحسابات الجارية:

من حـ / الحسابات الجارية الدائنة	xx	xx
إلى حـ / الودائع لأجل وبإخطار	xx	

(٢) المعالجة المحاسبية لفوائد الودائع لأجل وبإخطار:

فى نهاية كل شهر يتم حساب الفوائد المستحقة عن الودائع لأجل وبإخطار ويتم إجراء القيد المحاسبى التالى:

من حـ / الفوائد المدينة عن الودائع لأجل وبإخطار	xx	xx
إلى حـ / الفوائد المستحقة عن الودائع لأجل وبإخطار	xx	

وفى نهاية مدة الوديعة يتم إضافة قيمة الفوائد التى استحققت عنها، إلى الحسابات الجارية الدائنة أو إلى حـ / الوديعة حسب عقد اتفاق العميل مع البنك، ويتم إجراء القيد المحاسبى التالى:

من حـ / الفوائد المستحقة عن الودائع لأجل وبإخطار	xx	xx
إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة أو إلى حـ / الودائع لأجل وبإخطار	xx	

وفى نهاية الفترة المحاسبية يتم إقفال حـ / الفوائد المدينة فى حـ / أ.خ، بالقيد المحاسبى التالى:

من حـ / الأرباح والخسائر	xx	xx
إلى حـ / الفوائد المدينة عن الودائع لأجل وبإخطار	xx	

(٣) سحب الوديعة فى نهاية مدتها:

عند إنتهاء مدة الوديعة يتقدم العميل بطلب لسحب قيمة الوديعة نقداً، ويتم إجراء القيد المحاسبى التالى:

من حـ / الودائع لأجل وبإخطار	xx	xx
إلى حـ / الخزينة	xx	

وفى حالة طلب العميل تحويل قيمة الوديعة إلى حسابه الجارى طرف البنك، يجرى القيد التالى:

من حـ / الودائع لأجل وبإخطار	xx	xx
إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة	xx	

مثال رقم (٢):

تمت بعض العمليات فى قسم الودائع لأجل وبإخطار فى بنك القاهرة " فرع رمسيس " وبيانها كما يلى:

٣٠٠٠٠٠ جنيه إيداعات نقدية.

٢٠٠٠٠٠ جنيه إيداعات عن طريق التحويل من الحسابات الجارية الدائنة للعملاء .

٧٠٠٠٠ جنيه قيمة الفوائد المستحقة عن الودائع لأجل وبإخطار، أضيف

منها ٥٠٠٠٠ جنيه إلى الحسابات الجارية الدائنة.

١٨٠٠٠٠ جنيه قيمة الودائع لأجل وبإخطار التى انتهت مدتها وتم سحبها نقداً .

٦٠٠٠٠ جنيه قيمة الودائع لأجل وبإخطار التى انتهت مدتها وأضيفت إلى

الحسابات الجارية الدائنة.

المطلوب: إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة.

الحل

(١) الإيداع النقدي: من حـ / الخزينة	٢٠٠٠٠٠	
إلى حـ / الودائع لأجل وبإخطار	٣٠٠٠٠٠	
(٢) الإيداع عن طريق التحويل من الحسابات الجارية: من حـ / الحسابات الجارية الدائنة	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
إلى حـ / الودائع لأجل وبإخطار	٢٠٠٠٠٠	
(١/٣) إثبات الفوائد المستحقة عن الودائع لأجل: من حـ / الفوائد المدينة عن الودائع لأجل وبإخطار	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
إلى حـ / الفوائد المستحقة عن الودائع لأجل وبإخطار	٧٠٠٠٠	
(٢/٣) إضافة قيمة الفوائد المستحقة للحسابات الجارية: من حـ / الفوائد المستحقة عن الودائع لأجل وبإخطار	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة	٥٠٠٠٠	
(٤) سحب الوديعة نقداً: من حـ / الودائع لأجل وبإخطار	١٨٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠
إلى حـ / الخزينة	١٨٠٠٠٠	
(٥) عند إضافة قيمة الوديعة للحسابات الجارية الدائنة: من حـ / الودائع لأجل وبإخطار	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة	٦٠٠٠٠	

رابعاً: الإجراءات المحاسبية لإدائع التوفير:

(١) الإيداع النقدي:

تتلخص إجراءات الإيداع النقدي كما يلي:

- ١- يتقدم العميل إلى الموظف المختص ويسلم له المبلغ المراد إيداعه ومعه دفتر التوفير. يقوم الموظف بتحرير قسيمة إيداع من أصل وصورتين يسلم الأصل إلى العميل، ويقيد المبلغ بدفتر التوفير، وفي دفتر حركة النقدية الواردة.
- ٢- يرسل دفتر التوفير مرفقاً به قسيمة الإيداع إلى موظف آخر يتولى مراجعته، ثم يرسل له بعد ذلك إلى قسم ودائع التوفير.
- ٣- يقوم قسم ودائع التوفير بمراجعة الخطوات السابقة، ثم يتم تسجيل المبلغ المودع في يومية ودائع التوفير، وفي دفتر أستاذ ودائع التوفير، ثم يعد ملخص بحركة إيداعات اليوم يرسل إلى قسم المراجعة، كما يرسل دفتر التوفير إلى أمين الخزينة لتسليمه للعميل.
- ٤- يتأكد قسم المراجعة الداخلية من مطابقة صورة كشف النقدية الواردة من الصراف مع ملخص حركة الإيداعات، الذي أعده قسم ودائع التوفير ويحول هذه الكشوف إلى قسم الحسابات العامة.
- ٥- يقوم قسم الحسابات العامة من واقع ملخص حركة الإيداعات في صندوق التوفير بإجراء قيود اليومية اللازمة وترحيلها إلى دفتر الأستاذ العام، ويكون القيد المحاسبي كما يلي:

من حـ / الخزينة	xx	
إلى حـ / ودائع التوفير	xx	

(٢) السحب النقدي:

تتلخص إجراءات السحب النقدي كما يلي:

- ١- يحضر العميل إيصالاً بسحب مبلغ معين ويقدمه إلى موظف الشباك المختص الذي يتحقق من شخصية العميل ومن صحة بيانات الإيصال، ويتم تسجيل المبلغ المطلوب سحبه في دفتر التوفير وفي دفتر النقدية الصادرة.

٢- يرسل دفتر التوفير والإيصال إلى الوحدة الحسابية بقسم ودائع التوفير للمراجعة والتأكد من صحة التوقيع وكفاية الرصيد، ويتم التسجيل في دفتر يومية وداائع التوفير والترحيل لدفتر الأستاذ المساعد، ثم يتولى قسم وداائع التوفير إجراء المراجعة النهائية والتأشير بالصرف للعميل، ثم يرسل الدفتر لأمين الخزينة ويتم إعداد كشف يومياً بملخص عمليات السحب يرسل إلى قسم المراجعة الداخلية.

٣- يقوم أمين الخزينة بصرف المبلغ للعميل بعد توقيعه مرة ثانية على الإيصال ويسلم له الدفتر.

٤- يقوم قسم الحسابات العامة من واقع حركة السحب بإجراء قيود اليومية والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام، ويكون القيد المحاسبي كما يلي:

xx	xx	من حـ / وداائع التوفير إلى حـ / الخزينة
----	----	--

(٣) الفوائد عن وداائع التوفير:

في نهاية كل شهر يتم حساب قيمة الفوائد على رصيد حـ / العميل من أول الشهر حتى آخره مع مراعاة استبعاد أية مبالغ أضيفت خلال الشهر أو تم سحبها ويجري القيد المحاسبي التالي:

xx	xx	من حـ / الفوائد المدينة عن وداائع التوفير إلى حـ / الفوائد المستحقة عن وداائع التوفير
----	----	--

وفي نهاية السنة المالية يتم إضافة قيمة الفوائد التي استحققت للعميل خلال السنة إلى حـ / وداائع التوفير ويثبت ذلك بدفتر العميل، ويجري القيد المحاسبي التالي:

xx	xx	من حـ / الفوائد المستحقة عن وداائع التوفير إلى حـ / وداائع التوفير
----	----	---

كما يتم إقفال حـ / الفوائد المدينة عن وداائع التوفير في حـ / أ.خ (قائمة الدخل) بالقيد المحاسبي التالي:

xx	xx	من حـ / الأرباح والخسائر (قائمة الدخل) إلى حـ / الفوائد المدينة عن وداائع التوفير
----	----	--

مثال رقم (٣):

تمت بعض العمليات بقسم ودائع التوفير بنك القاهرة " فرع رمسيس " خلال شهر إبريل ٢٠١٣ كما يلي:

٣٠٠٠٠٠ جنيه إيداعات نقدية

٢٠٠٠٠٠ جنيه المسحوبات النقدية

١٥٠٠٠ جنيه الفوائد المستحقة خلال شهر إبريل

المطلوب: إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة.

الحل

(١) الإيداع النقدي: من حـ / الخزينة إلى حـ / ودائع التوفير	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠
(٢) السحب النقدي: من حـ / ودائع التوفير إلى حـ / الخزينة	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
(٣) إثبات الفوائد المستحقة عن ودائع التوفير: من حـ / الفوائد المدينة عن ودائع التوفير إلى حـ / الفوائد المستحقة عن ودائع التوفير	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠

مثال رقم (٤) (مثال عام على الودائع):

فيما يلي العمليات التي تمت بأقسام الودائع في بنك مصر " فرع رشدى " خلال شهر يونيو ٢٠١٣ :

أولاً : قسم الحسابات الجارية:

٤٠٠٠٠٠ جنيه إيداعات نقدية

٢٠٠٠٠٠ جنيه إيداعات بشيكات مسحوبة على نفس فرع البنك

١٧٠٠٠٠ جنيه إيداعات بشيكات مسحوبة على بنوك أخرى تم تحصيلها عن طريق غرفة المقاصة

٢٠٠٠٠٠ جنيه مسحوبات العملاء بموجب شيكات وإيصالات

٤٠٠٠٠ جنيه مسحوبات العملاء بموجب شيكات تمت تسويتها عن طريق غرفة المقاصة

ثانياً : قسم الودائع لأجل وبإخطار:

إيداعات نقدية	جنيه ٥٠٠٠٠٠
إيداعات عن طريق التحويل من الحسابات الجارية الدائنة	جنيه ١٠٠٠٠٠
الفوائد المستحقة عن الودائع لأجل، أضيف منها ٣٠٠٠٠	جنيه ٥٠٠٠٠
جنيه إلى ح / الودائع لأجل	
مسحوبات نقدية	جنيه ٢٠٠٠٠٠
ودائع لأجل انتهت مدتها وأضيفت إلى الحسابات الجارية الدائنة	جنيه ٦٠٠٠٠

ثالثاً : ودائع التوفير:

إيداعات نقدية	جنيه ١٠٠٠٠٠
مسحوبات نقدية	جنيه ٦٠٠٠٠
الفوائد المستحقة عن ودائع التوفير	جنيه ١٠٠٠٠

المطلوب: أولاً : إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة.

ثانياً : ترحيل العمليات السابق قيدها في أولاً إلى الحسابات السابقة مع ترصيدتها في ٢٠١٣/٦/٣٠ ، إذا علمت أن أرصدة الحسابات التالية في ٢٠١٣/٦/١ كما يلي:	
ح / الحسابات الجارية الدائنة	جنيه ١٥٠٠٠٠
ح / الودائع لأجل وبإخطار	جنيه ٣٠٠٠٠٠
ح / ودائع التوفير	جنيه ٩٠٠٠٠

الحل

أولاً : إجراء قيود اليومية العامة:

أولاً : قسم الحسابات الجارية:		
(١) الإيداع النقدي:		
من ح / الخزينة		٤٠٠٠٠٠
إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة	٤٠٠٠٠٠	
(٢) الإيداع بشيكات مسحوبة على نفس فرع البنك:		
من ح / الحسابات الجارية الدائنة		٢٠٠٠٠٠
إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة	٢٠٠٠٠٠	
(٣) الإيداع بشيكات تم تحصيلها عن طريق غرفة المقاصة:		
من ح / البنك المركزي		١٧٠٠٠٠
إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة	١٧٠٠٠٠	

(٤) السحب النقدي: من ح / الحسابات الجارية الدائنة إلى ح / الخزينة	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
(٥) السحب بشيكات تم تسويتها عن طريق غرفة المقاصة: من ح / الحسابات الجارية الدائنة إلى ح / البنك المركزي	٤٠٠٠	٤٠٠٠
ثانياً : قسم الودائع لأجل: (١) الإيداع النقدي: من ح / الخزينة إلى ح / الودائع لأجل وبإخطار	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
(٢) الإيداع عن طريق التحويل من الحسابات الجارية الدائنة: من ح / الحسابات الجارية الدائنة إلى ح / الودائع لأجل وبإخطار	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
(١/٣) إثبات استحقاق الفوائد: من ح / الفوائد المدينة عن الودائع لأجل وبإخطار إلى ح / الفوائد المستحقة عن الودائع لأجل وبإخطار	٥٠٠٠	٥٠٠٠
(٢/٣) إضافة الفوائد المستحقة إلى ح / الودائع لأجل وبإخطار: من ح / الفوائد المستحقة عن الودائع لأجل وبإخطار إلى ح / الودائع لأجل وبإخطار	٢٠٠٠	٢٠٠٠
(٤) سحب الوديعة نقداً: من ح / الودائع لأجل وبإخطار إلى ح / الخزينة	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
(٥) إضافة قيمة الوديعة إلى الحسابات الجارية: من ح / الودائع لأجل وبإخطار إلى ح / الحسابات الجارية الدائنة	٦٠٠٠	٦٠٠٠
ثالثاً : ودائع التوفير: (١) الإيداع النقدي: من ح / الخزينة إلى ح / ودائع التوفير	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
(٢) السحب النقدي: من ح / ودائع التوفير إلى ح / الخزينة	٦٠٠٠	٦٠٠٠
(٣) إثبات قيمة الفوائد المستحقة: من ح / الفوائد المدينة عن ودائع التوفير إلى ح / الفوائد المستحقة عن ودائع التوفير	١٠٠٠	١٠٠٠

ثانياً : تصوير الحسابات وترصيدها:

حـ / الحسابات الجارية الدائنة

دائن	مدين
رصيد ٢٠١٢/٦/١ ١٥٠٠٠٠	إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة ٢٠٠٠٠٠
من حـ / الخزينة ٤٠٠٠٠٠	إلى حـ / الخزينة ٢٠٠٠٠٠
من حـ / الحسابات الجارية الدائنة ٢٠٠٠٠٠	إلى حـ / البنك المركزي ٤٠٠٠٠
من حـ / البنك المركزي ١٧٠٠٠٠	إلى حـ / الودائع لأجل وبإخطار ١٠٠٠٠٠
من حـ / الودائع لأجل وبإخطار ٦٠٠٠٠	رصيد مرحل ٤٤٠٠٠٠
	٩٨٠٠٠٠
٩٨٠٠٠٠	
رصيد منقول ٤٤٠٠٠٠	

حـ / الودائع لأجل وبإخطار

دائن	مدين
رصيد ٢٠١٢/٦/١ ٣٠٠٠٠٠	إلى حـ / الخزينة ٢٠٠٠٠٠
من حـ / الخزينة ٥٠٠٠٠٠	إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة ٦٠٠٠٠
من حـ / الحسابات الجارية الدائنة ١٠٠٠٠٠	رصيد مرحل ٦٧٠٠٠٠
من حـ / القوائد المستحقة عن الودائع لأجل وبإخطار ٢٠٠٠٠	
٩٣٠٠٠٠	٩٣٠٠٠٠
٩٣٠٠٠٠	
رصيد منقول ٦٧٠٠٠٠	

حـ / ودائع التوفير

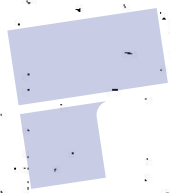
دائن	مدين
رصيد ٢٠١٢/٦/١ ٩٠٠٠٠	إلى حـ / الخزينة ٦٠٠٠٠
من حـ / الخزينة ١٠٠٠٠٠	رصيد مرحل ١٣٠٠٠٠
١٩٠٠٠٠	١٩٠٠٠٠
١٩٠٠٠٠	
رصيد منقول ١٣٠٠٠٠	



الوحدة التعليمية الرابعة العمليات المصرفية بقسم الأوراق التجارية (الكمبيالات)

تهدف هذه الوحدة التعليمية إلى تحقيق الأهداف التالية:

- أولاً : التعريف بإجراءات تحصيل الكمبيالات والقيود المحاسبية لتسجيل كافة العمليات الخاصة بها.
- ثانياً : التعريف بإجراءات التسليف بضمان الكمبيالات والقيود المحاسبية لتسجيل كافة العمليات الخاصة بها.
- ثالثاً : التعريف بإجراءات خصم الكمبيالات وإعادة خصمها لدى البنك المركزي المصري والقيود المحاسبية لتسجيل كافة العمليات الخاصة.

 pdfelement

الوحدة التعليمية الرابعة العمليات المصرفية بقسم الأوراق التجارية (الكمبيالات)

أولاً: تحصيل الكمبيالات:

يقوم البنك بتحصيل الكمبيالات (الأوراق التجارية) نيابة عن عملائه نظير عمولة يتقاضاها عن أداء تلك الخدمة لعملاء البنك، وسوف نتناول ذلك من خلال النقاط التالية:

(١) الإجراءات المتعلقة بتقديم العملاء الكمبيالات للبنك لتحصيلها:

- ١- يملأ العميل بيانات حافظة إيداع كمبيالات للتحصيل من أصل وصورة، وترفق الكمبيالات بالحافظة (تحتوي الحافظة على بيانات متعلقة بالكمبيالات مثل العدد - القيمة - اسم المسحوب عليه - محل إقامته - تاريخ الإستحقاق - ملاحظات)، ويبين العميل في خانة الملاحظات تعليماته للبنك بشأن عمل البروستستو في حالة توقف المدين عن الدفع أو في حالة عدم عمله.
- ٢- يراجع موظف الشباك حافظة الإيداع مع الكمبيالات، وتختتم صورة الحافظة بختم البنك، وتسلم للعميل كإيصال باستلام الكمبيالات، ثم يعطى لكل كمبيالة رقماً مسلسلأ ويثبت الرقم على كل من الكمبيالة والحافظة.
- ٣- تقيد الكمبيالات الواردة للتحصيل في يومية الكمبيالات الواردة للتحصيل، وفي بطاقة العميل، في دفتر الأستاذ، وتعمل فيشة عن كل واحدة من الكمبيالات.
- ٤- ترسل الفيش مع الحوافظ والكمبيالات للمراجع، الذي يقوم بمراجعة الكمبيالات مع حافظة الإيداع والفيشة، ثم يوقع على الفيشة في الخانة المخصصة لذلك، وكذلك مراجعة الكمبيالات مع يومية الكمبيالات الواردة.
- ٥- تقيد الكمبيالات في دفتر الاستحقاقات أو الأجندة.
- ٦- يعد قسم الكمبيالات ملاحق يومية بسمية المصروفات والدمغات المستحقة للبنك عن هذه الكمبيالات ويتم القيد من واقع اشعارات الخصم التي ترسل إلى العملاء، وتستخدم صور هذه الاشعارات في القيد في حسابات العملاء بنقتر الأستاذ

المساعد للحسابات الجارية، وفي كشوف حسابات العملاء، ويعد بقيمة مجموعة هذه الملاحق قيد إجمالى فى دفتر اليومية العامة كما يلى:

من حـ / الحسابات الجارية الدائنة	xx	xx
إلى حـ / المصروفات - يريد ودمغات إثبات المصروفات على حساب العملاء	xx	

بالإضافة إلى إجراء قيد نظامى بقيمة الكمبيالات فى اليومية العامة كما يلى:

من حـ / كمبيالات برسم التحصيل	xx	xx
إلى حـ / أصحاب كمبيالات برسم التحصيل إجراء قيد نظامى لإثبات الكمبيالات المقدمة للتحصيل	xx	

(٢) حفظ الكمبيالات:

١- تسلم الكمبيالات إلى الموظف المختص بحفظ الكمبيالات، الذى يقوم بحفظها فى خزانة مرتبة بحسب تواريخ إستحقاقها، ويحفظ مع كل كمبيالة مجموعة الفيش الخاصة بها.

٢- يلزم التفرقة بين الكمبيالات المستحقة الأداء فى المدينة التى يوجد بها مقر البنك، والكمبيالات المستحقة الأداء فى مدن أخرى ويتم تحصيلها بواسطة فروع البنك أو عن طريق مراسليه.

(٣) تحصيل الكمبيالات:

- ١- تحصيل الكمبيالات بمعرفة البنك الذى قدمت إليه لتحصيلها:
 - أ - يقوم البنك بإرسال إخطار موصى عليه إلى المدين قبل تاريخ الاستحقاق بمدة كافية، يخطر فيه بالتاريخ المحدد لسداد قيمة الكمبيالة المستحقة عليه لمداها، وإلا اضطر البنك إلى تنفيذ تعليمات الدائن بشأن البروتستو.
 - ب- يقوم موظف حفظ الكمبيالات فى تاريخ الاستحقاق بتسليم هذه الكمبيالات مرفقاً بها الفيشات إلى موظف الشباك بموجب كشف، يوقع عليه ويحفظ لديه.
 - ج- يقوم موظف الشباك عند حضور المدين بتسليمه أصل الفيشة وصورة منها، يقوم المدين بعد ذلك بتسليم أصل الفيشة وصورتها إلى الصراف فى الشباك المجاور، كما يدفع قيمة الكمبيالة.

د- يختم الصراف أصل الفيشة وصورتها بما يفيد توريد المبلغ، ويسلم الأصل إلى المدين ويحتفظ بالصورة، يعيد المدين أصل الفيشة إلى موظف الشباك الذى يسلم إليه الكمبيالة مؤشراً عليها بالسداد من قبل البنك، ويملاً خانة تاريخ السداد فى الفيشة.

هـ- يعمل بالكمبيالات المحصلة ملاحق صندوق، ويحرر اشعار إضافة إلى العميل بقيمة الكمبيالة المحصلة بعد خصم محصة البنك من العمولة من أصل وعدة صور، ويرسل الأصل للعميل، ويقيد من إحدى الصور فى دفتر الأستاذ المساعد للحسابات، وفى كشف حساب العميل.

ويتم القيد فى دفتر صندوق الوارد من واقع الفيشة، ومن واقع ملاحق الصندوق التى قام قسم الكمبيالات بإعدادها، ويتم إجراء قيد اليومية العامة التالى:

من ح / الخزينة إلى مذكورين ح / الحسابات الجارية الدائنة ح / العمولات الدائنة إثبات تحصيل الكمبيالات نقداً	xx xx xx	xx
---	----------------	----

ويعكس القيد النظامى بقيمة الكمبيالات المحصلة، بموجب قيد اليومية العامة التالى:

من ح / أصحاب كمبيالات برسم التحصيل إلى ح / كمبيالات برسم التحصيل تخفيض القيد النظامى بقيمة الكمبيالات المحصلة	xx	xx
---	----	----

و- أما فى حالة الكمبيالات المرفوضة، وكانت تعليمات العميل إلى البنك بعمل البروتستو فى حالة عدم قيام المسحوب عليه بالسداد، فإن البنك يتخذ ضده إجراءات البروتستو على حساب العميل بموجب اشعار خصم يعمل من أصل وعدة صور، يرسل الأصل إلى العميل وتستخدم إحدى الصور فى القيد فى حساب العميل وفى دفتر الأستاذ المساعد للحسابات الجارية، وفى كشف حساب العميل، ويعمل من هذه الاشعارات ملاحق صندوق يكون مجموعها أساس القيد فى اليومية العامة كما يلى:

من ح / حسابات الجارية الدائنة إلى ح / الخزينة إثبات قيام البنك بسداد رسوم البروتستو بالقيد على العملاء	xx	xx
--	----	----

ز- يقوم البنك بحساب عمولته عن قيامه بإجراءات التحصيل وعمل البروتستو،
ويعد اشعار خصم من أصل وعدة صور، يرسل الأصل إلى العميل،
وتستخدم إحدى الصور للقيود في حساب العميل وفي دفتر أستاذ الحسابات
الجارية، وفي كشف حساب العميل ويكون قيد اليومية العامة كما يلي:

من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى حـ / العمولات الدائنة	xx	xx
إثبات العمولة المستحقة للبنك عن إجراءات التحصيل وعمل البروتستو		

٢- تحصيل الكمبيالات عن طريق الفروع أو المراسلين:

في حالة ما إذا كان المدين (المسحوب عليه) يقع في غير دائرة البنك الذي
قمت إليه الكمبيالات للتحصيل، فإنه تتم الإجراءات التالية:

أ - تستخرج هذه الكمبيالات من الحفظ قبل الميعاد بمدة كافية وترسل إلى
الفروع أو المراسلين للتحصيل حسب عنوان المدين وتجمع الكمبيالات
الخاصة بكل فرع أو مراسل ويعمل بها حافظة من أصل وثلاث صور،
يرسل الأصل إلى الفرع أو المراسل، وصورة إلى قسم المراجعة، وأخرى
للأرشيف، أما الصورة الأخيرة فتُرسل إلى قسم المراسلين ومعها أصل
الفيشة، ويقوم الفرع أو المراسل بإعادة كعب الحافظة إلى الفرع أو
المراسل كإيصالات بالاستلام، ويجري القيد النظامي التالي في حالة
إرسال الكمبيالات للفروع لتحصيلها:

من حـ / الفروع - كمبيالات برسم التحصيل إلى حـ / كمبيالات برسم التحصيل	xx	xx
إثبات إرسال الكمبيالات للفروع لتحصيلها		

أما في حالة إرسال الكمبيالات للمراسلين لتحصيلها، يجري القيد النظامي التالي:

من حـ / المراسلين - كمبيالات برسم التحصيل إلى حـ / كمبيالات برسم التحصيل	xx	xx
إثبات إرسال الكمبيالات للمراسلين لتحصيلها		

ب- يقوم قسم المراسلين بحفظ الفيشات الخاصة بالكمبيالات المرسلة إلى كل فرع
أو مراسل في ملف خاص، وعند ورود اشعار الفرع أو المراسل بالتحصيل
تستخرج الفيشة ويعمل اشعار إضافة ويقيّد في كل من كشف حساب العميل

ويومية الكمبيالات المحصلة في عملية واحدة عن طريق الحاسب الآلى، ويتم التسجيل على الحاسب الآلى اسم العميل وعنوانه، رقم الكمبيالة، مبلغها، الفرع أو المراسل المحصلة بمعرفته، ويتم القيد من واقع الفيشة، وأشعار الفرع أو المراسل، كما يتم عمل ملاحق يومية بقيمة الكمبيالات المحصلة بمعرفة الفروع يكون قيد اليومية العامة كما يلي:

من ح / الفروع إلى مذكورين	xx	
ح / الحسابات الجارية الدائنة	xx	
ح / العمولات الدائنة	xx	
إثبات اشعارات الإضافة من الفروع بقيمة الكمبيالات المحصلة		

ثم يعكس القيد النظامي الخاص بإرسال الكمبيالات للفروع لتحصيلها، وكذلك القيد النظامي الخاص بإيداع الكمبيالات للتحصيل وذلك بقيمة الكمبيالات التى حصلتها الفروع ورد عنها اشعارات الإضافة.

يتم أيضاً عمل ملاحق يومية بقيمة الكمبيالات التى حصلت بمعرفة المراسلين ويتم القيد على حساب المراسلين بعد خصم حصصهم فى العمولة وإضافة صافى القيمة للحسابات الجارية للعملاء بعد خصم عمولة البنك، وذلك بقيد اليومية العامة التالى:

من مذكورين ح / العمولات المدينة	xx	
ح / المراسلين (بالصافى)	xx	
إلى مذكورين		
ح / الحسابات الجارية الدائنة	xx	
ح / العمولات الدائنة	xx	
إثبات قيمة الكمبيالات المحصلة بواسطة المراسلين		

ثم يعكس القيد النظامي الخاص بإرسال الكمبيالات للمراسلين لتحصيلها، وكذلك القيد النظامي الخاص بإيداع الكمبيالات للتحصيل، وذلك بقيمة الكمبيالات التى حصلها المراسلون، ووردت عنها اشعارات إضافة.

ج- ترسل الفيشة إلى قسم استلام الكمبيالات الواردة للتحصيل للقيد منها فى دفتر يومية الكمبيالات الواردة للتحصيل، وبطاقة العميل، وفى دفتر أستاذ الكمبيالات الواردة للتحصيل، وفى دفتر الأجندة، أما فيما يتعلق بأشعار الإضافة فيرسل أصل الاشعار إلى العميل، ويتم القيد من واقع

صورة الاشعار فى حساب العميل فى دفتر الأستاذ المساعد للحسابات الجارية، وفى كشف حساب العميل.

د- أما فى حالة الكمبيالات المرفوضة، فإن الفرع يعيد هذه الكمبيالات بحافضة إعادة، ويرفق الفرع مع حافضة الإعادة اشعار خصم على حساب الفرع المرسل بقيمة مصاريف البروتستو التى دفعها، فيقوم الفرع المرسل بعمل اشعار خصم على حساب عميله بقيمة هذه المصاريف ويعيد إليه الكمبيالات المرفوضة بعد أن يتم قيدها فى اليومية والأستاذ والأجندة، ومن هذه الاشعارات تعمل ملاحق اليومية ويجرى قيد اليومية العامة كما يلى:

من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى حـ / الفروع	xx	xx
إثبات قيمة رسوم البروتستو التى سددتها الفروع على العملاء		

هـ- أما فى حالة الكمبيالات المرفوضة والمرسلة للمراسلين لتحصيلها، فإن المراسل يعيدها معها اشعار خصم على البنك بمقدار حصته فى العمولة، ومصاريف البروتستو التى دفعها، فيقوم البنك المرسل بعمل اشعارات خصم على عملائه بمقدار عمولته ورسوم البروتستو التى دفعها المراسل، وتعمل من واقع هذه الاشعارات ملاحق يومية تكون مجاميعها أساس القيد فى اليومية العامة كما يلى:

من مذكورين حـ / العمولات المدينة (عمولات المراسلين) حـ / الحسابات الجارية الدائنة (بمقدار رسوم البروتستو وعمولة البنك)	xx	xx
إلى مذكورين حـ / المراسلين (بمقدار رسوم البروتستو وعمولتهم) حـ / العمولات الدائنة	xx	xx
إثبات عمولة المراسلين ومصاريف البروتستو وعمولة البنك		

ثم يعكس القيد النظامى الخاص بإرسال الكمبيالات للمراسلين لتحصيلها، وكذلك القيد النظامى الخاص بإيداع الكمبيالات للتحصيل، وذلك بقيمة الكمبيالات المرفوضة والتى تمت إعادتها من المراسلين، ثم ردها البنك للعملاء المودعين لها.
مثال رقم (١):

فيما يلي العمليات التي تمت في قسم تحصيل الكمبيالات بينك القاهرة " فرع شبرا " عن شهر إبريل ٢٠١٣ :

- ١- بلغت قيمة الكمبيالات المقدمة من العملاء إلى البنك لتحويلها ٢٠٠.٠٠٠ جنيه تبلغ عمولة البنك ٠.٢ % عن الكمبيالات المحصلة بمعرفة، ٠.٤ % من الكمبيالات التي يتم تحويلها عن طريق الفروع أو المراسلين، ومصرفات البريد والدمغات ٢٠ جنيهاً خصمت من الحسابات الجارية للعملاء.
- ٢- بلغت قيمة الكمبيالات المحصلة نقداً وأضيفت قيمتها إلى الحسابات الجارية للعملاء ٤٥.٠٠٠ جنيه، أما الكمبيالات المرفوضة فقد بلغت قيمتها ٧.٠٠٠ جنيه، سدد البنك عنها نقداً ٢٠ جنيهاً مصرفات بروتستو، وبلغت عمولة البنك عن إجراء البروتستو ٥ جنيهات، وقد تم خصم مصرفات البروتستو والعمولة من الحسابات الجارية للعملاء.
- ٣- بلغت قيمة الكمبيالات المرسلة إلى الفروع لتحويلها ٥٠.٠٠٠ جنيه، وردت اشعارات إضافة من الفروع تفيد تحصيل كمبيالات قيمتها ٣٢.٥٠٠ جنيه، كما بلغت قيمة الكمبيالات المرفوضة والتي أعادتها الفروع ٦٢.٠٠٠ جنيه، سددت عنها الفروع مصاريف بروتستو ٣٠ جنيه وردت بها اشعارات خصم إلى البنك.
- ٤- بلغت قيمة الكمبيالات المرسلة للمراسلين ٦٥.٠٠٠ جنيه، ورد من المراسلين اشعارات إضافة تفيد تحصيل كمبيالات قيمتها الاسمية ٤٠.٠٠٠ جنيه، وذلك بعد قيام المراسلون بخصم حصتهم في العمولة، كما أعاد المراسلون كمبيالات قيمتها ٩.٠٠٠ جنيه توقف المسحوب عليهم عن سداد قيمها، وقد سدد المراسلون ١٧.٠٠٠ جنيهاً عنها رسوم بروتستو، وقد وردت من المراسلين اشعارات خصم برسوم البروتستو وعمولتهم.

المطلوب: إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة.

الحل

(١/١) عند إيداع الكمبيالات للتحويل يجرى القيد النظامي التالي: من حـ / كمبيالات برسم التحويل إلى حـ / أصحاب كمبيالات برسم التحويل	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
(٢/١) قيد المصروفات على حـ / العملاء: من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى حـ / المصروفات - مصروفات بريد ودمغات	٢٠	٢٠
(١/٢) إثبات التحويل النقدي وإضافة الصافي لحساب العملاء: من حـ / الخزينة إلى مذكورين حـ / العمولات الدائنة حـ / الحسابات الجارية الدائنة	٩٠ ٤٤٩١٠	٤٥٠٠٠
(٢/٢) تخفيض القيد النظامي بمقدار الكمبيالات المحصلة: من حـ / أصحاب كمبيالات برسم التحويل إلى حـ / كمبيالات برسم التحويل	٤٥٠٠٠	٤٥٠٠٠
(٣/٢) إثبات سداد رسوم البروتستو: من حـ / رسوم البروتستو إلى حـ / الخزينة	٢٠	٢٠
(٤/٢) قيام البنك بخصم رسوم البروتستو والعمولة من حـ / العملاء: من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى مذكورين حـ / رسوم البروتستو حـ / العمولات الدائنة	٢٠ ١٩	٣٩
(٥/٢) تخفيض القيد النظامي بقيمة الكمبيالات المرفوضة: من حـ / أصحاب كمبيالات برسم التحويل إلى حـ / كمبيالات برسم التحويل	٧٠٠٠	٧٠٠٠
(١/٢) إجراء قيد نظامي لإثبات إرسال الكمبيالات للفروع: من حـ / الفروع - كمبيالات برسم التحويل إلى حـ / كمبيالات برسم التحويل	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
(٢/٣) عند ورود أسعار الإضافة من الفروع: من مذكورين حـ / العمولات المدينة حـ / الفروع إلى مذكورين حـ / العمولات الدائنة حـ / الحسابات الجارية الدائنة	١٣٠ ٢٢٣٧٠ ٢٢٥٠٠	٦٥ ٢٢٤٢٥

(٢/٣) تخفيض القيد النظامي الخاص بإرسال الكمبيالات للفروع بالجزء المحصل منها : من حـ / كمبيالات برسم التحصيل إلى حـ / الفروع - كمبيالات برسم التحصيل	٢٢٥٠٠	٢٢٥٠٠
(٤/٣) يعكس قيد الإيداع بقيمة الكمبيالات المحصلة : من حـ / أصحاب كمبيالات برسم التحصيل إلى حـ / كمبيالات برسم التحصيل	٢٢٥٠٠	٢٢٥٠٠
(٥/٣) إثبات أسعار الخصم الواردة من الفروع : من مذكورين حـ / الحسابات الجارية الدائنة (بمقدار رسوم البروتستو) حـ / العمولات المدينة إلى حـ / الفروع	٤٢.٤	٣٠ ١٢.٤
(٦/٣) يعكس قيد الإرسال للفروع بقيمة الكمبيالات المرفوضة : من حـ / كمبيالات برسم التحصيل إلى حـ / الفروع - كمبيالات برسم التحصيل	٦٢٠٠	٦٢٠٠
(٧/٣) يعكس قيد الإيداع بقيمة الكمبيالات المرفوضة : من حـ / أصحاب كمبيالات برسم التحصيل إلى حـ / كمبيالات برسم التحصيل	٦٢٠٠	٦٢٠٠
(١/٤) إجراء قيد نظامي بقيمة الكمبيالات المرسلة للمراسلين لتحصيلها : من حـ / المراسلين - كمبيالات برسم التحصيل إلى حـ / كمبيالات برسم التحصيل	٦٥٠٠٠	٦٥٠٠٠
(٢/٤) إثبات قيام المراسلين بالتحصيل من واقع أسعار الإضافة : من مذكورين حـ / المراسلين حـ / العمولات المدينة إلى مذكورين حـ / الحسابات الجارية الدائنة حـ / العمولات الدائنة	٣٩٨٤٠ ١٦٠	٣٩٩٢٠ ٨٠
(٣/٤) يعكس قيد الإرسال بقيمة الكمبيالات المحصلة : من حـ / كمبيالات برسم التحصيل إلى حـ / المراسلين - كمبيالات برسم التحصيل	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
(٤/٤) يعكس قيد الإيداع بقيمة الكمبيالات المحصلة : من حـ / أصحاب كمبيالات برسم التحصيل إلى حـ / كمبيالات برسم التحصيل	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠

(٥/٤) إثبات أسعار الخصم الواردة من المراسلين: من مذكورين حـ / الحسابات الجارية الدائنة (١٧٠ رسوم البروتستو + ٣٦ العمولة) حـ / العملات الملمية إلى مذكورين حـ / المراسلين حـ / العملات الدائنة	١٨٨ ٣٦	٢٠٦ ٨
(٦/٤) يعكس قيد الإرسال بقيمة الكمبيالات المرفوضة: من حـ / كمبيالات برسم التحصيل إلى حـ / المراسلين - كمبيالات برسم التحصيل	٩٠٠٠	٩٠٠٠
(٧/٤) يعكس قيد الإيداع بقيمة الكمبيالات المرفوضة: من حـ / أصحاب كمبيالات برسم التحصيل إلى حـ / كمبيالات برسم التحصيل	٩٠٠٠	٩٠٠٠

ثانياً: التسليف بضمان الكمبيالات (١):

تقبل البنوك منح الائتمان القصير الاجل الذى لا تتجاوز مدته سنة بضمان الكمبيالات التجارية التى يجب أن تتوافر فيها مجموعة من الاعتبارات حتى تكون صالحة لتقبل كضمان للتسهيل المطلوب، وهى: فحص أركان الورقة التجارية بدقة واستيفاء توقيع المدين أو تظهيره للورقة لأمر البنك، والاستعلام عن مدينى الورقة التجارية المقبولة كضمان، مع ضرورة تجديد الاستعلامات بصفة دورية، مع تقرير حدود مخاطرة مناسبة لهؤلاء المدنيين، ويضاف إلى ذلك ضرورة توافر الشروط التالية:

(١) أن تكون الكمبيالة صادرة عن عملية تجارية حقيقية ذات طابع جدى وأن العملية التجارية سليمة وصحيحة، ولا تتضمن كمبيالات صورية أو مزورة، وألا تتجاوز الكمبيالة الواحدة من ١٠% - ٢٠% من إجمالي قيمة الكمبيالات المقدمة كضمان للمصلحة.

(٢) متانة المركز المالى والملاءة الائتمانية للموقعين على الكمبيالة سواء بالنسبة للمحسوبة عليه (الطرف المدين الأصلي) أو المظهرين لها، وذلك عن طريق

(١) لطفى محمّد عيسى ومصطفى عيسى خضير، دراسات فى المعاسبة المتخصصة، (دار المعارف المصرية، القاهرة، الجزء الثانى، ١٩٩٩)، ص ٤٢١.

الاستعلام الدقيق عنهم للتأكد من مدى قدرتهم على السداد والالتزام بمسداد المستحقات في المواعيد المحددة.

(٣) الاحتفاظ بنسبة محددة من قيمة الكمبيالة كإحتياطي لتغطية المخاطر، وكذا كعائد مضمون يكفي لسداد أصل مبلغ الائتمان وفوائده، ومصاريفه وعمولاته، وعادة لا يجب أن يقل هذا الاحتياطي عن ٢٥% من قيمة الكمبيالات المقبولة كضمان، فضلاً عن أنه يجب التحوط أمام المخاطر التي قد تصيب النشاط الذي يمارسه المسحوب عليه أو المظهر للورقة.

(٤) لا يجب أن تتضمن الكمبيالات المقبولة، كمبيالات مسحوبة على أحد الشركاء في الشركة كضمان للحد المسموح به كتسهيل ائتماني للشركة.

(٥) في حالة رفض كمبيالة مسحوبة على أحد المدينين يقوم العملاء بسحب كافة الكمبيالات المسحوبة على ذات المدين وسداد التجاوز الذي ينشأ عن ذلك نقداً أو إيداع كمبيالات جديدة مسحوبة على مدينين.

(٦) تظهر الكمبيالة تظهيراً تأميناً ناقلاً للملكية.

(٧) التحقق من عدم وجود شرط يلغى الدفع مقابل الاستلام (سحب الكمبيالة عن البنك).

وتخضع عملية تقديم الائتمان لضمان كمبيالات إلى إجراءات دقيقة، حيث يتم فحص الكمبيالات عن طريق لجنة تتولى دراسة كل كمبيالة مقدمة من العميل برسم الضمان، ويحرر محضر بموقف الكمبيالات المقبولة كضمان ويكون قرار اللجنة جماعى، وفي حالة شك أحد الأعضاء في الكمبيالة المقدمة كضمان يتم استبعادها، وبالنسبة للكمبيالات المقبولة كضمان يتم اخطار المدين الأصلي الموقع على الكمبيالة بخطاب مسجل بعلم الوصول، حتى يتعرف مدى التزامه لدفع قيمة الكمبيالة في ميعاد استحقاقها، ومدى سلامة وصحة الكمبيانة من عدمه.

(١) الإجراءات المتبعة في التسليف بضمان الكمبيالات:

١- يتقدم العميل إلى البنك بطلب فتح اعتماد بحساب جارى مدين بتأمين كمبيالات.

٢- يقوم قسم الكمبيالات بالاستعلام عن العميل عن طريق قسم الاستعلامات بالبنك للتعرف على حالته المالية مع قيام العميل بتقديم الميزانية وحسابات النتيجة المتعلقة بنشاطه عن السنة الأخيرة، وعن عدة سنوات سابقة إذا كان ذلك ممكناً، وتحال هذه البيانات إلى قسم التحليل المالي بالبنك لدراسة مركز العميل وإبداء الرأى بشأنه.

٣- يتصل قسم الكمبيالات بقسم القروع للاستعلام عن معاملات العميل مع فروع البنك من ناحية القروض الممنوحة له، وإدارة مركزية المخاطر بالبنك المركزي لمعرفة قيمة ونوع القروض الممنوحة له من البنوك الأخرى.

٤- بعد أن تتجمع البيانات السابقة لدى قسم الكمبيالات يقوم مدير القسم بعمل مذكرة ترفع إلى إدارة البنك عن حالة العميل المالية وعن ممتلكاته ومعاملاته مع البنك ومع البنوك الأخرى، ويقترح إجابة العميل إلى طلبه بخصوص فتح الاعتماد أو تخفيض مبلغ الاعتماد الذي طلبه العميل أو رفض الطلب.

٥- يخطر قسم الكمبيالات العميل بموافقة إدارة البنك على فتح اعتماد بحساب جارى مدين بتأمين كمبيالات فى حدود مبلغ معين، ويوقع العميل على عقد فتح الاعتماد الذى يحدد فيه الحد الأعلى للاعتماد وسعر الفائدة، ومدة وميعاد إنتهاء الاعتماد وأية شروط أخرى.

٦- يقوم العميل بإيداع الكمبيالات، ويملاً حافظة إيداع كمبيالات تأمين سلف، يبين فيها تفاصيل الأوراق المودعة، وتراجع الكمبيالات على الحافظة، ويقوم البنك بعمل استعلامات عن المسحوب عليه قبل قبول التسليف على الكمبيالة بموجب العقد.

٧- تتخذ بالنسبة لكمبيالات تأمين السلف الإجراءات التى تتخذ فى حالة الكمبيالات المودعة للتحويل.

٨- يقوم قسم الكمبيالات بإمساك دفتر مجلد (دفتر أستاذ) لبيان مراكز العملاء الذين فتحت لهم اعتمادات بتأمين كمبيالات، ويخصص فى هذا الدفتر حساباً لكل عميل من صفحة أو عدة صفحات، ويثبت فى أعلى الحساب الحد الأقصى للاعتماد

والمارج المصرح به، وميعاد إنتهاء أجل الاعتماد، ويقيد في هذا الحساب كمبيالات التأمين الواردة من العميل والكمبيالات المحصلة والرصيد.

٩- عند تقديم الكمبيالات من العملاء كضمان سلف تعمل بقيمتها ملاحق يومية تكون مجاميعها أساساً للقيد النظامي في دفاتر البنك كما يلي:

xx	xx	من حـ / كمبيالات تأمين سلف إلى حـ / اصحاب كمبيالات تأمين سلف إجراء قيد نظامي بقيمة الكمبيالات المودعة كضمان سلف
----	----	---

١٠- تعمل ملاحق يومية بقيمة الدمغات ومصرفات عن هذه الكمبيالات من واقع اشعارات ترسل للعملاء، ويتم التسجيل منها في دفتر الأستاذ المساعد للحسابات الجارية المدينة، وفي كشوف حسابات العملاء، ويكون قيد اليومية العامة كما يلي:

xx	xx	من حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان الكمبيالات) إلى منكوبين حـ / المصروفات - مصرفات بريد حـ / دائنة أخرى (بمقدار الدمغات) إثبات المصروفات والدمغات عن الكمبيالات المقدمة كضمان
----	----	--

(٢) إثبات المسحوبات النقدية للعملاء:

يقدم العميل شيكاً بالمبلغ المطلوب سحبه من حسابه الجارى المدين إلى قسم الحسابات الجارية، الذى يقوم بطلب مركز العميل من قسم الائتمان (بضمان كمبيالات)، فإذا كان المطلوب صرفه فى حدود الحد المصرح به للعميل، وبعد مراجعة صافى الضمان بموجب كمبيالات، يقوم قسم الحسابات الجارية بصرف الشيك، ويجرى القيد التالى:

xx	xx	من حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات) إلى حـ / الخزينة
----	----	---

(٣) إثبات الفوائد والعمولة على أرصدة الحسابات المدينة:

فى نهاية كل شهر تحسب الفوائد على أرصدة الحسابات المدينة (بضمان كمبيالات) بطريقة النمر، كما تحسب عمولة البنك على أعلى رصيد مدين للحسابات الجارية المدينة، ويجرى القيد التالى:

من حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان الكمبيالات)	xx	
إلى مذكورين		
حـ / الفوائد الدائنة	xx	
حـ / العمولات الدائنة	xx	

(٤) فى تاريخ استحقاق الكمبيالات المقدمة كضمان سلف:

١- التحصيل بمعرفة فرع البنك الذى قدمت إليه الكمبيالات كضمان سلف:

وهنا يوجد احتمالان:

أ - فى حالة التحصيل:

التحصيل النقدي:		xx
من حـ / الخزينة		
إلى مذكورين		
حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات)	xx	
حـ / العمولات الدائنة	xx	
التحصيل عن طريق الخصم من الحسابات الجارية الدائنة للعملاء:		
من حـ / الحسابات الجارية الدائنة		xx
إلى مذكورين		
حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات)	xx	
حـ / العمولات الدائنة	xx	
يعكس القيد النظامي بقيمة الكمبيالات المحصلة:		
من حـ / أصحاب كمبيالات تأمين سلف		xx
إلى حـ / كمبيالات تأمين سلف	xx	

ب- فى حالة رفض المسحوب عليه للسداد:

يقوم البنك بمداد مصروفات البروتستو عن الكمبيالات المرفوضة وقيد هذه المصروفات على الحسابات الجارية المدينة للعملاء بموجب اشعارات خصم يعمل بمجاميعها قيد اليومية التالى:

من حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات)	xx	
إلى حـ / الخزينة	xx	

ثم يتم تخفيض القيد النظامي بقيمة الكمبيالات المرفوضة بقيد اليومية التالي:

xx	من حـ / أصحاب كمبيالات تأمين سلف	xx
	إلى حـ / كمبيالات تأمين سلف	

٢- إرسال الكمبيالات المودعة لتأمين سلف لتحصيلها بمعرفة الفروع:

فى حالة إرسال الكمبيالات المودعة لتأمين سلف لتحصيلها بمعرفة الفروع، تتبع نفس الإجراءات المنظمة بإرسال الكمبيالات للفروع لتحصيلها، ويجرى القيد النظامي التالي:

xx	من حـ / الفروع - كمبيالات تأمين سلف	xx
	إلى حـ / كمبيالات تأمين سلف	

- وفى تاريخ استحقاق هذه الكمبيالات يوجد احتمالان هما:

أ - فى حالة قيام الفروع بتحصيل هذه الكمبيالات:

عند ورود اشعار الإضافة من الفروع بقيمة الكمبيالات المحصلة بمعرفتهم، تعد من واقع هذه الاشعارات ملاحق يومية وتثبت مجاميع هذه الملاحق فى دفتر اليومية العامة بالقيد الأتى:

xx	xx	١ / إثبات قيمة الكمبيالات المحصلة بواسطة الفروع:
		من مذكورين
xx	xx	حـ / العمولات المدينة (بمقدار حصة الفرع القائم بالتحصيل من العمولة)
		حـ / الفروع (بالصافى)
xx	xx	إلى مذكورين
		حـ / العمولات الدفينة (أجمال قيمة العمولة على تحصيل الكمبيالات)
xx	xx	حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان الكمبيالات)
		٢ / يعكس القيد النظامي الخاص بالإرسال بالجزء المحصل:
xx	xx	من حـ / كمبيالات تأمين سلف
		إلى حـ / الفروع - كمبيالات تأمين سلف
xx	xx	٣ / يعكس قيد الإيداع بمقدار الكمبيالات المحصلة:
		من حـ / أصحاب - كمبيالات تأمين سلف
xx	xx	إلى حـ / كمبيالات تأمين سلف

ب- فى حالة رفض المسحوب عليه مبداد قيمة الكمبيالات المرسله للفروع:
تقوم الفروع بمسداد مصروفات البروتستو وترسل اشعارات الخصم للمركز أو
الفرع المرسل، بقيمة هذه المصروفات وحققهم فى العمولة، ويتم قيد هذه الاشعارات فى
ملاحق اليومية، والتي يجرى بها قيد اليومية العامة كما يلى:

ب / ١ إثبات مصروفات البروتستو وعمولة الفروع والعمولة المستحقة على تحصيل الكمبيالات: من مذكورين حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان الكمبيالات) (بمقدار م. البروتستو والعمولة بالكامل) حـ / العمولة المدينة إلى مذكورين حـ / العمولات الدائنة حـ / الفروع (بمقدار حصته فى العمولة و م. البروتستو)	xx xx xx xx	xx xx
ب / ٢ يعكس القيد النظامى الخاص بالإرسال بالجرى المحصل: من حـ / كمبيالات تأمين سلف إلى حـ / الفروع - كمبيالات تأمين سلف	xx xx	xx
ب / ٣ يعكس قيد الإيداع بمقدار الكمبيالات المرفوضة: من حـ / أصحاب - كمبيالات تأمين سلف إلى حـ / كمبيالات تأمين سلف	xx xx	xx

مثال رقم (٢):

المطلوب: إجراء قيود اليومية لإثبات العمليات التالية التي تمت في قسم التسليف بضمان الكمبيالات في البنك الأهلي فرع رمسيس خلال الفترة من ٢٠١٣/٣/١ حتى ٢٠١٣/٤/٣٠:

(١) في ٣/١ بلغت قيمة الكمبيالات المقدمة كضمان سلف من عملاء البنك ٤٠٠٠٠٠ جنية وتبلغ نسبة المارج ٤٠% من قيمتها، ويحسب البنك معدل فائدة سنوى ١٤% على المبالغ التي يقوم العملاء بسحبها وتحسب في نهاية كل شهر، وتبلغ عمولة البنك ٠.٢% على أعلى رصيد مدين خلال الشهر، وقد قيد البنك على الحسابات الجارية المدينة (بضمان الكمبيالات) ١٢٠ جنية مصروفات بريد، ١٨٠ جنية دمغات.

(٢) في ٣/١٥ بلغت مسحوبات العملاء بموجب شيكات ١٨٠٠٠٠ جنية قيدت على حساباتهم الجارية المدينة (بضمان كمبيالات).

(٣) في ٣/٢٠ بلغت مسحوبات العملاء بموجب شيكات ٤٠٠٠٠ جنية قيدت على حساباتهم الجارية المدينة (بضمان كمبيالات).

(٤) في ٤/٥ حصل البنك نقداً من الكمبيالات المودعة كضمان سلف ٨٠٠٠٠ جنية استخدمت في تسديد الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات بعد خصم عمولة قدرها ١٦٠ جنيهاً).

(٥) في ٤/٧ تم إرسال كمبيالات من المودعة كضمان سلف لفرع المنصورة قيمتها ٦٠٠٠٠ جنية لتحصيلها.

(٦) في ٤/١٥ وصلت اشعارات إضافة من فرع المنصورة تفيد تحصيل كمبيالات قيمتها ٢٠٠٠٠ جنية بعد خصم حصصهم في العمولة ٣٠ جنية، وتبلغ عمولة البنك عنها ٤٥ جنيهاً.

(٧) في ٤/٢٠ وصل اشعار خصم من فرع المنصورة عن كمبيالات مرفوضة قيمتها ٦٠٠٠ جنية يتضمن ١٠ جنية عمولة الفرع، ٣٠ جنية مصروفات البروتستو التي سددها الفرع، وتبلغ عمولة البنك عنها ٢٠ جنيهاً.

الحل

(١/١) إجراء قيد نظامي لإثبات ايداع الكمبيالات كضمان سلف: من حـ / كمبيالات تأمين سلف إلى حـ / أصحاب - كمبيالات تأمين سلف	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
(٢/١) إثبات مصروفات البريد والدمغات في ٢٠١٣/٢/١: من حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات) إلى مذكورين حـ / مصروفات البريد حـ / حسابات جارية دائنة أخرى (مصلحة الضرائب)	١٢٠ ٨٠	٣٠٠
(٢) إثبات مسحوبات العملاء بموجب شيكات في ٢٠١٣/٢/١٥: من حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات) إلى حـ / الخزينة	٨٠٠٠٠	٨٠٠٠٠
(٢) إثبات مسحوبات العملاء بموجب شيكات في ٢٠١٣/٢/٢٠: من حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات) إلى حـ / الخزينة	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
(٤) في نهاية شهر مارس يتم حساب الفوائد والعمولة (١): من حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات) إلى مذكورين حـ / الفوائد الدائنة حـ / العمولات الدائنة	١٣٦١.٣٨ ٤٤٠٠.٦٠	٨٠١.٩٨
(١/٥) قيد التحصيل النقدي لكمبيالات في ٢٠١٣/٤/٥: من حـ / الخزينة إلى مذكورين حـ / العمولات الدائنة حـ / الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات)	١٦٠ ٧٩٨٤٠	٨٠٠٠٠
(٢/٥) يعكس القيد النظامي بقيمة الكمبيالات المحصلة: من حـ / أصحاب - كمبيالات تأمين سلف إلى حـ / كمبيالات تأمين سلف	٨٠٠٠٠	٨٠٠٠٠
(٦) إجراء قيد نظامي لإثبات إرسال كمبيالات لفرع المنصورة لتحصيها: من حـ / الفروع - كمبيالات تأمين سلف إلى حـ / كمبيالات تأمين سلف	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠

$$(١) \text{ الفوائد} = \frac{14}{37500} \times (12 \times 220300 + 5 \times 180300 + 14 \times 300) = 2049300$$

$$\text{ج } 1361.38 = \frac{14}{37500} \times$$

$$\text{ج } 4400.60 = 2\% \times$$

$$\text{ج } 1801.98 =$$

(١/٧) إثباتات التحصيل عن طريق فرع المنصورة في ٢٠١٣/٤/١٥: من مذكورين ح / العمولات المدينة ح / الفروع	٢٠ ١٩٩٧٠
إلى مذكورين ح / الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات) ح / العمولات المدينة	١٩٩٥٥ ٤٥
(٢/٧) يعكس قيد الإرسال للفرع بمقدار الكمبيالات المحصلة: من ح / كمبيالات تأمين سلف إلى ح / الفروع - كمبيالات تأمين سلف	٢٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠
(٣/٧) يعكس قيد الإيداع للفرع بمقدار الكمبيالات المحصلة: من ح / أصحاب - كمبيالات تأمين سلف إلى ح / كمبيالات تأمين سلف	٢٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠
(١/٨) إثباتات الأشعارات الواردة من فرع المنصورة في ٢٠١٣/٤/٢٠: من مذكورين ح / العمولات المدينة ح / الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات) إلى مذكورين ح / الفروع ح / العمولات الدائنة	١٠ ٥٠ ٤٠ ٢٠
(٢/٨) يعكس قيد أفرسال للفرع بقيمة الكمبيالات المرفوضة: من ح / كمبيالات تأمين سلف إلى ح / الفروع - كمبيالات تأمين سلف	٦٠٠٠ ٦٠٠٠
(٣/٨) يعكس قيد الإيداع بالكمبيالات المرفوضة: من ح / أصحاب - كمبيالات تأمين سلف إلى ح / كمبيالات تأمين سلف	٦٠٠٠ ٦٠٠٠
(٩) في نهاية شهر إبريل يتم إثبات الفوائد والعمولة (١) من ح / الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات) إلى مذكورين ح / الفوائد الدائنة ح / العمولات الدائنة	٢١١٩.٧١ ١٦٧٥.٥١ ٤٤٤.٢٠

$$\frac{14}{36000} \times (11 \times 122256.98 + 4 \times 12230.698 + 10 \times 1422261.98 \times 22210.198) = \text{الفوائد (١)}$$

$$\frac{14}{36000} \times 1675.01 = \text{العمولة}$$

$$\frac{444.20}{2119.71} = 21\% \times$$

$$22210.198 = \text{العمولة}$$

ثالثاً : خصم الكمبيالات:

قيام البنوك التجارية بخصم الكمبيالات المضمونة، يعد بمثابة استثمار البنك لجزء من موارده فى عمليات منح قروض قصيرة الأجل تدور عائدًا على البنك، كما أنه يمكن للبنوك إعادة خصم هذه الكمبيالات لدى البنك المركزى بشروط معينة بما يمكنها من تحقيق السيولة.

ويتمثل عائد البنك نظير قيامه بخصم هذه الكمبيالات فى الأجر، وهو يتمثل فى الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية لهذه الكمبيالات، وهو يتكون من عنصرين هما:

(١) الفائدة: وهى تحسب على القيمة الاسمية للكمبيالة عن المدة من تاريخ تقديمها للخصم إلى تاريخ الاستحقاق وذلك بمعدل خصم يحدده البنك التجارى، والناتج هو الفائدة، فيطلق عليه " الخصم المكتسب ".

(٢) العمولة: وهى تحدد بنسبة مئوية من القيمة الاسمية للكمبيالة، وذلك مقابل مصاريف تحصيل الكمبيالة.

ونوضح فيما يلى الخطوات التى تمر بها عمليات خصم الكمبيالات وهى:

(١) إجراءات خصم الكمبيالات:

١- يقوم العميل بملاً حافظة خصم الكمبيالات من أصل وثلاث صور يقمها مع الكمبيالات إلى الموظف المختص، الذى يقوم بمراجعة البيانات واستيفاء النماذج على هذه الكمبيالات مع قيام العميل بتظهير هذه الكمبيالات باسم البنك.

٢- يقوم موظف آخر بمراجعة الكمبيالات للتأكد من توافر الشروط الشكلية والقانونية والموضوعية، ويقوم موظف آخر بدراسة الجدارة الائتمانية للعميل طالب الخصم، تمهيداً لاتخاذ قرار الخصم، مع إعداد كشف بالكمبيالات المقبولة للخصم، ويسلم أصل الحافظة بالكمبيالات المقبولة للعميل، وترد إليه الكمبيالات المرفوضة.

٣- ترسل الصورة الأولى من حافظة الإيداع إلى الحسابات الجارية الدائنة في حالة رغبة العميل إضافة صافي قيمة الكمبيالة لحسابه، أما إذا أراد صرف صافي القيمة نقداً ترسل الصورة الأولى من الحافظة إلى الصراف.

٤- ترسل الصورة الثانية من الحافظة إلى وحدة حفظ الكمبيالات " الأجنحة " حيث يتم ترتيب الكمبيالات بحسب تواريخ استحقاقها.

٥- ترسل الصورة الثالثة إلى الوحدة المحاسبية بقسم الكمبيالات للمراجعة ويقيدها في دفتر يومية الكمبيالات المخصصة.

٦- تعد الوحدة المحاسبية كشفاً بملخص الكمبيالات المخصصة يرسل بعد المراجعة إلى قسم الحسابات العامة الذي يتولى بدوره الإثبات في اليومية العامة والترحيل إلى الأستاذ العام، وعند خصم الكمبيالات، يجرى البنك قيد اليومية التالية:

من حـ / كمبيالات مخصصة إلى مذكورين		xx
حـ / الخزينة أو حـ / الحسابات الجارية الدائنة	xx	
حـ / الخصم المكتسب (الفائدة)	xx	
حـ / العمولة	xx	

(٢) تحصيل الكمبيالات المخصصة:

١- عند قيام المدين بسداد قيمة الكمبيالة في نفس البنك الذي خصمت فيه الكمبيالة، يكون القيد المحاسبى في حالة التحصيل النقدي كما يلي:

من حـ / الخزينة		xx
إلى حـ / كمبيالات مخصصة	xx	

٢- عند قيام المراسلون بتحصيل الكمبيالات في حالة قيام المدين " المسحوب عليه " بسداد قيمة الكمبيالة لدى بنك آخر، وهو الذي يتولى تحصيلها، يكون القيد المحاسبى كما يلي:

من مذكورين حـ / المراسلين		xx
حـ / العمولات المدينة		xx
إلى حـ / كمبيالات مخصصة	xx	

(٢) رفض المدين تسديد قيمة الكمبيالات المخصوصة:

١- إذا كان المدين يقع في دائرة البنك الخاص:

عند مطالبة البنك للمدين " المسحوب عليه الكمبيالة " ويرفض السداد، يقوم البنك بإثبات توقف المدين عن السداد، وسداد مصاريف البروتستو، ويقوم البنك بتحضير اشعار خصم من أصل وصورة بقيمة الكمبيالة المرفوضة ومصاريف البروتستو، ويرسل أصل الاشعار إلى العميل خاصم الكمبيالات، وصورة ترسل إلى قسم الحسابات الجارية. ويتم إجراء القيود التالية:

أ- إثبات سداد البنك لمصاريف البروتستو:

xx	من حـ / رسوم البروتستو إلى حـ / الخزينة	xx
----	--	----

ب- قيام البنك بخصم قيمة الكمبيالة المرفوضة ورسوم البروتستو من

العميل الخاص:

xx	من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى مذكورين	
xx	حـ / رسوم البروتستو	
xx	حـ / كمبيالات مخصوصة	

٢- إذا كان المدين يقع في غير دائرة البنك:

ترسل الكمبيالات المخصوصة إلى المراسلين لتحصيلها، وفي حالة الرفض يقوم المراسلون بإعادة الكمبيالة المرفوضة إلى البنك، مع عمل اشعار خصم بمقدار حصتهم في العمولة ومصاريف البروتستو، ويتم إجراء قيد اليومية العامة التالي:

xx	من مذكورين	
xx	حـ / رسوم البروتستو	
xx	حـ / العمولات المدينة (عمولة المراسلين)	
xx	إلى حـ / المراسلين	

ويقوم البنك بعمل اشعار خصم من أصل وصورة بقيمة الكمبيالة المرفوضة ورسوم البروتستو يرسل الأصل إلى العميل الخاص، ومن واقع الصورة يتم إجراء قيد اليومية العامة التالي:

من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى منكوبين		xx
حـ / رسوم البروتستو	xx	
حـ / كمبيالات مخصومة	xx	

(٤) إعادة خصم الكمبيالات لدى البنك المركزي المصري:

يقبل البنك المركزي المصري إعادة خصم الكمبيالات المقدمة إليه من البنوك التجارية إذا توافرت فيها الشروط التي ينص عليها البنك المركزي، ويكون سعر إعادة الخصم بالطبع أقل من سعر الخصم بهامش يتراوح بين ١% ، ٢%، وتلجأ البنوك التجارية إلى إعادة الخصم لحاجتها إلى السيولة لظروف طارئة أو مؤقتة، وعند ورود اشعار الإضافة من البنك المركزي يكون القيد المحاسبي كما يلي:

من منكوبين		xx
حـ / البنك المركزي (بالصافي)		xx
حـ / الأحيو المدين (الخصم المدين)		xx
إلى حـ / كمبيالات مخصومة	xx	

وفي تاريخ استحقاق الكمبيالات المعاد خصمها عند قيام البنك المركزي بتحصيلها، فإن البنك التجاري لا يجرى أية قيود في نفائره، ولكن في حالة توقف المدين عن السداد يقوم البنك المركزي بإجراءات البروتستو اللازمة، ويرجع على البنك التجاري بقيمة الكمبيالة ورسوم البروتستو، ويقوم البنك التجاري بالرجوع على العميل بقيمة الكمبيالة ورسوم البروتستو، ويتم إجراء القيد المحاسبي التالي:

من حـ / الحسابات الجارية الدائنة		xx
إلى حـ / البنك المركزي	xx	

مثال رقم (٣):

تمت العمليات التالية في قسم خصم الكمبيالات لدى البنك الأهلي " فرع
لمنهور " خلال شهر مارس ٢٠١٣ :

(١) القيمة الاسمية لكمبيالات المقدمة من العملاء للخصم ٣٠٠٠٠٠٠ جنيه
بمتوسط سعر خصم ١٠%، عمولة ٠.٢%، وأضاف البنك صافي قيمة هذه
الكمبيالات للحسابات الجارية للعملاء.

(٢) حصل البنك نقداً من الكمبيالات المخصوصة ما قيمته الاسمية ١٢٠٠٠٠٠ جنيه.

(٣) رفض المسحوب عليهم تسديد ما قيمته ٣٥٠٠٠٠ جنيه من الكمبيالات المخصوصة،
فقام البنك بسداد ١٠٠ جنيه عنها كرسوم بروتستو، وخصم قيمة الكمبيالات
المرفوضة ورسوم البروتستو من الحسابات الجارية للعملاء.

(٤) تم تحصيل ما قيمته الاسمية ٣٠٠٠٠٠ جنيه من الكمبيالات المخصوصة عن
طريق المراسلين، وبلغت مقدار العمولة المستحقة للمراسلين ٢٠٠ جنيه أعاد
مراسلون كمبيالات مرفوضة قيمتها الاسمية ١٥٠٠٠ جنيه، وذلك من
الكمبيالات المخصوصة، وقد سدد المراسلون عنها رسوم بروتستو ٣٠ جنيه
وبلغت عمولة المراسلون عنها ٧٠ جنيه، وقد وصلت بتلك المبالغ اشعارات
خصم من المراسلين، وقد قام البنك برد الكمبيالات المرفوضة للعملاء والرجوع
عليهم بقيمة هذه الكمبيالات بالإضافة إلى رسوم البروتستو خصماً من
الحسابات الجارية للعملاء طرفه.

(٥) أعاد البنك خصم كمبيالات قيمتها الاسمية ٤٢٠٠٠ جنيه لدى البنك المركزي
بمتوسط سعر خصم ٦% وصل اشعار إضافة من البنك المركزي بالصافي.

(٦) في تاريخ استحقاق الكمبيالات المعاد خصمها، حصل البنك المركزي ما قيمته
الاسمية ٣٤٠٠٠ جنيه، ورفضت الكمبيالات الباقية، سدد عنها البنك المركزي
رسوم بروتستو ١٠٠ جنيه، وأعاد هذه الكمبيالات إلى البنك الذي قام بدوره
برد هذه الكمبيالات للعملاء الخاضعين وخصم قيمة هذه الكمبيالات ورسوم
البروتستو من حساباتهم طرف البنك.

المطلوب: إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة.

الحل:

(١) إثبات خصم الكمبيالات: من حـ / كمبيالات مخصصة إلى مذكورين حـ / الخصم غير المكتسب (الأجيو) حـ / العمولات الدائنة حـ / الحسابات الجارية الدائنة ملاحظة: مقدار الخصم = $30000 \times 10\% = 3000$ جنيه مقدار العمولة = $30000 \times 2\% = 600$ جنيه	30000 3000 600 36900	30000
(٢) إثبات التحصيل النقدي: من حـ / الخزينة إلى حـ / كمبيالات مخصصة	120000	120000
(١/٣) سداد رسوم البروتستو: من حـ / رسوم البروتستو إلى حـ / الخزينة	100	100
(٢/٣) قيام البنك بخصم قيمة الكمبيالات ورسوم البروتستو من حـ / العملاء: من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى مذكورين حـ / رسوم البروتستو حـ / كمبيالات مخصصة	100 35000	35100
(١/٤) وصول أسعار إضافة من المراسلين بتحصيل الكمبيالات: من مذكورين حـ / العمولات المدينة حـ / المراسلين إلى حـ / كمبيالات مخصصة	30000	300 39800
(٢/٤) إثبات أسعار المراسلين: من مذكورين حـ / رسوم البروتستو حـ / العمولات المدينة إلى حـ / المراسلين	100	30 70

(٢/٤) قيام البنك بخصم قيمة الكمبيالات المرفوضة ورسوم البروتستو من حـ / العملاء : من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى مذكورين حـ / رسوم البروتستو حـ / كمبيالات مخصومة	٢٠ ١٥٠٠٠	١٥٠٢٠
(٥) إثبات إعادة الخصم لدى البنك المركزي: من مذكورين حـ / الأجيرو الدين حـ / البنك المركزي إلى حـ / كمبيالات مخصومة مقدار الخصم = $٤٢٠٠٠ \times ٦\% = ٢٥٢٠$ جنيه	٤٢٠٠	٢٥٢٠ ٢٩٤٨٠
(٦) قيام البنك بخصم قيمة الكمبيالات المرفوضة ورسوم البروتستو من حـ / العملاء لصالح البنك المركزي: من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى حـ / البنك المركزي المصري	٨١٠٠	٨١٠٠

الوحدة التعليمية الخامسة العمليات المصرفية بقسم خطابات الضمان

تهدف هذه الوحدة التعليمية إلى تحقيق الأهداف التالية:

- أولاً : التعريف بخطابات الضمان.
- ثانياً : التعريف بأهمية إصدار خطابات الضمان.
- ثالثاً : التعريف بأنواع خطابات الضمان.
- رابعاً : التعريف بقطاع خطابات الضمان.
- خامساً : التعريف بإجراءات دورة إصدار خطابات الضمان.
- سادساً : التعريف بقيود اليومية العامة لإثبات العمليات المتعلقة بخطابات الضمان.



الوحدة التعليمية الخامسة

العمليات المصرفية بقسم خطابات الضمان

أولاً : تعريف خطابات الضمان :

يعرف خطاب الضمان بأنه " صك يصدره البنك بناء على طلب أحد عملائه يتعهد بمقتضاه أن يدفع قيمته لحساب طرف ثالث هو المستفيد في حالة مطالبته بسداد قيمته في خلال فترة معينة " .

ثانياً : أهمية إصدار خطابات الضمان :

تلعب خطابات الضمان دوراً هاماً في الحياة الاقتصادية فيما يتعلق بعمليات المقاولات والتوريدات للوزارات والمصالح الحكومية، حيث يطلب من المقاولين والشركات الذين يشاركون في هذه المناقصات تقديم تأمين نهائي بنسبة أعلى من التأمين الابتدائي، وذلك لضمان سلامة تنفيذ العملية طبقاً للشروط والمواصفات المتفق عليها.

وعلى هذا فإنه لا بد من أن تقوم هذه الجهات بتقديم التأمين في شكل نقدي، وبالتالي حرمانها من استثمار هذه الأموال فترة طويلة وبمعدل استثمار مرتفع، فإنها تلجأ إلى البنوك لتحصل منها على خطابات ضمان بقيمة التأمينات النقدية المطلوبة مقابل عمولة، وخاصة أن البنك المصدر لخطاب الضمان يتعهد بسداد قيمته عند المطالبة بغض النظر عن معارضة العميل.

هذا وتقدم خطابات الضمان التي تصدرها البنوك في العديد من الحالات منها:

- (١) الاشتراك في المناقصات العامة.
- (٢) الاشتراك في المزادات العامة.
- (٣) ضمان سداد التزامات قبل الضرائب.
- (٤) ضمان عودة البضائع المستوردة إلى الخارج.
- (٥) ضمان سداد الالتزامات في مواعيدها.
- (٦) ضمان تسليم مستندات الشحن.

ثالثاً : أنواع خطابات الضمان:

هناك أنواع عديدة من خطابات الضمان التي تصدرها البنوك تختلف باختلاف الغرض الذي تقدم من أجله، ولكن بصفة عامة فإن أشهر أنواع خطابات الضمان هي:

(١) خطابات ضمان ابتدائية أو مؤقتة:

تنص لائحة المناقصات والمزايدات المختلفة بالمصالح والهيئات والشركات على أن يقدم كل عطاء تامين ابتدائي يمثل ١% أو ٢% من قيمة العطاء المقدم حتى تتحقق من جدية العطاءات المقدمة، وهذا التامين الابتدائي قد يكون نقداً، أو بشيكات مقبولة الدفع على أحد البنوك أو بخطاب ضمان ابتدائي.

وبذلك يكون خطاب الضمان الابتدائي هو الذي يقدم في حالة المناقصات والمزايدات مع العطاء منذ البداية، مع ملاحظة أن مدة سريان هذه الخطابات يجب ألا تقل حسب تعليمات وزارة المالية عن ٧٠ يوماً من تاريخ فتح المظاريف.

(٢) خطابات ضمان نهائية:

أيضاً تنص لائحة المناقصات والمزايدات بأن فتح المظاريف ورسوم العملية على مورد أو مقاول معين يجب أن يزيد التامين الابتدائي إلى ٥% أو ١٠% من قيمة العقد، وذلك بزيادة التامين النقدي أو تقديم خطاب ضمان نهائي صادر من أحد البنوك بالقيمة.

وبذلك يحل خطاب الضمان النهائي محل خطاب الضمان الابتدائي حيث يكون الغرض من إصدار خطابات الضمان النهائي هو ضمان تنفيذ العملية وفقاً للشروط المتعاقد عليها، ويكون للمستفيد الحق في المطالبة بقيمة الخطاب أو جزء منها في حالة الإخلال بشروط العقد، ويصدر خطاب الضمان النهائي لمدة سنة، كما يمكن إصداره بمدة أقل من سنة مع قابليته للتجديد قبل تاريخ الإنتهاء بمدة معينة.

(٣) خطابات الضمان الملاحية:

هذا النوع من خطابات الضمان يصدر بغرض التخليص على البضائع لحين ورود بوليصة الشحن الأصلية، وهو يحل محل بوليصة الشحن، ويكون إصدار خطابات الضمان الملاحية قاصراً على الحالات التي تكون فيها البضائع موضوع اعتمادات مستندية مفتوحة عن طريق البنك تتأخر فيه وصول مستندات الشحن.

(٤) خطابات ضمان لصالح مستفيدين بالخارج:

ويصدر هذا النوع من خطابات الضمان بناء على طلب العملاء لصالح مؤسسات أو شركات أو أفراد خارج مصر، وذلك في حدود التسهيلات المقدرة للعميل، ومن الملاحظ أن إصدار هذا النوع من خطابات الضمان يتم عن طريق مراسلى البنك فى الخارج، لذلك فهي تتضمن طريقة الدفع التى ستتبع فى حالة التنفيذ.

(٥) خطابات ضمان للدفعات المقدمة:

فى بعض العمليات التى تحتاج إلى تمويل كبير ويستغرق تنفيذها فترة طويلة نسبياً مثل عمليات المقاولات، قد تطلب الشركة المنفذة الحصول على دفعات مقدمة من قيمة العملية تساعد على التنفيذ، وفى هذه الحالة تشترط الجهة صاحبة العمل ألا يتم صرف دفعات مقدماً إلا فى مقابل خطابات ضمان تعرف بخطابات ضمان الدفعات المقدمة.

(أب) : غطاء خطابات الضمان:

يحرص البنك عادة على أن يحصل لنفسه على الغطاء أو الضمان اللازم عند إصدار خطابات الضمان التى يتعهد بدفع قيمتها، وتختلف نسبة الغطاء بالنسبة لقيمة خطاب الضمان تبعاً للمركز المالى للعميل، ومدى الدقة فى هذا العميل وحجم معاملاته. مع البنك وفى أحوال نادرة قد تصدر خطاب الضمان بدون أى غطاء وفى أحوال قليلة يصدر الخطاب مقابل تقديم العميل لضمان بنسبة ١٠٠% من قيمته، ولكن فى أغلب الأحوال يحصل البنك على نسبة فقط من قيمة الخطاب، وقد يقدم العميل الخطاب المطلوب منه فى صورة نقدية إما بتقديمها مباشرة للبنك أو تحويلها من الحساب الجارى له فى البنك، كما قد يقدم أوراقاً مالية أو تجارية لتغطية قيمة الغطاء المطلوب أيضاً.

خامساً : دورة إصدار خطابات الضمان:

تتمثل إجراءات دورة إصدار خطابات الضمان فيما يلى:

(١) يتقدم العميل لوحدة التعامل مع الجمهور بقسم خطابات الضمان ويحرر "طلب خطاب ضمان" يوضح فيه: اسم المنشأة المستفيدة، نوع خطاب الضمان، الغرض منه، مبلغ الضمان، مدة الضمان، مع الإقرار بعدم أحقية العميل في الاعتراض على قيام البنك، بدفع قيمة خطاب الضمان أو جزء منه عند مطالبة المستفيد له.

(٢) يرسل الطلب إلى قسم الاستعلامات بهدف دراسة وتحليل المركز المالي للعميل وتحديد قيمة التأمين ثم إعداد "مذكرة" بنتيجة الاستعلامات ترسل إلى وحدة التنفيذ بالقسم.

(٣) في حالة موافقة الإدارة على إصدار خطاب الضمان يحرر إذن توريد نقدية (إذا كان سداد الغطاء قوى و " اشعار خصم " في حالة الخصم من الحساب الجارى للعميل من أصل وصورة بقيمة الغطاء المقرر والعمولة المستحقة ويحصل العميل على الأصل، ثم ترسل الصورة إلى قسم الحسابات الجارية للتسجيل منها في مراكز العملاء.

(٤) تقوم وحدة التنفيذ بإصدار خطاب الضمان من أصل وصورة ويسلم الأصل للعميل، وترسل الصورة لوحدة المحاسبة بالقسم.

(٥) تتسلم وحدة المحاسبة صورة خطابات الضمان حيث تقوم بالتسجيل في اليومية المساعدة والترحيل إلى حساب الأستاذ المساعد لخطابات الضمان، ثم تعد في نهاية كل فترة معينة (قيشة يومية عامة) بإجمالي قيمة خطابات الضمان المصدرة ترسلها إلى قسم المراجعة الداخلية.

(٦) يقوم قسم المراجعة الداخلية بمراجعة القيشة مع صورة خطابات الضمان والتأشير عليها بما يفيد ذلك، ثم يرسلها إلى قسم الحسابات العامة.

(٧) يقوم قسم الحسابات العامة بالتسجيل في اليومية العامة ثم الترحيل إلى الحسابات الإجمالية بالأستاذ العام.

سادساً: قيود اليومية العامة للعمليات المتعلقة بإصدار خطابات الضمان:

يجرى البنك قيود اليومية العامة لإثبات العمليات المتعلقة بإصدار خطابات الضمان وذلك على النحو التالي:

(١) عند إصدار خطاب الضمان:

١- يقوم البنك بحجز قيمة الغطاء والعمولة والمصروفات، ويرسل اشعار خصم بقيمة هذه المبالغ إلى قسم الحسابات الجارية للعملاء ويكون قيد اليومية العامة كما يلي:

xx	من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى مذكورين	
xx	حـ / غطاء خطابات الضمان	
xx	حـ / العمولات الدائنة	
xx	حـ / المصروفات - مصروفات البريد والدمغات	

٢- عندما يصدر البنك خطاب الضمان يجرى قيد نظامي بقيمته كما يلي:

xx	من حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان المصدرة إلى حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان المصدرة إجراء قيد نظامي بقيمة خطابات الضمانات المصدرة.	xx
----	---	----

(٢) في حالة انتهاء مدة خطاب الضمان أو الغرض المقدم من أجله بدون مطالبة:

عندما يقوم العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه الجهة المستفيدة من خطاب الضمان، تقوم الجهة برد خطاب الضمان إلى البنك نظراً لإنهاء الغرض منه، أو انتهاء مدته دون تجديد، بذلك تنتهي مسؤولية البنك، ويقوم بالتالي برد قيمة الغطاء لحساب العميل ويجري قيد اليومية التالي:

xx	من حـ / غطاء خطاب الضمان إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة رد قيمة الغطاء للحسابات الجارية للعملاء	xx
----	--	----

ثم يعكس القيد النظامي بقيمة خطابات الضمان الملغاة، ويكون قيد اليومية العامة كما يلي:

xx	من حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان المصدرة إلى حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان المصدرة	xx
----	---	----

(٢) في حالة انتهاء خطاب الضمان بمطالبة المستفيد بقيمة الخطاب:

في حالة عدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه الجهة المصدر لصالحها خطاب الضمان يكون للمستفيد الحق في الرجوع على البنك بقيمة خطاب الضمان، ويقوم البنك بسداد قيمة الخطاب للمستفيد دون الرجوع إلى العميل، ويكون قيد اليومية العامة كما يلي:

من مذكورين		
حـ / غطاء خطابات الضمان		xx
حـ / الحسابات الجارية الدائنة		xx
إلى حـ / الخزينة (في حالة السداد النقدي)	xx	
أو إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة (إضافة القيمة لحساب المستفيد)	xx	

ثم يعكس القيد النظامي الخاص بإصدار خطاب الضمان بقيمة الخطاب بالقيد التالي:

من حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان المصدرة		xx
إلى حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان المصدرة	xx	

مثال رقم (١):

تمت العمليات التالية في قسم خطابات الضمان ببنك القاهرة " فرع رمسيس" خلال شهر إبريل ٢٠١٣ :

- ١- قام البنك بإصدار خطابات ضمان بناءً على طلب عملائه لصالح شركات وهيئات قيمتها ٤٠٠٠٠٠ جنية، وتبلغ نسبة الغطاء ٣٠% ومقدار العمولة ٠.٦%، وقام البنك بحجز قيمة الغطاء والعمولة من الحسابات الجارية للعملاء.
- ٢- انتهت خطابات ضمان بدون مطالبة قيمتها ١٦٠٠٠٠ جنية.
- ٣- قام البنك بسداد خطاب ضمان بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنية نقداً صادر لصالح وزارة الإسكان والتعمير.
- ٤- قام البنك بسداد خطاب ضمان بمبلغ ٦٠٠٠٠ جنية بشيك مصرفى صادر لصالح مصلحة الجمارك.

المطلوب:

أولاً : إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة بدفتر يومية بنك القاهرة " فرع رمسيس".

- ثانياً : ترحيل العمليات السابقة إلى الحسابات المختصة وترصيدها في ٢٠١٣/٤/٣٠
- إذا علمت أن أرصدة هذه الحسابات في ٢٠١٣/٤/١، كانت كما يلي:
- ٢٠٠٠٠٠ د / التزامات العملاء عن خطابات الضمان الصادرة.
- ٢٠٠٠٠٠ د / التزامات البنك عن خطابات الضمان الصادرة.
- ٦٠٠٠٠ د / غطاء خطابات الضمان.

الحل

أولاً : إجراء قيود اليومية العامة:

(١/١) قيام البنك بحجز قيمة الغطاء والعمولة: من حـ / الحسابات الجارية الدائنة إلى مذكورين حـ / غطاء خطابات ضمان حـ / العمولات الدائنة قيمة الغطاء = $400000 \times 30\% = 120000$ جنيه العمولة = $400000 \times 6\% = 24000$ جنيه ١٣٢٤٠٠ جنيه	١٣٢٤٠٠ ١٢٠٠٠٠ ٢٤٠٠	١٣٢٤٠٠
(٢/١) إجراء قيد نظامي بقيد خطابات الضمان الصادرة: من حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان الصادرة إلى حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان الصادرة	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠
(١/٢) رد الغطاء للحسابات الجارية للعملاء: من حـ / غطاء خطابات الضمان إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة قيمة الغطاء = $160000 \times 30\% = 48000$ جنيه	٤٨٠٠٠	٤٨٠٠٠
(٢/٢) يعكس القيد النظامي بقيمة خطابات الضمان المنتهية: من حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان الصادرة إلى حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان الصادرة	١٦٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠
(١/٣) سداد قيمة خطاب الضمان نقداً لوزارة الإسكان والتعمير: من مذكورين حـ / غطاء خطابات الضمان ($40000 \times 30\%$) حـ / الحسابات الجارية الدائنة ($40000 \times 70\%$) إلى حـ / الخزينة	١٢٠٠٠ ٢٨٠٠٠ ٤٠٠٠٠	١٢٠٠٠ ٢٨٠٠٠
(٢/٣) يعكس القيد النظامي بقيمة خطاب الضمان المنتهى: من حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان الصادرة إلى حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان الصادرة	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
(١/٤) سداد قيمة خطاب الضمان لمصلحة الجمارك بشيك مصرفي: من مذكورين حـ / غطاء خطابات الضمان ($60000 \times 30\%$) حـ / الحسابات الجارية الدائنة ($60000 \times 70\%$) إلى حـ / أوراق الدفع	١٨٠٠٠ ٤٢٠٠٠ ٦٠٠٠٠	١٨٠٠٠ ٤٢٠٠٠
(٢/٤) يعكس القيد النظامي بقيمة خطاب الضمان المنتهى: من حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان إلى حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠

ثانيا : الترحيل إلى الحسابات وترصيدها في ٢٠١٣/٦/٣٠ :

حـ / خطأ خطابات الضمان

ملنون	حـ / خطأ خطابات الضمان	حـ / خطأ خطابات الضمان	حـ / خطأ خطابات الضمان
٤٨٠٠٠	إلى حـ / الحسابات الجارية الدائنة	٦٠٠٠٠	رصيد ٢٠١٣/٤/١
١٢٠٠٠	إلى حـ / الخزينة	١٢٠٠٠	من حـ / الحسابات الجارية الدائنة
٨٠٠٠	إلى حـ / أوراق الدفع		
١٠٢٠٠	رصيد مرحل		
		٨٠٠٠	
		١٠٢٠٠	رصيد منقول

حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان

ملنون	حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان	حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان	حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان
٢٠٠٠٠	رصيد ٢٠١٣/٤/١	١٦٠٠٠	من حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان
٤٠٠٠٠	إلى حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان	٤٠٠٠	من حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان
		٦٠٠٠	من حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان
		٢٤٠٠٠	رصيد مرحل
		٦٠٠٠٠	
		٢٤٠٠٠	رصيد منقول

حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان

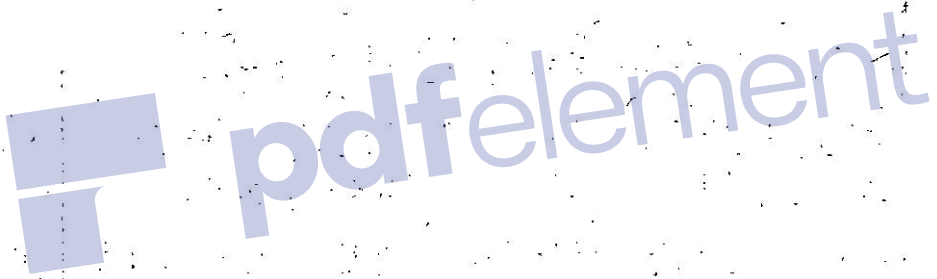
ملنون	حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان	حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان	حـ / التزامات البنك عن خطابات الضمان
١٦٠٠٠	إلى حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان	٢٠٠٠٠	رصيد ٢٠١٣/٤/١
٤٠٠٠	إلى حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان	٤٠٠٠٠	من حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان
٦٠٠٠	إلى حـ / التزامات العملاء عن خطابات الضمان		
٢٤٠٠٠	رصيد مرحل		
		٦٠٠٠٠	
		٢٤٠٠٠	رصيد منقول



الوحدة التعليمية السادسة العمليات المصرفية بقسم الاعتمادات المستندية

تهدف هذه الوحدة التعليمية إلى تحقيق الأهداف التالية:

- أولاً : التعرف على مفهوم وطبيعة الاعتمادات المستندية.
- ثانياً : التعرف على أطراف الاعتمادات المستندية.
- ثالثاً : التعرف على أنواع الاعتمادات المستندية.
- رابعاً : التعرف على المحاسبة عن الاعتمادات المستندية لعمليات الاستيراد.
- خامساً : التعرف على المحاسبة عن الاعتمادات المستندية لعمليات التصدير.



الوحدة التعليمية السادسة العمليات المصرفية بقسم الاعتمادات المستندية

أولاً : مفهوم وطبيعة الاعتمادات المستندية :

تلعب الاعتمادات المستندية دوراً حيوياً في التجارة الدولية (الصادرات والواردات) حيث تقوم بدور الوساطة بين المستورد والمصدر وذلك بتسهيل مهمة المصدر في الحصول على قيمة صادراته كما تضمن للمستورد أن تصل إليه البضاعة المتفق عليها.

ويعرف الاعتماد المستندي بأنه تعهد كتابي صادر من بنك بناء على طلب مستورد معين لصالح المصدر، يتعهد فيه البنك بدفع أو قبول كمبيالات مسحوة عليه عند تقديم مستندات شحن البضاعة (المتعاقد عليها بين المصدر والمستورد) مستوفاه بالشروط الواردة بالاعتماد المستندي.

ومن هنا نجد أن البنوك في استخدامها للاعتمادات المستندية تحقق الضمان للمستورد في الحصول على البضاعة المتفق عليها بالشروط والمواصفات المحددة وبالأسعار السابق التعاقد عليها، كما يضمن للمصدر الحصول على قيمة صادراته طالما كانت مطابقة للمواصفات وقدم عنها مستندات الشحن المطابقة لها.

ثانياً : أطراف الاعتماد المستندي :

تدور عمليات الاعتماد المستندي بين الأطراف التالية:

(١) المستورد (المشتري): وهو الذي يطلب من البنك فتح الاعتماد لصالح المصدر (البائع)، وهو في معظم الأحيان لا يعرف المصدر ويفضل عدم سداد قيمة البضاعة إلا عند وصولها.

(٢) المصدر (البائع) أو المورد أو المستفيد: وهو الطرف الذي يقوم بتصدير البضاعة وتقديم مستندات الشحن إلى البنك، وهو الشخص المستفيد الذي يتم فتح

الاعتماد لصالحه، وهو في كثير من الأحيان لا يعرف المستورد (المشتري) ولا يستطيع أن ينتظر حتى تصل البضاعة إلى المستورد فيدفع قيمتها.

(٣) بنك المستورد: هو البنك المحلي الذي يقوم بفتح الاعتماد بأمر من المستورد ويخطر المستورد بذلك عن طريق بنك المصدر، ويلتزم بسداد قيمة الاعتماد أو قبول الكمبيالة المسحوبة عليه بمجرد وصول مستندات الشحن.

(٤) بنك المصدر: هو البنك الذي يتعامل معه المصدر ويعتبر مراسلاً لبنك المستورد في الخارج، ويقوم البنك باستلام مستندات الشحن بعد التأكد من مطابقتها للشروط المتفق عليها، وإرسالها لبنك المستورد، وسداد قيمة البضاعة للمصدر نيابة عن بنك المستورد.

ثالثاً: أنواع الاعتمادات المستندية:

(١) اعتماد مستندي قابل للإلغاء أو الرجوع فيه: Revocable L/C

هذا النوع من الاعتمادات المستندية هو مجرد إخطار من البنك فاتح الاعتماد لصالح المصدر دون أي التزام على البنك، بمعنى أنه يجوز للبنك التعديل في شرط الاعتماد أو إلغائه دون الحاجة إلى حصول موافقة المصدر (المستفيد) ودون أية مسؤولية، وبذلك لا ينشئ هذا النوع علاقة قانونية بين البنك فاتح الاعتماد والمستفيد، لذلك يندر استعمال هذا النوع من الاعتمادات نظراً لما فيه من مخاطر.

(٢) اعتماد مستندي غير قابل للإلغاء أو الرجوع فيه: Irrevocable L/C

يلتزم البنك في هذا النوع من الاعتمادات بتنفيذ شروط الاعتماد فلا يجوز تعديله أو إلغاؤه إلا بعد الحصول على موافقة جميع الأطراف المعنية ويعني ذلك أن البنك الذي يصدر الاعتماد يلتزم منه التزاماً قطعياً غير قابل للرجوع فيه بالدفع بمقتضاه بمجرد تنفيذ جميع الشروط الواردة فيه وهذا النوع من الاعتمادات هو الشائع الاستعمال في التجارة الدولية. وينقسم هذا النوع من الاعتمادات إلى قسمين هما:

١- اعتماد مستندي غير قابل للإلغاء ومعزز:

تعزير الاعتماد يعنى قيام البنك (بنك المصدر) بتأييده وتعزيره للاعتماد وذلك عن طريق التزامه بنفس التزام بنك المستورد، والالتزام يعنى دفع القيمة المستحقة للمصدر بمجرد قيام البنك فاتح الاعتماد (المستورد) بتنفيذ الشروط الواردة فى الاعتماد.

٢- اعتماد غير قابل للإلغاء وغير معزز:

فى هذا النوع يقوم البنك (بنك المصدر) بتبليغ المصدر بفتح الاعتماد دون أى التزام عليه إى لا يقوم بنك المصدر بتعزيز الاعتماد، وبالتالي فإن التعهد يكون مباشرة من بنك المستورد والمصدر وعادة يقبل المصدر مثل هذا التعهد إذا توافرت الثقة فيما بينه وبين بنك المستورد.

(٣) اعتمادات مستندية بالاطلاع :

وهى الاعتمادات التى يتم الدفع فيها بالاطلاع مقابل تقديم مستندات الشحن، أى يقوم البنك المراسل (بنك المصدر) بسداد قيمة البضاعة للمصدر بعد تقديم المستندات ومراجعتها واستيفاء شروطها.

(٤) اعتمادات مستندية بالقبول أو الدفع بالأجل:

فى هذا النوع من الاعتمادات يتم تسليم مستندات الشحن إلى المستورد مقابل توقيعه بالقبول على الكمبيالة المرفقة بالمستندات، ولذلك ينص فى هذه الاعتمادات على الدفع بموجب كمبيالات تستحق الدفع بعد فترة يتفق عليها.

(٥) اعتمادات مستندية تسمح بالدفع مقدماً:

فى هذا النوع من الاعتمادات يقوم بنك المصدر بدفع مبلغ معين إلى المصدر قبل تقديم المستندات حيث يطلق على هذا المبلغ الدفعة المقدمة، وعند قيام المصدر بتقديم المستندات يتم خصم هذه الدفعة من قيمة المستندات المقدمة من المصدر على أن يدفع البنك المصدر باقى القيمة بموجب كمبيالات مقبولة الدفع من المستورد.

(٦) اعتمادات مستندية قابلة للتجزئة:

فى هذا النوع من الاعتمادات يكون للمستفيد الحق فى تجزئة هذا الاعتماد لكثر من مستفيد بحيث يراعى كل مستفيد شروط الاعتماد، كما يمكن للمصدر أن يقوم بتصدير البضاعة على دفعات وأن يحصل على قيمة كل دفعة من البنك بمجرد تقديم المستندات.

(٧) اعتمادات مستندية غير قابلة للتجزئة:

يلزم هذا الاعتماد المصدر بتصدير البضاعة دفعة واحدة ولا يحق له تجزئة البضاعة وإرسالها على دفعات.

(٨) اعتمادات مستندية قابلة للتحويل:

يجوز للمصدر أن يحول الاعتماد لصالح مصدر آخر، وبذلك يقتصر دور المصدر الأصلي على دور الوسيط ويحصل على الفرق بين السعرين فى حالة ما إذا تم الاتفاق مع المستورد على سعر والمصدر الآخر على سعر أقل.

(٩) اعتمادات مستندية غير قابلة للتحويل:

لا يجوز فى هذا الاعتماد تحويل قيمته أو جزء منه إلى مستفيد آخر، وبذلك يكون المستفيد الأول مسؤولاً عن تقديم المستندات الخاصة بالبضاعة مقابل الحصول على قيمتها.

رابعاً: المحاسبة عن الاعتمادات المستندية لعمليات الاستيراد:

تتمثل إجراءات فتح الاعتماد المستندى لعمليات الاستيراد فيما يلى:

- (١) يطلب المستورد من الموظف المختص بالبنك فتح اعتماد مستندى للاستيراد، ويقوم بملء طلب فتح اعتماد مستندى موضحاً به اسم المستفيد وعنوانه، اسم البنك المرسل، نوع الاعتماد، البضاعة المطلوب استيرادها وفقاً للفاشورة المبدئية. ويرفق بهذا الطلب بعض المستندات مثل العقد التجارى مع المصدر والفاشورة المبدئية والموافقة الاستيرادية، ويفوض البنك بدفع قيمة المستندات بعد التأكد من مطابقتها لشروط فتح الاعتماد.

(٢) يتم تحويل طلب المستورد ومرفقاته إلى وحدة الدراسة لبحث إمكانية تنفيذه وتحديد مقدار الغطاء الواجب تقديمه، وبعد دراسة الطلب يرسل إلى إدارة البنك مع توصيات وحدة الدراسة بشأن الطلب.

(٣) في حالة الموافقة على فتح الاعتماد يرسل الطلب مع مرفقاته إلى وحدة التنفيذ والتي تقوم بإعداد اخطار قبول فتح الاعتماد من أصل وصورة حيث يرسل الأصل للمستورد لتبليغه بفتح الاعتماد ويتم ارسال الصورة مع الطلب إلى وحدة المحاسبة.

(٤) تقوم وحدة المحاسبة بالتسجيل في اليومية المساعدة للاعتمادات المستندية، والترحيل إلى الأستاذ المساعد، وفي نهاية كل فترة يتم أعداد " مذكرة يومية عامة " بمجموعة الاعتمادات التي تمت الموافقة عليها وترسل إلى قسم المراجعة الداخلية.

(٥) يقوم قسم المراجعة الداخلية بمراجعة مذكرة اليومية العامة والتأشير عليها وارسالها إلى قسم الحسابات العامة الذي بدوره يقوم بالتسجيل في اليومية العامة والتراويل إلى الحسابات الاجمالية بالأستاذ العام.

المعالجة المحاسبية لتسجيل عمليات الاعتمادات المستندية للاستيراد:

(١) حالة الاعتمادات المستندية بالاطلاع:

١- عند قبول البنك فتح الاعتماد المستندي يجرى القيد النظامي التالي:

xx	xx	من حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية
xx		إلى حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية

٢- عند قيام العميل بتغطية الاعتماد المستندي أو جزء منه نقداً أو خصماً من حسابه الجارى بالإضافة إلى خصم العمولات ومقابل المصروفات المختلفة يجرى القيد التالي:

xx	xx	من حـ / الخزينة بقيمة التأمين + عمولة فتح الاعتماد + م. أخرى
xx		أو من حـ / الحسابات الجارية للعملاء (في حالة التحويل من الحساب الجارى)
		إلى مذكورين
xx		حـ / غطاء اعتمادات مستندية - استيراد (بقيمة التأمين)
xx		حـ / عمولة اعتمادات مستندية (بقيمة عمولة فتح الاعتماد)
xx		حـ / مصروفات اعتمادات مستندية

٢- عند استلام البنك (فاتح الاعتماد) مستندات الشحن تجرى القيود التالية:

أ - إلغاء القيد النظامي السابق اثباته عند فتح الاعتماد:

xx	من حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية	xx
	إلى حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية	

ب- اثبات سداد قيمة الاعتماد وذلك خصماً من قيمة غطاء الاعتمادات (التأمين) المستندية لدى البنك وحجز باقي القيمة (إن وجدت) خصماً من الحساب الجاري للعملاء:

xx	من حـ / غطاء اعتمادات مستندية - استيراد (بقيمة الغطاء لدى البنك)	xx
	من حـ / الحسابات الجارية للعملاء (بباقي قيمة الاعتماد)	
	إلى حـ / جاري المراسلين (بنوك أجنبية)	

(٢) حالة الاعتمادات المستندية بالقبول أو الدفع بالأجل (أي بقبول كمبيالات):

وبموجب هذا النوع من الاعتمادات يقوم البنك المراسل الخارجي بقبول الكمبيالة يقدمها له المصدر تستحق بعد مدة معينة، وفي ميعاد استحقاق الكمبيالة يحول البنك فاتح الاعتماد قيمة الكمبيالة إلى البنك المراسل لدفعها للمستفيد، وبعد هذا الأمر من قبيل التسهيلات التي يقدمها البنك لعملائه، وقد يتم قبول الكمبيالة أما بالخارج عن طريق مراسل البنك، أو قد يقوم بنك المراسل بإرسالها إلى بنك المستورد لقبولها.

١- قبول الكمبيالة عن طريق بنك المراسل بالخارج:

أ - عند قبول البنك فتح الاعتماد المستندي يجرى القيد النظامي التالي:

xx	من حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية	xx
	إلى حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية	

ب- يسدد العميل العمولات ومقابل المصروفات المختلفة الخاصة بالاعتماد المستندي أما نقداً أو خصماً من حسابه الجاري ويجرى القيد التالي:

xx	من حـ / الخزينة	xx
xx	أو من حـ / الحسابات الجارية للعملاء (في حالة التحويل من الحساب الجاري)	
	إلى مذكورين	
xx	حـ / عمولة اعتمادات مستندية (بقيمة عمولة فتح الاعتماد)	xx
	حـ / مصروفات اعتمادات مستندية	

لاحظ: أنه لا يوجد تأمينات (غطاء) للا اعتمادات المستندية في هذه الحالة (بالقبول).

ج- عند وصول مستندات الشحن وقبول الكمبيالة يتم إجراء القيد النظامي
الآتى (الخاص بقبول الكمبيالة) فى بنك المستورد ويلغى القيد
النظامى الخاص بفتح الاعتماد:

xx	xx	من حـ / التزامات العملاء عن قبول الكمبيالات إلى حـ / التزامات المراسلين عن قبول كمبيالات
----	----	---

xx	xx	من حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية إلى حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية
----	----	---

د- فى ميعاد استحقاق الكمبيالة يجرى القيد المحاسبى التالى:

xx	xx	من حـ / الحسابات الجارية للعملاء إلى حـ / جارى المراسلين
----	----	---

ثم يلغى القيد النظامى بقبول الكمبيالة:

xx	xx	من حـ / التزامات المراسلين عن قبول الكمبيالات إلى حـ / التزامات العملاء عن قبول الكمبيالات
----	----	---

٢- قبول الكمبيالة عن طريق بنك المستورد فى مصر:

وفى هذه الحالة يتم إرسال مستندات الشحن إلى بنك المستورد مرفقاً بها الكمبيالة
حيث يقوم المستورد بقبولها كما يقوم البنك بفتح الاعتماد بقبول هذه الكمبيالة.
أ - عند قبول البنك فتح الاعتماد المستندى يجرى القيد النظامى التالى:

xx	xx	من حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية إلى حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية
----	----	---

ب- يسدد العميل العمولات ومقابل المصروفات المختلفة الخاصة بالاعتماد المستندى أما
نقداً أو خصماً من حسابه الجارى ويجرى القيد المحاسبى التالى:

xx	xx	من حـ / الخزينة
xx	xx	أو من حـ / الحسابات الجارية للعملاء (فى حالة التحويل من الحساب الجارى) إلى مذكورين
xx	xx	حـ / عمولة اعتمادات مستندية (بقيمة عمولة فتح الاعتماد)
xx	xx	حـ / مصروفات اعتمادات مستندية

لاحظ: أنه لا يوجد تأمينات (غطاء) للاعتمادات المستندية فى هذه الحالة (بالقبول)

ج- عند وصول مستندات الشحن وقبول الكمبيالة يتم إجراء القيد النظامي الآتي
(الخاص بقبول الكمبيالة) في بنك المستورد ويلغى القيد النظامي الخاص
بفتح الاعتماد.

من حـ / المستورد - ضمان الكمبيالات	xx	xx
إلى حـ / المصدر - ضمان الكمبيالات	xx	

من حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية	xx	xx
إلى حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية	xx	

د- في ميعاد استحقاق الكمبيالة يجرى القيد المحاسبي التالي:

من حـ / الحسابات الجارية للعملاء	xx	xx
إلى حـ / جاري المراسلين	xx	

ثم يلغى القيد النظامي بقبول الكمبيالة:

من حـ / المصدر - ضمان الكمبيالات	xx	xx
إلى حـ / المستورد - ضمان الكمبيالات	xx	

مثال رقم (١)

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بقسم الاعتمادات المستندية بأحد البنوك:

١- فتح البنك اعتماد مستندي للاستيراد بالاطلاع للشركة العالمية بمبلغ \$٣٠٠٠٠ (سعر صرف الدولار ٦ جنيه) لصالح أحد المصدرين وبلغ قيمة التأمين الذي يتطلبه البنك ٦٠% من قيمة الاعتماد المستندي، كما بلغت العمولة ٢% ومصروفات الفاكس ٤٠٠ ج، وقد سددت الشركة للبنك ١٠٠٠٠٠ جنيه نقداً وتم خصم الباقي من الحسابات الجارية للشركة.

٢- في تاريخ لاحق تسلم البنك مستندات البضاعة من البنك المراسل واتضح مطابقتها وسدد المبلغ للمصدر عن طريق البنك (المراسل).

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة.

الحل

(١) قيد نظامي بقيمة الاعتماد: من حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية (٦ × ٣٠٠٠٠) إلى حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية	٨٠٠٠٠	٨٠٠٠٠
(٢) إثبات تغطية العميل لجزء أو لكل قيمة الاعتماد مع خصم العمولات والمصروفات: من حـ / الخزينة من حـ / الحسابات الجارية للعملاء (مستنتج) إلى مذكورين حـ / غطاء اعتمادات مستندية - استيراد (١٠٨٠٠٠ = ٦٠ × ٨٠٠٠٠) حـ / عمولة اعتمادات مستندية (٣٦٠٠ = ٢ × ٨٠٠٠٠) حـ / مصروفات الفاكس ٤٠٠	١٠٨٠٠٠ ١٢٠٠٠٠ ١٠٨٠٠٠ ٣٦٠٠ ٤٠٠	١٠٠٠٠٠ ١٢٠٠٠٠
(٣) إلغاء القيد النظامي: من حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية إلى حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية	٨٠٠٠٠	٨٠٠٠٠
من حـ / غطاء اعتمادات مستندية - استيراد من حـ / الحسابات الجارية للعملاء (بباقى قيمة الاعتماد) إلى حـ / جاري المراسلين (بنوك أجنبية)	١٠٨٠٠٠ ٧٢٠٠٠ ٨٠٠٠٠	١٠٨٠٠٠ ٧٢٠٠٠

مثال رقم (٢):

قام أحد البنوك بفتح اعتماد مستندي للاستيراد من السعودية بمبلغ ٤٠٠٠٠ ريال سعودي بسعر ١.٥ ج / ريال لحساب أحد المصريين بالمملكة العربية السعودية، وفي نفس التاريخ تم خصم عمولة فتح الاعتماد ١% ومصروفات الفاكس ١٠٠ ج من حسابه الجارى الدائن للعميل. وقد تعلم البنك مع المستندات كمبيالة المصدر التى تستحق بعد أربعة أشهر، وقد قام البنك بتسليم المستندات للشركة مقابل قبولها لكمبيالة المصدر. وفي تاريخ استحقاق الكمبيالة قام البنك بسداد العملات الأجنبية اللازمة لسداد قيمة الكمبيالات وتم سداد المبلغ للمصدر عن طريق البنك المراسل.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة فى الحالتين الآتيتين:

- (١) قبول الكمبيالة عن طريق بنك المراسل بالخارج.
- (٢) قبول الكمبيالة عن طريق بنك المستورد فى مصر.

pdfelement

الحل

(١) قبول الكمبيالة عن طريق بنك المراسل بالخارج:

(١) قيد نظامي بقيمة الاعتماد: من حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية (١.٥ × ٤.٠٠٠) إلى حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية	٦.٠٠٠	٦.٠٠٠
(٢) إثبات خصم العمولات والمصروفات: من حـ / الحسابات الجارية للعملاء إلى مذكورين حـ / عمولة اعتمادات مستندية (٦.٠٠ = ١ × ٦.٠٠٠) حـ / مصروفات الفاكس	٦.٠٠ ١.٠٠	٧.٠٠
(٣) قيد نظامي بقبول الكمبيالة: من حـ / التزامات العملاء عن قبول الكمبيالات إلى حـ / التزامات المراسلين عن قبول كمبيالات	٦.٠٠٠	٦.٠٠٠
(٤) إلغاء القيد النظامي: من حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية إلى حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية	٦.٠٠٠	٦.٠٠٠
(٥) عند استحقاق الكمبيالة: من حـ / الحسابات الجارية للعملاء إلى حـ / جاري المراسلين	٦.٠٠٠	٦.٠٠٠
(٦) إلغاء القيد النظامي بقبول الكمبيالة: من حـ / التزامات المراسلين عن قبول الكمبيالات إلى حـ / التزامات العملاء عن قبول كمبيالات	٦.٠٠٠	٦.٠٠٠

(٢) قبول الكمبيالة عن طريق بنك المستورد في مصر:

(١) قيد نظامي بقيمة الاعتماد: من حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية (١.٥ × ٤.٠٠٠) إلى حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية	٦.٠٠٠	٦.٠٠٠
(٢) إثبات خصم العمولات والمصروفات: من حـ / الحسابات الجارية للعملاء إلى مذكورين حـ / عمولة اعتمادات مستندية (٦.٠٠ = ١ × ٦.٠٠٠) حـ / مصروفات الفاكس	٦.٠٠ ١.٠٠	٧.٠٠
(٣) قيد نظامي بقبول الكمبيالة: من حـ / المستورد - بضمان الكمبيالات إلى حـ / المصدر - بضمان الكمبيالات	٦.٠٠٠	٦.٠٠٠

(٤) إلغاء القيد النظامي : من حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية إلى حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
(٥) عند استغراق الكمبيالة : من حـ / الحسابات الجارية للعملاء إلى حـ / جارى المراسلين	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
(٦) إلغاء القيد النظامي بقبول الكمبيالة : من حـ / المصدر - بضمان الكمبيالات إلى حـ / المستورد - بضمان الكمبيالات	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠

خامساً : للحاسبة عن الاعتمادات المستندية لعمليات التصدير :

فى هذه الحالة يقوم المصدر (مصرى) بفتح اعتماد مستندى تصدير لدى البنك الذى يتعامل معه، ثم يقوم بالتأمين على البضاعة وشحنها وإرسال مستندات الشحن إلى بنك المستورد بالخارج، وفى نفس الوقت يقوم المستورد الأجنبى بفتح اعتماد مستندى (استيراد) لدى البنك الخارجى لصالح المصدر المصرى، ويقوم بمداد قيمة البضاعة إلى بنك المصدر.

المعالجة الحاسبية لتسجيل عمليات الاعتمادات المستندية للتصدير :

(١) فى حالة الاعتمادات المستندية بالاطلاع :

١- عند فتح الاعتماد :

عند وصول إخطار من البنك الأجنبى إلى بنك المصدر يفيد فتح الاعتماد المستندى، يرجى القيد النظامى التالى :

من حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية - تصدير	xx	xx
إلى حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية - تصدير	xx	

٢- تنفيذ الاعتماد :

عندما تقدم الشركة المصدرة بمستندات شحن البضاعة وما يفيد تنفيذ الاعتماد يقوم البنك بإجراء القيد المحاسبى التالى :

أ - إلغاء القيد النظامي السابق أثباته عند فتح الاعتماد:

من حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية - تصدير	xx	xx
إلى حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية - تصدير	xx	

ب- إضافة قيمة الاعتماد إلى حساب المصدر خصماً من حساب بنك المراسل (بنك المستورد):

من حـ / جارى المراسلين	xx	xx
إلى حـ / الحسابات الجارية	xx	
إلى حـ / عمولة فتح اعتمادات مستندية	xx	

(٢) حالة الاعتمادات المستندية بالقبول أو الدفع بالأجل (أى بقبول كمبيالات):

١- عند فتح الاعتماد المستندى يجرى القيد النظامى التالى:

من حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية - تصدير	xx	xx
إلى حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية - تصدير	xx	

٢- عند وصول مستندات الشحن وقبول الكمبيالة يتم إجراء القيد النظامى الأتى (الخاص بقبول الكمبيالة) ويلغى القيد النظامى الخاص بفتح الاعتماد:

من حـ / مراسلين الاعتمادات المستندية - كمبيالات مقبولة	xx	xx
إلى حـ / عملاء اعتمادات مستندية - كمبيالات مقبولة	xx	

من حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية - تصدير	xx	xx
إلى حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية - تصدير	xx	

٣- فى ميعاد استحقاق الكمبيالة يجرى القيد المحاسبى التالى:

من حـ / جارى المراسلين	xx	xx
إلى حـ / الحسابات الجارية	xx	
إلى حـ / عمولة اعتمادات مستندية - تصدير	xx	

ثم يلغى القيد النظامى بقبول الكمبيالة:

من حـ / عملاء الاعتمادات المستندية - كمبيالات مقبولة	xx	xx
إلى حـ / مراسلين اعتمادات مستندية - كمبيالات مقبولة	xx	

مثال رقم (٣):

تلقى قسم الاعتمادات المستندية بأحد البنوك إخطاراً من أحد المراسلين بفرنسا يفيد فتح اعتماد بمبلغ ٦٠٠٠٠ جنيه لصالح إحدى شركات تصدير القطن. ولقد قمت الشركة المصدرة مستندات شحن البضاعة للبنك وطلبت إضافة قيمتها للحساب الجارى، كما قام المراسل الخارجى بسداد المستحق عليه، علماً بأن العمولة ٢٥٠٠ جنيه.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة.

الحل

(١) قيد نظامى بقيمة الاعتماد: من حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية - تصدير إلى حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية - تصدير	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
(٢) إلغاء القيد النظامى: من حـ / التزامات البنك عن اعتمادات مستندية - تصدير إلى حـ / التزامات العملاء عن اعتمادات مستندية - تصدير	٦٠٠٠٠ ٦٠٠٠٠	
(٣) إضافة قيمة الاعتماد إلى حساب المصدر خصماً من حساب بنك المراسل (بنك المستورد): من حـ / جارى المراسلين إلى حـ / الحسابات الجارية إلى حـ / عمولة فتح اعتمادات مستندية	٦٠٠٠٠ ٢٥٠٠	٦٢٥٠٠

**أسئلة نظرية
وتمارين عملية غير محلولة
على الجزء الأول
(محاسبة البنوك التجارية)**



أسئلة نظرية على الجزء الأول (محاسبة البنوك التجارية)

- (١) وضع التعاريف المختلفة للبنك، وأذكر مكونات الجهاز المصرفى فى مصر.
- (٢) أذكر أهم الوظائف التى يقوم بها البنك المركزى المصرى.
- (٣) وضع المقصود بالبنوك التجارية، وأذكر وظائف البنك التجارى.
- (٤) أذكر مصادر الأموال واستخداماتها فى البنوك التجارية.
- (٥) وضع المقصود بالودائع، وأذكر أنواعها، مع شرح مختصر لكل نوع.
- (٦) اشرح خطوات الإيداع النقدى فى قسم الحسابات الجارية الدائنة.
- (٧) اشرح خطوات الإيداع النقدى فى قسم ودائع التوفير.
- (٨) اشرح خطوات السحب النقدى فى قسم ودائع التوفير.
- (٩) اشرح خطوات السحب النقدى فى قسم الحسابات الجارية الدائنة.
- (١٠) اشرح باختصار الإجراءات المتبعة عند تقديم الكمبيالات للبنك لتحويلها.
- (١١) اشرح الخطوات التى يتبعها البنك فى حالة قيام المسحوب عليه بتسديد قيمة الكمبيالات فى نفس الفرع الذى قدمت إليه للتحويل.
- (١٢) اشرح الخطوات التى يتبعها البنك عند قيام المسحوب عليه بتسديد قيمة الكمبيالات المستحقة، عن طريق بنك آخر غير الذى قدمت إليه للتحويل.
- (١٣) ما هى الخطوات التى يتبعها البنك عند تقديم عملائه كمبيالات كضمان للسلف؟
- (١٤) أذكر الخطوات المتبعة عند قيام العملاء بسحب مبالغ نقدية من حساباتهم الجارية المدينة بضمان كمبيالات، مع ذكر القيود المحاسبية المختلفة بتلك المسحوبات والفوائد المستحقة عليها.

- (١٥) أذكر القيود المحاسبية فى حالة عدم قيام المدين بتسديد الكمبيالات المقدمة كضمان سلف والمرسلة لأحد البنوك لتحصيلها.
- (١٦) اشرح الخطوات التى يتبناها البنك عند قيامه بخصم الكمبيالات لعملائه.
- (١٧) عرف خطاب الضمان وأذكر أهميته.
- (١٨) اشرح أهم أنواع خطابات الضمان.
- (١٩) اشرح إجراءات دورة إصدار خطابات الضمان.
- (٢٠) تكلم باختصار عن أطراف الاعتماد المستندى.
- (٢١) اشرح باختصار انواع الاعتماد المستندى.
- (٢٢) أذكر القيود المحاسبية عند استلام البنك (فاتح الاعتماد المستندى) مستندات الشحن فى حالة الاعتمادات المستندية للاستيراد بالاطلاع.
- (٢٣) أذكر القيود المحاسبية عند استلام البنك (فاتح الاعتماد المستندى) مستندات الشحن فى حالة الاعتمادات المستندية للتصدير بالاطلاع.
- (٢٤) وضح من خلال مثال رقمى المعالجة المحاسبية فى حالة الاعتمادات المستندية بالقبول أو الدفع بالأجل (عملية استيراد).
- (٢٥) وضح من خلال مثال رقمى المعالجة المحاسبية فى حالة الاعتمادات المستندية بالقبول أو الدفع بالأجل (عملية تصدير).

تمارين عملية غير محلولة على الجزء الأول (محاسبة البنوك التجارية)

• تمرين رقم (١):

فى ٢٠١٣/١٠/١ قام العميل كمال بربط وديعة لأجل لمدة (٩) شهور بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه بمعدل فائدة ١٠%، وذلك بتحويل المبلغ من حسابه الجارى فى بنك القاهرة " فرع حدائق القبة "، على أن تضاف الفوائد إلى أصل الوديعة كل ثلاثة شهور، وفى نهاية المدة قام العميل كمال بسحب الوديعة وفوائدها نقداً.

المطلوب: إجراء قيود اليومية لإثبات العمليات المتعلقة بالوديعة من بداية الإيداع حتى تاريخ السحب فى دفاتر بنك القاهرة " فرع حدائق القبة ".

• تمرين رقم (٢):

فيما يلى العمليات التى تمت خلال شهر يوليو ٢٠١٣ بالبنك الأهلى " فرع البرج " : (المبالغ بالجنيه)

(١) ٩٤٠٠٠٠ إيداعات العملاء فى حساباتهم الجارية الدائنة، منها ٣٤٠٠٠٠ إيداعات نقدية والباقى بشيكات تم تحصيلها عن طريق غرفة المقاصة، ٢٥٠٠٠٠ مسحوبات العملاء منها ١١٠٠٠٠ نقداً والباقى بشيكات تمت تسويتها عن طريق غرفة المقاصة.

(٢) ٣٥٠٠٠٠ إيداعات العملاء فى ح / الودائع لأجل وبإخطار، منها ١٧٠٠٠٠ نقداً والباقى عن طريق التحويل من الحسابات الجارية الدائنة طرف البنك.

المطلوب: إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة.

● تمرين رقم (٣):

فيما يلي العمليات التي تمت بأقسام الودائع في البنك الأهلي " فرع المنصورة " خلال شهر إبريل ٢٠١٣:

إيداع نقدي في الحسابات الجارية الدائنة.	٢٧٠٠٠٠ جنيه
إيداع بشيكات في الحسابات الجارية الدائنة وقد تم تحصيلها عن طريق غرفة المقاصة.	١٤٠٠٠٠ جنيه
السحب النقدي من الحسابات الجارية الدائنة.	٩٠٠٠٠ جنيه
إيداعات نقدية من د / الودائع لأجل وبإخطار.	٧٠٠٠٠ جنيه
إيداعات في د / الودائع لأجل وبإخطار عن طريق التحويل من الحسابات الجارية الدائنة.	٢٠٠٠٠٠ جنيه
قيمة الفوائد المستحقة عن الودائع لأجل أضيف منها ٢٠٠٠٠ جنيه للحسابات الجارية الدائنة.	٣٠٠٠٠٠ جنيه

المطلوب:

أولاً : إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة للبنك الأهلي " فرع المنصورة " .

ثانياً : تصوير د / الحسابات الجارية الدائنة في ٢٠١٣/٤/٣٠ إذا علمت أن رصيده في ٢٠١٣/٤/١ يبلغ ١٨٣٠٠٠ جنيه.

● تمرين رقم (٤):

توافرت لديك البيانات التالية عن العمليات المصرفية التي تمت بقسم الودائع ببنك مصر (فرع مطار القاهرة الدولي) خلال شهر يوليو ٢٠١٣:

تفاصيل العملية			المبلغ	نوع العملية
شيكات خارجية	شيكات داخلية	نقدًا في الحسابات الجارية المدفئة		
ج ٥٠٠٠٠	ج ١٥٠٠٠٠	ج ٢٠٠٠٠٠	ج ٤٠٠٠٠٠	ليدخل
ج ٥٠٠٠٠	ج ١٠٠٠٠٠	ج ١٥٠٠٠٠	ج ٢٠٠٠٠٠	سحب

المطلوب: إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة بفتر اليومية العامة للبنك.

● تمرين رقم (٥):

فيما يلي العمليات التي تمت ببنك القاهرة " فرع حدائق القبة " خلال شهر إبريل ٢٠١٣ .

أ - بلغت قيمة الكمبيالات المقدمة من العملاء إلى البنك لتحصيلها ٢٥٠.٠٠٠ جنيه، يحسب البنك عنها عمولة تحصيل بواقع ٠.٢%، ومصرفات بريد ٦٠ جنيهًا، وتم قيد هذه المبالغ على الحسابات الجارية للعملاء.

ب- بلغت قيم الكمبيالات المحصلة نقدًا بمعرفة البنك ٨٠.٠٠٠ جنيه، كما رفض المسحوب عليهم تسديد كمبيالات قيمتها الإسمية ٢٠.٠٠٠ جنيه، سدد البنك عنها ٣٠ جنيه نقدًا كمصرفات برونستو، ثم رجع البنك على العملاء المودعين بمقدار هذه المصرفات بالإضافة إلى عمولته عن إجراءات البرونستو وقدرها ١٠ جنيهاً خصماً من الحسابات الجارية للعملاء، وأعاد إليهم الكمبيالات المرفوضة.

ج- بلغت قيمة الكمبيالات المرسلة للمراسلين لتحصيلها ٧٠.٠٠٠ جنيه، وصلت اشعارات إضافة من المراسلين بمبلغ ٤٩٧٠٠ جنيه عن كمبيالات محصلة قيمتها الإسمية ٥٠.٠٠٠ جنيه.

المطلوب: إجراء القيود المحاسبية لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية بنك القاهرة
" فرع حدائق القبة " .

● تمرين رقم (٦):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في قسم الكمبيالات بالبنك الأهلي " فرع
النزهة " خلال الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٣/٥/٣١ :

أ - بلغت القيمة الإسمية للكمبيالات المقدمة كضمان سلف ١٨٠٠٠٠ جنيه، وتبلغ
النسبة التسليفية التي قررتها إدارة الائتمان بالبنك ٧٠% من القيمة الإسمية لهذه
الكمبيالات ويحسب البنك معدل فائدة سنوى ١٥% على المبالغ التي يقوم العملاء
بسحبها تحسب في نهاية كل شهر وتبلغ عمولة البنك ٠.٢% على أعلى رصيد
مدين خلال الشهر، وقد قيد البنك على الحسابات الجارية المدينة (بضمان
كمبيالات) ١٥٠ جنيه مصروفات بريد ودمغات ١٤٠ جنيه في ٤/١ .

ب- بلغت قيمة المسحوبات النقدية للعملاء ٦٠٠٠٠ جنيه في ٢٠١٣/٤/١٥ .

ج- حصل البنك ما قيمته الإسمية ٣٠٠٠٠ جنيه نقداً من الكمبيالات المودعة
كضمان سلف في ٢٠١٣/٥/١٤، وتبلغ عمولة البنك عنها ٠.٣% .

المطلوب:

أولاً : إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية بنك القاهرة "
فرع حدائق القبة " .

ثانياً : تصوير ح / الحسابات الجارية المدينة (بضمان كمبيالات) في ٢٠١٣/٥/٣١،
إذا علمت أن رصيده في ٢٠١٣/٤/١ كان ٧٣٢٤٠ جنيه.

● تمرين رقم (٧):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في قسم الكمبيالات في بنك مصر " فرع
روكسي" خلال شهر إبريل ٢٠١٣ :

أ - بلغت القيمة الاسمية للكمبيالات المقدمة للخصم ١٩٠٠٠٠ جنيه، بمتوسط سعر
خصم ٨%، بلغت عمولة البنك عنها ٠.٢% من قيمتها الاسمية، وأضاف البنك
الصافي للحسابات الجارية للعملاء.

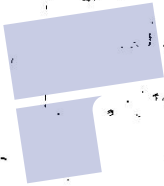
ب- حصل البنك نقداً من الكمبيالات المخصوصة ما قيمته الاسمية ٣٠٠٠٠ جنيه،
ورفض المسحوب عليهم تمديد كمبيالات قيمتها الاسمية ١٥٠٠٠ جنيه، سدد عنها
البنك نقداً ٢٥ جنيهاً رسوم بروتستو، وقد أعاد البنك تلك الكمبيالات للعملاء
وخصم من حساباتهم الجارية طرفه قيمة هذه الكمبيالات بالإضافة إلى رسوم
البروتستو.

ج- حصل البنك عن طريق المراسلين من الكمبيالات المخصوصة ما قيمته الاسمية
٤٠٠٠٠ جنيه، وبلغت عمولة المراسلين عن التحصيل ٢٠٠ جنيه، كما رفض
المسحوب عليهم تمديد ما قيمته الاسمية ٢٠٠٠٠ جنيه من الكمبيالات
المخصوصة، قام المراسلون بإجراءات البروتستو، وصلت اشعارات خصم من
المراسلين بمبلغ ١٥٠ جنيهاً منها ٦٠ جنيهاً رسوم بروتستو والباقي عمولة
المراسلين، وأعاد المراسلين هذه الكمبيالات إلى البنك الذي قام بردها إلى العملاء
الخاصين وخصم من حساباتهم الجارية طرفه قيمة هذه الكمبيالات بالإضافة إلى
رسوم البروتستو.

د- أعاد البنك خصم كمبيالات قيمتها الاسمية ٣٦٠٠٠ جنيه لدى البنك المركزي
المصري بمتوسط سعر خصم ٦%.

المطلوب: (أولاً) : إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية
العامة بدفاتر بنك مصر " فرع روكسي " .

ثانياً : تصوير حـ / كمبيالات مخصصة في ٢٠١٣/٤/٣٠، إذا علمت أن
رصيده في ٢٠١٣/٤/١ كان ٤٢٦٠٠ جنيه.

 pdfelement

الجزء الثانى محاسبة شركات التأمين



الوحدة التعليمية السابعة

الإطار العلمى لنشاط التأمين فى مصر

تهدف هذه الوحدة التعليمية إلى تحقيق الأهداف التالية:

- أولاً : التعريف بمفهوم التأمين.
- ثانياً : التعريف بتنظيم قطاع التأمين فى مصر.
- ثالثاً : التعريف بأهمية النشاط التأمينى.
- رابعاً : التعريف بأنواع التأمين.
- خامساً : التعريف بمفهوم عقد (أو وثيقة) التأمين وعناصره والمبادئ التى يخضع لها وخصائصه.



الوحدة التعليمية السابعة

الإطار العلمى لنشاط التأمين فى مصر

أولاً : مفهوم التأمين:

تقوم فكرة التأمين على أن الأفراد فى أى مجتمع قد يتعرضون لخطر معين، دون أن يكون لديهم معرفة مسبقة بالفرد أو الأفراد الذين سيقع عليهم هذا الخطر من بين أفراد هذه المجموعة، فإذا كان بالإمكان تقدير مجموع الخسائر التى تصيب أفراد المجموعة ككل إذا ما تحقق الخطر الذى يهددها، يصبح الخطر قابلاً للقياس، ومن ثم يمكن الاحتياط له، وذلك بتجميع المبلغ المناسب من أفراد المجموعة لتعويض أى فرد فيها تصيبه خسارة نتيجة لتحقق الخطر.

فالتأمين يقوم على فكرة تشتيت الخسارة وتوزيعها على عدد كبير من أفراد المجموعة، مما يودى إلى التقليل من الآثار السلبية التى تترتب عليها وتتولد عنها، لأنه يودى إلى تجزئة الخطر إلى أجزاء يتحمل كل فرد فى المجموعة تصيبه منها. ومما سبق يمكن القول، أن التأمين عبارة عن توزيع المخاطر أو الأضرار الناتجة عن حادثة معينة على مجموعة من الأشخاص بدلاً من تركزها على شخص واحد بعينه.

كما يعرف التأمين بأنه " تحويل أعباء المخاطر من المؤمن لهم إلى المؤمن، وتعويض من يتعرض منهم للضرر أو الخسارة من قبل المؤمن".

وقد تكونت شركات التأمين التى تتخذ شكل شركات مساهمة لتقوم بعمليات التأمين المختلفة، سعياً منها لتحقيق الأهداف التى سعى الأفراد إلى تحقيقها بأنفسهم، وذلك من خلال تجميع الاشتراكات وإعادة استثمارها فى مجالات متنوعة تترك عائداً كبيراً يستخدم فى تعويض الأشخاص الذين أصابهم الضرر نتيجة وقوع الأخطار المؤمن منها. وتحصل شركة التأمين على عمليات التأمين بإحدى أو جميع الطرق الآتية:

- (١) الاتصال المباشر بالمستأمنين أو المؤمن لهم.
- (٢) اتصال الشركة بالمستأمنين عن طريق وسطاء التأمين أو الوكلاء والمنتجين.

(٣) حصول الشركة من شركات التأمين الأخرى على بعض العمليات التأمينية، وهو ما يعرف بعمليات إعادة التأمين، فعندما تقوم شركة التأمين بإبرام عقود تأمين تزيد على طاقتها، حرصاً على استقطاب العملاء والاحتفاظ بهم وإرضائهم، فإنها تقبل جميع العمليات المعروضة عليها بما في ذلك الجزء الزائد عن حاجتها وتحفظ لنفسها بجزء يتناسب مع طاقتها التأمينية ثم تحول الباقي إلى شركة أو عدة شركات تأمين أخرى. وتعرف هذه العملية بعملية إعادة التأمين ويطلق على الشركة التي تعاقدت مع المؤمن الأصلي بالشركة الأصلية أو الشركة المعيدة للتأمين أو المتنازلة أو البائعة، بينما يطلق على الشركة التي يعاد لديها التأمين الزائد بشركة إعادة التأمين أو الشركة المشترية أو الشركة المتنازل لها، كما قد تلجأ شركات التأمين إلى إعادة التأمين حينما تأخذ على عاقتها تأمين مشروعات كبرى ومنشآت ضخمة ذات قيم تفوق قدراتها المالية، كتأمين المنشآت الذرية والمصانع الحربية والممتلكات ذات التكلفة الباهظة التي لو حلت كارثة لما استطاعت شركة واحدة مهما بلغت أموالها وقدراتها تحمل تعويض خسائرها، وبهذا أصبحت شركات التأمين لديها الاستعداد لتقبل أى عملية تأمينية مهما كانت ضخامتها، فتحفظ لنفسها بما يناسب إمكانياتها، وتعيد تأمين ما عدا ذلك عند شركات إعادة التأمين الكبرى. مما سبق يمكن القول، أن إعادة التأمين ما هي إلا عملية تتحمل بموجبها إحدى شركات التأمين كل أو جزء من الخطر الذي سبق أن تحملته شركة أخرى، في مقابل قسط تدفعه الشركة التي تحملت الخطر بصفة أصلية، ويسمى قسط إعادة التأمين.

ثانياً : تنظيم قطاع التأمين في مصر:

يتكون قطاع التأمين في مصر من مجموعة من الشركات والهيئات العاملة في هذا المجال سواء كانت هيئات رقابية أو شركات تزاول نشاط التأمين الفعلي.

وقد حددت المادة (٢) من القانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ والمعدل بالقانون رقم (٩١) لسنة ١٩٩٥ قطاع التأمين في مصر، على النحو التالي:

(١) المجلس الأعلى للتأمين:

يشكل المجلس الأعلى للتأمين طبقاً للمادة (٣) من القانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ والمعدل بالقانون رقم (٩١) لسنة ١٩٩٥، برئاسة الوزير المختص وعضوية مجموعة من رؤساء هيئات ومجالس إدارة شركات التأمين وإعادة التأمين، بالإضافة إلى مجموعة من ممثلى صناديق التأمين واثنين من أساتذة التأمين بالجامعات المصرية، ومستشارين مجلس الدولة، وعدد آخر من ذوى الخبرة فى هذا المجال وبعض ممثلى وزارة التخطيط ووزارة المالية، وممثلى التنظيم النقابى والأجهزة المعاونة لقطاع التأمين. ويختص المجلس الأعلى للتأمين بما يلى:

١- تقرير الأهداف العامة للنشاط التأمينى فى مصر.

٢- أقرار السياسات اللازمة للوفاء بتلك الأهداف.

(٢) الهيئة المصرية للرقابة على التأمين:

نصت المادة (٦) من القانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ الخاص بالإشراف والرقابة على التأمين فى مصر والمعدل بالقانون رقم (٩١) لسنة ١٩٩٥ على إنشاء هيئة عامة تسمى (الهيئة المصرية للرقابة على التأمين) وتكون لها الشخصية الاعتبارية المستقلة، وتتبع الوزير المختص، وتهدف الهيئة إلى تحقيق الأغراض التالية:

١- حماية حقوق حملة وثائق التأمين والمستفيدين منها والغير.

٢- ضمان تحقق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية للنشاط التأمينى والحفاظ على المخدرات الوطنية وموارد العملات الأجنبية من التسرب.

٣- كفالة سلامة المراكز المالية لوحدات سوق التأمين والتسويق ومنع التضارب بينها.

٤- المشاركة فى تنمية الوعى التأمينى بالبلاد.

٥- تدعيم سوق التأمين والعمل على تطويره.

- ٦- توثيق روابط التعاون والتكامل مع هيئة الرقابة والإشراف على المستوى العربى والأفريقى والعالمى.
- ٧- الاسهام الفعال فى توفير الخبرات وذلك فى حدود الأهداف والسياسات التى يقررها المجلس الأعلى للتأمين.
- وتتنص المادة (٧) من نفس القانون على اختصاصات الهيئة المصرية للرقابة على التأمين فى سبيل تحقيق أغراضها بما يلى:
- ١- الإشراف والرقابة على الأشخاص الطبيعيين والأشخاص الاعتباريين الخاضعين لأحكام هذا القانون.
- ٢- الإشراف والرقابة على صناديق التأمين الخاصة فى حدود أحكام القانون الصادر فى شأنها.
- ٣- إدارة صندوق التأمين الحكومى لضمانات أرباب العهد والإشراف على جميع صناديق التأمين الحكومى التى تنشأ بقرار من مجلس الوزراء.
- ٤- دراسة التشريعات المتعلقة بالنشاط التأمينى، وإبداء رأى فى كل ما قد يقترح من قرارات أو ما يطلب منها بشأن مشروعات القوانين التى تتعلق بهذا النشاط.
- ٥- تمثيل الدولة فى هيئات وشركات التأمين وإعادة التأمين الدولية التى تقرر الحكومة المساهمة فيها من ميزانياتها بصورة مباشرة.
- ٦- دعم الدراسات التأمينية والمساهمة فى تمويلها لخدمة قطاع التأمين.
- ٧- إعداد ونشر البيانات الإحصائية والتقارير والدراسات عن نشاط وسوق التأمين المصرى ووحداته.
- ٨- اتخاذ ما يلزم من إجراءات لمتابعة تنفيذ أحكام هذا القانون والقرارات الصادرة طبقاً له.

(٣) المنشآت التى تزاول نشاط التأمين وإعادة التأمين فى مصر:

بالإضافة إلى المجلس الأعلى للتأمين والهيئة المصرية للرقابة على التأمين، حدد القانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ والمعدل بالقانون رقم (٩١) لسنة ١٩٩٥ المنشآت التى تزاول نشاط التأمين وإعادة التأمين فى مصر على النحو التالى:

١- شركات التأمين وإعادة التأمين:

ويقصد بها الشركات المرخص لها بمزاولة عمليات التأمين أو إعادة التأمين والتي تسجل لهذا الغرض بسجلات الهيئة المصرية للرقابة على التأمين، وقد نصت المادة (٢٧) من قانون الإشراف والرقابة على ما يلي:

يجب أن تتخذ كل من شركة التأمين وشركة إعادة التأمين شكل شركة مساهمة مصرية لا يقل رأس مالها المصدر عن ٣٠ مليون جنيه مصري، ولا يقل المدفوع منه عند التأسيس عن نصف هذا المبلغ.

٢- جمعيات التأمين التعاوني:

يقصد بجمعية التأمين التعاوني تلك التي يتم تكوينها طبقاً لأحكام قانون الجمعيات التعاونية، وبشرط ألا تقل قيمة أسهم أو حصص رأسمالها عند الانشاء عن ٢ مليون جنيه مصري، وألا يقل المدفوع منه عن نصف هذا المبلغ. وتبرى على هذه الجمعيات فيما يتعلق بمزاولة نشاطه أو انتهاء أعمالها الأحكام التي تسرى على شركات التأمين. وتتولى الهيئة المصرية للرقابة على التأمين تسجيل هذه الجمعيات والتراخيص لها بمزاولة نشاطها والرقابة والإشراف عليها.

٣- صناديق التأمين الخاصة:

يقصد بصندوق التأمين الخاص كل نظام في هيئة أو شركة أو نقابة أو جمعية أو أفراد تربطهم مهنة أو عمل واحد أو أية صلة اجتماعية أخرى، ويتكون بغير رأس مال ويمول باشتراكات بغرض أن يؤدي لأعضائه أو المستفيدين منه حقوقاً تأمينية في شكل تعويضات أو معاشات دورية أو مزايا مجدة. ويطبق في شأن هذه الصناديق أحكام صناديق التأمين الخاصة الصادرة بالقانون رقم (٥٤) لسنة ١٩٧٥.

٤- صناديق التأمين الحكومي:

يقصد بصناديق التأمين الحكومي، تلك الصناديق التي تتولى عمليات التأمين ضد الأخطار التي لا تقوم بها إعادة شركات إعادة التأمين أو تلك التي ترى الحكومة مزاولتها بنفسها.

٥- الاتحادات والأجهزة المعاونة:

يقصد بالاتحادات والأجهزة المعاونة الوحدات التي تنشأ بواسطة شركات التأمين وإعادة التأمين، وذلك بقصد الاتفاق على تحديد الأسعار أو على إصدار وثائق موحدة، أو القيام بجمع وتحليل ونشر المعلومات، أو القيام بأعمال منع وتقليل الخسائر، وتقوية الروابط مع اتحادات التأمين بالخارج، أو غير ذلك من الأعمال التي تهم الأعضاء، ويعتبر من الأجهزة المعاونة كل من:

- ١- مكتب مراقبة ومعاينة البضائع بجمهورية مصر العربية.
- ٢- المركز الأعلى لشركات التأمين.
- ٣- المعاهد التعليمية التي تنشئها الشركات فيما بينها (مثل معهد التأمين لتدريب الإدارة الوسطى).

ثالثاً: أهمية النشاط التأميني:

- يمكن إيجاز أهمية النشاط التأميني فيما يلي:
- (١) تحقيق مبدأ التعاون بين مجموعة من الأفراد المعرضين لنفس الخطر وتأمين مستقبلهم بالمشاركة في تحمل الأخطار التي يتعرضون لها، مما يساعد على نشر الثقة والأمان بينهم.
 - (٢) يساعد التأمين في المحافظة على ثروات المنشآت، وذلك بتعويضها عن الأخطار التي قد تتعرض لها هذه الثروات مثل الحريق والمزقة.
 - (٣) يساعد التأمين في المحافظة على الطاقة الإنتاجية، وذلك عن طريق استخدام مبالغ التأمين في تحديث العناصر التي تعرضت للخطر.
 - (٤) توسيع نطاق الائتمان عن طريق القروض بضمان الوثائق مما يساهم في تحقيق النمو الاقتصادي للمشروعات.
 - (٥) تجميع المدخرات القومية وتوظيفها في مجالات الاستثمار المختلفة وتمويل المشروعات الاقتصادية وضمان استمرارها، مما يساعد في توفير فرص وظيفية جديدة وزيادة الطاقة الإنتاجية على مستوى الدولة.

- (٦) زيادة الكفاية الإنتاجية، عن طريق ما يقدمه التأمين من شعور الأفراد بالأمان، مما يؤدي إلى زيادة كفاءة الفرد لتفرغه لأعماله دون الخوف من المستقبل.
- (٧) توفير فرص عمل جديدة في شركات التأمين نفسها، حيث يتطلب نشاط التأمين توفير قدر كبير من العمالة ذات الخبرات المتفاوتة.

رابعاً: أنواع التأمين:

يمكن تقسيم نشاط التأمين بصفة عامة إلى خمسة أنواع، كما يلي:

(١) التأمين الاجتماعي:

١- مفهوم التأمين الاجتماعي:

ويقصد به ذلك النوع من التأمين الذي تقوم به الدولة لصالح طبقة العمال التي تعتمد في كسب رزقها على العمل بشكل أساسي، وذلك بتأمينهم من الأخطار التي تحول بينهم وبين أداء هذا العمل، مثل المرض أو العجز أو الشيخوخة أو الوفاة أو البطالة.

ونظراً لأن التأمين الاجتماعي يحتاج إلى دعم مالي، زيادة على ما يدفعه المؤمن لهم، لذا جرت العادة بأن تقوم الدولة بتنظيم هذا التأمين أو الإشراف عليه على الأقل، وذلك وفقاً للقوانين المنظمة له، والدولة هي التي تقوم بتحديد المبالغ التي تستقطع من استحقاقات العمال، وتحمل هي أو تحمل صاحب العمل الجزء المتبقى اللازمة لتمويل هذا التأمين.

٢- خصائص التأمين الاجتماعي:

يتميز التأمين الاجتماعي بالخصائص التالية:

- أ - الدافع الأساسي له هو التضامن الاجتماعي.
- ب- تأمين إجباري تفرضه الدولة.
- ج- يدفع المستامن جزءاً من قسط التأمين وتتولى الدولة أو صاحب العمل دفع الجزء الباقي.
- د- يخضع هذا النوع من التأمين لإشراف الحكومة عن طريق المؤسسة

العامة للتأمينات الاجتماعية.

٣- صور التأمين الاجتماعي:

من صور التأمين الاجتماعي ما يلي:

- أ - نظام التقاعد للموظفين، وهو نظام يضمن لكل موظف في الدولة بلغ الشيخوخة، أو استغنى عنه، مرتباً من خزانة الدولة، يختلف مقداره بحسب مدة الوظيفة، ويستمر مدى حياة الموظف المتقاعد، وينتقل إلى أسرته من زوج وأولاد بترتيب شروط معينة.
- ب- نظام الضمان الاجتماعي للعمال، ويتضمنه قانون العمل في الدولة، فيكفل للعمال تعويضات وحقوقاً ثابتة في حالات العجز والمرض وإصابات العمل وغير ذلك، ويفرض حداً أدنى للأجور وحداً أعلى لساعات العمل، إلى غير ذلك من التدابير والحقوق.
- ج- التأمين الصحي لمختلف فئات المجتمع.
- د- الجمعيات التعاونية التي تنظمها أو تدعمها الدولة، بهدف مكافحة الغلاء وقمع الاحتكار والتخفيف من أعباء المؤن والحاجات من الغذاء والكساء والسكن وغيرها من الحاجات.

(٢) التأمين التجاري:

١- مفهوم التأمين التجاري:

يقصد بالتأمين التجاري، ذلك النوع من التأمين الذي تقوم به شركات التأمين الخاصة التي تتخذ شكل شركات مساهمة، ويتوجه إليها المستأمنون بناءً على رغبتهم في تأمينهم من الأخطار المختلفة التي قد يتعرضون لها.

٢- خصائص التأمين التجاري:

يتميز التأمين التجاري بالخصائص التالية:

- أ - تهدف شركات التأمين التجارى إلى تحقيق الربح وتعظيمه بشتى الطرق حتى ولو كانت غير مشروعه، مما يؤدي إلى وجود تعارض واضح بين مصالح أصحاب شركة التأمين التجارى وبين مصالح المستأمنين.
- ب- تميل أقساط التأمين التجارى إلى الثبات، حيث أنها تتحدد مقدماً ولا علاقة لها بالتعويضات الفعلية التى تدفعها شركات التأمين عند وقوع الأخطار المؤمن منها.
- ج- أنه تأمين اختياري يرجع لرغبة المستأمن نفسه، إلا أنه فى بعض الحالات قد يكون إجبارياً كما هو الحال فى تأمين السيارات وتأمين إصابات العمل.
- د- يدفع المستأمن قسط التأمين بالكامل.

٣- صور التأمين التجارى:

ينقسم التأمين التجارى إلى:

أ - تأمينات الأشخاص، وتنقسم إلى:

- التأمين على الحياة، ويتضمن جميع عمليات التأمين التى تكون لاحتمالات الحياة أو الوفاة أو العجز دخل فيها.
- الادخار وتكوين الأموال، ويتضمن جميع عمليات التأمين التى تقوم على إصدار عقود تلتزم شركة التأمين بموجبها بأداء مبلغ أو عدة مبالغ فى تاريخ مقبل.

ب- التأمينات العامة، وتنقسم إلى:

- تأمين الحريق والتأمينات التى تلحق به.
- تأمين السيارات.
- تأمين النقل البرى والبحرى والجوى.
- التأمين من الحوادث، ويشمل جميع عمليات التأمين التى لا تدخل ضمن أحد فروع التأمين السابقة.

(٣) التأمين التبادلي (أو التعاوني أو التكافلي):

١- مفهوم التأمين التبادلي:

وهو ذلك النوع من التأمين الذي تقوم به الجمعيات التعاونية لتبادل التأمين، تلك الجمعيات التي تتكون من مجموعة من الأفراد يتفقون على تبادل التأمين فيما بينهم، حيث يتفق هؤلاء الأفراد على الاشتراك في تحمل الخسارة التي تترتب عليهم، الخطر الذي قد يصيب أحدهم أو بعضهم، وذلك بدلاً من أن يتحملها بمفرده، وبذلك تتوزع الخسارة على مجموعة الأفراد هم أعضاء الجمعية.

وتجدر الإشارة إلى ضرورة قيام العضو بدفع الاشتراك في بداية الفترة المالية كمبلغ تحت الحساب، حيث يتم تسويته وإعادة حسابه مرة أخرى في نهاية الفترة في ضوء التعويضات الفعلية التي دفعتها الجمعية لأعضائها المتضررين، فإذا كان الاشتراك الذي دفعه العضو في بداية الفترة أقل من الواجب أصبح لزاماً عليه أن يسدّد الفرق للجمعية، أما إذا كان الاشتراك المنفوع أكبر ردت إليه الجمعية قيمة الزيادة.

٢- صور التأمين التبادلي:

أ - الصورة الأولى: تأمين تبادلي تقوم به جمعيات تأمينية صغيرة، يشترك فيها أصحاب المهنة الواحدة للتأمين من خطر معين يهددهم، فيدفعون اشتراكات سنوية تزيد وتقل حسب الحاجة، وفيها يكون المؤمنون هم المؤمن لهم، ويديرها متبرعون من الأعضاء دون مقابل.

ب- الصورة الثانية: تأمين تبادلي تقوم به جمعيات تبادلية كبرى أو شركات متخصصة تقبل جميع أنواع الأخطار ولكل الناس، فهي لا تقتصر تأمينها على الأعضاء، ولا تقتصر على نوع معين من الأخطار، ويقوم بإدارة هذه الشركات التبادلية جهاز إداري، كما في أي شركة أخرى، من المشتركين وغيرهم.

٣- خصائص التأمين التبادلي:

يتميز التأمين التبادلي بالخصائص التالية:

أ- إنعدام هدف تحقيق الربح وحلول هدف انتكاف والتعاون والتضامن محله.

- ب- اندماج شخصية المؤمن في شخصية المستامن، مما يؤدي إلى توافق المصالح بين جميع الأطراف.
- ج- تغير قسط (اشتراك) التامين من فترة لأخرى بناء على التعويضات الفعلية المدفوعة للأعضاء خلال الفترة.
- د- المسؤولية غير المحدودة لأعضاء الجمعية، حيث يتحمل كل عضو نصيبه من التعويضات والخسائر الفعلية أيا كانت قيمتها.
- هـ- عدم وجود رأس مال لهيئات أو جمعيات التامين التبادلي.
- و- يقوم أعضاء جمعيات التامين التبادلي بالإدارة بأنفسهم، وإن كان ذلك لا يمنع الاستعانة ببعض الخبرات الخارجية.
- ز- يتمشى التامين التبادلي مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث يقوم على التكافل والتعاون والتراحم بين الأعضاء.

(٤) التامين الذاتي (أو الداخلي) :

تقوم فكرة التامين الذاتي على أنه بدلاً من أن يسدد الشخص المعرض للخطر قسط التامين إلى شركة التامين فإنه يقوم بتجنيب قيمة هذه الأقساط لديه بصفة دورية، بحيث يتجمع لديه خلال مدة معينة مبلغ كاف لمقابلة أى خسارة قد تصيبه في حال تحقق الخطر الذي يهدد هذا الشخص.

وفيد التامين الذاتي في الاستغناء عن الإجراءات التي تتطلبها شركات التامين، كما أن المستامن يكون أكثر حذراً وسعياً لدفع الأخطاء أو تخفيفها، كما أنه لا يتكلف أى خسارة إلا إذا تحول الخطر فعلاً إلى ضرر.

(٥) التامين الخيري:

ويتمثل في نظام الزكاة، والصدقات، ونفقات الأقارب، والعوائل، والوصايا، والأوقاف الخيرية، والكفارات، والنفور ... الخ. ويهدف هذا النوع من التامين إلى انتشار الفقر من فقره ولا يعوض من الكارثة إلا بالمقدار الذي يدفعه الفقير عن المصائب.

والتأمين الخيري لا ينطبق عليه التعريف القانوني للتأمين، لأنه تأمين بلا قسط، أو بلا اشتراك، أى هو تأمين بلا مقابل، ويرى بعض الفقهاء أن هذا التأمين يغنى عن التأمين الوافد سواء كان تعاونياً أو تجارياً.

خامساً : عقد (وثيقة) التأمين:

(١) مفهوم عقد (وثيقة) التأمين:

يعرف عقد التأمين بأنه " عقد يلتزم فيه المؤمن (شركة التأمين)، بأن يؤدي إلى المؤمن له أو المستفيد (الورثة)، مبلغاً من المال أو إيراداً مرتباً أو أى عوض مالى آخر عند وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد، وذلك نظير قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن".

(٢) عناصر عقد (وثيقة) التأمين:

يتضح من المفهوم السابق لعقد التأمين شمول عناصره على ما يلي:

- ١- المؤمن (شركة التأمين): وهو يمثل الطرف الأول فى العقد، والذي يتعهد بتعويض الطرف الثانى (المؤمن له) عند وقوع الخطر المؤمن منه، ويسمى هذا التعويض بمبلغ التأمين.
- ٢- المؤمن له (المستأمن): وهو الطرف الثانى فى العقد، والذي يتعاقد مع شركة التأمين (المؤمن) لتأمين نفسه من الأضرار التي قد تلحق به مقابل سداد قسط التأمين وقد يكون المؤمن له شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً.
- ٣- المستفيد: وهو الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي يحصل على مبلغ التأمين (التعويض) عند تحقق الخطر المؤمن منه (الضرر أو الخسارة)، وقد يكون الشخص المستفيد هو المستأمن ذاته أو المؤمن له أو شخصاً آخر.
- ٤- قسط التأمين (الاشتراك): وهو المبلغ الذي يلتزم المستأمن بسداده إلى المؤمن وفقاً للمواعيد المحددة فى وثيقة التأمين مقابل تحمل المؤمن تبعة الخطر المؤمن منه، وهو بمثابة الثمن فى عقد البيع أو الأجرة فى عقد الإيجار.

٥- مبلغ التأمين (التعويض): ويمثل هذا المبلغ قيمته التزامات المؤمن تجاه المستأمن عند تحقق الخطر المؤمن منه أو عليه.

وفي تأمينات الأشخاص، لا يكون لمبلغ التأمين الذي يستحقه المستأمن عند وقوع الخطر حد أقصى، وإنما يستحق له المبلغ الذي تم الاتفاق عليه مع شركة التأمين دون النظر لمقدار الضرر الذي أصابه من جراء تحقق الخطر المؤمن منه، ولذلك يقال أنه ليس لمبلغ التأمين في تأمينات الأشخاص صفة تعويضية وإنما يكون الهدف منه الادخار وتكوين الأموال.

أما في حالة تأمينات الممتلكات فإن مبلغ التأمين يكون في حدود الضرر الذي أصاب المستأمن بسبب وقوع الخطر المؤمن منه، وبحيث لا يزيد عن مبلغ التأمين المتفق عليه، وهذا يعني أنه إذا وقع الخطر المؤمن منه ولم يحدث ضرر للمستأمن أو حدث ضرر ولكن عوضه المسؤول عن وقوعه، فإنه لا يستحق شيئاً من مبلغ التأمين.

٦- الخطر المؤمن منه: وهو ذلك الحادث الاحتمالي المستقبلي، أي ذلك الحادث قد يقع وقد لا يقع دون أن يكون وقوعه متوقفاً على إرادة أحد المتعاقدين، وحتى يكون الخطر قابلاً للتأمين فلا بد أن تتوافر فيه الشروط الآتية:

أ- أن يكون الخطر غير مؤكد الوقوع وغير مستحيل الحدوث. فلابد أن يكون الخطر المؤمن احتمالياً، بمعنى أن يكون احتمال وقوع الخطر أكبر من الصفر وأقل من الواحد الصحيح، فمثلاً لا يمكن تأمين منزل من الحريق والمنزل غير موجود أصلاً.

ب- أن يكون الخطر غير محقق الوقوع في تاريخ التأمين، بمعنى أنه لا يمكن التأمين على أخطار وقعت بالفعل في تاريخ التأمين، فمثلاً لا يمكن التأمين على حياة شخص متوفى، أو التأمين على مصنع احترق فعلاً.

ج- أن يكون في الإمكان حساب احتمال وقوع الخطر، حيث يجب أن تتوافر بيانات واحصاءات يمكن على أساسها قياس احتمال وقوع الخطر، وذلك حتى يمكن تحديد النقس المناسب لتغطية هذا الخطر، فاحتمال تحقق

الخطر يمكن قياسه بشكل دقيق إذا توافر عدد كبير من المقدرات الخاضعة لهذا الخطر، وهذا ما يعرف بقانون الأعداد الكبيرة.

د- أن يكون الخطر منتظم الوقوع، حتى يكون الخطر قابلاً للتأمين فلا بد أن يكون منتظم الوقوع إلى درجة مألوفة بالنسبة لمجموع المستأمنين وليس لمستأمن بعينه، وبالتالي توزيع الخطر فيما بينهم ومن ثم إمكانية تقدير احتمالات وقوع الخطر بدرجة كبيرة من الدقة، فلا يكون من الندرة بحيث يصعب التعرف عليه وتكوين احصاءات عنه، ولا يكون من الشبوع والانتشار بحيث يصبح التأمين عنه مكلفاً بدرجة كبيرة، حيث يصبح التأمين في هذه الحالة غير مجد من الناحية الاقتصادية.

هـ- أن يكون الخطر متفرقاً ومشتتاً على نطاق أوسع (زمنياً أو مكانياً) حتى لا يؤدي تحققه إلى حدوث كارثة بالنسبة للمؤمن (شركة التأمين).

و- ألا يكون وقوع الخطر متعلقاً بإرادة أحد المتعاقدين، كان يستطيع المؤمن منه وقوع الحادث، أو كان يستطيع المستأمن اقتعال وقوع الحادث للحصول على مبلغ التأمين، كمن يؤمن منزله من الحريق ويقوم هو بنفسه بإحراقه، أو كمن يؤمن على حياته ثم ينتحر.

ز- أن يكون الخطر مشروعاً، فلا يجوز التأمين من خطر المصادرة للمخدرات أو الممنوعات، ولا من خطر القبض على اللصوص والمرتبين أو التأمين على مصنع للمشروبات الكحولية.

(٣) المبادئ التي يخضع لها عقد التأمين:

يخضع عقد التأمين إلى عدة مبادئ هي:

١- مبدأ منتهى حسن ائنية، حيث يجب ألا يخفى أى من طرفى العقد أى بيانات جوهرية يكون لها أثر على العقد أو شروطه، فإذا اغفل المؤمن له بيانات معينة عن المؤمن أو قام بتقديم بيانات غير صحيحة. فإن ذلك يودى إلى بطلان عقد التأمين.

٢- مبدأ المصلحة التأمينية: ويقضى هذا المبدأ بضرورة أن يكون للمؤمن مصلحة تأمينية فى عقد التأمين، إذ أن غياب المصلحة التأمينية قد يجرى المؤمن له على ارتكاب الأفعال التى تودى إلى حدوث الخطر المؤمن منه من أجل الحصول على مبلغ التأمين، فمثلاً لكل شخص مصلحة تأمينية عند التأمين على حياته وبالتالي يمكن التأمين عليها بأى مبلغ، وللمالك مصلحة تأمينية فيما يملكه من عقارات أو مصانع وبالتالي يمكن التأمين عليها من الحريق أو السرقة وهكذا.

٣- مبدأ السبب القريب، بمعنى أن الخطر المؤمن منه هو السبب المباشر للأحداث التى تنتهى بحدوث الخسارة المادية دون مؤثرات خارجية أخرى، فالخسارة الناتجة من استخدام المياه فى إطفاء الحريق تلزم المؤمن من الحريق بدفع التعويض الناتج عنها باعتبار أن اشتعال الحريق هو السبب المباشر لاستخدام المياه فى إطفاء الحريق وبالتالي تلف البضائع مثلاً.

٤- مبدأ التعويض، يطبق هذا المبدأ فى التأمينات العامة فقط، حيث يهدف التأمين إلى تعويض المؤمن له عن الخسارة التى تلحق به عند وقوع الخطر المؤمن منه، ويكون التعويض فى حدود القيمة الفعلية للخسارة أو مبلغ التأمين التى تغطى خسائر يمكن تقدير قيمتها.

٥- مبدأ الحول، يطبق هذا المبدأ فى التأمينات العامة فقط، ويقصد به أحقية المؤمن أن يحل محل المؤمن له فى مطالبة المتسبب فى حدوث الضرر والتعويض عن الخسارة الناتجة عن هذا الضرر وذلك فى حدود التعويض المدفوع للمؤمن له.

٦- مبدأ المشاركة في التأمين: ويقضى هذا المبدأ باشتراك شركات التأمين في تعويض خسارة المؤمن له، كل بحسب نسبة مبلغ التأمين لديه إلى مجموع المؤمن بها لدى شركات التأمين الأخرى، فمثلاً إذا قام المؤمن له بالتأمين من خطر معين لدى أكثر من شركة تأمين في وقت واحد ولمدة واحدة، فعند تحقق الخطر المؤمن منه لا يحصل المؤمن له من شركات التأمين على تعويضات تزيد في مجموعها عن قيمة الخسارة الناشئة عن تحقق الخطر حتى لا يثرى المؤمن له من عملية التأمين.

(٤) خصائص عقد التأمين:

يتميز عقد التأمين بالخصائص التالية:

١- أنه عقد ملزم للطرفين: حيث يلتزم المؤمن له (المستأمن) بدفع أقساط التأمين، في حين يلتزم المؤمن (شركة التأمين) بدفع مبلغ التأمين في حالة وقوع الخطر المؤمن منه.

ويلاحظ أن التزام المستأمن بدفع أقساط التأمين التزام محقق وقائم من وقت إبرام العقد، أما التزام شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين فهو التزام احتمالي لا يقوم إلا إذا تحقق الخطر المؤمن منه.

٢- أنه عقد معاوضة، حيث إن كلا الطرفين يأخذ مقابل ما أعطى فالمؤمن (شركة التأمين) يأخذ أقساط التأمين مقابل تعهده بتعويض المستأمن أو دفعه لمبلغ التأمين عند وقوع الخطر المؤمن منه، والمستأمن يحصل على مبلغ التأمين أو التعويض المناسب من شركة التأمين إذا وقع الخطر المؤمن منه في مقابل ما أعطى وهو الأقساط التي دفعها لشركة التأمين.

٣- أنه عقد احتمال (عقد غرر)، حيث إن كلا الطرفين (المؤمن والمستأمن) لا يعرف وقت وقوع الخطر المؤمن منه، فقد يقع الحادث المؤمن منه وقد لا يقع دون أن يكون لإرادة أحد الطرفين تدخل في ذلك. كما أن التزام شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين أو التعويض ليس مؤكداً، فإذا لم يتحقق الخطر المؤمن منه، فإن شركة التأمين لن تدفع شيئاً على الرغم من حصولها على الأقساط

من المستأمنين، أما إذا تحقق الخطر فإن شركة التأمين تضطر لدفع مبلغ التعويض الذى قد يكون أكبر أو أقل من قيمة الأقساط المحصلة، وهذا يعنى أن هناك طرفاً سيكسب فى حين يخسر الطرف الآخر، وهذا ما يؤكد أنه عقد غرر أى يقع ظلم لأحد طرفى العقد.

٤- أنه عقد إذعان، حيث إن أحد طرفى عقد التأمين ضعيف وهو المؤمن له (المستأمن)، والطرف الآخر قوى وهو المؤمن (شركة التأمين) التى تضع الشروط التى تناسبها فى عقد التأمين، تلك الشروط التى غالباً ما تكون مطبوعة ومعروضة على الكافة، ولا يملك المستأمن إلا أن يقبل هذه الشروط حتى ولو كانت جائرة من وجهة نظره.

pdfelement



الوحدة التعليمية الثامنة

النظام المحاسبي فى شركات التأمين

تهدف هذه الوحدة التعليمية إلى تحقيق الأهداف التالية:

- أولاً : التعريف بالعمليات الفنية التى تقوم بها شركات التأمين.
- ثانياً : التعريف بأقسام شركة التأمين.
- ثالثاً : التعريف بمفهوم المحاسبة فى شركات التأمين.
- رابعاً : التعريف بوظائف المحاسبة فى شركات التأمين.
- خامساً : التعريف بأهداف المحاسبة فى شركات التأمين.
- سادساً : التعريف بخصائص المحاسبة فى شركات التأمين.
- سابعاً : التعريف بمقومات النظام المحاسبي فى شركات التأمين.



الوحدة التعليمية الثامنة النظام المحاسبي في شركات التأمين

أولاً : العمليات الفنية لشركات التأمين:

تتلخص العمليات الفنية التي تقوم بها شركات التأمين في الآتي:

- (١) إصدار وثائق التأمين عن طريق الاتصال المباشر بالمستأمنين، أو عن طريق الوسطاء مقابل ما يدفع لهم من عمولات.
- (٢) القيام بعمليات إعادة التأمين الوارد (وهي عمليات قبلتها شركة التأمين من شركات تأمين أخرى) وعمليات إعادة التأمين الصادر (وهي عمليات تنازلت عنها شركة التأمين إلى شركات تأمين أخرى إما إجبارياً بحكم القانون أو اختياريًا أو اتفاقياً).
- (٣) حساب قيمة الأقساط الواجبة الأداء مقابل عمليات التأمين المختلفة وتحصيل قيمة الأقساط وفقاً للعقود المبرمة مع المستأمنين، واستثمار الحصيلة المتجمعة من هذه الأقساط في أوجه الاستثمار التي يحددها القانون المنظم لهذه الشركات.
- (٤) تقدير التعويضات الواجبة الأداء عن الأخطار المؤمن عليها ودفع هذه التعويضات للمستأمنين.
- (٥) تكوين المخصصات الفنية المتعلقة بعمليات التأمين المختلفة والتي يجب الاحتفاظ بها لمواجهة المطر المؤمن منها.

ثانياً : أقسام شركة التأمين:

تنقسم شركات التأمين إلى الأقسام التالية:

- (١) الأقسام الفنية، وهي الأقسام المختصة بمباشرة النشاط التأميني مثل: قسم تأمين الحياة، قسم تأمين الحريق، قسم تأمين السيارات، قسم تأمين النقل، ... إلخ.

- (٢) الأقسام المالية والإدارية، ومن أهم هذه الأقسام: قسم التحصيل، قسم الحسابات العامة، قسم المراجعة الداخلية، قسم الاستثمارات، قسم الدعاية والإعلان، قسم السكرتارية، قسم التعويضات، ... الخ.
- (٣) الأقسام العامة والقانونية، ومن أهم هذه الأقسام قسم العلاقات العامة، قسم الشؤون القانونية، قسم شئون العاملين، ... الخ.

ثالثاً: مفهوم المحاسبة فى شركات التأمين:

" هى ذلك الفرع من فروع المحاسبة، الذى يهتم ويعنى بتطبيق المبادئ والأصول والمفاهيم والقروض والنظريات والقواعد والسياسات المحاسبية على النشاط التأمينى بما يتوافق وطبيعة وخصائص هذا النشاط، وفى إطار المتطلبات القانونية للتنظيم المحاسبى لهذا النوع من النشاط ".

فالمحاسبة فى شركات التأمين تهتم بقياس وتحليل وتسجيل وتبويب الأحداث (العمليات) المالية المتعلقة بنشاط التأمين فى ضوء المتطلبات القانونية.

رابعاً: وظائف المحاسبة فى شركات التأمين:

تقوم المحاسبة فى شركات التأمين بالوظائف الآتية:

- (١) إجراء مزج بين المفاهيم المحاسبية والمفاهيم التأمينية وصولاً إلى مجموعة من المفاهيم المحاسبية التأمينية التى تعكس طبيعة النشاط التأمينى.
- (٢) قياس وتحليل وتسجيل وتبويب الأحداث (العمليات) المالية المتعلقة بنشاط التأمين فى ضوء المتطلبات القانونية، مع مراعاة أن يتم التسجيل أولاً بأول حسب تواريخ وقوع العمليات المالية وتسلسلها الزمنى.
- (٣) بيان المعالجة المحاسبية الدقيقة والتوجيه المحاسبى السليم لكل مقدرة من المفردات المحاسبية التأمينية، مع بيان أثر هذه البنود على الحسابات والقوائم الختامية لشركات التأمين.

خامساً: أهداف المحاسبة فى شركات التأمين

تسمى المحاسبة فى شركات التأمين إلى تحقيق الأهداف الآتية:

- (١) قياس نتيجة أعمال النشاط التأمينى من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة، وذلك من خلال إعداد الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة، كل فرع على حدة، ثم لشركة التأمين ككل لبيان فائض أو عجز أنشطة التأمين الذى يرحل لقائمة الدخل.
- (٢) بيان المركز المالى للشركة أو الهيئة المزاولة للتأمين فى نهاية كل فترة محاسبية، وذلك من خلال إعداد وتصوير والميزانية للشركة ككل.
- (٣) بيان النقدية وما فى حكمها فى نهاية كل فترة محاسبية، وذلك من خلال إعداد قائمة التدفقات النقدية.

- (٤) عرض وتحليل وتوفير البيانات والمعلومات المحاسبية اللازمة للتخطيط والرقابة والإشراف وتقييم الأداء واتخاذ القرارات الرشيدة.

سادساً: خصائص المحاسبة فى شركات التأمين

تتلخص خصائص المحاسبة فى شركات التأمين فيما يلى:

- (١) أن محاسبة التأمين مزيج أو خليط من الأصول والمفاهيم والقواعد والسياسات والفروض والنظريات المحاسبية من جهة، والأصول والمبادئ والمفاهيم من جهة أخرى، ومن ثم فإن الإحاطة والدراية والخبرة بالأصول والتطبيقات التأمينية تعد ركيزة أساسية لوضع وإرساء وتصميم النظام المحاسبى فى شركات التأمين.

- (٢) خضوع المحاسبة فى شركات التأمين لأحكام القانون السائد، حيث تلتزم شركات التأمين بنماذج معينة عند إعداد سجلاتها وحساباتها، سواء فيما يتعلق بفرع التأمين على الحماية والادخار أو بفروع التأمينات العامة وقد يحدد القانون شكل ومضمون هذه النماذج كما يحدد نمباً معينة لتقدير

المخصصات، بالإضافة إلى توجيه الاستثمارات وتحديد قواعد تقييم هذه الاستثمارات.

(٣) التأثير بعوامل المخاطرة وعدم التأكد، فنظراً لما تتسم به صناعة التأمين من عوامل عدم التأكد والمخاطرة، فإن شركات التأمين تعتمد على نظرية الاحتمالات عند حساب قسط التأمين مستعينة بالخبراء الاكتواريين (وهم هؤلاء الأشخاص الذين يقومون بتطبيق نظرية الاحتمالات والإحصاءات والتي بموجبها يتم تسعير الخدمات وتقييم الالتزامات وتكوين المخصصات) عند حساب قيمة القسط والاستعانة بجداول الحياة والوفاء، كما تتسم عملية تحديد التعويضات بعدم التأكد إلى غيرها من العناصر التي تتسم بعدم التأكد، مما أدى إلى ظهور بنود خاصة بنشاط التأمين حظيت باهتمام المحاسبين مثل المخصصات الفنية التي ترتبط بالعمليات الفنية للتأمين.

(٤) كثرة عدد التسويات الجردية في نهاية الفترة، حيث تتطلب المحاسبة في شركات التأمين ضرورة إجراء العديد من التسويات الجردية في نهاية الفترة بسبب إبرام العقود طويلة الأجل والتي تمتد لأكثر من فترة مالية في تأمينات الحياة، فضلاً عن عدم اتفاق تاريخ بداية ونهاية الكثير من سنوات وثائق التأمينات العامة مع تاريخ بداية ونهاية الفترة المالية للشركة، أضف إلى ذلك ما يتطلبه القانون من استخدام أساس الاستحقاق المحاسبي وما يتطلبه من إجراء العديد من التسويات الجردية في نهاية الفترة المالية.

(٥) إن نتيجة النشاط والمركز المالي في شركات التأمين، غالباً ما يكونان غير حقيقين، في معظم الأحيان، وذلك بسبب لجوء شركات التأمين إلى تضخيم التزاماتها، خاصة بالمخصصات الفنية، والمبالغة فيها كمزيد من الحيلة والحذر وتحسباً لأية مسؤوليات أو مخاطر أو تعهدات محتملة مستقبلاً واستعداداً لمواجهة ظروف ومخاطر عدم التأكد المحيطة بها، وضماناً لعدم اهتزاز المركز المالي ولمواجهة صعوبة تقدير التزاماتها بدرجة كبيرة من الدقة.

سابعاً: مقومات النظام المحاسبى فى شركات التأمين:

تهتم شركات التأمين بوضع نظام محاسبى، يفى بتسجيل البيانات الخاصة بالأحداث الاقتصادية المرتبطة بإنجاز عمليات التأمين، وعرض تلك البيانات بأسلوب يخدم أهداف وأغراض التخطيط والرقابة، وحسن استغلال الموارد المتاحة بهذه الشركات، وهذا النظام المحاسبى لا تختلف مقوماته أو أركانه عن الأنظمة المحاسبية المطبقة فى مجالات النشاط الأخرى، ويمكن القول أن مقومات النظام المحاسبى فى شركات التأمين تشمل العناصر الآتية:

(١) المجموعة المستندية فى شركات التأمين:

يوجد نوعان من المستندات فى شركة التأمين هما:

١- المستندات الداخلية: وهى المستندات التى تعد داخل الشركة ومن أمثلتها وثائق التأمين الصادرة، وكشوف المتحصلات الواردة من أقسام تحصيل الأقساط، وإيصالات تحصيل الأقساط، وحواظف التعديلات والإلغاءات والاستردادات، وكشوف العمولات المستحقة للوكلاء والمنتجين، وطلبات التعويضات، وأنون صرف التعويضات، وإخطارات إعادة التأمين الواردة، وكشوف الأجور والمربيات.

٢- المستندات الخارجية: وهى المستندات التى تنشأ خارج الشركة ويتم إرسالها للشركة ومن أمثلتها كشوف حسابات البنوك، وأشعارات الخصم والإضافة التى ترد من شركات التأمين الأخرى عن عمليات إعادة التأمين، والفواتير التى ترد لشركات التأمين من مماسرة الأوراق المالية، وعقود شركات العقارات، وكشوف شراء أنون الخزنة والسندات الحكومية.

وترجع أهمية المجموعة المستندية إلى كونها أداة التسجيل الرئيسية فى الدفاتر والسجلات المالية فضلاً عن اتخاذها كدليل على صحة العمليات والتحقق من موضوعاتها.

(٢) المجموعة الدفترية في شركات التأمين:

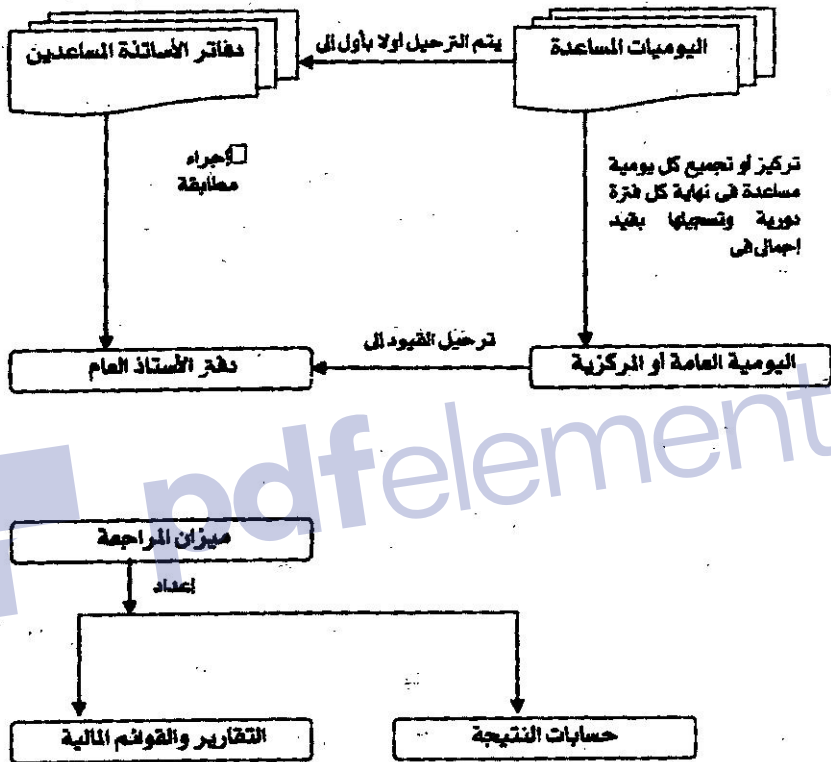
نظراً لشيوع استخدام الطريقة الفرنسية في الإثبات والتسجيل المحاسبي في شركات التأمين، فإنه يراعى عند تصميم النظام المحاسبي في شركات التأمين ضرورة أن تتضمن المجموعة الدفترية مجموعتين من الدفاتر على النحو التالي:

١- يومية عامة أو مركزية بالإضافة إلى مجموعة من دفاتر اليوميات المساعدة أو المعاونة، حيث يخصص كل منها للعمليات المتماثلة في طبيعتها؛ على أن يتم التسجيل اليومي لهذه العمليات المتماثلة في دفتر اليومية المساعد أو المعاون الخاص بها، وفي نهاية كل فترة دورية يتم تركيز إجماليات كل يومية مساعدة في اليومية العامة أو المركزية.

٢- دفتر الأستاذ العام بالإضافة إلى دفاتر أساتذة مساعدين تتضمن جميع الحسابات التفصيلية.

ويوضح الشكل رقم (١) الدورة المحاسبية طبقاً للطريقة الفرنسية المستخدمة في شركات التأمين:

شكل رقم (١)
الدورة المحاسبية في شركات التأمين طبقاً للطريقة الفرنسية



وقد ألزم المشرع المصري شركات التأمين بإمساك مجموعة من السجلات والدفاتر التي رأى أنها ضرورية لعرض نشاط هذه الشركات وبيان التزاماتها تجاه المستأمنين، وذلك في سبيل تحقيق الإشراف والرقابة على نشاط التأمين. وفقاً لنص المادة (٤٤) من القانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ والمعدل بالقانون رقم (٩١) لسنة ١٩٩٥ الخاص

بإصدار قانون الإشراف والرقابة على نشاط التأمين في مصر، فقد ألزمت شركات التأمين بإمساك حد أدنى من السجلات التالية:

١- سجل الوثائق:

ويثبت في هذا السجل جميع الوثائق التي تبرمها شركة التأمين، مع بيان اسماء وعناوين حملة الوثائق، وتاريخ إبرام كل وثيقة، والتعديلات والتغيرات التي تطرأ عليها وانتقال ملكيتها.

٢- سجل التعويضات (أو المطالبات):

ويثبت في هذا السجل جميع التعويضات أو المطالبات التي تقدم لشركة التأمين، مع بيان تاريخ تقديم كل مطالبة، واسم مقدمها وعنوانه، وتاريخ أداء التعويض أو المطالبة، وفي حالة الرفض يذكر تاريخه وأسبابه.

٣- سجل الوسطاء:

ويثبت في هذا السجل اسم الوسيط وعنوانه، ورقم وتاريخ قيد الوسيط بسجل وسطاء التأمين بشركة التأمين، وتاريخ آخر تجديد، وأيه بيانات أخرى ترى شركة التأمين إضافتها.

٤- سجل الاتفاقيات:

ويثبت في هذا السجل جميع عمليات إعادة التأمين الواردة لشركة التأمين محلياً أو من الخارج، سواء كانت اتفاقية أو اختيارية.

٥- سجل الأموال المخصصة:

ويثبت في هذا السجل الأموال الموظفة التي يشتمل عليها المال الواجب تخصيصه في مصر، والتعديلات التي تطرأ على تكوين هذه الأموال، ويجب أن تفيد الأموال الخاصة بعمليات التأمين على الحياة وتكوين الأموال، وعمليات التأمين الأخرى كل على حدة.

(٣) دليل الحسابات في شركات التأمين:

دليل الحسابات عبارة عن قائمة باسماء الحسابات مبنية ومرمزة (مرقمة) وفقاً لنظام معين يؤدي إلى توفير البيانات والمعلومات اللازمة للإدارة وللجهات الخارجية، وتبويب الحسابات في شركات التأمين إلى الحسابات الرئيسية التالية:

١- الأصول

٢- الإلتزامات

٣- حقوق الملكية

٤- الإيرادات

٥- المصروفات

ثم يتم تقسيم الحسابات الرئيسية إلى حسابات فرعية لتسهيل إعداد الحسابات الختامية والمركز المالي وتحقيق أهداف الرقابة وحماية الممتلكات والوفاء باحتياجات الإدارة من البيانات التفصيلية عن الحسابات المختلفة، وبعد تبويب الحسابات إلى رئيسية وفرعية، يتم ترقيمها بترقيم معين وذلك لتسهيل عمليات التسجيل والتجميع والتوجيه المحاسبى للحسابات.

(٤) القوائم المالية في شركات التأمين:

تختلف العمليات التي تتناولها شركات التأمين عن تلك التي تتناولها منشآت الأعمال الأخرى، وبالتالي قد تختلف في بعض الأحوال الأسس والمتطلبات المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية عن تلك المتطلبات الخاصة بالمنشآت الأخرى بهدف توفير مزيداً من الشفافية والإفصاح ومزيداً من الفهم لمستخدمي تلك البيانات والتقارير المالية، ومن ثم فإن الأمر يقتضى تضمين القوائم المالية لشركات التأمين بعض الإيضاحات الإضافية المفيدة لحملة وثائق التأمين، بالإضافة إلى المعلومات الأخرى الضرورية لمستخدمي القوائم المالية.

وتعتبر إدارة كافة منشآت التأمين المرخص لها في مصر بمزاولة أنشطة التأمين أو إعادة التأمين أيأ كان سند أو أداة إنشائها، مسئولة عن إعداد قوائمها المالية المعتمدة وفقاً لما ورد بمعايير المحاسبية المصرية من معالجات وإفصاح وعرض.

وتتمثل القوائم المالية التي تلتزم شركات التأمين بإعدادها في:

١- الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي).

٢- قائمة الدخل.

٣- قائمة الإيرادات والمصروفات لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال.

٤- قائمة الإيرادات والمصروفات لتأمينات الممتلكات والمسئوليات.

٥- قائمة التدفقات النقدية.

بالإضافة إلى الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

وسوف نتناول هذه القوائم المالية بالعرض في ضوء أحدث التعديلات،

وذلك كما يلي:

pdfelement

١- الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) لشركة التأمين،

شركة

الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) في

سنة المقارنة (جنيه مصرى)	السنة الحالية (جنيه مصرى)	إيضاح رقم	البيان
xx	xx		<u>الأصول</u> النقدية بالصندوق ولدى البنوك <u>الاستثمارات</u> الاستثمارات المالية ودائع ثابتة بالبنوك أذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية القابلة للخصم الأوراق المالية بقرض المتاجرة الأوراق المالية المتاحة للبيع شهادات الاستثمار قروض الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
xx	xx		إجمالي الاستثمارات المالية
xx	xx		مدينو عمليات التأمين شركات التأمين وإعادة التأمين مدينو وأرصدة مدينة أخرى أصول ثابتة
xx	xx		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق المساهمين</u> <u>حقوق حملة الوثائق</u> المخصصات الفنية
xx	xx		إجمالي حقوق حملة الوثائق
xx	xx		شركات التأمين وإعادة التأمين دائنون وأرصدة دائنة أخرى المخصصات الأخرى
xx	xx		إجمالي الالتزامات
			<u>حقوق المساهمين</u> رأس المال المدفوع الاحتياطيات الأرباح قبل التوزيع فروق إعادة تقييم أوراق مالية دفترية صافي أرباح (خسائر) العام
xx	xx		إجمالي حقوق المساهمين متضمنة أرباح العام
xx	xx		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	xx		الالتزامات العرضية

٢- قائمة الدخل لشركة التأمين:

شركة

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في

البيان	إيضاح رقم	السنة الحالية (جنيه مصرى)	سنة المقارنة (جنيه مصرى)
فائض (عجز) النشاط التأمينى		XX	XX
الإجمالي		XX	XX
صافى الدخل من الاستثمارات غير المخصصة		XX	XX
إيرادات متنوعة		XX	XX
الإجمالي		XX	XX
يخصم:		XX	XX
خسائر الاضمحلال		XX	XX
اهلاك الأصول الثابتة غير المخصصة		XX	XX
استهلاك نفقات إيرادية مؤجلة		XX	XX
مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها		XX	XX
مصروفات متنوعة		XX	XX
صافى الربح (الخسارة) قبل خصم ضريبة الدخل		XX	XX
يخصم:		XX	XX
ضريبة الدخل عن العام		XX	XX
إيراد (مصروف) الضريبة المؤجلة		XX	XX
الأرباح (الخسائر) بعد ضريبة الدخل		XX	XX
يخصم:		XX	XX
الضريبة المستحقة على العمولة المسددة للخارج		XX	XX
صافى الربح (الخسارة) العام		XX	XX

٣- قائمة الإيرادات والمصروفات لتأمينات الأشخاص وتكوين الأموال لشركة التأمين:

شركة

قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال (فرع التأمين على الحياة)
عن السنة المالية المنتهية في

سنة المقارنة (جنيه مصرى)	السنة الحالية (جنيه مصرى)	البيان
		الإيرادات
xx	xx	الأقساط المباشرة
xx	xx	أقساط إعادة التأمين الوارد
xx	xx	إجمالي الأقساط
xx	xx	أقساط إعادة التأمين الصادر
xx	xx	صافي الأقساط
xx	xx	التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي:
xx	xx	الاحتياطي الحسابي في أول السنة
xx	xx	الاحتياطي الحسابي في آخر السنة
xx	xx	الأقساط المكتسبة
xx	xx	عمولات عمليات إعادة التأمين الصادر
xx	xx	صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
xx	xx	إيرادات أخرى مباشرة
xx	xx	إجمالي الإيرادات
xx	xx	المصروفات
xx	xx	التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة
xx	xx	التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد
xx	xx	إجمالي التعويضات
xx	xx	التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر
xx	xx	صافي التعويضات
xx	xx	التغير في قيمة مخصص المطالبات تحت التسديد:
xx	xx	مخصص المطالبات تحت التسديد في آخر السنة
xx	xx	مخصص المطالبات تحت التسديد في أول السنة
xx	xx	عمولات مباشرة
xx	xx	عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد
xx	xx	تكاليف الإنتاج
xx	xx	إجمالي المصروفات وتكاليف الإنتاج
xx	xx	مصروفات عمومية وإدارية
xx	xx	المخصصات المكونة للاستثمارات المخصصة
xx	xx	المخصصات بخلاف مخصصات الاستثمار
xx	xx	إجمالي المصروفات
xx	xx	فائض (عجز) نشاط تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال - مرحل قائمة الدخل

٤- قائمة الإيرادات والمصروفات لتأمينات الممتلكات والمسئوليات لشركة التأمين:

شركة قائمة إيرادات ومصروفات تأمينات الممتلكات والمسئوليات عن السنة المالية المنتهية في

البيان	إيضاح رقم	السنة الحالية (جنيه مصرى)	سنة المقارنة (جنيه مصرى)
الإيرادات			
الأقساط المباشرة		XX	XX
أقساط إعادة التأمين الوارد		XX	XX
إجمالي الأقساط		XX	XX
أقساط إعادة التأمين الصادر		XX	XX
صافي الأقساط		XX	XX
التغير في قيمة مخصص الإخطار السارية:			
مخصص الإخطار السارية أول المدة		XX	XX
مخصص الإخطار السارية آخر المدة		XX	XX
الأقساط المكتسبة		XX	XX
عمول إعادة التأمين الصادر		XX	XX
إيرادات أخرى مباشرة		XX	XX
إجمالي الإيرادات		XX	XX
المصروفات			
التعويضات المستدة عن العمليات المباشرة		XX	XX
التعويضات المستدة عن عمليات إعادة التأمين الوارد		XX	XX
إجمالي التعويضات		XX	XX
التعويضات المستدة عن عمليات إعادة التأمين الصادر		XX	XX
صافي التعويضات		XX	XX
التغير في قيمة مخصص التعويضات تحت التسوية			
مخصص تعويضات تحت التسوية آخر المدة		XX	XX
مخصص تعويضات تحت التسوية أول المدة		XX	XX
التعويضات التحميلية		XX	XX
التغير في قيمة مخصص التقلبات العكسية			
مخصص التقلبات العكسية آخر المدة		XX	XX
مخصص التقلبات العكسية أول المدة		XX	XX
عمولات مباشرة		XX	XX
عمولات عمليات إعادة التأمين الوارد		XX	XX
تكاليف الإنتاج		XX	XX
إجمالي العمولات وتكاليف الإنتاج		XX	XX
مصروفات عمومية وإدارية		XX	XX
المخصصات بخلاف مخصصات الاستثمار		XX	XX
إجمالي المصروفات		XX	XX
فائض (عجز) الاكتتاب		XX	XX
صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة		XX	XX
فائض (عجز) نشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات		XX	XX
مرحل لقائمة الدخل			

٥- قائمة التدفقات النقدية لشركة التأمين:

شركة قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في

السنة المالية (جنيه مصري)	السنة المقارنة (جنيه مصري)	البيان
xx	xx	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل: صافي الربح (الخسارة) قبل ضريبة الدخل تسويات لصافي الربح للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل: الاهلاك والاستهلاك وخسائر الاضمحلال فروق تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (خسائر الاضمحلال) المخصصات الفنية المكون من المخصصات الأخرى الستخدم من المخصصات الأخرى خسائر (أرباح) غير محققة عن استثمارات مالية بغرض التجارة خسائر (أرباح) بيع استثمارات مالية أخرى (متاح للبيع) خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
xx	xx	ربح التشغيل قبل التغير في أصول والتزامات التشغيل
xx	xx	النقص (الزيادة) في محفظة الاستثمارات المالية بغرض التجارة النقص (الزيادة) في مدينو عمليات التأمين النقص (الزيادة) في شركات التأمين وإعادة التأمين (أرصدة مدينة) النقص (الزيادة) في مدينون وأرصدة مدينة أخرى الزيادة (النقص) في شركات التأمين وإعادة التأمين (أرصدة مدينة) الزيادة (النقص) في دائنون وأرصدة دائنة أخرى
xx	xx	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (للمستخدمة) في أنشطة التشغيل
xx	xx	التدفقات من بيع أنشطة الاستثمار: الحصل من بيع استثمارات عقارية النقص (الزيادة) في الودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور النقص (الزيادة) في الذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لأكثر من ثلاثة شهور النقص (الزيادة) في القروض بضمانات أخرى الحصل من بيع استثمارات مالية أخرى الحصل من بيع أصول ثابتة الدفوع لشراء استثمارات عقارية
(xx)	(xx)	

شركة

(تابع) - قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في

سنة المقارنة (جنيه مصري)	السنة الحالية (جنيه مصري)	البيان
(xx)	(xx)	الدفع لشراء استثمارات مالية أخرى
(xx)	(xx)	الدفع لشراء أصول ثابتة
(xx)	xx	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
xx	xx	<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:</u>
xx	xx	الحصل من إصدار الأسهم
xx	xx	الحصل من إصدار السندات
xx	xx	القروض من البنوك والغير
xx	xx	سداد القروض للغير
(xx)	(xx)	توزيعات الأرباح المدفوعة
xx	xx	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
xx	xx	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
xx	xx	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
xx	xx	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة وتتمثل فيما يلي:
xx	xx	نقدية وأرصدة لدى البنوك
xx	xx	أذون الخزينة وأوراق مالية أخرى قابلة للخصم
xx	xx	ودائع لدى البنوك
xx	xx	ودائع لدى البنوك لمدة تزيد عن ثلاثة شهور
xx	xx	أذون خزينة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
xx	xx	أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم أكثر من ثلاثة شهور
xx	xx	النقدية وما في حكمها

الوحدة التعليمية التاسعة المحاسبة عن عمليات فرع التأمين على الحياة

تهدف هذه الوحدة التعليمية إلى تحقيق الأهداف التالية:

- أولاً : التعريف بطبيعة عقد التأمين على الحياة.
- ثانياً : التعريف بالمعالجة المحاسبية لإيرادات فرع التأمين على الحياة.
- ثالثاً : التعريف بالمعالجة المحاسبية لمصروفات فرع التأمين على الحياة.



الوحدة التعليمية التاسعة

المحاسبة عن عمليات فرع التأمين على الحياة

أولاً : طبيعة عقد التأمين على الحياة:

(١) مفهوم عقد التأمين على الحياة:

يعرف عقد التأمين على الحياة بأنه " عقد يتعهد بمقتضاه المؤمن (شركة التأمين) بتعويض المؤمن له (المستأمن أو المستفيد) مبلغاً معيناً أو إيراداً مرتباً، وذلك في حالة بقاء هذا المستأمن على قيد الحياة أو في حالة وفاته أو عجزه قبل نهاية مدة الوثيقة، ويؤول مبلغ التأمين في هذه الحالة إلى المستفيد، ويتم ذلك مقابل إلزام المستأمن بسداد الأقساط أو أية دفعة مالية أخرى للمؤمن (شركة التأمين) " .

(٢) أهداف عقد التأمين على الحياة:

يهدف عقد التأمين على الحياة إلى تأمين الأشخاص من الأخطار التي تواجههم وتهدد حياتهم مثل:

- ١- الحوادث الشخصية التي قد تؤدي إلى العجز الكلي أو الجزئي الذي يؤدي إلى انقطاع الدخل أو انخفاضه حسب جسامه الحادث المسبب لهذا العجز .
- ٢- الوفاة المبكرة التي تؤدي إلى انقطاع دخل الأفراد الذين يعولهم المتوفى .
- ٣- الشيخوخة التي يترتب عليها انخفاض الدخل مع ارتفاع معدلات الإنفاق لتدهور الحالة الصحية والجسمانية .

بالإضافة إلى ما سبق، فإن التأمين على الحياة يتضمن جميع العمليات التي يكون الغرض منها تكوين رأس مال يصرف في تاريخ محدد مقابل قسط أو أقساط دورية دون أن يرتبط ذلك باحتمالات الحياة أو الوفاة.

(٣) خصائص عقد التأمين على الحياة:

يتميز عقد التأمين على الحياة بالخصائص الآتية:

- ١- أنه تأمين يتعلق بحياة الأفراد وليس ممتلكاتهم، مما يتطلب ضرورة إجراء الكشوفات والمعاينات الطبية للمستأمينين.
- ٢- أنه من العقود طويلة الأجل، فقد تمتد مدة عقد التأمين على الحياة لتغطي مدى الحياة.
- ٣- يتوقف عقد التأمين على الحياة على إرادة المستأمن، حيث يتم تحديد قيمة القسط ومبلغ التأمين وشروطه وفقاً لإرادته.
- ٤- إذا توقف المستأمن عن سداد الأقساط فإن من حقه استرداد مستحقاته المتجمعة، وله أن يستمر بعد التوقف ولكن بعد تخفيض قيمة العقد.
- ٥- إرتباط عملية التأمين على الحياة بعملية الاستثمار، وذلك نظراً لاختلاف مقدار الخطر في تأمين الحياة من سنة إلى أخرى، حيث يزيد احتمال تحقق الوفاة عاماً بعد عام مع ثبات وعدم تغير قيمة قسط التأمين على الحياة، الأمر الذي يترتب عليه زيادة في قيمة الأقساط المدفوعة في السنوات الأولى من العقد، وتقوم شركات التأمين بحجز هذه الزيادة جانباً واستثمارها حتى تتمكن من مواجهة التعويضات التي يتعين عليها دفعها في السنوات الأخيرة من حياة حملة العقود في وقت نقل فيه قيمة الأقساط المحصلة عن قيمة التعويضات التي ينبغي سدادها للمستأمينين أو المستفيدين.

(٤) المجموعات المختلفة لعقود التأمين على الحياة:

تنقسم عقود التأمين على الحياة إلى ثلاثة مجموعات هي:

• المجموعة الأولى: عقود تدفع في حالة الوفاة فقط:

وتهدف هذه العقود إلى تغطية الوفاة، وتتطلب وفاة المستأمن كشرط أساسي لاستحقاق مبلغ التأمين.

• المجموعة الثانية: عقود تدفع في حالة الحياة فقط:

وتتطلب هذه العقود بقاء المستأمن على قيد الحياة حتى نهاية الفترة المحددة في عقد التأمين كشرط أساسي لدفع قيمة التأمين. وتنقسم هذه العقود إلى الأنواع الآتية:

١- عقد تأمين الوقفية البحتة: وهو عقد تلتزم بموجبه شركات التأمين بدفع مبلغ التأمين إلى المستأمن دفعة واحدة (الوقفية البحتة) بشرط بقاء المستأمن على قيد الحياة حتى نهاية مدة العقد، وذلك مقابل سداد له للأقساط المستحقة في مواعيدها، أما إذا توفي المستأمن قبل المدة المحددة بالعقد فلا تلتزم الشركة بأية تعويضات.

٢- عقد تأمين المعاش: وهو عقد تلتزم بموجبه شركة التأمين بدفع مبالغ (معاشات) بصفة دورية طوال فترة حياة المستأمن أو خلال فترة مستقبلية من حياته، وبشرط بقاء المستأمن على قيد الحياة، وذلك مقابل سداد له للقسط (دفعة واحدة) أو أقساط (دفعات) في المواعيد المحددة.

• المجموعة الثالثة: عقود تدفع في حالة الحياة والوفاة معاً (العقود المختلطة):

وتهدف هذه العقود إلى تأمين خطرى الحياة والوفاة معاً وبالنسبة لنفس الشخص خلال فترة معينة، ولا تشترط هذه العقود لدفع مبلغ التأمين بقاء المستأمن على قيد الحياة كما لا تشترط وفاته، فهي تجمع بين مزايا التأمين على الحياة والتأمين على الوفاة، فإذا حدثت الوفاة خلال مدة التأمين، تلتزم شركة التأمين بسداد مبلغ التأمين للمستفيدين أو الورثة، أما إذا بقي المستأمن على قيد الحياة حتى نهاية مدة التأمين، فإنه يحصل شخصياً على مبلغ التأمين.

ثانياً: المعالجة المحاسبية لإيرادات فرع التأمين على الحياة:

تتضمن إيرادات فرع التأمين على الحياة بشركة التأمين على ما يلي:

(١) أقساط التأمين:

تعتبر أقساط التأمين المقابل الذي يدفعه المستأمن إلى شركة التأمين نظير تعهد الأخيرة بتعويض الضرر أو سداد مبلغ التأمين المتفق عليه للمستأمن أو المستفيد أو الورثة عند تحقق الخطر المؤمن منه أو وفقاً لشروط ونوع عقد التأمين، ومن وجهة نظر شركة التأمين فإنه يمثل ثمن بيع الخدمة التأمينية، ومن ثم فإنه يعتبر أحد وأهم موارد شركة التأمين، حيث تمثل هذه الأقساط نسبة كبيرة من إيرادات الشركة، وغالباً ما يتم تحصيلها

بشكل دورى بالإتفاق مع حملة الوثائق، وإن كان هذا لا يمنع من تحديد هذه الأقساط فى شكل قسط وحيد يدفع مرة واحدة عند إصدار الوثيقة.

ويتم تحديد قسط التأمين على مرحلتين هما:

• **المرحلة الأولى:** تحديد القسط الصافى، ويقصد به قسط التأمين الذى يغطى فقط تكلفة الخطر البحت، مع الأخذ فى الاعتبار أن يخصم منها (أى تكلفة الخطر) عائد تقديرى لاستثمار مقابل هذه التكلفة طبقاً لمعدل عائد معين، فالقسط الصافى يعادل تكلفة الخطر البحت مخفضة بعائد الاستثمار المقدر لهذه التكلفة.

• **المرحلة الثانية:** تحديد القسط التجارى (الإجمالى)، وهو القسط الإجمالى الذى يطلب من المستأمنين أن يقوم بمسداده لشركة التأمين نظير تعهد الأخيرة بالوفاء بالتزاماتها تجاه المستأمن، وهو يعادل القسط الصافى مضافاً إليه مصروفات التأمين وهامش الربح المستهدف من قبل شركة التأمين.

وتنقسم أقساط التأمين بحسب مصدرها إلى:

١- أقساط التأمين المباشرة:

وهى أقساط التأمين التى تحصل عليها شركة التأمين من المستأمنين مباشرة نظير عمليات التأمين التى قامت بها، وقد قام المشرع وفقاً للمادة (٨٥) من القانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ والمعدل بالقانون رقم (٩١) لسنة ١٩٩٥ بإلزام شركة التأمين بدفع رسم سنوى لمقابلة تكاليف الإشراف والرقابة على عمليات التأمين التى تتم داخل مصر بما يعادل إثنتان ونصف فى الألف (٠.٢٥%) من إجمالى الأقساط المباشرة التى تستحق لشركة التأمين عن السنة المنقضية بالنسبة لعمليات فرع التأمين على الحياة، وهى ما تعرف بـ "رسوم الإشراف والرقابة".

٢- أقساط إعادة التأمين الواردة:

وهى أقساط التأمين التى تحصل عليها شركة التأمين من شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى.

٣- أقساط إعادة التأمين الصادر:

وهي أقساط التأمين التي تدفعها شركة التأمين إلى شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى، وهي تمثل تخفيضاً لإيرادات شركة التأمين.

وقد قضت اللائحة التنفيذية لقانون الرقابة والإشراف على هيئات التأمين بأن أقساط التأمين التي تظهرها قائمة الإيرادات والمصروفات عن فرع التأمين على الحياة، هي إجمالي أقساط التأمين بحيث تتضمن أقساط التأمين المباشرة مضافاً إليها أقساط إعادة التأمين الوارد، على أن تظهر أقساط إعادة التأمين الصادر مطروحاً من إجمالي الأقساط توصلاً إلى صافي أقساط التأمين.

ويلاحظ في قائمة الإيرادات والمصروفات عن فرع التأمين على الحياة، أن التغير في قيمة الاحتياطي الحسابي (وهو الفرق بين الاحتياطي الحسابي أول المدة والاحتياطي الحسابي آخر المدة) يظهر ضمن بنود الإيرادات والذي يضاف إلى صافي أقساط التأمين، والذي نصل بذلك إلى قيمة أقساط التأمين المكتسبة، ويمكن بيان ذلك كما يلي:

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

ويجب مراعاة أن الاحتياطي الحسابي هو أحد المخصصات الفنية لدى شركات التأمين فرع الحياة، حيث يتم تكوينه وتقديره بمعرفة الخبير الاكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس إدارة الهيئة المصرية للرقابة على التأمين، أي أنه بمثابة أموال يتم تكوينها لمقابلة التزامات المؤمن طويلة الأجل تجاه المستأمنين.

•• المعالجة المحاسبية لأقساط التأمين:

١- إثبات استحقاق أقساط التأمين المباشرة ورسوم الإشراف والرقابة المتعلقة بها:

من حـ / مدينو عمليات التأمين (إجمالي الأقساط المباشرة + الرسوم)	xx		xx
حـ / أقساط تحت التحصيل	xx		
إلى حـ / الأقساط المباشرة (إجمالي الأقساط المباشرة)		xx	
إلى حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى (الرسوم)		xx	
حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	xx		

٢- إثبات تحصيل أقساط التأمين المباشرة:

من حـ / النقدية بالصندوق والبنوك	xx		xx
حـ / النقدية بالصندوق (التحصيل نقداً)	xx		
حـ / الحسابات الجارية بالبنوك (التحصيل بشيك)	xx		
إلى حـ / مدينو عمليات التأمين		xx	
حـ / أقساط تحت التحصيل	xx		

٣- إثبات سداد رسوم الإشراف والرقابة لهيئة الرقابة على التأمين:

من حـ / دائنون أرصدة دائنة أخرى	xx		xx
حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	xx		
إلى حـ / النقدية بالصندوق والبنوك		xx	
حـ / النقدية بالصندوق (السداد نقداً)	xx		
حـ / الحسابات الجارية بالبنوك (السداد بشيك)	xx		

٤- إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الوارد:

من حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين	xx		xx
حـ / شركات محلية	xx		
حـ / شركات خارجية	xx		
إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد		xx	

٥- إثبات تحصيل أقساط إعادة التأمين الوارد:

من حـ / النقدية بالصندوق والبنوك	xx		xx
حـ / النقدية بالصندوق (التحصيل نقداً)	xx		
حـ / الحسابات الجارية بالبنوك (التحصيل بشيك)	xx		
إلى حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين		xx	
حـ / شركات محلية	xx		
حـ / شركات خارجية	xx		

٦- إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادر:

من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر	xx		xx
إلى حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين		xx	
حـ / شركات محلية	xx		
حـ / شركات خارجية	xx		

٧- إثبات سداد أقساط إعادة التأمين الصادر:

من حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين			xx
حـ / شركة محلية	xx		
حـ / شركات خارجية	xx		
إلى حـ / النقدية بالصندوق والبنوك		xx	
حـ / النقدية بالصندوق (السداد نقداً)	xx		
حـ / الحسابات الجارية بالبنوك (السداد بشيك)	xx		

(٢) العمولات المحصلة عن عمليات إعادة التأمين الصادر:

وهي العمولات التي تحصل عليها شركة التأمين عندما تقوم بإعادة التأمين لدى شركات أخرى، وتعتبر هذه العمولة إيراداً لشركة التأمين، وتظهر كبنء مستقل ضمن الإيرادات بقائمة الإيرادات والمصروفات التي تخص فرع التأمين على الحياة ويتم المعالجة المحاسبية لإثبات استحقاق العمولات عن عمليات إعادة التأمين الصادر، كما يلي:

من حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين			xx
حـ / شركات محلية	xx		
حـ / شركات خارجية	xx		
إلى حـ / العمولات المحصلة عن عمليات إعادة التأمين الصادر		xx	

(٢) صافي الدخل من الاستثمارات:

نظراً لوجود فاصل زمني طويل بين فترة تحصيل الأقساط من المستأمنين وتاريخ سداد التعويضات لهم، فإنه يتوافر نتيجة لذلك فائض من الأموال معدة للاستثمار لدى شركات التأمين، وتعمل شركات التأمين على استثمار هذا الفائض من الأموال في أوجه استثمارات مختلفة، بهدف تحقيق أكبر عائد ممكن يساهم في تغطية نفقاتها وتحقيق الأرباح المستهدفة، على أن يتم ذلك في ظل توافر مجموعة من الاعتبارات أهمها سهولة تحويل هذه الاستثمارات إلى نقدية مائلة حتى تتمكن الشركة من سداد التعويضات والوفاء بالتزاماتها عند تحقق الأخطار المؤمن عليها.

وقد نظم قانون الإشراف والرقابة على هيئات التأمين أوجه الاستثمار التي توجه إليها فائض أموال شركات التأمين، وهي تتمثل في الآتي:

١- الاستثمار فى الأراضى والعقارات.

٢- الاستثمار فى الأوراق المالية.

٣- الاستثمار فى القروض الممنوحة للغير بضمانات مختلفة.

٤- الاستثمار فى الودائع الثابتة لدى البنوك.

وينتج عن استثمار شركات التأمين لفائض الأموال لديها فى أوجه الاستثمارات المختلفة السابقة، تحقيق إيرادات والتي يترتب عليها بعض أنواع المصروفات التي ترتبط بصورة مباشرة بتحقيق هذه الإيرادات، وتخصص شركة التأمين فى سبيل ذلك ح/ صافى الدخل من الاستثمارات، وذلك لاستخراج صافى الإيراد المحقق من الاستثمارات المختلفة لنشاط فرع التأمين على الحياة. ويمكن توضيح أمثلة الإيرادات والمصروفات من خلال المعادلة التالية:

صافي الدخل من الاستثمارات = إيرادات الاستثمار - مصروفات الاستثمار	
↓ مثل: - إيرادات تأجير العقارات - إيرادات أوراق مالية - فوائد قروض ممنوحة للغير - فوائد وديائع ثابتة لدى البنوك	↓ مثل: - مصروفات صيانة وإصلاح العقارات - مصروفات تحصيل إيرادات الأوراق المالية - مصروفات تحصيل فوائد قروض ممنوحة للغير - مصروفات بنكية

● المعالجة المحاسبية لإيرادات ومصروفات الاستثمار:

١- إثبات استحقاق إيرادات الاستثمار:

من ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى	xx		xx
ح/ مستأجرو العقارات	xx		
ح/ إيرادات الأوراق المالية والفوائد المستحقة	xx		
إلى ح/ إيرادات تأجير العقارات		xx	
إلى ح/ إيرادات الأوراق المالية		xx	
إلى ح/ فوائد قروض ممنوحة للغير		xx	
إلى ح/ فوائد ودائع ثابتة لدى البنوك		xx	

٢- إثبات تحصيل إيرادات الاستثمار:

من ح/ النقدية بالصندوق والبنوك	xx		xx
ح/ النقدية بالصندوق (التحصيل نقداً)	xx		
ح/ الحسابات التجارية بالبنوك (التحصيل بشيك)	xx		
إلى ح/ مدينون وأرصدة مدينة أخرى		xx	
إلى ح/ مستأجرو العقارات		xx	
إلى ح/ إيرادات الأوراق المالية والفوائد المستحقة		xx	

٣- إثبات إقفال إيرادات الاستثمار في حـ / صافي الدخل من الاستثمارات:

من حـ / إيرادات تأجير العقارات			xx
من حـ / إيرادات الأوراق المالية			xx
من حـ / فوائد فروض ممنوحة للغير			xx
من حـ / فوائد ودائع ثابتة لدى البنوك			xx
إلى حـ / صافي الدخل من الاستثمارات		xx	

٤- إثبات استحقاق مصروفات الاستثمار:

من حـ / مصروفات صيانة وإصلاح العقارات			xx
من حـ / مصروفات تحصيل إيرادات الأوراق المالية			xx
من حـ / مصروفات تحصيل فوائد فروض ممنوحة للغير			xx
من حـ / مصروفات بنكية			xx
إلى حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى		xx	
حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	xx		

٥- إثبات سداد مصروفات الاستثمار:

من حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى			xx
حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	xx		
إلى حـ / النقدية بالصندوق والبنوك		xx	
حـ / النقدية بالصندوق (السداد نقداً)	xx		
حـ / الحسابات الجارية بالبنوك (السداد بشيك)	xx		

٦- إثبات إقفال مصروفات الاستثمار في حـ / صافي الدخل من الاستثمارات:

من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات			xx
إلى حـ / مصروفات صيانة وإصلاح العقارات		xx	
إلى حـ / مصروفات تحصيل إيرادات الأوراق المالية		xx	
إلى حـ / مصروفات تحصيل فوائد فروض ممنوحة للغير		xx	
إلى حـ / مصروفات بنكية		xx	

وفي نهاية الفترة المحاسبية يظهر حـ / صافي الدخل من الاستثمارات بدفتر
الأستاذ العام بالصورة الآتية:

حـ / صافي الدخل من الاستثمارات

إيرادات الاستثمار

مصرفات الاستثمار

من حـ / مصرفات تحصيل إيرادات الأوراق المالية	xx	إلى حـ / إيرادات تأجير العقارات	xx
من حـ / مصرفات تحصيل فوائد قروض ممنوحة للغير	xx	إلى حـ / إيرادات الأوراق المالية	xx
من حـ / مصرفات بنكية	xx	إلى حـ / فوائد قروض ممنوحة للغير	xx
فائض يرحل لقائمة الإيرادات والمصرفات (ضمن بنود الإيرادات)	xx	إلى حـ / فوائد ودائع ثابتة لدى البنوك	xx
	xx		xx

(٤) إيرادات مباشرة أخرى:

تمثل الإيرادات المباشرة الأخرى في الإيرادات العارضة التي تتصل مباشرة بفرع التأمين على الحياة مثل رسوم إصدار وتعديل عقود أو وثائق التأمين.

●● المعالجة المحاسبية للإيرادات المباشرة الأخرى:

١- إثبات استحقاق الإيرادات المباشرة الأخرى:

من حـ / مدينون وأرصدة مدينة أخرى	xx	xx
حـ / مدينون وحسابات جارية مدينة	xx	xx
إلى حـ / إيرادات مباشرة أخرى	xx	xx
حـ / رسوم إصدار وتعديل وثائق التأمين	xx	xx

٢- إثبات تحصيل الإيرادات المباشرة الأخرى:

من حـ / النقدية بالصندوق والبنوك	xx	xx
حـ / النقدية بالصندوق (التحصيل نقداً)	xx	xx
حـ / الحسابات الجارية بالبنوك (التحصيل ب شيك)	xx	xx
إلى حـ / مدينون وأرصدة مدينة أخرى	xx	xx
حـ / مدينون وحسابات جارية مدينة	xx	xx

وهكذا، يظهر إجمالي الإيرادات في قائمة الإيرادات والمصرفات عن فرع

التأمين على الحياة، كما يلي:

شركة
قائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة
عن السنة المالية المنتهية في

<u>الإيرادات</u>		
أقساط التأمين المباشرة	xx	xx
(+) أقساط إعادة التأمين الوارد	xx	
إجمالي أقساط التأمين	xx	
(-) أقساط إعادة التأمين الصادر	(xx)	
صافي أقساط التأمين		
<u>التغير في الاحتياطي الحسابي:</u>		
الاحتياطي الحسابي أول المدة	xx	(xx)
(-) الاحتياطي الحسابي آخر المدة	(xx)	
أقساط التأمين المكتسبة		xx
(+) العمولات المحصلة عن عمليات إعادة التأمين الصادر		xx
(+) صافي الدخل من الاستثمارات		xx
(+) إيرادات مباشرة أخرى		xx
إجمالي الإيرادات		xx

مثال رقم (١):

توافرت لديك البيانات التالية المتعلقة بشركة مصر للتأمين (فرع الحياة) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠ :

- (١) ٤ مليون ج أقساط مباشرة تحسب عليها ٠.٢٥% رسوم إشراف ورقابة لصالح الهيئة المصرية للرقابة على التأمين، وقد تم تحصيل المبالغ المستحقة على المؤمن لهم بالكامل ٥٠% منها نقداً والباقي بشيكات، وقد قامت الشركة بعداد رسوم الإشراف والرقابة المستحقة للهيئة المصرية للرقابة على التأمين بشيك.
- (٢) ٤٠٠ ألف ج أقساط إعادة التأمين الوارد (شركات محلية)، حصلت بالكامل بشيك.

- (٣) ٣٠٠ ألف ج أقساط إعادة التأمين الصادر (شركات محلية)، سددت بالكامل بشيك، وبلغت نسبة العمولات المستحقة عنها على شركة مصر للتأمين نسبة ١٥%.
- (٤) ٧٠ ألف ج إيجار العقارات التي تؤجرها الشركة، حصل منها ٥٠ ألف ج نقداً، وبلغت مصروفات إصلاح وصيانة هذه العقارات ٥ آلاف ج سددت بشيك.
- (٥) ١٨٠ ألف ج إيرادات الأوراق المالية، حصل منها ١٠٠ ألف ج بشيكات، وبلغ مصروفات تحصيلها ٢٠٠٠ ج سددت بشيك.
- (٦) ١٠٠ ألف ج فوائد قروض ممنوحة للغير، حصلت بالكامل بشيكات، وبلغت مصروفات تحصيلها ١٠ آلاف ج سددت بشيك.
- (٧) ورد بكشف د / البنك ١٥٠ ألف ج فوائد على الودائع الثابتة، وبلغت المصروفات البنكية مبلغ ٣٠٠٠ ج.
- (٨) بلغت رسوم إصدار وتعديل وثائق التأمين على الحياة مبلغ ٧٥ ألف ج حصلت بشيك.
- (٩) بلغ الاحتياطي الحسابي في أول يوليو ٢٠١٢ مبلغ ٧٠٠ ألف ج، وفي آخر يونيو ٢٠١٣ مبلغ مليون ج.

المطلوب:

- أولاً :** إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لشركة مصر للتأمين (فرع الحياة).
- ثانياً :** تصوير د / صافي الدخل من الاستثمارات بدفتر الأستاذ العام.
- ثالثاً :** بيان أقساط التأمين المكتسبة وإجمالي الإيرادات كما يظهر بقائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة لشركة مصر للتأمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠.

الحل

أولاً : قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لشركة مصر للتأمين (فرع الحياة):

(١) إثبات استحقاق أقساط التأمين المباشرة ورسوم الإشراف والرقابة المتعلقة بها: من حـ / مدينو عمليات التأمين (الأقساط + الرسوم) حـ / أقساط تحت التحصيل إلى حـ / أقساط التأمين المباشرة إلى حـ / دائنون وأرصدة دفعة أخرى (٢٠٥ × ٤٠٠٠٠٠) % حـ / مستحقات وأرصدة دفعة أخرى	٤٠١٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠
(٢) إثبات تحصيل أقساط التأمين المباشرة ٥٠٪ نقداً والباقي بشيكات: من حـ / النقدية بالصندوق والبنوك حـ / النقدية بالصندوق (٥٠ × ٤٠١٠٠٠٠) % نقداً حـ / الحسابات الجارية بالبنوك (٥٠ × ٤٠١٠٠٠٠) % بشيكات إلى حـ / مدينو عمليات التأمين حـ / أقساط تحت التحصيل	٢٠٠٥٠٠٠ ٢٠٠٥٠٠٠ ٤٠١٠٠٠٠	٤٠١٠٠٠٠	٤٠١٠٠٠
(٣) إثبات سداد رسوم الإشراف والرقابة لهيئة الرقابة على التأمين بشيك: من حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى إلى حـ / النقدية بالصندوق والبنوك حـ / الحسابات الجارية بالبنوك	١٠٠٠٠ ١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
(٤) إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الوارد: من حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين حـ / شركات محلية إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠
(٥) إثبات تحصيل أقساط إعادة التأمين الوارد بشيك: من حـ / النقدية بالصندوق والبنوك حـ / الحسابات الجارية بالبنوك إلى حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين حـ / شركات محلية	٤٠٠٠٠٠ ٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠
(٦) إثبات استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادر: من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر إلى حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين حـ / شركات محلية	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠
(٧) إثبات سداد أقساط إعادة التأمين الصادر بشيك: من حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين حـ / شركات محلية إلى حـ / النقدية بالصندوق والبنوك حـ / الحسابات الجارية بالبنوك	٣٠٠٠٠٠ ٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠

(٨) إثباتات العمولات المحصلة عن عمليات إعادة التأمين الصادر: من حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين حـ / شركات محلية إلى حـ / العمولات المحصلة عن عمليات إعادة التأمين الصادر (٣٠٠٠٠٠ × ١٥٪)	٤٥٠٠٠	٤٥٠٠٠	٤٥٠٠٠
(٩) إثباتات استحقاق إيرادات الاستثمار: من حـ / مدينون وأرصدة مدينة أخرى حـ / مستأجرو العقارات حـ / إيرادات الأوراق المالية والفوائد المستحقة (١٥٠٠٠٠ + ١٠٠٠٠٠ + ١٨٠٠٠٠) إلى حـ / إيرادات تأجير العقارات إلى حـ / إيرادات الأوراق المالية إلى حـ / فوائد قروض ممنوحة للغير إلى حـ / فوائد ودائع ثابتة لدى البنوك	٧٠٠٠٠ ٤٣٠٠٠٠	٧٠٠٠٠ ١٨٠٠٠٠ ١٠٠٠٠٠ ١٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
(١٠) إثباتات تحصيل إيرادات الاستثمار: من حـ / النقدية بالصندوق والادخار حـ / النقدية بالصندوق حـ / الحسابات الجارية بالبنوك (١٥٠٠٠٠ + ١٠٠٠٠٠ + ١٠٠٠٠٠) إلى حـ / مدينون وأرصدة مدينة أخرى حـ / مستأجرو العقارات حـ / إيرادات الأوراق المالية والفوائد المستحقة	٥٠٠٠٠ ٢٥٠٠٠٠ ٥٠٠٠٠ ٢٥٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠
(١١) إثباتات إقفال إيرادات الاستثمار في حـ / صافي الدخل من الاستثمارات: من حـ / إيرادات تأجير العقارات من حـ / إيرادات الأوراق المالية من حـ / فوائد قروض ممنوحة للغير من حـ / فوائد ودائع ثابتة لدى البنوك إلى حـ / صافي الدخل من الاستثمارات	٥٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠ ١٨٠٠٠٠ ١٠٠٠٠٠ ١٥٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
(١٢) إثباتات استحقاق مصروفات الاستثمار: من حـ / مصروفات صيانة وإصلاح العقارات من حـ / مصروفات تحصيل إيرادات الأوراق المالية من حـ / مصروفات تحصيل فوائد قروض ممنوحة للغير من حـ / مصروفات بنكية إلى حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٠٠٠٠	٥٠٠٠ ٢٠٠٠ ١٠٠٠٠ ٣٠٠٠ ٢٠٠٠٠	٥٠٠٠
(١٣) إثباتات سداد مصروفات الاستثمار بشيكات: من حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى إلى حـ / النقدية بالصندوق والبنوك حـ / الحسابات الجارية بالبنوك	٢٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠

(١٤) إثبات إقفال مصروفات الاستثمار في حـ / صافي الدخل من الاستثمارات من حـ / صافي الدخل من الاستثمارات إلى حـ / مصروفات صيانة وإصلاح العقارات إلى حـ / مصروفات تحصيل إيرادات الأوراق المالية إلى حـ / مصروفات تحصيل فوائد قروض ممنوحة للغير إلى حـ / مصروفات بنكية		٥٠٠٠ ٢٠٠٠ ١٠٠٠٠ ٣٠٠٠	٢٠٠٠٠
(١٥) إثبات استحقاق الإيرادات المباشرة الأخرى (رسوم إصدار وتعديل وثائق التأمين على الحياة): من حـ / مدينون وأرصدة مدينة أخرى حـ / مدينون وحسابات جارية مدينة إلى حـ / إيرادات مباشرة أخرى حـ / رسوم إصدار وتعديل وثائق التأمين	٧٥٠٠٠ ٧٥٠٠٠	٧٥٠٠٠	٧٥٠٠٠٠
(١٦) إثبات تحصيل الإيرادات المباشرة الأخرى بشيك: من حـ / التقديمية بالصندوق والبنوك حـ / الحسابات الجارية بالبنوك إلى حـ / مدينون وأرصدة مدينة أخرى حـ / مدينون وحسابات جارية مدينة	٧٥٠٠٠ ٧٥٠٠٠ ٧٥٠٠٠	٧٥٠٠٠	٧٥٠٠٠

ثانياً: تصوير حـ / صافي الدخل من الاستثمارات بدفتر الأستاذ العام:

حـ / صافي الدخل من الاستثمارات	مصروفات الاستثمار	إيرادات الاستثمار
من حـ / إيرادات تأجير العقارات من حـ / إيرادات الأوراق المالية من حـ / فوائد قروض ممنوحة للغير من حـ / فوائد ودائع ثابتة لدى البنوك	إلى حـ / مصروفات صيانة وإصلاح العقارات إلى حـ / مصروفات تحصيل إيرادات الأوراق المالية إلى حـ / مصروفات تحصيل فوائد قروض ممنوحة للغير إلى حـ / مصروفات بنكية فائض يرحل لقائمة الإيرادات والمصروفات (ضمن بنود الإيرادات)	٥٠٠٠ ٢٠٠٠ ١٠٠٠٠ ٣٠٠٠ ٤٨٠٠٠٠ (متمم) ٥٠٠٠٠٠

ثالث:

شركة مصر للتأمين
قائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠

<u>الإيرادات</u>		
أقساط التأمين المباشرة	٤٠٠٠٠٠٠	
(+) أقساط إعادة التأمين الوارد	٤٠٠٠٠٠	
إجمالي أقساط التأمين	٤٤٠٠٠٠٠	
(-) أقساط إعادة التأمين الصادر	(٢٠٠٠٠٠)	
صافي أقساط التأمين		٤١٠٠٠٠٠
التغير في الاحتياطي الحسابي:		
الاحتياطي الحسابي أول المدة	٧٠٠٠٠٠	
(-) الاحتياطي الحسابي آخر المدة	(١٠٠٠٠٠٠)	
		(٣٠٠٠٠٠)
أقساط التأمين المكتسبة		٢٨٠٠٠٠٠
(+) العمولات المحصلة عن عمليات إعادة التأمين الصادر		٤٥٠٠٠
(+) صافي الدخل من الاستثمارات		٤٨٠٠٠٠
(+) إيرادات مباشرة أخرى		٧٥٠٠٠
إجمالي الإيرادات		٤٤٠٠٠٠٠

ثالث: المعالجة المحاسبية لمصروفات فرع التأمين على الحياة:

تتضمن مصروفات فرع التأمين على الحياة لشركة التأمين على ما يلي:

(١) التعويضات (المطالبات) المدفوعة والمستحقة لحملة وثائق التأمين والمستفيدين:

تنقسم التعويضات في تأمينات الحياة إلى:

١- التعويضات (المطالبات) المستحقة والمدفوعة: وهي تلك المبالغ التي

استحققت على شركة التأمين وقامت بدفعها فعلاً خلال السنة المالية

للمستأمنين بسبب الوفاة (وفاء المستأمن)، أو بسبب الوفاء (انتهاء مدة سريان

الوثيقة)، أو بالاسترداد (عند تصفية الوثيقة وإستلام قيمتها الحالية)، كما

تشمل تلك التعويضات ما يلي:

أ - دفعات المعاشات السنوية التي تدفع للمستأمن خلال حياته أو لأسرته من

بعده وفقاً لشروط الوثيقة.

ب- ما تتحمله شركة التأمين من مزايا خاصة بالإعفاء من سداد الأقساط (أى بإعفاء المستأمن من سداد قيمة قسط أو جملة أقساط معينة) أو فى صورة منح (سواء منح نقدية أو فى صورة تخفيض للأقساط).

٢- التعويضات (المطالبات) تحت التسديد (أو تحت التسوية): وهى تلك التعويضات المستحقة للمستأمنين خلال السنة المالية، ولكنها لم تدفع بعد حتى نهاية السنة المالية لحسم انتهاء الإجراءات. وتقوم شركة التأمين بتكوين مخصص بقيمة هذه التعويضات يطلق عليه "مخصص المطالبات تحت التسديد"، ويتم إظهار التغير فى قيمة هذا المخصص كتسوية للمصروفات، وذلك بأخذ الفرق بين مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة ناقصاً أول المدة.

كما تقسم التعويضات بحسب مصدرها إلى:

١- تعويضات التأمين المباشرة:

وهى التعويضات التى تدفعها شركة التأمين للمؤمن لهم عن عمليات التأمين المباشرة عند وقوع الأخطار المؤمن منها، ويستلزم الأمر هنا التفرقة بين نوعين من التعويضات:

أ- التعويضات المباشرة النقدية: وتشمل تعويضات الوفاة والوفاء والاستردادات والمعاشات والدفعات والمنح النقدية وجوائز السحب.

ب- التعويضات المباشرة غير النقدية: وتشمل منح إعفاء من سداد الأقساط (والتي يترتب عليها إلغاء مديونية بعض المستأمنين بقيمة الأقساط التى تقرر إعفائهم منها كمحنة من شركة التأمين)، ومنح تخفيض الأقساط (والتي يترتب عليها تخفيض قيمة الأقساط المطلوب تحصيلها من المستأمنين فى الفترات التالية).

٢- تعويضات إعادة التأمين الوارد:

وهى التعويضات التى تدفعها شركة التأمين نظراً لتحقيق الخطر المؤمن منه ونتيجة لعمليات التأمين التى قبلتها من شركات تأمين أخرى.

٣- تعويضات إعادة التأمين الصادر:

وهي التعويضات التي تحصلها أو تستردها شركة التأمين نظراً لتحقيق الخطر المؤمن منه ونتيجة لعمليات التأمين التي أسندتها إلى شركات تأمين أخرى.

ويلاحظ عند إعداد قائمة الإيرادات والمصروفات عن فرع التأمين على الحياة، يتم تسوية تعويضات التأمين المباشرة بإضافتها إلى تعويضات إعادة التأمين الوارد وذلك وصولاً إلى إجمالي التعويضات المدفوعة، ثم يخصم منها التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر توصلاً إلى صافي التعويضات المدفوعة، ويظهر التغير في مخصص المطالبات تحت التسديد (وهو الفرق بين رصيد المخصص آخر المدة ورصيده أول المدة)، والذي يضاف إلى صافي التعويضات المدفوعة، والذي نصل بذلك إلى التعويضات التحميلية، ويمكن بيان ذلك كما يلي:

التعويضات المسددة عن عمليات التأمين المباشرة	xx	
(+) التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد	xx	
إجمالي التعويضات المدفوعة	xxx	xxx
(-) التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر	(xx)	
صافي التعويضات المدفوعة		
التغير في مخصص المطالبات تحت التسديد:		
مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة	xx	xx
(-) مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة	xx	
التعويضات التحميلية		xxx

●● المعالجة المحاسبية للتعويضات المستحقة والمدفوعة:

١- إثبات استحقاق تعويضات التأمين المباشرة (نقدية وغير نقدية):

من ح / التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة	xx		xx
ح / الوفاة	xx		
ح / الوفاء	xx		
ح / الاستردادات	xx		
ح / المعاشات والدفعات	xx		
ح / المنح النقدية	xx		
ح / جوائز السحب	xx		
ح / منح إعفاء من سداد الأقساط	xx		
ح / تخفيض الأقساط	xx		
منح غير نقدية {			
إلى ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى		xx	
ح / دائنون وحسابات جارية دائنة	xx		
إلى ح / مدينو عمليات التأمين (منح إعفاء من سداد الأقساط)		xx	
ح / أقساط تحت التحصيل	xx		
إلى ح / أقساط التأمين المباشرة (منح تخفيض الأقساط)		xx	

ملحوظة:

إذا كان المستأمن قد اقترض بضمان وثيقة التأمين على الحياة، فعند استحقاق تعويضات التأمين المباشرة تقوم شركة التأمين بخصم قيمة القرض وفوائده أولاً ثم سداد ما تبقى من التعويضات، ويتم إثبات ذلك محاسبياً بالقيد التالي:

من ح / التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة	xx		xx
ح / الوفاة	xx		
ح / الوفاء	xx		
ح / الاستردادات	xx		
إلى ح / قروض		xx	
ح / قروض بضمان ووثائق التأمين على الحياة	xx		
إلى ح / مدينون وأرصدة مدينة أخرى		xx	
ح / إيرادات الأوراق المالية والفوائد المستحقة	xx		
إلى ح / النقدية بالصندوق والبنوك		xx	
ح / النقدية بالصندوق	xx		
ح / حسابات جارية بالبنوك	xx		

٢- إثبات سداد تعويضات التأمين المباشرة:

من ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى		xx	xx
ح / دائنون وحسابات جارية دائنة	xx		
إلى ح / النقدية بالصندوق والبنوك		xx	
ح / النقدية بالصندوق (السداد نقداً)	xx		
ح / حسابات جارية بالبنوك (السداد بشيك)	xx		

٣- إثبات سداد التعويضات عن عمليات إعادة التأمين الوارد:

من ح / التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد			xx
إلى ح / شركات التأمين وإعادة التأمين		xx	
ح / شركات محلية	xx		
ح / شركات خارجية	xx		

٤- إثبات استرداد التعويضات عن عمليات إعادة التأمين الصادر:

من ح / شركات التأمين وإعادة التأمين			xx
ح / شركات محلية	xx		
ح / شركات خارجية	xx		
إلى ح / التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر		xx	

(٢) العمليات المسددة عن العمليات المباشرة:

تمثل العمليات عن العمليات المباشرة ما يتقاضاه الوكلاء والمنتجون مقابل ما يجلبه من وثائق تأمين على الحياة لشركة التأمين، وبذلك فهم يمثلون وسطاء بين شركة التأمين والمؤمن لهم، وتحسب هذه العمليات كنسبة من أقساط التأمين المباشرة.

● ● المعالجة المحاسبية عن العمليات عن العمليات المباشرة:

١- إثبات استحقاق العمليات عن العمليات المباشرة :

من ح / العمليات المسددة عن العمليات المباشرة			xx
إلى ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى		xx	
ح / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	xx		

٢- إثبات سداد العمليات عن العمليات المباشرة للوكلاء والمنتجين:

من ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى			xx
ح / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	xx		
إلى ح / النقدية بالصندوق والبنوك		xx	
ح / النقدية بالصندوق (السداد نقداً)	xx		
ح / حسابات جارية بالبنوك (السداد بشيك)	xx		

(٣) العمولات المسددة عن عميات إعادة التأمين الوارد:

وهي العمولات المستحقة لشركات إعادة التأمين عن الجزء المتنازل عنه من أقساط التأمين المباشرة لها إلى شركة التأمين، وتتم المعالجة المحاسبية لإثبات استحقاق العمولات عن إعادة التأمين الوارد، كما يلي:

من حـ / العمولات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد		xx	xx
إلى حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين			
حـ / شركات محلية	xx		
حـ / شركات خارجية	xx		

(٤) تكاليف الإنتاج:

تتمثل تكاليف الإنتاج في تكاليف توقيع الكشف الطبي على المستأمنين وما يرتبط بها من مصروفات لازمة لإتمام إصدار وثائق التأمين.

●● المعالجة المحاسبية لتكاليف الإنتاج:

١- إثبات استحقاق تكاليف الإنتاج:

من حـ / تكاليف الإنتاج		xx	xx
إلى حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى		xx	
حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	xx		

٢- إثبات سداد تكاليف الإنتاج:

من حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى			xx
حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	xx		
إلى حـ / النقدية بالصندوق والبنوك		xx	
حـ / النقدية بالصندوق (السداد نقداً)	xx		
حـ / حسابات جارية بالبنوك (السداد بشيك)	xx		

(٥) المصروفات الإدارية والعمومية:

تمثل المصروفات الإدارية والعمومية تلك المصروفات المرتبطة بالنواحي الإدارية اللازمة لأنشطة شركة التأمين وتنقسم هذه المصروفات إلى مصروفات خاصة بفرع الحياة، ومصروفات عامة مشتركة بين فروع التأمين المختلفة، ويتم توزيع هذه المصروفات العامة على هذه الفروع المختلفة باستخدام أسس توزيع عادلة لتحديد نصيب كل فرع منها.

● ● المعالجة المحاسبية للمصروفات الإدارية والعمومية:

١- إثبات استحقاق المصروفات الإدارية والعمومية:

من حـ / المصروفات الإدارية والعمومية		xx	xx
إلى حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى		xx	
حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	xx		

٢- إثبات سداد المصروفات الإدارية والعمومية:

من حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى			xx
حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	xx		
إلى حـ / النقدية بالصندوق والبنوك		xx	
حـ / النقدية بالصندوق (السداد نقداً)	xx		
حـ / حسابات جارية بالبنوك (السداد بشيك)	xx		

(٦) المخصصات المكونة للاستثمار:

وهي تلك المخصصات التي تكونها شركة التأمين والمتعلقة بتقييم الاستثمارات

المالية، مثل:

- مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية المتاحة للبيع.

- مخصص القروض المشكوك في تحصيلها.

- مخصص هبوط أسعار الاستثمارات العقارية.

وتتم المعالجة المحاسبية لإثبات تكوين المخصصات المكونة للاستثمار بقيمة

المبالغ الواجب تحميلها على الفترة المحاسبية، كما يلي:

من حـ / المخصصات المكونة للاستثمار			xx
حـ / هبوط أسعار الأوراق المالية المتاحة للبيع	xx		
حـ / القروض المشكوك في تحصيلها	xx		
حـ / هبوط أسعار الاستثمارات العقارية	xx		
إلى حـ / مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية المتاحة للبيع		xx	
إلى حـ / مخصص القروض المشكوك في تحصيلها		xx	
إلى حـ / مخصص هبوط أسعار الاستثمارات العقارية		xx	

(٧) المخصصات بخلاف المخصصات المكونة للاستثمار:

وهي تلك المخصصات الأخرى التي تكونها شركة التأمين بخلاف المخصصات

المكونة للاستثمار، مثل:

١- مخصص مكافأة ترك الخدمة والمزايا الإضافية:

ويتضمن هذا المخصص قيمة التزامات شركة التأمين من مكافآت ترك الخدمة والمزايا الإضافية للعاملين تطبيقاً لأحكام القوانين واللوائح فى نهاية السنة المالية.

٢- مخصص مدينو عمليات التأمين:

يتضمن هذا المخصص قيمة الفرق بين الجرد الفعلى والرصيد الدفترى للأقساط تحت التحصيل فى تاريخ الميزانية، والذي يتم بموجبه تكوين المخصص اللازم لحساب الأقساط تحت التحصيل، وكان من الأفضل تسميته " أقساط مشكوك فى تحصيلها ".
وتتم المعالجة المحاسبية لإثبات تكوين المخصصات بخلاف المخصصات المكونة للاستثمار كما يلى:

من حـ / المخصصات بخلاف المخصصات المكونة للاستثمار	xx	xx
حـ / مكافأة ترك الخدمة والمزايا الإضافية	xx	
حـ / مدينو عمليات التأمين	xx	
حـ / أخرى	xx	
إلى حـ / مخصص مكافأة ترك الخدمة والمزايا الإضافية		xx
إلى حـ / مخصص مدينو وعمليات التأمين		xx
إلى حـ / مخصصات أخرى		xx

وهكذا، يظهر إجمالى المصروفات فى قائمة الإيرادات والمصروفات عن فرع التأمين على الحياة، وكذلك فائض النشاط الذى يرحل لقائمة الدخل (وهو ناتج الفرق بين إجمالى الإيرادات ناقصاً إجمالى المصروفات)، كما يلى:

شركة

قائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة

عن السنة المالية المنتهية في

المصروفات			
التعويضات المسددة عن عمليات التأمين المباشرة	xx		
(+) التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد	xx		
إجمالي التعويضات المطبوعة	xx		
(-) التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر	(xx)		
صافي النشاط التأمين		xx	
التغير في مخصص المطالبات تحت التسديد:			
مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة	xx		
(-) مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة	(xx)		
			(xx)
التعويضات التحميلية			xx
(+) العمولات المسددة عن العمليات المباشرة			xx
(+) العمولات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد			xx
(+) تكاليف الإنتاج			xx
(+) المصروفات الإدارية العمومية			xx
(+) المخصصات المكونة للاستثمار			xx
(+) المخصصات بخلاف المخصصات المكونة للاستثمار			xx
إجمالي المصروفات			xx
فائض النشاط (إجمالي الإيرادات - إجمالي المصروفات)			xx
يرجى إدخال قائمة الدخل			

مثال رقم (٢):

توافرت لديك البيانات التالية المتعلقة بشركة الشرق للتأمين (فرع الحياة) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠:

(١) بلغت قيمة تعويضات التأمين المباشرة المدفوعة بشيكات خلال العام ٢٠١٣ ما يلي:

- ١٢٠ ألف ج تعويضات الوفاة.
 - ١٦ ألف ج تعويضات الوفاء.
 - ١٢ ألف ج تعويضات الاسترداد.
 - ٢٠ ألف ج تعويضات المعاشات والدفعات.
 - ٥ آلاف ج تعويضات المنح النقدية.
 - ٤ آلاف ج تعويضات جوائز السحب.
 - ٦ آلاف ج تعويضات منح إعفاء من سداد الأقساط.
 - ٣ آلاف ج تعويضات منح تخفيض الأقساط.
- (٢) بلغت التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد (شركات محلية) ١٥ ألف ج، في حين بلغت التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصابر (شركات خارجية) ٣٢ ألف ج.
- (٣) بلغت إجمالي العمولات المستحقة والمسددة نقداً للوكلاء والمنتجين عن العمليات المباشرة ٢٥ ألف ج، في حين بلغت العمولات عن عمليات إعادة التأمين الوارد ٢٠ ألف ج.

(٤) تم استخراج البيانات التالية من سجلات التكاليف والمصروفات خلال العام ٢٠١٣:

- ٨ آلاف ج تكاليف توقيع الكشف الطبي على المستأمنين دفعت بشيكات.
- ١٢ ألف ج مصروفات إدارية وعمومية (خاصة بفرع الحياة) دفعت نقداً.

(٥) بلغت قيمة المخصصات التي قامت شركة التأمين بتكوينها خلال العام ٢٠١٣ ما يلي:

- ١٠ آلاف ج مخصص هيوط أسعار الأوراق المالية المتاحة للبيع.

- ٦ آلاف ج مخصص القروض المشكوك في تحصيلها.
- ٤ آلاف ج مخصص هبوط أسعار الاستثمارات العقارية.
- ١٥ ألف ج مخصص مكافأة ترك الخدمة والمزايا الإضافية.
- ١٢ ألف ج مخصص مدينو عمليات التأمين.
- ٨ آلاف ج مخصصات أخرى.
- (٦) بلغ مخصص المطالبات تحت التسديد أول العام ٢٠١٣ مبلغ ٣٠ ألف وآخر العام مبلغ ٥٠ ألف ج.

المطلوب:

- أولاً :** إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لشركة الشرق للتأمين (فرع الحياة).
- ثانياً :** بيان التعويضات التحصيلية وإجمالي المصروفات كما يظهرها بقائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة لشركة الشرق للتأمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠.

الحل

أولاً : قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة
لشركة الشرق للتأمين (فرع الحياة):

(١) إثبات استحقاق تعويضات التأمين المباشرة: من ح / التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة ح / الوفاة ٢٠٠٠٠ ح / الوفاء ١٦٠٠٠ ح / الاسترداد ١٢٠٠٠ ح / المعاشات والدفعات ٢٠٠٠٠ ح / المنح النقدية ٥٠٠٠ ح / جوائز السحب ٤٠٠٠ ح / منح إعفاء من سداد الأقساط ٦٠٠٠ ح / منح تخفيض الأقساط ٣٠٠٠ إلى ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى ٧٧٠٠٠ ح / دائنون وحسابات جارية دائنة ٧٧٠٠٠ إلى ح / مدينو عمليات التأمين ٦٠٠٠ ح / أقساط تحت التحصيل ٦٠٠٠ إلى ح / أقساط التأمين المباشرة ٣٠٠٠			٨٦٠٠٠
(٢) إثبات سداد تعويضات التأمين المباشرة بشيكات: من ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى ٧٧٠٠٠ ح / دائنون وحسابات جارية دائنة ٧٧٠٠٠ إلى ح / النقدية بالصندوق والبنوك ٧٧٠٠٠ ح / الحسابات الجارية بالبنوك ٧٧٠٠٠			٧٧٠٠٠
(٣) إثبات سداد التعويضات عن عمليات إعادة التأمين الوارد: من ح / التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد ١٥٠٠٠ إلى ح / شركات التأمين وإعادة التأمين ١٥٠٠٠			١٥٠٠٠
(٤) إثبات استرداد التعويضات عن عمليات إعادة التأمين الصادر: من ح / شركات التأمين وإعادة التأمين ٣٢٠٠٠ ح / شركات خارجية ٣٢٠٠٠ إلى ح / التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الصادر ٣٢٠٠٠			٣٢٠٠٠
(٥) إثبات استحقاق العمولات عن العمليات المباشرة: من ح / العمولات المسددة عن العمليات المباشرة ٢٥٠٠٠ إلى ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى ٢٥٠٠٠ ح / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى ٢٥٠٠٠			٢٥٠٠٠

(٦) إثبات سداد العمولات عن العمليات المباشرة للوكلاء والمنتجين نقداً: من ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى ح / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى إلى ح / النقدية بالصندوق والبنوك ح / النقدية بالصندوق	٢٥٠٠٠ ٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
(٧) إثبات العمولات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد: من ح / العمولات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد إلى ح / شركات التأمين وإعادة التأمين ح / شركات محلية	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
(٨) إثبات استحقاق تكاليف الإنتاج (تكاليف توقيع الكشف الطبى على المستأمنين): من ح / تكاليف الإنتاج إلى ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى ح / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٨٠٠٠	٨٠٠٠	٨٠٠٠
(٩) إثبات سداد تكاليف الإنتاج بشيكات: من ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى ح / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى إلى ح / النقدية بالصندوق والبنوك ح / حسابات جارية بالبنوك	٨٠٠٠ ٨٠٠٠	٨٠٠٠	٨٠٠٠
(١٠) إثبات استحقاق المصروفات الإدارية والعمومية: من ح / المصروفات الإدارية والعمومية إلى ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى ح / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠
(١١) إثبات سداد المصروفات الإدارية والعمومية نقداً: من ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى ح / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى إلى ح / النقدية بالصندوق والبنوك ح / النقدية بالصندوق	١٢٠٠٠ ١٢٠٠٠	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠
(١٢) إثبات تكوين المخصصات المكونة للاستثمار: من ح / المخصصات المكونة للاستثمار ح / هبوط أسعار الأوراق المالية المتاحة للبيع ح / القروض المشكوك في تحصيلها ح / هبوط أسعار الاستثمارات العقارية إلى ح / مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية المتاحة للبيع ح / مخصص القروض المشكوك في تحصيلها ح / مخصص هبوط أسعار الاستثمارات العقارية	١٠٠٠٠ ٦٠٠٠ ٤٠٠٠	١٠٠٠٠ ٦٠٠٠ ٤٠٠٠	٢٠٠٠٠

(١٣) إثبات تكوين المخصصات بخلاف المخصصات المكونة للاستثمار:			
من ح/ المخصصات بخلاف المخصصات المكونة للاستثمار	١٥٠٠٠		٢٥٠٠٠
ح/ مكافأة ترك الخدمة والمزايا الإضافية	١٢٠٠٠		
ح/ مدينو عمليات التأمين	٨٠٠٠		
ح/ أخرى			
إلى ح/ مخصص مكافأة ترك الخدمة والمزايا الإضافية		٢٠٠٠٠	
ح/ مخصص مدينو عمليات التأمين		١٢٠٠٠	
ح/ مخصصات أخرى		٨٥٠٠	

ثانياً:

شركة الشرق للتأمين
قائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠

المصروفات			
التعويضات المسددة عن عمليات التأمين المباشرة	٧٧٠٠٠		
(+) التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد	١٥٠٠٠		
إجمالي التعويضات المدفوعة	٩٢٠٠٠		
(-) التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر	(٢٢٠٠٠)		
صافي التعويضات المدفوعة			٦٠٠٠٠
التغير في مخصص المطالبات تحت التسديد:			
مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة	٥٠٠٠٠		
(-) مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة	(٢٠٠٠٠)		
			(٢٠٠٠٠)
التعويضات التحصيلية			
(+) العمولات المسددة عن العمليات المباشرة	٨٠٠٠٠		
(+) العمولات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد	٢٥٠٠٠		
(+) تكاليف الإنتاج	٢٠٠٠٠		
(+) المصروفات الإدارية والعمومية	٨٠٠٠		
(+) المخصصات المكونة للاستثمار	١٢٠٠٠		
(+) المخصصات بخلاف المخصصات المكونة للاستثمار	٢٠٠٠٠		
	٣٥٠٠٠		
إجمالي المصروفات			٢٠٠٠٠٠

مثال رقم (٣):

فيما يلي البيانات المتعلقة بشركة الفرعونية للتأمين " فرع الحياة " عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠:

(١) بيان الأقساط والتعويضات والعمولات المستحقة والمدفوعة:

العمليات المباشرة	الأقساط	التعويضات	العمولات
حصلت بالكامل بشيكات وبحسب عليها ٢.٥ في الألف رسوم إشراف ورقابة سددت بشيك	٨٠٠٠٠٠ ج	سددت بالكامل نقداً	٤٠٠٠٠٠ ج
الواردة	٤٠٠٠٠٠ ج	٢٥٠٠٠٠ ج	٢٠٠٠٠ ج
الصادرة	١٠٠٠٠٠ ج	١٥٠٠٠٠ ج	٨٠٠٠٠ ج

(٢) بلغت إيرادات تأجير العقارات المملوكة للشركة ٨٠٠٠٠٠ ج حصلت منها ٦٠٠٠٠٠ ج نقداً، وبلغت مصروفات إصلاح وصيانة العقارات ٧٠٠٠٠ ج سددت نقداً.

(٣) بلغت إيرادات الأوراق المالية ٧٠٠٠٠٠ حصل منها ٥٠٠٠٠٠ ج بشيكات، وبلغت مصروفات تحصيلها ٣٠٠٠٠٠ ج سددت بشيك.

(٤) قامت الشركة بسماء تكاليف الإنتاج ٦٠٠٠٠ ج نقداً.

(٥) قامت الشركة بسماء المصروفات الإدارية والعمومية ١٤٠٠٠٠ ج بشيكات.

المطلوب:

أولاً : إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لشركة الفرعونية للتأمين (فرع الحياة).

ثانياً : تصوير ح / صافي الدخل عن الاستثمارات، بدفتر الأستاذ العام.

ثالثاً : تصوير قائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠ في ضوء البيانات السابقة والتالية:

- الاحتياطي الحسابي أول المدة ٣٠٠٠٠٠ ج وآخر المدة ٤٠٠٠٠٠ ج.
- إيرادات مباشرة أخرى ٢٠٠٠٠ ج .
- مخصص المطالبات تحت التسمية أول المدة ١٢٠٠٠٠٠ ج وآخر المدة ١٣٠٠٠٠٠ ج.

- مخصصات مكونة للاستثمار ٥٠٠٠٠٠ ج.
- مخصصات بخلاف المخصصات المكونة للاستثمار ٥٣٠٠٠٠ ج .

الحل

أولاً : قيود اليومية العامة لإثباتات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لشركة الفرعونية للتأمين (فرع الحياة):

(١) إثباتات استحقاق أقساط التأمين المباشرة ورسوم الإشراف والرقابة المتعلقة بها: من حـ / مدينو عمليات التأمين حـ / أقساط تحت التحصيل إلى حـ / أقساط التأمين المباشرة إلى حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى (٨٠٠٠٠٠ × ٢.٥٪) حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٨٠٢٠٠٠ ٨٠٢٠٠٠ ٢٠٠٠	٨٠٢٠٠٠ ٨٠٠٠٠٠ ٢٠٠٠	٨٠٢٠٠٠
(٢) إثباتات تحصيل أقساط التأمين المباشرة بشيكات: من حـ / النقدية بالصندوق والبنوك حـ / حسابات جارية بالبنوك إلى حـ / مدينو عمليات التأمين حـ / أقساط تحت التحصيل	٨٠٢٠٠٠ ٨٠٢٠٠٠	٨٠٢٠٠٠	٨٠٢٠٠٠
(٣) إثباتات سداد رسوم الإشراف والرقابة لهيئة الرقابة على التأمين بشيك: من حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى إلى حـ / النقدية بالصندوق والبنوك حـ / الحسابات الجارية بالبنوك	٢٠٠٠ ٢٠٠٠	٢٠٠٠ ٢٠٠٠	٢٠٠٠
(٤) إثباتات استحقاق أقساط إعادة التأمين الوارد: من حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين إلى حـ / أقساط إعادة التأمين الوارد		٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠
(٥) إثباتات استحقاق أقساط إعادة التأمين الصادر: من حـ / أقساط إعادة التأمين الصادر إلى حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين		١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
(٦) إثباتات استحقاق تعويضات التأمين المباشرة: من حـ / التعويضات المستحقة عن العمليات المباشرة إلى حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى حـ / دائنون وحسابات جارية دائنة	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠

(٧) إثبات سداد تعويضات التأمين المباشرة نقداً : من حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى حـ / دائنون وحسابات جارية دائنة إلى حـ / النقدية بالصندوق والبنوك حـ / النقدية بالصندوق	٤٠٠٠٠٠ ٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠ ٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠
(٨) إثبات سداد التعويضات عن عمليات إعادة التأمين الواردة : من حـ / التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد إلى حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين		٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠
(٩) إثبات استرداد التعويضات عن عمليات إعادة التأمين الصادر : من حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين إلى حـ / التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر		١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
(١٠) قيد إثبات استحقاق العمولات عن العمليات المباشرة : من حـ / العمولات المسددة عن العمليات المباشرة إلى حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠
(١١) إثبات سداد العمولات عن العمليات المباشرة للوكلاء والمتجدين بشيك : من حـ / دائنون وأرصدة دائنة أخرى حـ / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى إلى حـ / النقدية بالصندوق والبنوك حـ / الحسابات الجارية بالبنوك	١٥٠٠٠٠ ١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠ ١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
(١٢) إثبات العمولات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الواردة : من حـ / العمولات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد إلى حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين		٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
(١٣) إثبات العمولات المحصلة عن عمليات إعادة التأمين الصادر : من حـ / شركات التأمين وإعادة التأمين إلى حـ / العمولات المحصلة عن عمليات إعادة التأمين الصادر		٨٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠
(١٤) قيد إثبات استحقاق إيرادات الاستثمار : من حـ / مدينون وأرصدة مدينة أخرى حـ / مستأجرو العقارات حـ / إيرادات الأوراق المالية والفوائد المستحقة إلى حـ / إيرادات تأجير عقارات إلى حـ / إيرادات أوراق مائية	٨٠٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠

(١٥) قيد إثبات تحصيل إيرادات الاستثمار من ح / النقدية بالصندوق والبنوك ح / النقدية بالصندوق ح / حسابات جارية بالبنوك إلى ح / مدينون وأرصدة مدينة أخرى ح / مستأجرو العقارات ح / إيرادات الأوراق المالية والفوائد المستحقة	٦٠٠٠٠٠ ٥٠٠٠٠٠ ٦٠٠٠٠٠ ٥٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠ ١١٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠
(١٦) إثبات إقفال إيرادات الاستثمار في ح / صافي الدخل من الاستثمارات: من ح / إيرادات تأجير العقارات من ح / إيرادات الأوراق المالية إلى ح / صافي الدخل من الاستثمارات	١٥٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠ ٧٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠ ٧٠٠٠٠٠
(١٧) إثبات استحقاق مصروفات الاستثمار: من ح / مصروفات صيانة وإصلاح العقارات ح / مصروفات تحصيل إيرادات الأوراق المالية إلى ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى ح / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	١٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠
(١٨) إثبات سداد مصروفات الاستثمار: من ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى ح / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى إلى ح / النقدية بالصندوق والبنوك ح / النقدية بالصندوق ح / الحسابات الجارية بالبنوك	١٠٠٠٠٠٠ ٧٠٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠ ١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠ ١٠٠٠٠٠٠
(١٩) إثبات إقفال مصروفات الاستثمار في ح / صافي الدخل من الاستثمارات: من ح / صافي الدخل من الاستثمارات إلى ح / مصروفات صيانة وإصلاح العقارات إلى ح / مصروفات تحصيل إيرادات الأوراق المالية	٧٠٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠ ٧٠٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠ ٧٠٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠
(٢٠) إثبات استحقاق تكاليف الإنتاج والمصروفات الإدارية العمومية: من ح / تكاليف الإنتاج من ح / المصروفات الإدارية والعمومية إلى ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى ح / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى	٢٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠ ١٤٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠ ١٤٠٠٠٠٠
(٢١) إثبات سداد تكاليف الإنتاج والمصروفات الإدارية والعمومية: من ح / دائنون وأرصدة دائنة أخرى ح / مستحقات وأرصدة دائنة أخرى إلى ح / النقدية بالصندوق والبنوك ح / النقدية بالصندوق ح / حسابات جارية بالبنوك	٢٠٠٠٠٠٠ ٦٠٠٠٠٠ ١٤٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠٠٠

ثانياً : تصوير حـ / صافى الدخل عن الاستثمارات بدفتر الأستاذ العام:
حـ / صافى الدخل من الاستثمارات

مصرفات الاستثمار		إيرادات الاستثمار	
٧٠٠٠٠	حـ / مصرفات صيانة وإصلاح عقارات	٨٠٠٠٠	حـ / إيرادات تأجير عقارات
٢٠٠٠٠	حـ / مصرفات تحصيل إيرادات أوراق مالية	٧٠٠٠٠	حـ / إيرادات أوراق مالية
١٤٠٠٠٠	فائض يرحل لقائمة الإيرادات والمصرفات (ضمن بنود الإيرادات)		
(المتمم)			
١٥٠٠٠٠		١٥٠٠٠٠	

ثالثاً:

شركة مصر للتأمين
قائمة الإيرادات والمصرفات فرع التأمين على الحياة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠

الإيرادات		المصرفات	
٨٠٠٠٠٠	أقساط التأمين المباشرة	٤٠٠٠٠٠	(+) أقساط إعادة التأمين الوارد
١٢٠٠٠٠٠	أقساط التأمين الصادر	(١٠٠٠٠٠٠)	(-) أقساط إعادة التأمين الصادر
١١٠٠٠٠٠	صافى الأقساط التأمين		
٢٠٠٠٠٠	التغير في الاحتياطي الحسابي:		
(٤٠٠٠٠٠٠)	الاحتياطي الحسابي أول المدة في ٢٠١٣/٧/١		
(١٠٠٠٠٠٠)	(-) الاحتياطي الحسابي آخر المدة في ٢٠١٣/٦/٣٠		
١٠٠٠٠٠٠	أقساط التأمين المكتسبة		
٨٠٠٠٠٠	(+) العمولات المحصلة عن عمليات إعادة التأمين الصادر		
١٤٠٠٠٠٠	(+) صافى الدخل عن الاستثمارات (فائض حـ / صافى الدخل من الاستثمارات)		
٢٠٠٠٠٠	(+) إيرادات مباشرة أخرى		
٢٥٠٠٠٠٠	إجمالي الإيرادات (١)		
٤٠٠٠٠٠	المصرفات		
٢٥٠٠٠٠	(+) التعويضات المسددة عن عمليات التأمين المباشرة		
٦٥٠٠٠٠	(+) التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد		
(١٥٠٠٠٠٠)	إجمالي التعويضات المدفوعة		
٥٠٠٠٠٠	(-) التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر		
١٣٠٠٠٠٠	صافى التعويضات المدفوعة		
(١٢٠٠٠٠٠٠)	التغير في مخصص المطالبات تحت التسديد:		
١٠٠٠٠٠	مخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة في ٢٠١٣/٦/٣٠		
٦٠٠٠٠٠	(-) مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة في ٢٠١٣/٧/١		
	التعويضات التحصيلية		

(+) العمولات المسددة عن العمليات المباشرة	١٥٠٠٠٠
(+) العمولات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد	٢٠٠٠٠
(+) تكاليف الإنتاج	٦٠٠٠٠
(+) مصاريف الإدارة والعمومية	١٤٠٠٠٠
(+) الخصصات المكونة للاستثمارات	٥٠٠٠٠٠
(+) الخصصات بخلاف الخصصات المكونة للاستثمار	٥٢٠٠٠٠
إجمالي المصروفات (٢)	٢٠٠٠٠٠٠
فائض النشاط (١-٢) (٢.٥٠٠.٠٠٠ - ٢.٠٠٠.٠٠٠)	٥٠٠٠٠٠

يرحل فائض النشاط إلى قائمة الدخل

pdfelement



**أسئلة نظرية
وتمارين عملية غير محلولة
على الجزء الثاني
(محاسبة شركات التأمين)**



اسئلة نظرية على الجزء الثانى (محاسبة شركات التأمين)

(١) وضع المقصود بالمفاهيم الآتية:

- مفهوم التأمين.
- التأمين التجارى.
- التأمين الإجتماعى.
- عقد (وثيقة) التأمين.
- المحاسبة فى شركات التأمين.
- إعادة التأمين.

- عقد التأمين على الحياة.

(٢) تكلم عن أهمية النشاط التأمينى.

(٣) أذكر عناصر عقد (وثيقة) التأمين، وما هى خصائص عقود التأمين؟، وما هى

المبادئ التى تخضع لها؟

(٤) ما هى العمليات الفنية التى تقوم بها شركات التأمين؟

(٥) أذكر وظائف وأهداف وخصائص المحاسبة فى شركات التأمين.

(٦) أذكر بإيجاز مقومات النظام المحاسبى فى شركات التأمين.

(٧) وضع أهداف وخصائص عقد التأمين على الحياة.

(٨) أذكر باختصار المجموعات المختلفة لعقود التأمين على الحياة.

(٩) وضع بالرسم فقط الدورة المحاسبية فى شركات التأمين طبقاً للطريقة الفرنسية.

(١٠) وضح من خلال مثال رقمي كيفية حساب أقساط التأمين المكتسبة كما تظهر بقائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة لإحدى شركات التأمين المصرية.

(١١) وضح من خلال مثال رقمي كيفية حساب التعويضات التحميلية كما تظهر بقائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة لإحدى شركات التأمين المصرية.

(١٢) وضح من خلال مثال رقمي كيفية تحديد فائض نشاط فرع التأمين على الحياة (الذي يرحل إلى قائمة الدخل) كما يظهر بقائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة لإحدى شركات التأمين المصرية.

pdfelement

تمارين عملية غير محلولة على الجزء الثانى (محاسبة شركات التأمين)

تمرين رقم (١)

فيما يلى البيانات المتعلقة بشركة الشرق للتأمين - فرع الحياة عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٣/٦/٣٠ (المبالغ بالجنيه):

- ١- ٢٦٠٠٠٠٠ أقساط مباشرة تحسب عليها ٢.٥ فى الألف رسوم إشراف ورقابة للهيئة المصرية، وقد تم تحصيل المبالغ على المؤمن عليهم بشيكات.
- ٢- ١٤٠٠٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الوارد تبلغ نسبة العمولة عنها ١٢%.
- ٣- ٨٠٠٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الصادر تبلغ نسبة العمولة عنها ١٤%.
- ٤- ١٧٠٠٠٠٠ تعويضات عن العمليات المباشرة سددت بشيكات.
- ٥- ٨٠٠٠٠٠ تعويضات عن العمليات الواردة.
- ٦- ٦٠٠٠٠٠ تعويضات عن العمليات الصادرة.

المطلوب:

أولاً : إجراء قيود اليومية لإثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة بشركة الشرق للتأمين (فرع الحياة).

ثانياً : بيان الأقساط المكتسبة والتعويضات التحميلية الظاهرة بقائمة الإيرادات والمصروفات لشركة الشرق للتأمين (فرع الحياة) عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٣/٦/٣٠ ، إذا علمت ما يلى:

المخصصات الفنية	أول السنة	آخر السنة
الاحتياطي الحسابي	٢١٠٠٠٠ جنية	٢٤٠٠٠٠ جنية
مخصص المطالبات تحت التسديد	٢٢٠٠٠٠ جنية	٢٦٠٠٠٠ جنية

تمرين رقم (٢):

العمليات التي حدثت بشركة مصر للتأمين (فرع الحياة) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠ على النحو التالي (المبالغ بالجنيه):

- ١- ١٥٠٠٠٠٠ أقساط مباشرة تحسب عليها ٢.٥ في الألف رسوم إشراف ورقابة،
تم تحصيل المبالغ المستحقة على المؤمن عليهم بشيكات، ٩٥٠٠٠٠ أقساط
إعادة التأمين الوارد، ٦٠٠٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الصادر.
- ٢- ٥٥٠٠٠٠ تعويضات مباشرة سددت بشيكات، ٣٢٠٠٠٠ تعويضات عن
العمليات الواردة، ٢٧٠٠٠٠ تعويضات عن العمليات الصادرة.
- ٣- ٢٥٠٠٠٠ إيجارات عقارات حصل منها ١٨٥٠٠٠ نقدًا، ٤٢٠٠٠ مصروفات
إصلاح وصيانة العقارات سددت بشيكات، وهناك ١٣٠٠ مصروفات إصلاح
وصيانة العقارات مستحقة.
- ٤- تضمن كشف ح / البنك، ١٢٠٠٠٠ إيرادات أوراق مالية، ٤٥٠٠٠ فوائد على
الودائع الثابتة طرف البنك، ٣٧٠٠٠ فوائد على القروض بضمان وثائق
التأمين، ٢٥٠ مصروفات بنكية.
- ٥- ٥٠٠٠ فوائد مستحقة على الودائع الثابتة.

المطلوب:

- أ - إجراء قيود اليومية.
- ب- تصوير ح / صافي الدخل من الاستثمارات.
- ج- بيان الأقساط المكتسبة والتعويضات التحميلية كما تظهر بقائمة الإيرادات
والمصروفات " فرع الحياة " عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠
إذا علمت أن : الاحتياطي الحسابي أول المدة ١٧٠٠٠٠، وآخر المدة
١٩٠٠٠٠، مخصص المطالبات تحت التسديد أول المدة ١٤٠٠٠٠،
وآخر المدة ١٦٥٠٠٠.

تمرين رقم (٣):

فيما يلي بعض البيانات المتعلقة بشركة نهضة مصر للتأمين " فرع الحياة " ، وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠:

(١) ٨٠٠٠٠٠ ج أقساط مباشرة يحسب عليها ٠.٢٥% رسوم إشراف ورقابة لصالح الهيئة المصرية للرقابة على التأمين، وقد تم تحصيل المستحق على المستأمنين بالكامل بشيكات.

(٢) ٤٠٠٠٠٠ ج أقساط إعادة التأمين الوارد، وبلغت العمولات المستحقة عنها لشركة نهضة مصر للتأمين نسبة ٥%.

(٣) ١٠٠٠٠٠ ج أقساط إعادة التأمين الصادر، وبلغت قيمة العمولات المستحقة عنها على شركة نهضة مصر للتأمين مبلغ ٨٠٠٠٠ ج.

(٤) التعويضات: ٤٠٠٠٠٠ ج عن عمليات مباشرة (سددت بالكامل نقداً)، ٢٥٠٠٠٠ ج عن عمليات إعادة التأمين الوارد، ١٥٠٠٠٠ ج عن عمليات إعادة التأمين الصادر.

(٥) بلغت إيرادات تأجير العقارات المملوكة للشركة مبلغ ٨٠٠٠٠٠ ج، حصلت منها الشركة مبلغ ٦٠٠٠٠٠ ج نقداً، وبلغت مصروفات إصلاح وصيانة هذه العقارات ٧٠٠٠٠ ج سددتها الشركة نقداً.

المطلوب:

أولاً: إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لشركة نهضة مصر للتأمين (فرع الحياة).

ثانياً: بيان الأقساط المكتسبة كما تظهر بقائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة لشركة نهضة مصر (فرع الحياة) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠، وذلك إذا علمت أن رصيد الاحتياطي الحسابي في ٢٠١٢/٧/١ بلغ ٣٠٠٠٠٠ ج وفي ٢٠١٣/٦/٣٠ بلغ ٤٠٠٠٠٠ ج .

ثالثاً: تصوير ح / صافي الدخل عن الاستثمارات لتحديد الفائض المرحل لقائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة لشركة نهضة مصر.

تمرين رقم (٤):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بفرع التأمين على الحياة في إحدى شركات التأمين المصرية خلال العام ٢٠١٢ / ٢٠١٣ :

١- بلغت قيمة التعويضات المباشرة المختلفة خلال العام ٢٥٠٠٠٠٠ ج بيانها كالتالي:
 ٨٠٠٠٠٠ ج وفاة - ٦٠٠٠٠٠ ج وفاة - ٣٠٠٠٠٠ ج استرداد -
 ٣٠٠٠٠٠ ج معاشات ودفعات - ٥٠٠٠٠٠ ج منح تخفيض الأقساط، وقد
 سددت الشركة التعويضات المستحقة لحملة الوثائق نقداً بعد خصم غرامة
 تأخير عن سداد الأقساط قدرها ٤٠٠٠ ج .

٢- بلغت قيمة التعويضات إعادة التأمين الوارد ٨٠٠٠٠٠ ج سددتها الشركة
 بالكامل نقداً وقد بلغت قيمة تعويضات إعادة التأمين الصادر ٧٠٠٠٠٠ ج
 حصلت الشركة منها ٨٠% بشيكات.

المطلوب: إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة.

تمرين رقم (٥):

فيما يلي بعض البيانات المتعلقة بشركة مصر الحرة للتأمين (فرع الحياة)، وذلك
 عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠ :

(١) بيان بالأقساط والتعويضات والعمولات المرتبطة بالعمليات التأمينية التي قامت بها
 الشركة:

العمليات	الأقساط	التعويضات	العمولات
المباشرة	١٦٠٠٠٠٠ ج حصلت بالكامل بشيكات ويحسب عليها ٢.٥% رسوم إشراف ورقابة	١٠٠٠٠٠٠ ج سددت بالكامل نقداً	-
الواردة	٧٠٠٠٠٠ ج	٦٠٠٠٠٠ ج	٤٠٠٠٠ ج
الصادرة	٢٠٠٠٠٠ ج	٢٠٠٠٠٠ ج	١٦٠٠٠٠ ج

(٢) بلغت إيرادات تأجير العقارات المملوكة للشركة والمستحقة مبلغ ١٢٠٠٠٠٠ ج حصلت منها الشركة مبلغ ٩٠٠٠٠٠ ج نقداً، وبلغت مصروفات إصلاح وصيانة العقارات ١٥٠٠٠٠ ج سددتها الشركة نقداً.

(٣) بلغت إيرادات الأوراق المالية المستحقة للشركة مبلغ ٨٠٠٠٠٠ ج حصل منها مبلغ ٦٠٠٠٠٠ ج بشيكات.

(٤) بلغت تكاليف الإنتاج مبلغ ٤٠٠٠٠ ج سددت نقداً، كما بلغت كالمصروفات الإدارية والعمومية مبلغ ١٦٠٠٠٠ ج سددت بشيك.

المطلوب:

أولاً : إجراء قيود اليومية العامة اللازمة لإثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لشركة مصر الحرة للتأمين (فرع الحياة).

ثانياً : تصوير ح / صافى الدخل عن الاستثمارات بدفتر الأستاذ العام.

ثالثاً : إعداد قائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة لشركة مصر الحرة (فرع الحياة) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠، وذلك في ضوء البيانات السابقة والتالية:

البيانات	٢٠١٢/٧/١	٢٠١٣/٦/٣٠
الاحتياطي الحسابي	٨٠٠.٠٠٠ ج	٩٠٠.٠٠٠ ج
مخصص المطالبات تحت التسوية	١٤٠.٠٠٠ ج	١٦٠.٠٠٠ ج
إيرادات مباشرة أخرى	-	٤٠.٠٠٠ ج
المخصصات المكونة للاستثمار	-	٢٠.٠٠٠ ج
المخصصات الأخرى بخلاف المخصصات المكونة للاستثمار	-	٢٥.٠٠٠ ج

تمرين رقم (٦):

فيما يلي بعض العمليات التي حدثت في فرع التأمين على الحياة بإحدى شركات التأمين المصرية خلال العام المالي المنتهى في ٢٠١٣/٦/٣٠ :

- ١- بلغت عمولة إعادة التأمين الصادر المحصلة نقداً ٨٠٠٠٠ ج .
- ٢- بلغت إيرادات العقارات ٢٠٠٠٠٠ ج حصلتھا الشركة نقداً، وبلغت مصروفات إصلاح وصيانة العقارات ٥٠٠٠٠ ج سددتها الشركة نقداً.
- ٣- بلغت إيرادات الأوراق المالية ١٤٠٠٠٠ ج حصلتھا الشركة نقداً، وبلغت مصاريف تحصيل تلك الإيرادات ١٠٠٠٠ ج سددتها الشركة نقداً.
- ٤- قامت الشركة ببيع أوراق مالية بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ ج نقداً، علماً بأن تكلفتھا ٣٢٠٠٠٠ ج ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ ٥٠٠٠٠ ج .
- ٥- بلغت رسوم تجديد الوثائق ٣٠٠٠٠ ج حصلت بالكامل نقداً.
- ٦- بلغت المخصصات الفنية أول السنة ٣٥٠٠٠٠ ريال منها ٢٠٠٠٠٠ ج مخصص الاحتياطي الحسابي والباقي مخصص التعويضات تحت التسديد.

المطلوب:

أولاً : إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما سبق من عمليات تأمينية.

ثانياً : تصوير ح / صافي الدخل من الاستثمارات بدفتر الأستاذ العام.

تمرين رقم (٧):

استخرجت الأرصدة التالية من سجلات فرع التأمين على الحياة فى إحدى شركات التأمين المصرية فى ٢٠١٣/٦/٣٠ (المبالغ بالجنيه) :

- ٤٤٠٠٠٠٠ الأقساط المباشرة - ١٩٦٠٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الوارد -
- ١٧٦٠٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الصادر - ٢٠٠٠٠٠٠ التعويضات المباشرة -
- ١١٠٠٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين الوارد - ٥٠٠٠٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين الصادر -
- ٣٤٠٠٠٠٠ إيرادات العقارات - ٤٠٠٠٠٠ مصروفات العقارات - ١٤٠٠٠٠٠
- إيرادات الأوراق المالية - ٤٠٠٠ مصاريف تحصيل إيرادات الأوراق المالية - ٢٤٠٠٠
- رسوم الإشراف - ١٦٠٠٠ رسوم تجديد الوثائق - ٥٠٠٠٠٠٠ مخصص الاحتياطي
- الحسابى أول العام - ٣٥٠٠٠٠٠ مخصص المطالبات تحت التسديد أول العام -
- ٣٠٠٠٠ عمولة إعادة التأمين الوارد - ٧٠٠٠٠ عمولة وسطاء التأمين - ٢٠٠٠٠
- عمولة إعادة التأمين الصادر .

فإذا علمت أن:

١- كانت بيانات التعويضات المباشرة كالآتى:

٧٠٠٠٠٠ وفاة - ٦٤٠٠٠٠٠ وفاة - ٣٠٠٠٠٠٠ استرداد - ٣٦٠٠٠٠٠

معاشات وبنفعات، وقد سددت المنشأة هذه التعويضات نقداً .

٢- كانت المخصصات الفنية آخر المدة كما يلى:

أ - مخصص الاحتياطي الحسابى فى نهاية العام بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ .

ب- مخصص المطالبات تحت التسديد فى نهاية العام بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ .

٣- بلغت المصروفات الإدارية والعمومية ١٠٠٠٠٠٠ .

٤- كانت المخصصات المكونة للاستثمار ٢٠٠٠٠٠٠ ، والمخصصات الأخرى

بخلاف المكونة للاستثمار ٨٠٠٠٠٠ .

٥- بلغت الإيرادات المباشرة الأخرى ٤٠٠٠٠٠ .

المطلوب: إعداد قائمة الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة عن السنة

المنتهية فى ٢٠١٣/٦/٣٠ .

تمرين رقم (٨) :

استخرجت الأرصدة التالية من دفتر الأستاذ العام لفرع التأمين على الحياة بإحدى شركات التأمين المصرية في ٢٠١٣/٦/٣٠، والتي تعيد التأمين لدى شركات أخرى بنسبة ٤٠% (المبالغ بالجنيه):

٦٠٠٠٠٠٠ أقساط مباشرة، ٢٥٠٠٠٠٠ أقساط إعادة التأمين الوارد، ؟ أقساط إعادة التأمين الصادر - ٤٠٠٠٠٠٠ تعويضات مباشرة - ١٥٠٠٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين الوارد - ١٨٠٠٠٠٠٠ تعويضات إعادة التأمين الصادر - ١٢٠٠٠٠ عمولة إعادة التأمين الصادر - ٣٠٠٠٠٠٠ صافى الدخل من الاستثمارات - ٨٠٠٠٠ عمولة إعادة التأمين الوارد - ٧٠٠٠٠ عمولة وسطاء التأمين - ٣٥٠٠٠٠٠ الاحتياطي الحسابي (أول المدة) - ٤٥٠٠٠٠٠ مخصص المطالبات تحت التسديد (أول المدة) - ٢٠٠٠٠٠ مصروفات إدارية وعمومية - ١٠٠٠٠٠ تكاليف إنتاج - ٤٠٠٠٠٠ إيرادات مباشرة أخرى.

فإذا علمت أن:

- ١- يقدر مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ ١٥٠٠٠٠ ج .
- ٢- يقدر الاحتياطي الحسابي آخر السنة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠٠ ج، بينما يقدر مخصص المطالبات تحت التسديد آخر السنة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ ج .

المطلوب: إعداد قائمة الإيرادات والمصروفات لفرع التأمين على الحياة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠ .

تمرين رقم (٩):

استخرجت البيانات التالية من فرع التأمين على الحياة بإحدى شركات التأمين المصرية عن السنة المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠ :

أولاً : سجلات إصدار الوثائق:

- ١- الأقساط المباشرة ٤٥٠.٠٠٠ ج، حصل منها ٣٥٠.٠٠٠ ج نقداً .
- ٢- أقساط إعادة التأمين الوارد ١٠٠.٠٠٠ ج، واحتسب عليها عمولة ١٠.٠٠٠ ج
- ٣- أقساط إعادة التأمين الصادر ١٠% من الأقساط المباشرة واحتسب عليها عمولة ٥% .

ثانياً : سجلات التعويضات:

- ١- التعويضات المباشرة ١٨٠.٠٠٠ ج ، سددت الشركة منها ٤٠.٠٠٠ ج نقداً .
- ٢- تعويضات إعادة التأمين الوارد ٧٠.٠٠٠ ج لم تسدد بعد.
- ٣- تعويضات إعادة التأمين الصادر ١٠% من التعويضات المباشرة، لم تحصلها الشركة بعد.

ثالثاً : سجلات الاستثمار والمصروفات الإدارية والعمومية وتكاليف الإنتاج:

- ١- إيرادات أوراق مالية ٣٥٠.٠٠٠ ج، (حصل منها ٢٨٠.٠٠٠ ج نقداً) .
- ٢- مصروفات إدارية وعمومية ٤٠.٠٠٠ ج ، (سددت بالكامل نقداً) .
- ٣- عمولة وسطاء التأمين ١٥٠.٠٠٠ ج ، (سددتها الشركة نقداً) .
- ٤- تكاليف تجديد الوثائق ٥٠.٠٠٠ ج .

رابعاً : المخصصات الفنية:

أول المدة	آخر المدة
٦٠.٠٠٠	٦٥.٠٠٠
٤٥.٠٠٠	٥٠.٠٠٠

الاحتياطي الحسابي
مخصص المطالبات تحت التسديد

المطلوب:

أولاً : إجراء قيود اليومية العامة لإثبات ما سبق من عمليات.

ثانياً : إعداد قائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠ .

تمرين رقم (١٠):

فيما يلي بعض العمليات التي حدثت في فرع التأمين على الحياة بإحدى شركات التأمين المصرية خلال العام المالي المنتهى في ٢٠١٣/٦/٣٠ :

- ١- بلغت عمولة إعادة التأمين الصادر المحصلة نقداً ٥٥٠٠٠ ج .
- ٢- بلغت رسوم تجديد الوثائق ١٠٠٠٠ ج حصلت بالكامل نقداً .
- ٣- بلغت المخصصات الفنية أول السنة ٤٥٠٠٠٠ ج، منها ٣٠٠٠٠٠ ج احتياطي حسابي والباقي مخصص المطالبات تحت التسديد.
- ٤- قامت الشركة ببيع أوراق مالية بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ ج نقداً، علماً بأن تكلفتها ١١٠٠٠٠ ج، ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ ٦٠٠٠٠ ج.
- ٥- بلغت إيرادات العقارات ٢٥٠٠٠٠ ج، حصلت الشركة نقداً، وبلغت مصروفات إصلاح وصيانة العقارات ٨٠٠٠٠ ج، سددتها الشركة نقداً .
- ٦- بلغت إيرادات الأوراق المالية ٢٠٠٠٠٠ ج، حصلت الشركة نقداً، وبلغت مصاريف تحصيل تلك الإيرادات ٤٥٠٠ ج، سددتها الشركة بشيك.

المطلوب:

- أولاً : إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما سبق من عمليات تأمينية بشركة التأمين.
- ثانياً : تصوير د / صافي الدخل من الاستثمارات بدفتر الأستاذ العام.

تمرين رقم (١١):

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع التأمين على الحياة بإحدى شركات التأمين المصرية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠ :

١- بلغت عمولة وسطاء التأمين ٧٠٠٠٠ ج، سدد منها ٥٠٠٠٠ ج نقداً ، وبلغت عمولة إعادة التأمين الوارد ٣٠٠٠٠ ج، سدد منها ٢٠٠٠٠ ج بشيك .

٢- كانت تفاصيل المصروفات الإدارية والعمومية ما يلي:

قيمة الأنوات الكتابية المستهلكة خلال العام ١٨٠٠٠ ج، مرتبات موظفي قسم الحياة ٣٤٠٠٠ ج، مكافأة مدير الفرع ١٦٠٠٠ ج، دفعت جميعها نقداً، مخصص اهلاك الأصول الثابتة ٦٠٠٠٠ ج.

٣- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يقدر بمبلغ ٣٠٠٠٠ ج.

٤- يقدر الاحتياطي الحسابي آخر المدة بمبلغ ١٢٠٠٠٠ ج، ومخصص المطالبات تحت التسديد آخر المدة بمبلغ ٨٠٠٠٠ ج.

٥- بلغت قيمة الأوراق المالية المباعة نقداً ٧٠٠٠٠ ج، علماً بأن تكلفتها ٩٠٠٠٠ ج ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية بمبلغ ١٥٠٠٠ ج.

المطلوب : إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لفرع التأمين على الحياة.

تمرين رقم (١٢):

توافرت لديك البيانات التالية المتعلقة بشركة المصرية للتأمين (فرع الحياة) عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٣/٦/٣٠ :

- (١) ٨ مليون ج أقساط مباشرة تحسب عليها ٢.٥% رسوم إشراف ورقابة لصالح الهيئة المصرية للرقابة على التأمين، وقد تم تحصيل المبالغ المستحقة على المؤمن لهم بالكامل ٦٠% منها نقداً والباقي بشيكات، وقد قامت الشركة بمذاد رسوم الإشراف والرقابة المستحقة للهيئة المصرية للرقابة على التأمين بشيك.
- (٢) ٨٠٠ ألف ج أقساط إعادة التأمين الوارد (بشركات محلية)، حصلت بالكامل بشيك.
- (٣) ٦٠٠ ألف ج أقساط إعادة التأمين الصادر (شركات محلية)، سددت بالكامل بشيك، وبلغت نسبة العمولات المستحقة عنها على شركة مصر للتأمين نسبة ١٠%.
- (٤) ١٤٠ ألف ج إيجار العقارات التى تؤجرها الشركة، حصل منها ١٠٠ ألف ج نقداً، وبلغت مصروفات إصلاح وصيانة هذه العقارات ١٠ آلاف ج سددت بشيك.
- (٥) ٣٦٠ ألف ج إيرادات الأوراق المالية، حصل منها ٢٠٠ ألف ج بشيكات، وبلغ مصروفات تحصيلها ٤٠٠٠ ج سددت بشيك.
- (٦) ٢٠٠ ألف ج فوائد قروض ممنوحة للغير، حصلت بالكامل بشيكات، وبلغت مصروفات تحصيلها ٢٠ ألف ج سددت بشيك.
- (٧) ورد بكشف ح / البنك ٣٠٠٠ ألف ج فوائد على الودائع الثابتة، وبلغت المصروفات البنكية مبلغ ٦٠٠٠ ج.
- (٨) بلغت رسوم إصدار وتعديل وثائق التأمين على الحياة مبلغ ١٥٠ ألف ج حصلت بشيك.
- (٩) بلغ الاحتياطي الحسابي فى أول يوليو ٢٠١٢ مبلغ ١٤٠ ألف ج، وفى آخر يونيو ٢٠١٣ مبلغ ٢ مليون ج.

المطلوب:

أولاً : إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لشركة المصرية للتأمين (فرع الحياة) .

ثانياً : تصوير ح / صافى الدخل من الاستثمارات بدفتر الأستاذ العام .

ثالثاً : بيان أقساط التأمين المكتسبة وإجمالي الإيرادات كما يظهر بقائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة لشركة المصرية للتأمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠ .

تمرين رقم (١٣) :

استخرجت البيانات التالية من سجلات فرع التأمين على الحياة بإحدى شركات التأمين المصرية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠ :

١- بلغت الأقساط المباشرة عن الوثائق المصدرة خلال العام ١٠٠٠٠٠٠ ج، حصلت الشركة منها ٨٠٠٠٠٠٠ ج نقداً .

٢- بلغت أقساط إعادة التأمين الوارد خلال الفترة ٣٠٠٠٠٠٠ ج، حصلت الشركة منها ٥٠% نقداً والباقي بشيكات .

٣- بلغت الأقساط المسددة بشيكات لشركات إعادة التأمين ٥٠٠٠٠٠٠ ج، (منها ٣٥٠٠٠٠٠ ج ، للشركات المحلية والباقي للشركات الأجنبية) .

المطلوب: إجراء قيود اليومية لإثبات العمليات السابقة .

تمرين رقم (١٤):

توافرت لديك البيانات التالية المتعلقة بشركة القاهرة للتأمين (فرع الحياة) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠:

(١) بلغت قيمة تعويضات التأمين المباشرة المدفوعة بشيكات خلال العام ٢٠١٣ ما يلي:

- ٢٤٠ ألف ج تعويضات الوفاة.
- ٣٢ ألف ج تعويضات الوفاء.
- ٢٤ ألف ج تعويضات الاسترداد.
- ٤٠ ألف ج تعويضات المعاشات والدفعات.
- ١٠ آلاف ج تعويضات المنح النقدية.
- ٨ آلاف ج تعويضات جوائز السحب.
- ١٢ ألف ج تعويضات منح إعفاء من سداد الأقساط.
- ٦ آلاف ج تعويضات منح تخفيض الأقساط.

(٢) بلغت التعويضات المسددة عن عمليات إعادة التأمين الوارد (شركات محلية) ٣٠ ألف ج، في حين بلغت التعويضات المستردة عن عمليات إعادة التأمين الصادر (شركات خارجية) ٦٤ ألف ج.

(٣) بلغت إجمالي العمولات المستحقة والمسددة نقداً للوكلاء والمنتجين عن العمليات المباشرة ٥٠ ألف ج، في حين بلغت العمولات عن عمليات إعادة التأمين الوارد ٤٠ ألف ج.

(٤) تم استخراج البيانات التالية من سجلات التكاليف والمصروفات خلال العام ٢٠١٣:

- ١٦ ألف ج تكاليف توقيع الكشف الطبي على المستأمنين دفعت بشيكات.
- ٢٤ ألف ج مصروفات إدارية وعمومية (خاصة بفرع الحياة) دفعت نقداً.
- (٥) بلغت قيمة المخصصات التي قامت شركة التأمين بتكوينها خلال العام ٢٠١٣ ما يلي:

- ٢٠ ألف ج مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية المتاحة للبيع.
- ١٢ ألف ج مخصص القروض المشكوك في تحصيلها.

- ٨ آلاف ج مخصص هبوط أسعار الاستثمارات العقارية.
- ٣٠ ألف ج مخصص مكافأة ترك الخدمة والمزايا الإضافية.
- ٢٤ ألف ج مخصص مدينو عمليات التأمين.
- ١٦ ألف ج مخصصات أخرى.
- (٦) بلغ مخصص المطالبات تحت التسديد أول العام ٢٠١٣ مبلغ ٦٠ ألف وآخر العام مبلغ ١٠٠ ألف ج.

المطلوب:

- أولاً :** إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات المابقة بدفتر اليومية العامة لشركة القاهرة للتأمين (فرع الحياة).
- ثانياً :** بيان التعويضات التحميلية وإجمالي المصروفات كما يظهرها بقائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة لشركة القاهرة للتأمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠.

تمرين رقم (١٥):

فيما يلي البيانات المتعلقة بشركة (س) للتأمين " فرع الحياة " عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠:

(١) بيان الأقساط والتعويضات والعمولات المستحقة والمدفوعة:

العمليات	الأقساط	التعويضات	العمولات
المباشرة	٤٠٠٠٠٠ ج حصلت بالكامل بشيكات وبحسب عليها ٢,٥٪ رسوم إشراف ورقابة سددت بشيك	٢٠٠٠٠٠ ج سددت بالكامل نقدًا	١٠٠٠٠٠ ج سدد منها ٧٥٠٠٠ ج بشيك
الواردة	٢٠٠٠٠٠ ج	١٢٥٠٠٠ ج	١٠٠٠٠ ج
الصادرة	٥٠٠٠٠ ج	٧٥٠٠٠ ج	٤٠٠٠٠ ج

(٢) بلغت إيرادات تأجير العقارات المملوكة للشركة ٤٠٠٠٠٠ ج حصلت منها ٣٠٠٠٠٠ ج نقدًا، وبلغت مصروفات إصلاح وصيانة العقارات ٣٥٠٠٠ ج سددت نقدًا.

(٣) بلغت إيرادات الأوراق المالية ٣٥٠٠٠٠ حصل منها ٢٥٠٠٠٠ ج بشيكات، وبلغت مصروفات تحصيلها ١٥٠٠٠ ج سددت بشيك.

(٤) قامت الشركة بسداد تكاليف الإنتاج ٣٠٠٠٠ ج نقدًا.

(٥) قامت الشركة بسداد المصروفات الإدارية والعمومية ٧٠٠٠٠ ج بشيكات.

المطلوب:

أولاً: إجراء قيود اليومية العامة لإثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لشركة (س) للتأمين (فرع الحياة).

ثانياً: تصوير حـ / صافي الدخل عن الاستثمارات، بدفتر الأستاذ العام.

ثالثاً: تصوير قائمة الإيرادات والمصروفات فرع التأمين على الحياة لشركة (س) للتأمين (فرع الحياة) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/٦/٣٠، وذلك في ضوء البيانات السابقة والتالية:

- الاحتياطي الحسابي أول المدة ١٥٠.٠٠٠ ج وآخر المدة ٢٠٠.٠٠٠ ج.
- إيرادات مباشرة أخرى ١٠.٠٠٠ ج .
- مخصص المطالبات تحت التسوية أول المدة ٦٠٠.٠٠٠ ج وآخر المدة ٦٥٠.٠٠٠ ج.
- مخصصات مكونة للاستثمار ٢٥٠.٠٠٠ ج.
- مخصصات بخلاف المخصصات المكونة للاستثمار ٢٦٥.٠٠٠ ج .

pdfelement



مصطلحات بنكية وقأمنية باللغة الإنجليزية



مصطلحات بنكية باللغة الإنجليزية



Bank	البنك
Bank liabilities	خصوم (التزامات) البنك
Bank stockholders' equity	حقوق مساهمين البنك
Cash and due from bank	النقدية والمستحق لدى البنك
Commercial bank	البنك التجارى
Commercial bank assets	أصول البنك التجارى
Commercial bills	الكمبيالات
Demand deposits	الودائع الجارية (تحت الطلب)
Deposit certificates	شهادات الإيداع
Financial statements of commercial banks	القوائم المالية للبنك التجارى
Investment securities	الاستثمارات فى الأوراق المالية
Irrevocable L/C	الاعتماد المستندى غير القابل للإلغاء أو الرجوع فيه
Letter of credit (L/C)	الاعتماد المستندى
Letter of gurantee (L/G)	خطاب الضمان
Loans	القروض
Other bank assets	أصول بنكية أخرى
Revocable L/C	الاعتماد المستندى القابل للإلغاء أو الرجوع فيه
Saving deposits	الودائع الإيداعية (التوفير)
Subject - to - notice deposits	الودائع بإخطار

Subordinated notes and debentures	الاقتراض والسندات متوسطة الأجل ذات المرتبة الثانية للسداد
Time deposits	الودائع لأجل
The balance sheet statement of commercial bank	الميزانية للبنك التجارى
The cash flows statement of commercial bank	قائمة التدفقات النقدية للبنك التجارى
The changing in shareholders' equity statement of commercial bank	قائمة التغيرات فى حقوق ملكية البنك التجارى
The income statement of commercial bank	قائمة الدخل للبنك التجارى

pdfelement

مصطلحات تأمينية باللغة الإنجليزية



Actuaries	الإكتوريون
Capital of the insurance company	رأس المال في شركة التأمين
Coinsurance	التأمين المشترك
Commercial insurance	تأمين تجارى
Cooperative insurance and re-insurance	شركات التأمين وإعادة التأمين التعاونى
Cooperative insurance companies	شركات التأمين التعاونى
Experts in settling insurance claims	أخصائيون فى تسوية المطالبات التأمينية
Financial statements of the insurance company	القوائم المالية لشركات التأمين
Gilly flower insurance	التأمين الخيرى
Indemnity	تأمين ضد خطر
Inspectors and loss adjusters	خبراء المعاينة وتقدير الخسائر
Insurance	التأمين
Insurance activities	أنشطة تأمينية
Insurance brokers	وسطاء التأمين (سماسرة التأمين)
Insurance class	فرع تأمينى
Insurance company	شركة تأمين
Insurance consultants	الاستشاريون فى مجال التأمين
Insurance contract	عقد التأمين
Insurance contributions	اشتراكات التأمين
Insurance operations	عمليات تأمينية

Insurance policy	بوليصة تأمين
Insurance premiums	أقساط التأمين
Insured person.	المؤمن له
Joint stock company	شركة مساهمة عامة
Life insurance	تأمين على الحياة
Policy insurance	وثيقة تأمين
Premium insurance	قسط تأمين
Reassure of insurance contact	تجديد عقد التأمين
Registered insurance companies	شركات تأمين مسجلة
Reinsurance	إعادة التأمين
Shareholders	المساهمون
Social insurance	التأمين الاجتماعي
Statement of the revenues and expenses	قائمة الإيرادات والمصروفات
Statutory deposit	وديعة نظامية
Statutory reserve	احتياطي نظامي
The implementing regulations	اللائحة التنفيذية
Tontine insurance	التأمين التكافلي
Uncertainty	عدم تأكد

قائمة المراجع



• قائمة المراجع •

أولاً : الكتب :

- (١) أحمد حسن ظاهر ويوسف مصطفى سعادة، " محاسبة المنشآت المالية " ، بدون ناشر، عمان، الأردن، ١٩٩٩.
- (٢) أحمد نور، " المحاسبة في المنشآت المالية " ، مؤسسات ثنياب الجامعة، الاسكندرية، ١٩٩٤.
- (٣) أسامة محمد محي الدين عوض ومنحة محمد عزت إبراهيم، " محاسبة البنوك طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية " ، شبين الكوم، ١٩٩٨.
- (٤) ثناء محمد المصري، " محاسبة شركات التأمين - الإطار النظري والتطبيق العملي " ، بدون ناشر، ٢٠٠٤ .
- (٥) حافظ حسن شعيب، " محاسبة المنشآت المالية (بنوك - شركات تأمين) " ، مكتبة عين شمس، القاهرة، ٢٠٠١ .
- (٦) حسن أحمد غلاب، " المحاسبة في المؤسسات المالية " ، مكتبة عين شمس، القاهرة، ٢٠٠٠ .
- (٧) حسن محمد كمال، " البنوك التجارية " ، مكتبة عين شمس، القاهرة، ١٩٧٤.
- (٨) حلمي عبد الفتاح البشبيشي، " محاسبة المنشآت المتخصصة " ، جامعة قطر، ١٩٩٠ .
- (٩) خالد أمين عبدالله، " العمليات المصرفية : الطرق المحاسبية الحديثة " ، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، ١٩٩٨.
- (١٠) رفيق يونس المصري، " الخطر والتأمين - هل التأمين التجاري جائز شرعاً ؟ " ، دار القلم، دمشق، سوريا، الطبعة الأولى، ٢٠٠١ .
- (١١) سامي عبد الرحمن قابل، " محاسبة المنشآت المالية " ، المكتبة العالمية، المنصورة، الطبعة الأولى، ١٩٨٧ .

- (١٢) سليمان إبراهيم ثنيان، "التأمين وأحكامه"، دار ابن حزم، بيروت، لبنان، ٢٠٠٣.
- (١٣) صالح سليمان عيد وآخرون، "محاسبة المصارف وشركات التأمين"، منشورات كلية المحاسبة، غريان، ليبيا، الطبعة الأولى، ١٩٩٢.
- (١٤) عاطف محمد العوام، "المحاسبة في المؤسسات المالية"، بدون ناشر، القاهرة، ١٩٨٨.
- (١٥) عباس أحمد رضوان، "المحاسبة في المنشآت المالية (البنوك - شركات التأمين)"، بدون ناشر، ١٩٩٣.
- (١٦) طارق عبد العال حماد وخالد حسين أحمد، "المحاسبة في المنشآت المالية (بنوك وشركات تأمين)"، مكتبة عين شمس، القاهرة، ٢٠٠٧.
- (١٧) كمال الدين على وآخرون، "محاسبة المنشآت المتخصصة"، مطبعة جامعة عين شمس، القاهرة، ٢٠٠٧.
- (١٨) لطفى محمود عيسوى ومصطفى عيسى خضير، "دراسات في المحاسبة المتخصصة"، دار المعارف بمصر، القاهرة، الجزء الثاني، ١٩٦٩.
- (١٩) محمد شوقي بشادى وآخرون، "محاسبة المنشآت المتخصصة"، كلية التجارة، جامعة القاهرة، القاهرة، ١٩٩٤.
- (٢٠) محمد لطفى حسونة وآخرون، "محاسبة المؤسسات المالية"، كلية التجارة، جامعة عين شمس، القاهرة، ٢٠١٣.
- (٢١) مصطفى أحمد الزرقاء، "نظام التأمين - حقيقته والرأى الشرعى فيه"، مؤسسة الرسالة، الأردن، الطبعة الأولى، ١٩٨٤.
- (٢٢) مكرم عبد المسيح باسبلى وآخرون، "المحاسبة في المنشآت المالية (بنوك تجارية - شركات تأمين)"، مكتبة الجلاء الجديدة، المنصورة، ١٩٩٦.

ثانياً : القوانين واللوائح والقرارات الوزارية:

- ١- القانون رقم (١٠) لسنة ١٩٨١ الخاص بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين والمعدل بمقتضى القانون رقم (٩١) لسنة ١٩٩٥.
- ٢- اللائحة التنفيذية لقانون الإشراف والرقابة على التأمين فى مصر الصادر بقرار وزير الاقتصاد والتعاون الدولى رقم (٣٦٢) لسنة ١٩٩٦.
- ٣- قرار وزير الاقتصاد رقم (٥٠٣) لسنة ١٩٩٧ الخاص بإصدار معايير المحاسبة المصرية.
- ٤- القرار الوزارى رقم (١٥٧) لسنة ١٩٩٩ بشأن إعداد القوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين.

ثالثاً : إصدارات حكومية:

- ١- البنك المركز المصرى -- قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس التقييم، صادر عن مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى ٢٠ فبراير ١٩٩٧.
- ٢- دليل تطبيق معايير المحاسبة المصرية على قطاع التأمين الصادر عن الهيئة المصرية للرقابة على التأمين فى ١٤ أغسطس ٢٠٠٧ .
- ٣- الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج - المحاسبة فى شركات التأمين الصادر عن المؤسسة العامة للتدريب التقنى والمهنى، المملكة العربية السعودية.

رابعاً : قوائم مالية منشورة:

- ١- القوائم المالية المنشورة عن العام المالى المنتهى فى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ لشركة مصر للتأمين.
- ٢- القوائم المالية المنشورة عن العام المالى المنتهى فى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ لشركة مصر لتأمينات الحياة.



قائمة محتويات الكتاب

رقم الصفحة	الموضوع
	مقدمة الكتاب.
	الجزء الأول
	محاسبة البنوك التجارية
	الوحدة التعليمية الأولى
	طبيعة البنوك التجارية في مصر
٥	أولاً : تعريف البنوك
٥	ثانياً : مكونات الجهاز المصرفي المصري
٧	ثالثاً : تعريف البنوك التجارية ووظائفها
٩	رابعاً : مصادر الأموال واستخداماتها في البنوك التجارية
	الوحدة التعليمية الثانية
	القوائم المالية للبنوك التجارية
١٥	أولاً : القوائم المالية للبنك التجاري
١٦	ثانياً : الميزانية للبنك التجاري
٢٤	ثالثاً : قائمة الدخل للبنك التجاري
٢٨	رابعاً : قائمة التدفقات النقدية للبنك التجاري
٣١	خامساً : قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك التجاري

رقم الصفحة	تابع - الموضوع
	الوحدة التعليمية الثالثة العمليات المصرفية بقسم الودائع
٣٥	أولاً : تعريف الودائع وأنواعها
٣٦	ثانياً : الإجراءات المحاسبية للحسابات الجارية
٤١	ثالثاً : الإجراءات المحاسبية للودائع لأجل وبإخطار
٤٤	رابعاً : الإجراءات المحاسبية لودائع التوفير
	الوحدة التعليمية الرابعة العمليات المصرفية بقسم الأوراق التجارية (الكمبيالات)
٥٣	أولاً : تحصيل الكمبيالات
٦٢	ثانياً : التسليف بضمان الكمبيالات
٧٢	ثالثاً : خصم الكمبيالات
	الوحدة التعليمية الخامسة العمليات المصرفية بقسم خطابات الضمان
٨١	أولاً : تعريف خطاب الضمان
٨١	ثانياً : أهمية إصدار خطابات الضمان
٨٢	ثالثاً : أنواع خطابات الضمان
٨٣	رابعاً : غطاء خطابات الضمان
٨٣	خامساً : دورة إصدار خطابات الضمان
٨٥	سادساً : هيود اليومية العامة للعمليات المتعلقة بإصدار خطابات الضمان ..

رقم الصفحة	تابع - الموضوع
	الوحدة التعليمية السادسة
	العمليات المصرفية بقسم الاعتمادات المستندية
٩٣	أولاً : مفهوم وطبيعة الاعتمادات المستندية
٩٣	ثانياً : أطراف الاعتماد المستندى
٩٤	ثالثاً : أنواع الاعتمادات المستندية
٩٦	رابعاً : المحاسبة عن الاعتمادات المستندية لعمليات الاستيراد
١٠٤	خامساً : المحاسبة عن الاعتمادات المستندية لعمليات التصدير
١٠٩	• أسئلة نظرية على الجزء الأول
١١١	• تمارين عملية غير محلولة على الجزء الأول
	الجزء الثانى
	محاسبة شركات التأمين
	الوحدة التعليمية السابعة
	الإطار العلمى لنشاط التأمين فى مصر
١٢٧	أولاً : مفهوم التأمين
١٢٨	ثانياً : تنظيم قطاع التأمين فى مصر
١٣٢	ثالثاً : أهمية النشاط التأمينى
١٣٣	رابعاً : أنواع التأمين
١٣٨	خامساً : عقد (وثيقة التأمين)

رقم الصفحة	تابع - الموضوع
	الوحدة التعليمية الثامنة
	النظام المحاسبي في شركات التأمين
١٤٧	أولاً : العمليات الفنية لشركات التأمين
١٤٧	ثانياً : أقسام شركات التأمين
١٤٨	ثالثاً : مفهوم المحاسبة في شركات التأمين
١٤٨	رابعاً : وظائف المحاسبة في شركات التأمين
١٤٩	خامساً : أهداف المحاسبة في شركات التأمين
١٤٩	سادساً : خصائص المحاسبة في شركات التأمين
١٥١	سابعاً : مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين
	الوحدة التعليمية التاسعة
	المحاسبة عن عمليات فرع التأمين على الحياة
١٦٥	أولاً : طبيعة عقد التأمين على الحياة
١٦٧	ثانياً : المعالجة المحاسبية لإيرادات فرع التأمين على الحياة
١٨٠	ثالثاً : المعالجة المحاسبية لمصروفات فرع التأمين على الحياة
٢٠٣	● اسئلة نظرية على الجزء الثاني
٢٠٥	● تمارين عملية غير محلولة على الجزء الثاني
٢٢٧	● مصطلحات بنكية باللغة الإنجليزية
٢٣١	● مصطلحات تأمينية باللغة الإنجليزية
٢٣٥	● قائمة المراجع

تم بحمد الله تعالى