

(مدخل النظم)

محمد علي الربيعي
أستاذ المحاسبة
كلية التجارة والاقتصاد
جامعة صنعاء

عبد الله المحمد باسموس
أستاذ الحاسبة المساعد
كلية التجارة والاقتصاد
جامعة صنعاء

- نظام الحسابات التجارية الرأسمالية ■ نظام التمويل الإسلامي
■ نظام المصارف ■ نظام الائتمانات الإسلامية
■ نظام خطابات الضمان ■ نظام السجلات
■ نظام التأمينات ■ نظام الضرائب
■ نظام المصارف ■ نظام المشاركة
■ نظام الاجارة المشبه بالتأمين ■

جميع حقوق التأليف والطبع والنشر محفوظة للمؤلفان، ولا يجوز نشر أو اقتباس أو اختزان مادته بطريقة الاسترجاع، أو نقله على أي وجه، أو بأي طريقة، سواء كانت إلكترونية أم ميكانيكية أو بالتصوير أو بخلاف ذلك، (باستثناء الاقتباسات العامة المتعارف عليها) دون الحصول على إذن خطي من المؤلف، وخلاف ذلك يتعرض الفاعل للملاحقة القانونية.

الطبعة السادسة لسنة ٢٠٠٨م

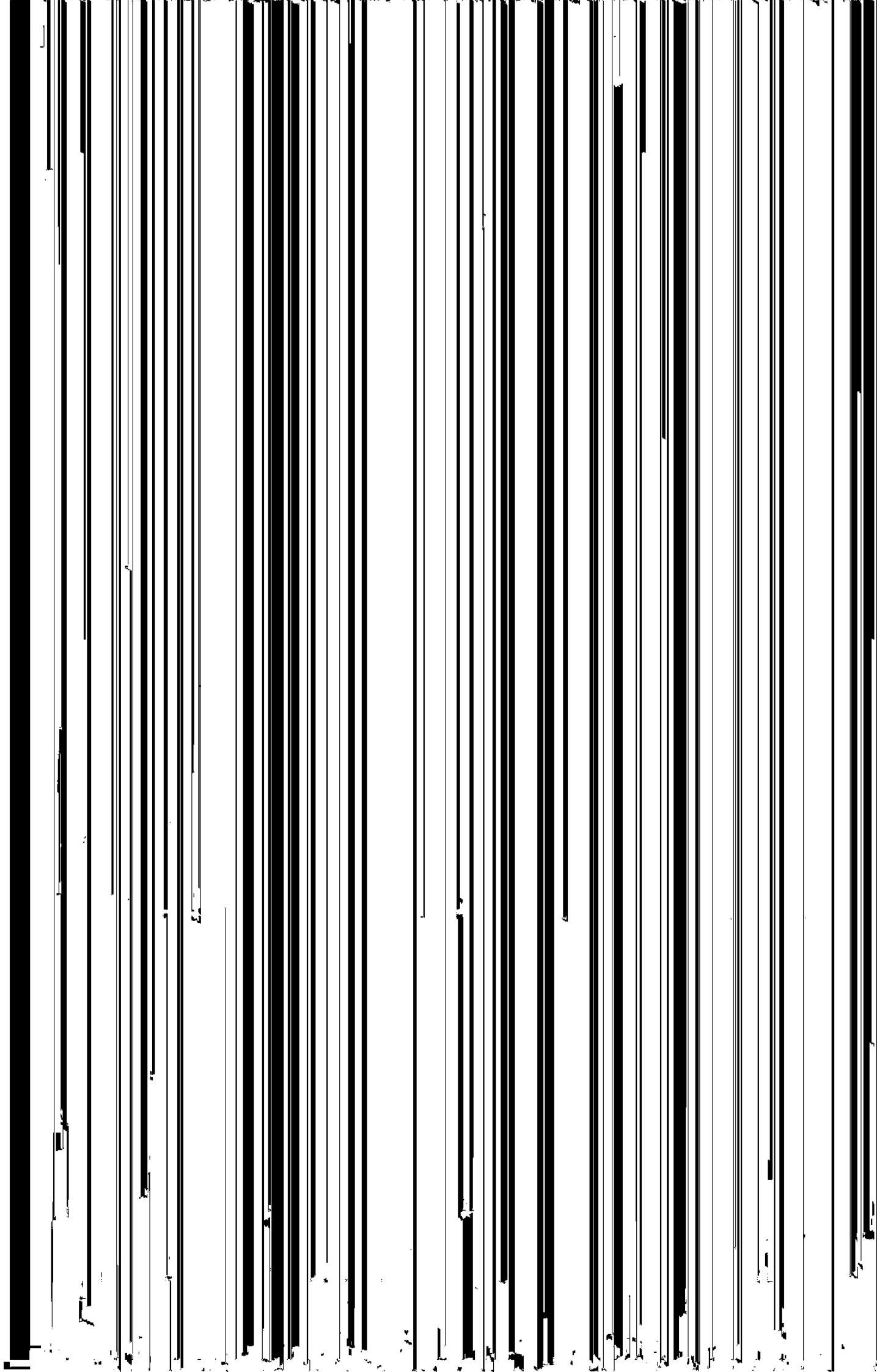
منقحة ومعدلة

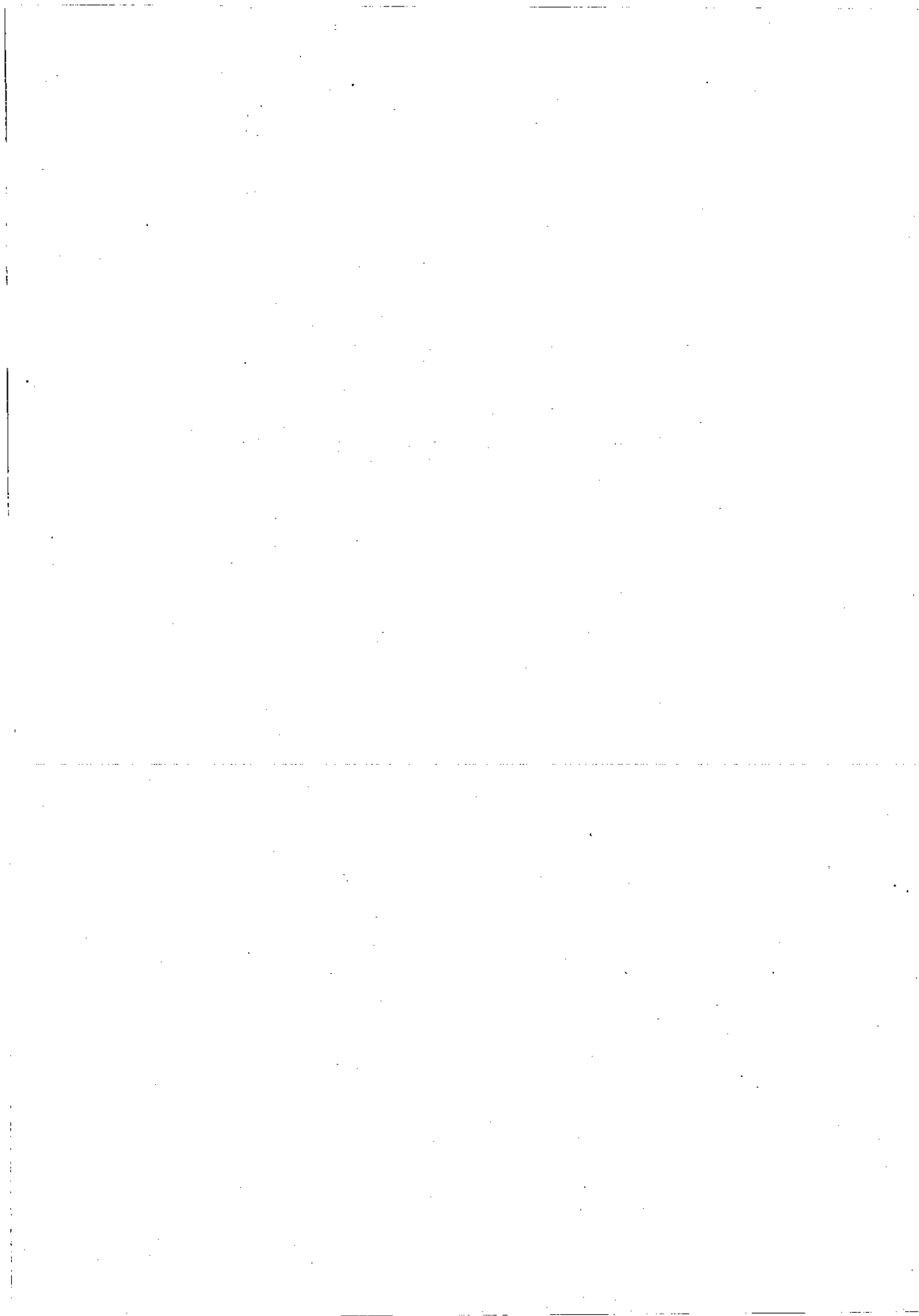
رقم الإيداع بدار الكتب بصنعاء

(٣٠٣) لسنة ٢٠٠٧م

الأمين للنشر والتوزيع

صنعاء - جولة الجامعة الجديدة - بداية شارع العدل - تلفون: (٢٠١٥٣٣)





المقدمة

إن كثرة وتنوع البيانات والمعلومات وسبل توفيرها من السمات الأساسية لعصرنا الراهن الذي يطلق عليه "عصر ثورة المعلومات"، وكما إن انتشار الأنظمة المحاسبية المعتمدة على برامج الكمبيوتر (الحاسوب) قلل من أهمية الدور التقليدي للمحاسبة في مختلف المجالات بما في ذلك البنوك.

وفي ضوء ما سبق ومن أجل مواكبة المحاسبة للدور الذي ينسجم مع هذه التغيرات أصبح إعداد المادة العلمية لمحاسبة البنوك التقليدية والإسلامية يتطلب إتباع منهج جديد يتمثل في استخدام مدخل النظم "The Systems Approach".

وباستخدام مدخل النظم تم تقسيم نظم المعلومات المحاسبية في البنوك التقليدية والإسلامية إلى العديد من الأنظمة الفرعية والجزئية بشكل متكامل فيما بينها مع البيئة المحيطة بها لتحقيق الأهداف التي تسعى إليها البنوك، وبما يجعل مستخدم مخرجات هذه الأنظمة أكثر إدراكاً للتدفق المستندي بين الأنظمة المختلفة مما يمنحه نظرة شمولية مترابطة تثري قدرته في فهم علاقة الأنظمة الفرعية والجزئية في إطار نظم المعلومات المحاسبية المتكاملة في البنوك التقليدية والإسلامية.

ولتحقيق المنهجية السابق الإشارة إليها تم تقسيم الكتاب إلى بابين. يتناول الباب الأول نظم المعلومات المحاسبية في البنوك التقليدية من خلال عشرة فصول تضمن الأول منها مدخل للعمل المصرفي. وتناول الفصل الثاني المدخل إلى نظم المعلومات المحاسبية في البنوك التقليدية من حيث المفاهيم والمقومات. وخصص الفصل الثالث لنظام الحسابات الجارية الدائنة من خلال عرض أنواع الحسابات الجارية مع التركيز على الحسابات الجارية الدائنة. وتناول الفصل الرابع نظام المقاصة من خلال تتبع الدورة المستندية لهذا النظام في البنوك التقليدية والإسلامية والبنك المركزي. وخصص الفصل الخامس لنظام الحوالات من خلال تجزئة هذا النظام إلى مجموعة من الأنظمة الجزئية والفرعية. واشتمل الفصل السادس على نظام الاعتمادات المستندية عند الاستيراد والتصدير. بينما خصص الفصل السابع لنظام خطابات الضمان المحلية والخارجية. وتناول الفصل الثامن نظام الودائع

سواء كانت ودائع لأجل أو ودائع التوفير. وخصص الفصل التاسع لنظام القروض والتسهيلات كنظام تنفرد به البنوك التقليدية. وتتم الانتهاء من الباب الأول باستعراض قواعد إعداد القوائم المالية في البنوك التقليدية.

وتتناول الباب الثاني نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية من خلال بقية فصول الكتاب. حيث خصص الفصل الحادي عشر كمدخل لنظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية من خلال عرض الإطار الفكري للمحاسبة في البنوك الإسلامية واستعراض مقومات نظام المعلومات المحاسبية في هذه البنوك. وأما الفصول الثانية عشر، الثالثة عشر، والرابعة عشر فقد تناولت نظم المراجعة، المضاربة، والمشاركة في البنوك الإسلامية من خلال تحليل كل من القواعد الفقهية، الإجراءات، والمعايير المحاسبية. وخصص الفصل الخامس عشر لنظام الإجارة المنتهية بالتملك. وتم الانتهاء من الباب الثاني باستعراض قواعد إعداد وعرض القوائم المالية في البنوك الإسلامية.

وأخيراً أتوجه بخالص الشكر والتقدير للأخ الأستاذ الدكتور عبدالمالك إسماعيل حجر أستاذ نظم المعلومات المحاسبية المشارك في جامعة صنعاء- كلية التجارة والاقتصاد على ما قدمه من بيانات وتعاون صادق في استخدام مدخل النظم لتحليل المعاملات المالية في البنوك التقليدية والإسلامية. كما أتوجه بخالص الشكر للأخ رشيد الأنسي على تعاونه المثمر أثناء الزيارات الميدانية لبعض البنوك. وأخيراً أتوجه بالشكر للأخ حمود محمد السياغي على تعاونه في إخراج الكتاب حتى أصبح في متناول القارئ، وأتوجه بالشكر للأخ محمد القاضي المدير المالي ببنك سبأ الإسلامي على ملاحظاته التي أخذ بها في المعالجة المحاسبية لمعاملة المراجعة في البنوك الإسلامية، كما أتوجه بالشكر للأخ/ خالد علي عبدالرب على ملاحظاته فيما يخص نظم المعلومات المحاسبية في البنوك التقليدية.

والله ولي التوفيق،،،

د. محمد علي الربيعي

د. عبدالله أحمد بامشموش

صنعاء ٢٠١٠/٧/٣٠م

محتويات الكتاب

رقم الصفحة

الموضوع

	الباب الأول : نظم المعلومات المحاسبية في البنوك التقليدية
	الفصل الأول : مدخل إلى العمل المصرفي
٢١	١-١ : مقدمة
٢١	٢-١ : تعريف البنك
٢١	٣-١ : التطور التاريخي للبنوك
٢٢	٤-١ : أنواع البنوك
٢٥	٥-١ : تطور الجهاز المصرفي في الجمهورية اليمنية
٣١	أسئلة الفصل الأول
٣٢	المراجع
	الفصل الثاني : مدخل إلى نظم المعلومات المحاسبية في البنوك التقليدية
٣٣	١-٢ : مقدمة
٣٣	٢-٢ : تعريف البنوك التقليدية
٣٣	٣-٢ : طبيعة النشاط في البنوك التقليدية
٣٥	٤-٢ : الهيكل التنظيمي لبنك تقليدي
٤٠	٥-٢ : تعريف نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التقليدية
٤٠	٦-٢ : مقومات نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التقليدية
٥٠	٧-٢ : دليل الحسابات
٥١	أسئلة الفصل الثاني
٥٢	المراجع
	الفصل الثالث : نظام الحسابات الجارية الدائنة
٥٣	١-٣ : مقدمة
٥٣	٢-٣ : أنواع الحسابات الجارية
٥٥	٣-٣ : إجراءات فتح الحساب الجاري الدائن
٦٢	٤-٣ : خريطة التدفق المستندي
٦٢	٥-٣ : الدورة المستندية لمعاملات الحسابات الجارية الدائنة
٧٦	٦-٣ : كشف الحساب

٨١	٧-٣: المعالجة المحاسبية للمعاملات الخاصة بالحسابات الجارية الدائنة بالعملات الأجنبية
٨٤	أسئلة وتمارين الفصل الثالث
	الفصل الرابع : نظام المقاصة
٨٧	١-٤: مقدمة
٨٧	٢-٤: قسم المقاصة في البنك المركزي
٨٨	٣-٤: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لمعاملات المقاصة
٩٤	٤-٤: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية في البنك المركزي
١٠٤	أسئلة وتمارين الفصل الرابع
	الفصل الخامس : نظام الحوالات
١٠٧	١-٥: مقدمة
١٠٧	٢-٥: الأنظمة الجزئية التي تكون البنوك المحلية طرفاً فيها
١٣٣	٣-٥: الأنظمة الجزئية التي تكون البنوك الخارجية طرفاً فيها
١٦٠	أسئلة وتمارين الفصل الخامس
	الفصل السادس : نظام الاعتمادات المستندية
١٦٣	١-٦: مقدمة
١٦٣	٢-٦: تعريف الاعتماد المستندي
١٦٣	٣-٦: أطراف الاعتماد المستندي
١٦٤	٤-٦: مستندات الاعتماد المستندي
١٦٦	٥-٦: أنواع الاعتمادات المستندية
١٧٠	٦-٦: أهداف الاعتماد المستندي
١٧١	٧-٦: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لفتح اعتماد مستندي عند الاستيراد
١٧٧	٨-٦: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لسداد اعتماد مستندي عند الاستيراد
١٨٣	٩-٦: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية للاعتمادات المستندية عند التصدير
١٨٩	أسئلة وتمارين الفصل السادس

الفصل السابع : نظام الودائع

١٩٣

١-٧ : مقدمة

١٩٣

٢-٧ : تعريف الودائع

١٩٣

٣-٧ : أنواع الودائع

١٩٤

٤-٧ : الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لفتح حساب وديعة لأجل

١٩٩

٥-٧ : الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لسحب وديعة لأجل

٢٠٤

٦-٧ : الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لفتح حساب توفير

٢١٠

٧-٧ : الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية للسحب من حساب التوفير

٢١٨

أسئلة وتمارين الفصل السابع

الفصل الثامن : نظام خطابات الضمان

٢٢١

١-٨ : مقدمة

٢٢١

٢-٨ : أطراف خطابات الضمان

٢٢٢

٣-٨ : استخدامات خطابات الضمان

٢٢٢

٤-٨ : أنواع خطابات الضمان

٢٢٤

٥-٨ : عمولة خطابات الضمان

٢٢٤

٦-٨ : الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لخطابات الضمان

٢٢٧

٧-٨ : انتهاء مدة صلاحية خطابات الضمان

٢٣٧

أسئلة وتمارين الفصل الثامن

الفصل التاسع : نظام القروض والتسهيلات

٢٣٩

١-٩ : مقدمة

٢٣٩

٢-٩ : تعريف القروض

٢٣٩

٣-٩ : الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لطلب الحصول على قرض

٢٤٣

٤-٩ : حالات تقديم القروض

٢٤٩

٥-٩ : التسهيلات (الحسابات الجارية المدينة)

٢٥٣

٦-٩ : إجراءات فتح الحساب الجاري المدين

٢٥٣

٧-٩ : الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية للحسابات الجارية المدينة

٢٥٦	أسئلة وتمارين الفصل التاسع
	الفصل العاشر : إعداد وعرض القوائم المالية في البنوك التقليدية
٢٥٩	١-١: مقدمة
٢٥٩	٢-١: أسس إعداد القوائم المالية
٢٦٠	٣-١: الميزانية
٢٦٦	٤-١: قائمة الدخل والتوزيع
٢٧٩	٥-١: قائمة التدفقات النقدية
٢٩٧	٦-١: قائمة التغير في حقوق المساهمين
٢٩٩	٧-١: الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠٢	أسئلة وتمارين الفصل العاشر
٣٠٦	المراجع
	الباب الثاني : نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية
	الفصل الحادي عشر : مدخل إلى نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية
٣٠٩	١-١: مقدمة
٣٠٩	٢-١: تعريف البنوك الإسلامية
٣٠٩	٣-١: أنشطة البنوك الإسلامية
٣١٩	٤-١: خصائص البنوك الإسلامية
٣٢٢	٥-١: نشأة البنوك الإسلامية وتطورها
٣٢٢	٦-١: مصادر الأموال في البنوك الإسلامية
٣٢٣	٧-١: الهيكل التنظيمي للبنك الإسلامي
٣٢٩	٨-١: تعريف نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية
٣٢٩	٩-١: مقومات نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية
٣٣٩	١٠-١: دليل حسابات البنك الإسلامي
٣٤٧	أسئلة الفصل الحادي عشر
٣٤٩	المراجع

الفصل الثاني عشر : نظام المراجعة

٣٥١

١-١٢ : مقدمة

٣٥١

٢-١٢ : تعريف البيع

٣٥١

٣-١٢ : مشروعية البيع

٣٥٣

٤-١٢ : أنواع البيع

٣٥٤

٥-١٢ : تعريف المراجعة

٣٥٤

٦-١٢ : شروط المراجعة

٣٥٤

٧-١٢ : أنواع معاملات المراجعة

٣٥٦

٨-١٢ : إجراءات تنفيذ معاملات المراجعة المحلية لأجل

٣٨١

٩-١٢ : الدورة المستندية لمعاملات المراجعة الخارجية بالأجل

٣٩٠

أسئلة وتمارين الفصل الثاني عشر

٣٩٤

المراجع

الفصل الثالث عشر : نظام المضاربة

٣٩٥

١-١٣ : مقدمة

٣٩٥

٢-١٣ : تعريف المضاربة

٣٩٦

٣-١٣ : أركان المضاربة وشروطها

٣٩٩

٤-١٣ : أنواع المضاربة

٤٠٢

٥-١٣ : الحسابات الاستثمارية في البنوك الإسلامية

٤٠٣

٦-١٣ : أنواع الودائع الاستثمارية

٤٣٠

أسئلة وتمارين الفصل الثالث عشر

٤٣٣

المراجع

الفصل الرابع عشر : نظام المشاركة

٤٣٥

١-١٤ : مقدمة

٤٣٥

٢-١٤ : تعريف المشاركة

٤٣٥

٣-١٤ : مشروعية المشاركة

٤٣٦

٤-١٤ : أنواع الشركات

٤٣٧

٥-١٤ : مزايا نظام المشاركة

٤٣٨	٦-١٤: شروط المشاركة
٤٤٠	٧-١٤: انتهاء المشاركة
٤٤١	٨-١٤: أنواع المشاركات
٤٤٤	أسئلة وتمارين الفصل الرابع عشر
٤٤٦	المراجع
	الفصل الخامس عشر : نظام الإجارة المنتهية بالتمليك
٤٤٧	١-١٥: مقدمة
٤٤٧	٢-١٥: تعريف الإجارة المنتهية بالتمليك
٤٤٨	٣-١٥: صور الإجارة المنتهية بالتمليك
٤٥٠	٤-١٥: الدورة المستندية لعملية الإجارة المنتهية بالتمليك
٤٥٥	٥-١٥: المعالجة المحاسبية لعملية الإجارة المنتهية بالتمليك
٤٦٣	أسئلة وتمارين الفصل الخامس عشر
٤٦٤	المراجع
	الفصل السادس عشر : القوائم المالية في البنوك الإسلامية
٤٦٥	١-١٦: مقدمة
٤٦٥	٢-١٦: الميزانية
٤٧٠	٣-١٦: قائمة الدخل والتوزيع
٤٨٠	٤-١٦: قائمة التدفقات النقدية
٤٩٤	٥-١٦: قائمة التغير في حقوق المساهمين
٤٩٤	٦-١٦: قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن
٤٩٦	٧-١٦: توزيع الأرباح في البنوك الإسلامية
٥٠٢	٨-١٥: الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٥٠٨	أسئلة وتمارين الفصل الخامس عشر
٥١٣	المراجع

قائمة الأشكال

رقم الشكل	الشكل	رقم الصفحة
(١)	الهيكل التنظيمي لفرع بنك تقليدي	٣٦
(٢)	الدورة المحاسبية في النظام اليدوي	٤٣
(٣)	المدخلات والمخرجات في النظام اليدوي	٤٤
(٤)	دورة تجهيز البيانات المحاسبية	٤٦
(٥)	بعض رموز خريطة التدفق المستندي	٦٢
(٦)	خريطة تنظيمية لبنك إسلامي	٣٢٤

قائمة النماذج

رقم النموذج	النموذج	رقم الصفحة
(١)	نموذج طلب فتح حساب جاري	٥٦
(٢)	نموذج عقد فتح حساب جاري	٦٠
(٣)	نموذج بطاقة التوقيعات	٦١
(٤)	نموذج قسيمة إيداع نقداً	٦٤
(٥)	نموذج إشعار دائن	٦٥
(٦)	نموذج قسيمة إيداع شيكات مسحوبة على نفس الفرع	٦٧
(٧)	نموذج إشعار مدين	٦٩
(٨)	نموذج خاص بالشيكات المسحوبة على الفروع	٧١
(٩)	نموذج شيك	٧٤
(١٠)	نموذج كشف حساب البنك	٧٧
(١١)	نموذج كشف شيكات المقاصة	٨٩
(١٢)	نموذج كشف مقاصة عام	٩١
(١٣)	نموذج كشف حركة المقاصة	٩٥
(١٤)	نموذج طلب تحويل	١١٠
(١٥)	نموذج طلب إصدار شيك مقبول الدفع	١٢٠
(١٦)	نموذج طلب شيك مصرفي	١٢٧
(١٧)	نموذج طلب فتح اعتماد مستندي	١٧٢
(١٨)	نموذج اتفاقية فتح الاعتمادات المستندية	١٧٤
(١٩)	نموذج طلب فتح حساب وديعة لأجل	١٩٥
(٢٠)	نموذج عقد فتح حساب وديعة لأجل	١٩٦
(٢١)	نموذج عقد حساب التوفير	٢٠٥
(٢٢)	نموذج قسيمة إيداع نقداً خاص بالتوفير	٢٠٦
(٢٣)	نموذج دفتر التوفير	٢٠٨

رقم الصفحة	النموذج	رقم النموذج
٢١١	نموذج قسيمة سحب من حساب التوفير	(٢٤)
٢٢٥	نموذج طلب إصدار خطاب ضمان	(٢٥)
٢٢٦	نموذج خطاب الضمان	(٢٦)
٢٤١	نموذج طلب قرض شخصي	(٢٧)
٢٤٢	نموذج السند الأذني	(٢٨)
٢٥٠	نموذج طلب التسهيل	(٢٩)
٢٥٢	نموذج عقد تسهيل	(٣٠)
٢٦١	نموذج الميزانية	(٣١)
٢٦٦	نموذج قائمة الدخل والتوزيع	(٣٢)
٢٩٠	نموذج قائمة التدفقات النقدية	(٣٣)
٢٩٨	نموذج قائمة التغير في حقوق المساهمين	(٣٤)
٣٥٧	نموذج استمارة طلب تمويل استثماري	(٣٥)
٣٦٠	نموذج استمارة دراسة العمليات الاستثمارية	(٣٦)
٣٦٤	نموذج وثيقة ضمان تجاري	(٣٧)
٣٦٥	نموذج وعد شراء بالمرابحة	(٣٨)
٣٧١	نموذج طلب إصدار شيك مصرفي	(٣٩)
٣٧٣	نموذج عقد بيع مرابحة للأمر بالشراء	(٤٠)
٤٠٥	نموذج طلب فتح حساب توفير	(٤١)
٤٠٨	نموذج بطاقة توقيع أصحاب حسابات الأفراد	(٤٢)
٤١٠	نموذج دفتر حساب التوفير	(٤٣)
٤١٢	نموذج استمارة سحب من حساب التوفير	(٤٤)
٤١٩	نموذج طلب فتح حساب وديعة استثمارية	(٤٥)
٤٢٢	نموذج شهادة وديعة استثمارية لمدة سنة	(٤٦)

رقم الصفحة	النموذج	رقم النموذج
٤٢٤	نموذج توكيل خاص بالودائع الاستثمارية	(٤٧)
٤٥٢	نموذج استثمار طلب شقة سكنية	(٤٨)
٤٥٣	نموذج عقد إيجار منتهي بالتمليك	(٤٩)
٤٦٥	نموذج الميزانية لبنك إسلامي	(٥٠)
٤٧١	نموذج قائمة الدخل والتوزيع لبنك إسلامي	(٥١)
٤٨٧	نموذج قائمة التدفقات النقدية لبنك إسلامي	(٥٢)
٤٩٤	نموذج قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن	(٥٣)

الباب الأول

نظم المعلومات المحاسبية في البنوك التقليدية

الفصل الأول

مدخل إلى العمل المصرفي

الفصل الثاني

مدخل إلى نظم المعلومات المحاسبية في البنوك التقليدية

الفصل الثالث

نظام الحسابات الجارية الدائنة

الفصل الرابع

نظام المقاصة

الفصل الخامس

نظام الحوالات

الفصل السادس

نظام الاعتمادات المستندية

الفصل السابع

نظام الودائع

الفصل الثامن

نظام خطابات الضمان

الفصل التاسع

نظام القروض والتسهيلات

الفصل العاشر

إعداد وعرض القوائم المالية في البنوك التقليدية

الفصل الأول

مدخل إلى العمل المصرفي

١-١: مقدمة

يهدف هذا الفصل إلى تعريف البنك بشكل عام، واستعراض التطور التاريخي للبنوك، وتناول أنواع البنوك وفقاً لمعايير معينة، وأخيراً لمحة تاريخية عن تطور النظام المصرفي في الجمهورية اليمنية.

١-٢: تعريف البنك

عرف المشرع اليمني البنك في المادة (٢) الفقرة (هـ) من القانون رقم (٣٨) بشأن البنوك "أي شخص معنوي يمارس بصفة أساسية الأعمال المصرفية، ويشمل البنوك التقليدية (بما في ذلك البنوك الإسلامية) والبنوك المتخصصة أو أي فرع لأي مؤسسة أجنبية تعمل في المجال المصرفي".

١-٣: التطور التاريخي للبنوك

جاءت كلمة بنك Bank من الكلمة الإيطالية Banco والتي تعني الطاولة، حيث كانت تتم الأعمال المصرفية باستعمال طاولات خشبية لبيع وشراء العملات المختلفة وذلك في أواخر القرون الوسطى. ويشير الدكتور عبد الله الفيصل^(١) إلى أن تاريخ نشأة البنوك الحديثة يرجع إلى القرن الثالث عشر ميلادي حيث تأسس أول بنك في مدينة البندقية عام ١١٥٧م، وتلاه بنك برشلونة عام ١٤٠١م، ويعتبر البنك الأخير النموذج الذي اتبعته معظم البنوك الأوروبية بعد ذلك مثل بنك هامبورج بألمانيا عام ١٦١٩م، وبنك إنجلترا عام ١٦٩٤م، وبنك فرنسا عام ١٨٠٠م، ثم انتشرت البنوك بعد ذلك في أمريكا وغيرها من بلدان العالم.

وبدأت العمليات المصرفية على يد الصيارفة بتبديل العملات الأجنبية بالعملة المحلية، ثم تطور نشاطهم بقبول ودائع مقابل إيصالات وإيداع. وكانت تستخدم الإيصالات كأوامر تحويل من المودع إلى المودع لديه (الصراف) بأن يدفع المبلغ لمستفيد (طرف ثالث) وتطورت هذه الإيصالات إلى ما يعرف الآن بالشيكات. وكانت الودائع المتجمعة لدى الصيارفة تستخدم في تمويل التجارة الخارجية وأدى زيادة الودائع النقدية إلى قيام الصيارفة بإقراض الغير مقابل فائدة بعد أن لاحظوا أنه لا يتم سحب الودائع بشكل كلي. وهكذا بدأت أعمال البنوك تتبلور وتتحدد معالمها بإضافة نشاط إلى آخر حتى أصبحت تمارس جميع الأنشطة المصرفية بشكلها الحالي.

١-٤: أنواع البنوك

تبوب أنواع البنوك وفقاً لمعايير معينة على النحو التالي^(١):

أولاً : من حيث طبيعة النشاط

تبوب البنوك وفقاً لهذا المعيار إلى :

١. **البنوك المركزية** : يعرف البنك المركزي بأنه بنك البنوك لأنه يقوم بمراقبة الجهاز المصرفي وتنظيم الأعمال المصرفية والائتمانية، كما يسمى بنك الإصدار لأن له الحق في إصدار العملة (أوراق النقد) وإدارتها، ويسمى بنك الحكومة لأنه يقوم بوظيفة مسك حسابات الحكومة، علاوة على أن له سلطة إدارة الاحتياطي من الذهب والعملات الأجنبية ووضع السياسة المالية للدولة التي تؤدي إلى تنمية الاقتصاد الوطني، وضمان استقرار العملة وتحقيق الاستقرار النقدي.
٢. **البنوك التقليدية** : هي البنوك التي تقبل الودائع النقدية القابلة للدفع عند الطلب أو حسب ترتيبات أخرى، والقابلة للسحب بالشيك أو الحوالة أو أمر الصرف أو غير ذلك، وتستعمل تلك الودائع لأغراض الإقراض أو تقديم التسهيلات الائتمانية أو الاستثمار، إضافة إلى تقديم

الخدمات المصرفية مثل البنك اليمني للإنشاء والتعمير، البنك العربي، بنك أندوسويس.

٣. البنوك الصناعية : هي البنوك التي تقدم خدماتها إلى القطاع الصناعي عن طريق تمويل إنشاء الشركات الصناعية الجديدة وتطوير المشاريع الصناعية القائمة وتوسيعها وتجديدها، وتشجيع الصناعات الصغيرة ودعمها.

٤. البنوك الزراعية : هي البنوك التي تقدم خدماتها إلى القطاع الزراعي عن طريق تمويل المشاريع الزراعية، وتمويل شراء الأجهزة والآلات الزراعية والأسمدة والبذور.

٥. البنوك التعاونية : هي البنوك التي تقدم خدماتها للجمعيات التعاونية بأنواعها المختلفة الحرفية، السكانية، الزراعية مثل بنك التعاون. وقد تم دمج البنك الزراعي والبنك التعاوني في بنك واحد أطلق عليه بنك التسليف التعاوني الزراعي.

٦. البنوك العقارية : هي البنوك التي تهدف إلى تمويل قطاع البناء والسكن مقابل قروض بضمانات عقارية طويلة الأجل وبفوائد ميسرة مثل بنك التسليف للإسكان.

٧. البنوك الإسلامية : هي البنوك التي تزاوّل نشاطها المصرفي بهدف تحقيق الربح ضمن الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية مثل بنك التضامن الإسلامية، البنك الإسلامي اليمني للتمويل والاستثمار، وبنك سبأ الإسلامي.

ثانياً : من حيث الشكل

وفقاً لهذا المعيار تقسم البنوك إلى الأنواع التالية:

١. البنوك الخاصة : هي البنوك التي تؤول ملكيتها إلى شخص أو عائلة أو مجموعة من الشركاء المتضامنين، وقد انتهت البنوك الخاصة وحلت محلها البنوك المساهمة.

٢. **البنوك المساهمة :** هي البنوك التي تكون في شكل شركات أموال (شركات مساهمة) والاتجاه الآن أن تكون البنوك في شكل شركات مساهمة لأنها أقوى مالياً، وتتمكن من تقديم خدمات أفضل للعملاء وتوفير حماية أفضل للمودعين.
٣. **بنوك القطاع العام :** هي البنوك المملوكة للدولة ملكية كاملة بنسبة ١٠٠% مثل البنك المركزي والبنوك المتخصصة (بنك الإسكان، البنك الصناعي، البنك الزراعي).
٤. **البنوك المختلطة :** هي البنوك التي تؤول ملكيتها إلى الدولة والقطاع الخاص مثل البنك اليمني للإنشاء والتعمير.
٥. **البنوك التعاونية :** هي البنوك التي تؤول ملكيتها إلى جمعية تعاونية أو نقابة عمالية وغيرها.

ثالثاً : من حيث الجنسية

١. **البنوك الوطنية :** هي البنوك التي تتول ملكيتها إلى أشخاص معنويين أو طبيعيين تابعين للدولة التي تقوم هذه البنوك على أراضيها مثل البنك الأهلي اليمني، وبنك اليمن الدولي، والبنك اليمني للإنشاء والتعمير.
٢. **البنوك الأجنبية :** هي البنوك التي تتول ملكيتها إلى رعايا دولة أخرى غير تابعين للدولة التي تقوم هذه البنوك على أراضيها مثل بنك الأندوسويس والبنك العربي.
٣. **البنوك الإقليمية :** هي البنوك التي يشترك في ملكيتها عدد من دول منطقة معينة.
٤. **البنوك الدولية :** هي البنوك المنبثقة من هيئات ومنظمات دولية مثل البنك الدولي، وصندوق النقد الدولي.

رابعاً : من حيث عدد الفروع

يمكن تقسيم البنوك وفقاً لهذا المعيار إلى الأنواع التالية :

١. البنوك المنفردة : وهي البنوك التي تمارس نشاطها المصرفي من خلال بنك واحد بدون فروع.
٢. البنوك المتفرعة محلياً : هي البنوك التي تمارس نشاطها المصرفي من خلال مركز رئيسي وعدد من الفروع المنتشرة محلياً .
٣. البنوك المتفرعة إقليمياً : هي البنوك التي تمارس نشاطها المصرفي من خلال مركز رئيسي وعدد من الفروع المنتشرة داخل عدد من دول منطقة معينة.
٤. البنوك المتفرعة عالمياً : هي البنوك التي تمارس نشاطها من خلال البنوك المتفرعة عالمياً لكونها تزيد من الربحية لاتساع قاعدة النشاط المصرفي، وتخفيض من التكاليف الثابتة، وتقلل من مخاطر العمل المصرفي.

٥-١: تطور الجهاز المصرفي في الجمهورية اليمنية

إن إرساء أسس وقواعد النظم المصرفية في المحافظات الشمالية وفسق مفاهيم علمية حديثة بدأت في الفترة التي أعقبت ثورة ٢٦ سبتمبر ١٩٦٢م^(٣)، وأخذت شكلها الملموس مع دخول الجمهورية مرحلة الاستقرار السياسي في عام ١٩٧٠م.

ففي مرحلة حكم الإمام لم تكن هناك مضارف بالمعنى المتعارف عليه، وكانت البنوك التقليدية في عدن تقوم بدور الوسيط لمعظم عمليات التبادل التجاري الخارجي، حيث كانت تعتمد المحافظات الشمالية على عدن فيما يتعلق بالتجارة الخارجية. وكمحاولة للنشاط المصرفي افتتح بنك الأندويشن فرعاً له عام ١٩٤٩م، وتمت تصفية أعمال هذا الفرع عام ١٩٥١م. وتكررت المحاولة عندما قام البنك الأهلي السعودي بفتح فرع له في صنعاء والحديدة وتعز وذلك في عام ١٩٥٩م، وتم إقفال هذه الفروع في عام ١٩٦٢م.

وكان البنك اليمني للإنشاء والتعمير أول مؤسسة مصرفية وطنية أنشئت في شمال الوطن عقب الثورة وذلك في ٢٨/١٠/١٩٦٢م كشركة مساهمة بين القطاع العام والقطاع المختلط. وكان هذا البنك بالإضافة إلى كونه بنكاً تجارياً يقوم بأعمال البنوك المتخصصة ومسك حسابات الحكومة وإدارة القروض الخارجية وذلك قبل إنشاء البنك المركزي اليمني.

وفي أواخر عام ١٩٦٢م افتتح بنك مصر فرعاً له في اليمن، وكانت خدماته تقتصر على تقديم الخدمات للقوات المصرية بالإضافة إلى تغطية العمليات التجارية بين مصر واليمن.

وفي ٣ فبراير ١٩٦٤م أنشئت لجنة النقد اليمنية، وكانت مهمة هذه اللجنة إصدار العملة الوطنية (الريال) وإدارة عملياته كما أن هذه اللجنة قامت بجزء من وظائف البنك المركزي.

وفي ٢٧ يوليو ١٩٧١م تأسس البنك المركزي اليمني بموجب القانون رقم (٤) لسنة ١٩٧١م. ولقد كان لقيام هذا البنك وصدر قانون البنوك رقم (٨) لسنة ١٩٧٢م أثراً في توسع النشاط الاقتصادي في شمال البلاد فقد نشأت عدد من البنوك التقليدية الوطنية مثل بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار (تأسس في عام ١٩٧٩م) وبنك اليمن الدولي (تأسس في عام ١٩٨٠م)، والبنوك التقليدية العربية مثل البنك العربي (فتح البنك العربي فرعين في صنعاء والحديدة في عام ١٩٧٢م، وفتح فرعاً ثالثاً في تعز عام ١٩٨٣م) ومصرف الرافدين (فتح له فرع في صنعاء ١٩٨٢م)، وذلك بالإضافة إلى البنوك الأجنبية مثل حبيب بنك (تأسس في عام ١٩٧١م وفي ٣١ مارس ١٩٨٩م تم دمج مع يونايكد بنك) والبنك البريطاني للشرق الأوسط (فتح له فرعين في تعز والحديدة في ١٩٧١م، وفي ١٩٧٦م فتح فرعاً ثالثاً في إب، وفي سبتمبر ١٩٨٥م تم تصفية جميع فروع هذا البنك) ويونايكد بنك ليمتد (فتح له فرع بصنعاء عام ١٩٧١م) وبنك الأندوسويس (فتح هذا البنك فرعاً له في تعز عام ١٩٧٥م وفرعاً آخر في عام ١٩٧٦م بمدينة الحديدة وفرعاً ثالثاً في صنعاء ١٩٧٧م) وفيرست ناشنال سيتي بنك

(قام هذا البنك بافتتاح فرع له في صنعاء عام ١٩٧٥م، وتمت تصفية هذا الفرع عام ١٩٨٣م) وبنك الاعتماد والتجارة الدولي الذي افتتح له فرعاً في صنعاء عام ١٩٧٥م واستمر هذا البنك يزاول عمله حتى عام ١٩٩١م.

وأما في المحافظات الجنوبية فتركز النشاط المصرفي في عدن لتمييزها بموقعها الجغرافي وأهميتها التقليدية، ولهذا فلقد تم في عام ١٨٧١م افتتاح أول مكتب للصرافة سمي باسم "بنك عدن" وفي نفس العام افتتحت شركة هندية مكتب آخر للصرافة.

وفي فبراير عام ١٨٩٤م أفتتح البنك الأهلي الهندي في لندن فرعاً له في عدن، وفي مايو ١٨٩٥م افتتح فرعاً آخر له، وبهذا قضى على نشاط بنك عدن. وظل البنك الأهلي الهندي مسيطراً على سوق المال والعمليات الائتمانية وارتباطات الشركات التقليدية وشركات الملاحة حتى بداية الخمسينات من هذا القرن.

وشهدت المنطقة بعد الحرب العالمية الثانية تغيرات اقتصادية وسياسية أدت إلى قيام نشاط اقتصادي متطور في المحافظات الجنوبية وبالتحديد في عدن وما حولها.

وأدى التوسع في النشاط الاقتصادي في أواخر الأربعينات وأوائل الخمسينات إلى اهتمام البنوك الأجنبية بفتح فروع لها، فقام البنك الشرقي بفتح فرع له في مارس ١٩٥١م ثم تبعه البنك البريطاني للشرق الأوسط وفتح فرعاً في إبريل ١٩٥٢م ثم البنك الهندي فتح فرعاً في نفس العام. وفي ١٩٥٣م فتح بنك شارترد فرعاً له في عدن، وفي عام ١٩٥٤م فتح بنك حبيب فرعاً له وأخيراً البنك العربي في عام ١٩٥٦م فتح فرعاً له.

ويعتبر بنك الجنوب العربي الذي تأسس في نوفمبر ١٩٦٦م أول مؤسسة مصرفية تنشأ محلياً برأسمال مشترك بنسبة ٦٠% لأصحاب رؤوس الأموال المحلية، ٢٠% لبنك شارترد، ٢٠% للبنك الأهلي.

وتركز اهتمام البنوك في المحافظات الجنوبية على عدن باستثناء كيان سياسي باسم "الجنوب العربي" إلى تكوين مؤسسة النقد للجنوب العربي

بموجب القرار رقم (١٠) لعام ١٩٦٤م (وكان لهذه المؤسسة حق إصدار وحدة النقد الجديدة "الدينار" بالإضافة على الرقابة على بعض جوانب العمليات الائتمانية والمصرفية).

وفي عام ١٩٦٩م صدر قانون التأمين رقم (٣٧) الذي قضى بدمج جميع البنوك وفروعها في بنك واحد سمي "البنك الأهلي لليمن الجنوبي" وبموجب هذا القانون تم إنشاء هيئة للمصارف لإدارة البنك الأهلي وإعادة النظر في السياسة المصرفية والائتمانية.

وفي عام ١٩٧٢م تأسس مصرف اليمن بموجب القانون رقم (٢٦) لعام ١٩٧٢م كبنك مركزي يقوم بكافة الأعمال والوظائف المناطة بأي بنك مركزي، وتم إلغاء هيئة المصارف بموجب القانون الأخير.

وبعد توحيد شطري اليمن في ٣٠ نوفمبر ١٩٩٠م في كيان سياسي يعرف (بالجمهورية اليمنية) تم دمج مصرف اليمن والبنك المركزي اليمني في مؤسسة مصرفية واحدة حدد اختصاصها بموجب قانون البنك المركزي رقم ٢١ لسنة ١٩٩١م. كما صدر قانون البنوك بموجب قانون رقم (٣٦) لسنة ١٩٩١م وظلت فروع البنوك العربية والأجنبية تمارس أعمالها في الجمهورية اليمنية.

ويتكون الجهاز المصرفي في اليمن من عشرة بنوك تقليدية بعضها محلي والأخرى فروع لبنوك عربية أو أجنبية. كما توجد ثلاثة بنوك متخصصة وثلاثة بنوك إسلامية (د. العباسي، ١٩٩٦م). والجدول الموضح أدناه يوضح هيكل الجهاز المصرفي في اليمن.

عدد الفروع	ملكية رأس المال		اسم البنك
	خاص	حكومي	
٣٩	٤٩%	٥١%	أولاً : البنوك التقليدية :
٣٢	—	١٠٠%	البنك اليمني للإنشاء والتعمير
٢	١٠٠%	—	البنك الأهلي اليمني
١٠	١٠٠%	—	يونايك بنك ليمنت
٥	١٠٠%	—	البنك العربي المحدود
٨	١٠٠%	—	بنك كاليون
			بنك اليمن والكويت

٩	%١٠٠	---	بنك اليمن الدولي
١	%١٠٠	---	مصرف الرافدين
١٠	%١٠٠	---	البنك التجاري اليمني
٢	%١٠٠	---	بنك اليمن والخليج
٣	%١٠٠	---	مصرف اليمن البحرين الشامل
			ثانياً : البنوك المتخصصة :
---	%٣٠	%٧٠	البنك الصناعي اليمني
١	%٣٠	%٧٠	بنك التسليف للإسكان
٤٣	%٣٠	%٧٠	بنك التسليف التعاوني الزراعي
			ثالثاً : البنوك الإسلامية :
٥	%١٠٠	---	البنك الإسلامي اليمني للتمويل والاستثمار
١٦	%١٠٠	---	بنك التضامن الإسلامي الدولي
١٢	%١٠٠	---	بنك سبا الإسلامي

المصدر : البنك المركزي اليمني، الإدارة العامة للرقابة على البنوك، صنعاء، ٢٠٠٧م.

ويتضح لنا أن الجهاز المصرفي في اليمن يتسم بعدد من الخصائص منها:

١. تشكل البنوك التقليدية حوالي ٧٥% من عدد البنوك وتمتلك حوالي ٩٥,٨% من إجمالي الأصول المالية للجهاز المصرفي، مما يعني السيطرة الكاملة للبنوك التقليدية على العمليات المصرفية في السوق المحلي.
٢. تشكل البنوك التقليدية المملوكة للحكومة - البنك الأهلي اليمني - والبنوك التي تساهم الحكومة فيها أكثر من ٥٠% (البنك اليمني للإنشاء والتعمير).
٣. تحتكر البنوك التقليدية المملوكة للحكومة العمليات المصرفية في معظم المدن اليمنية الثانوية، بينما يقتصر نشاط البنوك الأخرى على المدن الرئيسية (صنعاء، تعز، الحديدة، عدن).
٤. يمتلك البنك اليمني للإنشاء والتعمير والبنك الأهلي اليمني أكثر من ٨٠% من إجمالي أصول البنوك التقليدية مما يعني انعدام التنافس في تقديم الخدمات المصرفية للجمهور في كثير من المناطق. كما أن ذلك

يقلل من فرص جذب المدخرات المحلية وتشجيع الأفراد على التعامل من خلال البنوك التقليدية.

٥. ضعف مساهمة القطاع الخاص المحلي مقارنة بمساهمة القطاع الأجنبي في الجهاز المصرفي المحلي. وهناك حوالي أربعة بنوك تجارية هي في الأصل فروع لبنوك أجنبية تمتلك نسبة ٢٠% من إجمالي أصول البنوك التقليدية، بينما تقتصر ملكية القطاع الخاص المحلي على بنكين فقط، تمتلك نسبة ١,٣٠ من إجمالي أصول البنوك التقليدية العاملة في اليمن.

٦. يقتصر نشاط البنوك المتخصصة على العاصمة صنعاء (باستثناء بنك التسليف التعاوني الزراعي والذي له فروعاً في عدد من المدن الرئيسية)، مما يقلل من مدى فاعلية هذه البنوك في قطاع التمويل، وفي المساهمة في تمويل المشروعات الإنمائية في قطاع الصناعة والإسكان.

٧. تم تأسيس ثلاثة بنوك إسلامية منذ عام ١٩٩٥م وقد صدر حديثاً قانون المصارف الإسلامية رقم (٢١) في ١٩٩٦/٧/٢٩م لينظم عمل هذه البنوك. ونتيجة لقصر المدة التي بدأ البعض منها يمارس نشاطه فيها، فإن التجربة ما تزال وليدة، إلا أنه يعول على هذه البنوك أن تلعب دوراً رائداً في تحفيز وجذب المدخرات والمساهمة في تنشيط التمويل للمشاريع التنموية في الاقتصاد اليمني.

أسئلة

الفصل الأول

١. عرف البنك وفقاً لقانون البنوك.
٢. استعرض التطور التاريخي للبنوك.
٣. اشرح أنواع البنوك من حيث :
 - أ. طبيعة النشاط.
 - ب. شكل ملكيتها.
 - ج. جنسيتها.
 - د. عدد الفروع.
٤. استعرض تطور الجهاز المصرفي في الجمهورية اليمنية.

مراجع الفصل الأول

- (١) د. الفيصل، عبد الله بن محمد، "المحاسبة المالية في البنوك التجارية"، (الرياض: جامعة الملك سعود، ١٩٨٦م)، ص ١-٣.
- (٢) د. عبد الله، خالد أمين، "العمليات المصرفية الطرق المحاسبية الحديثة"، (بيروت: اتحاد المصارف العربية، ١٩٨٧م)، ص ١٢ - ١٦.
- (٣) البنك المركزي اليمني، "التطور التاريخي للنظام المصرفي في اليمن وتقييم شامل لنشاط البنوك التجارية كما هي في نهاية ديسمبر ١٩٩٠م، صنعاء، ص ١-١٥.

الفصل الثاني

مدخل إلى نظم المعلومات المحاسبية

في البنوك التقليدية

٢-١: مقدمة

يهدف هذا الفصل إلى تعريف البنوك التقليدية، إيضاح طبيعة النشاط في البنوك التقليدية، وتناول الهيكل التنظيمي للبنك التقليدي تمهيداً لتحليل نظم المعلومات المحاسبية في البنوك التقليدية.

٢-٢: تعريف البنوك التقليدية

تعرف البنوك التقليدية بأنها منشآت مالية تهدف إلى الربح بتجميع الودائع بأنواعها المختلفة وإعادة تشغيل هذه الودائع باستثمارها في مجالات عديدة، وتقديم الخدمات المصرفية.

٢-٣: طبيعة النشاط في البنوك التقليدية

نستدل من خلال التعريف السابق أن هناك ثلاثة أنشطة للبنوك التقليدية:

١. **تجميع الودائع:** يعتبر تجميع الودائع من الأفراد والشركات على اختلاف أنواعها سواء كانت ودائع تحت الطلب (حسابات جارية دائنة) أو ودائع لأجل، أو ودائع بإخطار، أو ودائع صندوق التوفير من أهم الأنشطة التي تقوم بها البنوك التقليدية. وتعتبر هذه الودائع

المصدر الأساسي لتمويل عمليات البنوك التقليدية. علماً بأن البنك المركزي يلزم البنوك بضرورة الاحتفاظ بنسبة احتياطي إلزامي على كل الودائع بالريال بدون استثناء سواء كانت حسابات جارية أو ودائع ثابتة وذلك بنسبة ١٠%. ويعطي البنك المركزي فائدة على الاحتياطي بالعملة المحلية بنسبة ١٠%، وتحسب الفائدة في نهاية كل شهر على أدنى رصيد خلال الشهر. كما أن البنك المركزي يلزم البنوك بضرورة الاحتفاظ بنسبة احتياطي إلزامي على كل الودائع بالعملات الأجنبية لدى البنوك بدون استثناء سواء كانت حسابات جارية أو ودائع ثابتة وذلك بنسبة ٢٠%. ويعطي البنك المركزي فائدة على احتياطي الودائع بالعملات الأجنبية بنسبة ١,٥%، وتحسب الفائدة في نهاية كل شهر على أدنى رصيد خلال الشهر.

وتقوم البنوك التقليدية بدفع فوائد مدينة عن الودائع لأجل، ودائع بإخطار، وودائع صندوق التوفير، بينما لا تقوم بدفع فوائد عن الحسابات الجارية الدائنة في أغلب الدول. وتعتبر الفوائد المدينة أحد بنود المصاريف الرئيسية في البنوك التقليدية.

٢. الاستثمار: لا يعتبر جميع الودائع هدفاً في حد ذاته، وإنما هو وسيلة لتحقيق الهدف العام للبنوك التقليدية وهو تحقيق الربح. حيث تقوم البنوك التقليدية باستثمار الأموال المودعة لديها في العديد من أوجه الاستثمار المختلفة منها:

- أ. منح التسهيلات.
- ب. منح القروض.
- ج. الاستثمار في الأوراق المالية (شراء أسهم وسندات).

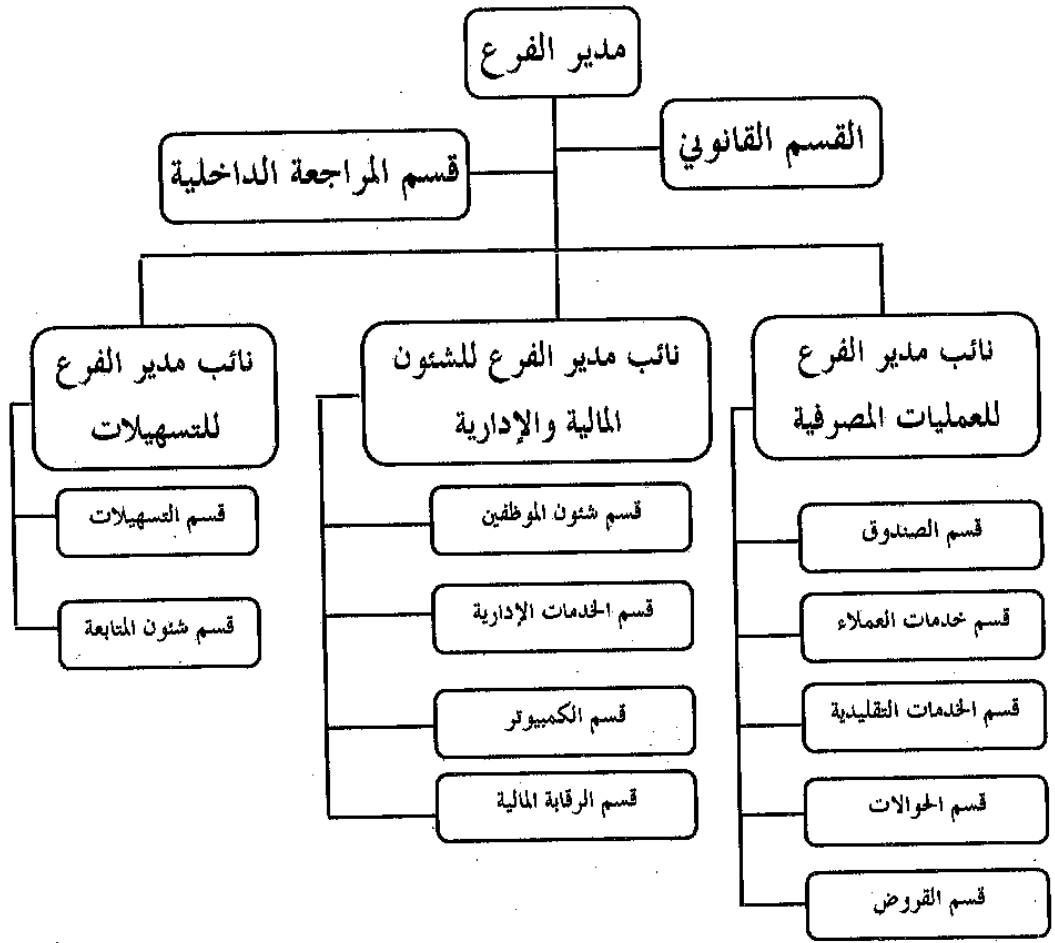
د. الاستثمار في العقارات.

وتحصل البنوك التقليدية على فوائد دائنة عن أنشطة الاستثمارات والتي تعتبر أحد مصادر الإيرادات في البنوك. وكما تقوم البنوك التقليدية أيضاً بالاستثمار في الأوراق المالية (شراء أسهم وسندات) وتحصل مقابل ذلك على أرباح من الأسهم وفوائد دائنة من السندات، وكما تقوم البنوك التقليدية بالاستثمار في العقارات إما بالشراء أو البيع أو الشراء بهدف تأجير العقارات.

٣. تقديم الخدمات المصرفية : تقوم البنوك التقليدية بتقديم العديد من الخدمات المصرفية للعملاء مثل تحصيل الشيكات، إصدار خطابات الضمان، فتح الاعتمادات المستندية، قبول الحوالات، إصدار الحوالات. وتحصل البنوك التقليدية على عمولات مقابل تقديم خدماتها المصرفية لعملاء البنك التي تعتبر أحد مصادر إيرادات البنوك التقليدية.

٢-٤: الهيكل التنظيمي لبنك تقليدي

نظراً لتعدد وتنوع النشاط المصرفي وتعدد وتنوع العمليات التي تقوم بها البنوك التقليدية، فإن الأمر يتطلب وضع هيكل تنظيمي للبنك التقليدي لتحديد خطوط السلطة والمسؤولية، وتقسيم الأعمال حسب طبيعتها إلى مجموعات متشابهة في وحدة إدارية مستقلة. ونظراً لكون النشاط المصرفي يتركز في الفروع، فإننا سوف نناقش الهيكل التنظيمي لفرع رئيسي من خلال الشكل التالي^(١):



شكل رقم (١)
الهيكل التنظيمي لفرع بنك تقليدي رئيسي

٢-٤-١: مدير الفرع

يقوم مدير الفرع بإدارة كافة المعاملات المصرفية للفرع، كما أنه يمثل حلقة الوصل بين الفرع والإدارة العامة وبين الفرع والفروع الأخرى.

٢-٤-٢: نائب مدير الفرع للعمليات المصرفية

يختص بإدارة الأقسام المصرفية التالية التي تكون وظيفتها الأساسية القيام بالأنشطة المصرفية السابق الإشارة إليها ويشرف على الأقسام التالية:

٢-٤-١-٢: قسم خدمة العملاء

ويختص بما يلي :

١. فتح وإغلاق جميع أنواع حسابات العملاء سواء كانت تحت الطلب (حسابات جارية دائنة) أو ودائع لأجل، أو ودائع صندوق التوفير واستكمال المستندات اللازمة لذلك.

٢. توفير البيانات والمعلومات لعملاء البنك.

٣. حل مشاكل عملاء البنك وتسهيل الإجراءات لهم.

٢-٤-١-٢: قسم الصندوق

يختص بما يلي :

١. استقبال النقد الوارد من العملاء.

٢. صرف النقد إلى العملاء.

٣. إنجاز كافة معاملات الشيكات. علماً بأن أغلب البنوك تفصل بين

حركة النقدية الواردة وحركة النقدية الصادرة عن طريق تقسيم

الصندوق إلى صندوق وارد لاستلام النقد من العملاء وصندوق صادر

لتسليم النقد إلى العملاء.

٢-٤-١-٣: قسم الخدمات التجارية

يختص بما يلي :

١. فتح وتمديد وتعديل وتسديد وإقفال الاعتمادات المستندية الصادرة.

٢. تبليغ وتعزيز وتعديل وقبول الاعتمادات المستندية الواردة.

٣. إصدار خطابات الضمان الابتدائية والنهائية.

٤. القيام بكافة المعاملات الخارجية وذلك بالتعامل مع البنوك المراسلة في

الخارج.

٥. إعداد التقارير الدورية عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

٢-٤-١-٤: قسم الحوالات

يختص بما يلي :

١. تنفيذ الحوالات الصادرة والواردة بالعملة المحلية.

٢. تنفيذ الحوالات الصادرة والواردة بالعملات الأجنبية.

٣. شراء وبيع الشيكات السياحية.

٤. تنفيذ شيكات المقاصة الصادرة والواردة، وتمثيل البنك في جلسات المقاصة بالبنك المركزي.

٥. إصدار الشيكات المصرفية بالعملة المحلية والعملات الأجنبية.

٢-٤-٣: نائب مدير الفرع للشئون المالية والإدارية

يختص بإدارة أقسام الشئون الإدارية بهدف تمكين الأقسام المصرفية من القيام بمهامها على أفضل وجه، ويشرف على الأقسام التالية :-

٢-٤-٣-١: قسم الخدمات الإدارية

يختص بما يلي:

١. حفظ مستندات ووثائق الفرع (الأرشيف).
٢. الإشراف على جميع أعمال الصيانة للأصول الثابتة من مباني وآلات.
٣. شراء المستلزمات والأثاث والتجهيزات.
٤. تأمين خدمات الاتصال الهاتفية والبريد وتصوير المستندات.

٢-٤-٣-٢: قسم الكمبيوتر

يختص بما يلي :

١. تشغيل جهاز الكمبيوتر يومياً والإشراف على كافة عمليات الكمبيوتر في الفرع.
٢. الإشراف على صيانة أجهزة الكمبيوتر والطابعات والشاشات.
٣. طباعة وتوزيع التقارير.
٤. تقديم الدعم الفني للأقسام المصرفية.
٥. التنسيق مع إدارة الكمبيوتر في الإدارة العامة بخصوص وضع وتطوير برامج جديدة للفرع.

٢-٤-٣-٣: قسم الرقابة المالية

يختص بما يلي :

١. تجميع المعلومات المالية والإحصائية وتحليلها.
٢. إعداد التقارير ورفعها للإدارة العامة.
٣. إعداد الميزانية التقديرية للفرع.

٢-٤-٣-٤ : قسم شئون الموظفين

يختص بما يلي :

١. مراقبة الدوام وسير العمل.
٢. إعداد المرتبات الشهرية والعلاوات والمكافآت.
٣. متابعة تنفيذ برامج التدريب وتقييم أداء الموظفين.
٤. حفظ الملفات الخاصة بكل موظف.

٢-٤-٤ : نائب مدير الفرع للتسهيلات

يختص بإدارة أقسام التسهيلات وذلك من خلال الأقسام التالية :

٢-٤-٤-١ : قسم التسهيلات

يختص بما يلي :

١. دراسة طلبات التسهيلات والضمانات المقدمة من الشركات والأفراد، وفي حالة التوسع يمكن تخصيص قسم لتسهيلات الشركات، وقسم لتسهيلات الأفراد.
٢. دراسة تحليل أوضاع الشركات المالية والإدارية، وتحليل مخاطر منح التسهيلات.

١-٤-٤-٢ : قسم المتابعة

يختص بما يلي:

١. متابعة تحصيل التسهيلات الممنوحة للعملاء.
٢. متابعة الديون المتأخرة للعملاء.
٣. متابعة الديون المشكوك في تحصيلها.

٢-٤-٥ : قسم المراجعة الداخلية

يختص بما يلي :

١. المراجعة السابقة لتنفيذ المعاملات المصرفية.
٢. المراجعة اللاحقة للمعاملات المصرفية وفقاً لبرنامج مراجعته.
٣. مراجعة البيانات والتقارير يومياً.

٢-٤-٦: القسم القانوني

يختص بما يلي :

١. تقديم كافة الخدمات القانونية لإدارة الفرع من صياغة العقود وتقديم الاستشارات.
٢. دراسة القضايا التي يكون البنك طرفاً فيها وإبداء الرأي حولها.
٣. متابعة الديون المنتظرة أمام الجهات القضائية.
٤. فحص الضمانات المقدمة من العملاء للحصول على التسهيلات والتأكد من سلامتها من الناحية القانونية.

٢-٥: تعريف نظام المعلومات المحاسبي في البنك التقليدي

يمكن تعريف نظام المعلومات المحاسبي في البنك التقليدي بأنه مجموعة من المكونات المادية وغير المادية لجمع البيانات (المدخلات) وتشغيلها وتحويلها إلى معلومات (مخرجات) في شكل أنظمة فرعية تتبع نظام محاسبي رئيسي لتحقيق مجموعة من الأهداف للإدارة وجهات خارجية وذلك من خلال نظام للاتصال يتفاعل مع البيئة الداخلية والخارجية وبما يكفل تحقيق الرقابة.

٢-٦: مقومات نظام المعلومات المحاسبي في البنك التقليدي

من خلال التعريف السابق يتضح لنا أن نظام المعلومات المحاسبي في البنك التقليدي يقوم على عدة مقومات أهمها ما يلي^(٢):

٢-٦-١: المكونات المادية وغير المادية

تعتبر المكونات المادية الملموسة مثل المباني، الآلات، الأجهزة، والموارد البشرية التي تعتمد على الخبرة الفنية التي يتمتع بها موظفو البنك القائمة على البناء الفكري للمحاسبة، أحد مقومات نظام المعلومات المحاسبي في البنك التقليدي. كما تعتبر المكونات غير المادية غير الملموسة التي

تتمثل في مجموعة القوانين واللوائح، والإجراءات والتعليمات التي تنظم العمل داخل البنك بكفاءة وفاعلية الوجه الآخر لنظام المعلومات المحاسبي في البنك التقليدي، فكلًا المكونات المادية وغير المادية يكمل الآخر، فلا يتصور نظام معلومات محاسبي في بنك تقليدي بدون توفرهما معاً.

٢-٦-٢: دورة تجهيز بيانات النظام المحاسبي في البنك التقليدي

تتكون دورة تجهيز بيانات النظام المحاسبي في البنوك التقليدية من أربعة عناصر أساسية هي:

١. **المدخلات Inputs** وهي عبارة عن البيانات Data أو المستندات التي يُغذى بها النظام، ويمكن تعريف البيانات بأنها مجموعة من الحقائق التي لا تفيد في اتخاذ القرار. وفيما يتعلق بالنظام المحاسبي في البنك التقليدي فإن مدخلات هذا النظام عبارة عن مجموعة من المستندات المؤيدة للمعاملات المصرفية التي تتم داخل البنك أو بين البنك والغير مثل الشيك، قسيمة الإيداع نقداً، قسيمة السحب نقداً، إشعار الإضافة، إشعار الخصم، طلب التحويل.
- وتعتبر المجموعة المستندية في البنك التقليدي من المقومات الأساسية التي لا يستغنى عنها لعدة مبررات منها:
 - أ. تمثل المستندات الأدوات الرئيسية التي يستعان بها في نقل وتوصيل وإثبات بيانات الأحداث والمعاملات التي تتم داخل البنك وبين البنك والغير.
 - ب. تعتبر المستندات من الأدلة الموضوعية لحسم كثير من المشاكل.
 - ج. تعتبر المستندات الدليل المادي للتأكد من صحة القيود المحاسبية.
 - د. تعتبر المستندات أداة هامة لتسهيل أعمال المراجعة والرقابة الداخلية.
 - هـ. تتميز المجموعة المستندية في البنوك بوجود مستندات خاصة بكل قسم من الأقسام المصرفية.

٢. عمليات التشغيل : وهي الخطوات والإجراءات التي بواسطتها يمكن تحويل البيانات (المدخلات) إلى معلومات.

وفيما يتعلق بالنظام اليدوي في البنك التقليدي فإن عمليات التشغيل "Data Processing" تتم عن طريق الإثبات في دفاتر اليومية المساعدة (الملاحق) ودفتر اليومية العام والترحيل إلى دفاتر الأستاذ المساعدة ودفتر الأستاذ العام.

وتستخدم البنوك في ظل النظام اليدوي الطريقة الفرنسية (طريقة اليومية المركزية) التي تقوم على استخدام دفتر يومية عامة، دفتر أستاذ عام، ومجموعة من دفاتر اليومية المساعدة ودفاتر الأستاذ المساعدة كما يلي:

أ. يتم تبويب معاملات البنك إلى مجموعات متجانسة ذات طبيعة واحدة مثل معاملات الحسابات الجارية الدائنة، معاملات الاعتمادات المستندية، معاملات خطابات الضمان، معاملات الحوالات، وهكذا.

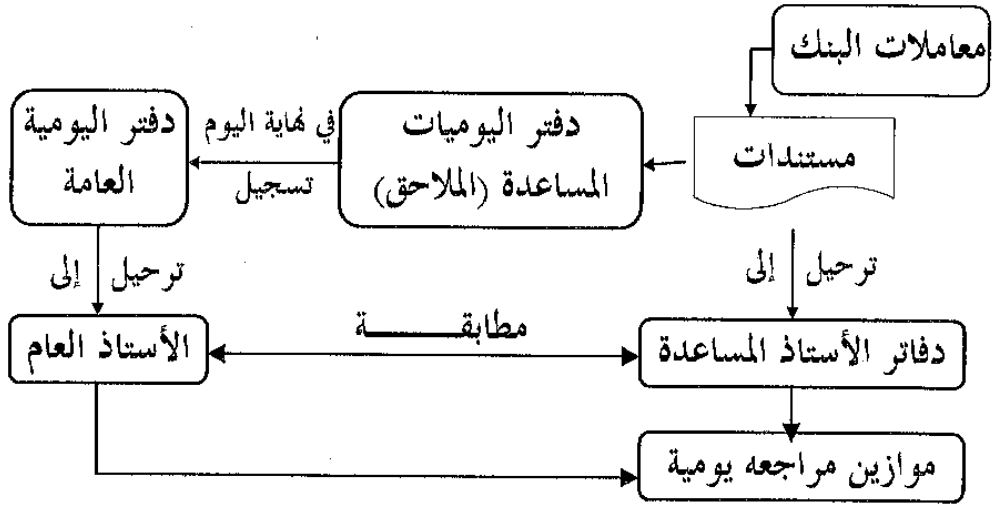
ب. تخصيص دفاتر يومية مساعدة يطلق عليها ملاحق لإثبات المعاملات التفصيلية من واقع المستندات مباشرة بعد حدوث المعاملة، وتكون الملاحق في شكل كشوف يسهل تداولها، وتنقسم إلى ملاحق الصندوق لإثبات المعاملات النقدية، وملاحق اليومية التي تخصص لإثبات المعاملات التي لا تكون طرفاً فيها.

ج. يتم الترحيل إلى دفاتر الأستاذ المساعد من واقع المستندات أولاً بأول.

د. في نهاية كل يوم يتم تجميع دفاتر اليومية المساعدة (الملاحق) وإرسال نسخ منها إلى قسم المراجعة الداخلية لمراجعتها قبل إرسالها إلى قسم الحسابات العامة.

هـ. يستخدم قسم الحسابات العامة ملخصات دفاتر اليومية المساعدة لإثباتها في دفتر اليومية العام.

- و. يتم الترحيل إلى دفتر الأستاذ العام الذي يشمل حسابات إجمالية للعملاء والبنوك والفروع والبنوك المراسلة وغير ذلك من الحسابات الإجمالية التي لا يخصص لها دفاتر مساعدة.
- ز. استخراج أرصدة الحسابات في نهاية كل يوم وإعداد موازين مراجعة يومية وإجراء المطابقات اللازمة يومياً لتحقيق الرقابة الداخلية .
- وكما يتضح من الشكل التالي :



شكل رقم (٢)

دورة تشغيل البيانات في النظام اليدوي

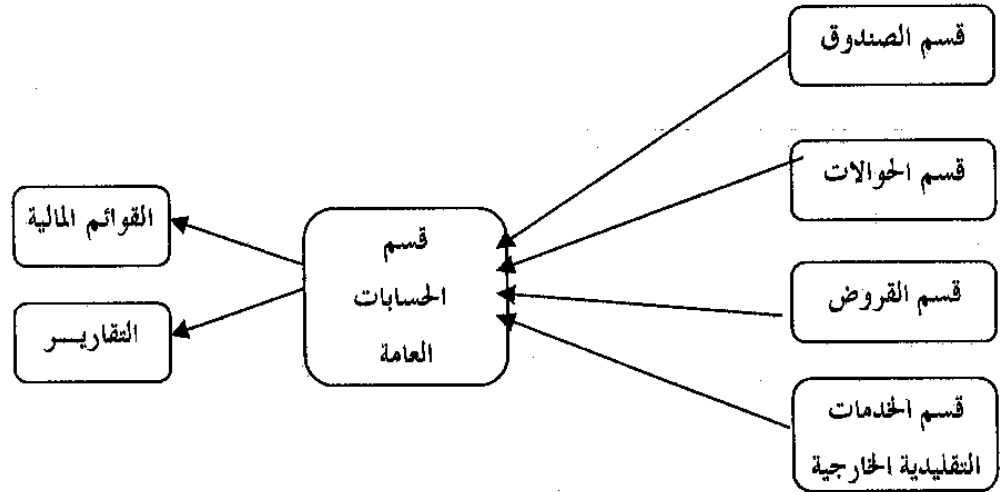
وتمثل المجموعة الدفترية نوعاً آخر من المقومات الأساسية لنظام المعلومات المحاسبي في البنوك التقليدية، حيث تحقق عدد من المميزات للنظام منها:

١. تعتبر المجموعة الدفترية من أهم الأدوات التي تستخدم في تبويب المعاملات المتعلقة بالأنشطة المختلفة التي تتم داخل البنك.
 ٢. تستخدم كمصدر لإعداد التقارير.
 ٣. تستخدم كوسيلة لحفظ المعلومات فترة طويلة.
- ويقوم النظام المحاسبي في البنوك التقليدية على أساس توزيع الأعمال المحاسبية في كل قسم من أقسام البنك وفقاً للهيكل التنظيمي بحيث

يكون لكل قسم المستندات والدفاتر الخاصة به. وهذا يعني أن النظام المحاسبي في البنوك التقليدية في ظل النظام اليدوي يتكون من مجموعة من الأنظمة الفرعية الخاصة بكل قسم، ولكل نظام فرعي مدخلات وعمليات تشغيل ومخرجات خاصة به وتصب جميع هذه النظم الفرعية في قسم الحسابات العامة الذي يتم فيه إجراء قيود مركزية في دفتر اليومية العام من واقع ملخصات دفاتر اليومية المساعدة (الملاحق). بمعنى أن مخرجات الأنظمة الفرعية تعتبر مدخلات لقسم الحسابات العامة.

ويمكن تجزئة كل نظام فرعي إلى مجموعة من الأنظمة الجزئية. فمثلاً يمكن تجزئة نظام الحوالات الفرعي إلى مجموعة من الأنظمة الجزئية مثل نظام الحوالات الصادرة، نظام الحوالات الواردة، نظام الشيكات المصرفية الصادرة والواردة، نظام الشيكات السياحية. ويتكون كل نظام جزئي من دورة تشغيل خاصة به بمعنى أن للنظام الجزئي مدخلات، عمليات تشغيل، ومخرجات.

ويمكن تلخيص ما سبق في الشكل التالي :



شكل رقم (٣)

المدخلات والمخرجات في النظام اليدوي

ويتضح من الشكل السابق أن مخرجات الأنظمة الفرعية الخاصة بكل قسم تصبح مدخلات النظام المحاسبي الخاص بقسم الحسابات العامة، والذي من خلاله نحصل على المخرجات النهائية الخاصة بهذا النظام في شكل قوائم مالية وتقارير.

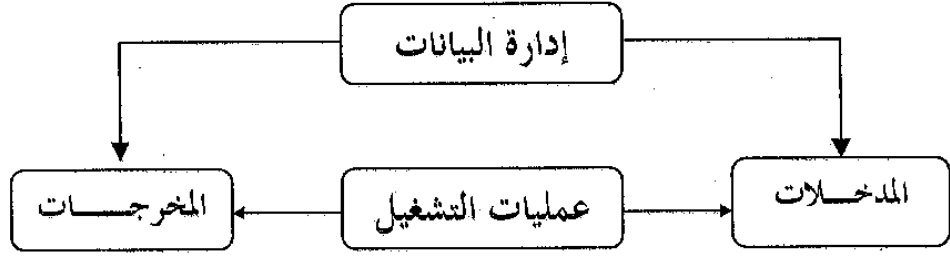
وعند تطبيق النظام الآلي تتم كافة المعاملات المصرفية مباشرة من قبل الأقسام المصرفية بإدخالها إلى الكمبيوتر. وهذا يعنى إيجاد قاعدة بيانات Data Base لكل قسم من الأقسام المصرفية بعد مراجعتها والموافقة عليها من المراجع الداخلي. وتستخدم هذه القاعدة للحصول على العديد من التقارير. وعند استخدام الكمبيوتر، فإنه بمجرد إدخال البيانات عبر شاشة الكمبيوتر يقوم البرنامج بعملية تنفيذ إثبات المعاملات وترحيلها إلى الحسابات المختصة بها بشكل آلي.

ويتكون النظام الآلي أيضاً من مجموعة من الأنظمة الفرعية والجزئية الخاصة بكل قسم من أقسام البنك، حيث يتم إثبات المعاملات الخاصة بكل قسم من خلال دورة مستندية ودورة تجهيز خاصة به.

٣. - **المخرجات Output :** هي عبارة عن المعلومات Information التي يمكن تعريفها بأنها مجموعة من الحقائق التي تفيد في اتخاذ القرارات. أو هي عبارة عن نتائج النظام من خلال التفاعل بين المدخلات وعمليات التشغيل.

وتتمثل مخرجات النظام المحاسبي في البنك التقليدي في القوائم المالية التي تشمل الحسابات الختامية أو ما يطلق عليها بيان الأرباح والخسائر أو قائمة الدخل، الميزانية العمومية، وقائمة التدفقات النقدية. وكما تشمل مخرجات النظام المحاسبي في البنوك التقليدية على مجموعة من التقارير أهمها تقرير عن السيولة، تقرير عن الحسابات الجارية الدائنة أو المدينة، تقرير عن العملات الأجنبية، ميزان مراجعة يومي وشهري، كشف الحركة اليومي، التقارير الخاصة بالبنك المركزي.

٤. إدارة البيانات: يقصد بإدارة البيانات تنظيم المدخلات وعمليات التشغيل بطريقة معينة يمكن التحكم في المدخلات للوصول إلى المخرجات في الوقت المناسب وبالشكل المناسب. وكما تتضمن إدارة البيانات أسلوب تحديث البيانات واستعادتها. ويمكن تلخيص ما سبق في الشكل التالي :



شكل رقم (٤)

دورة تجهيز البيانات المحاسبية

٢-٦-٣: أهداف نظام المعلومات المحاسبي في البنك التقليدي

يهدف نظام المعلومات المحاسبي في البنك التقليدي إلى تحقيق مجموعة من الأهداف الرئيسية والأهداف الفرعية. وتتمثل الأهداف الرئيسية في تحقيق ما يلي:

١. توفير المعلومات المختلفة لإدارة البنك التي تساعد على رسم السياسات الإدارية والمصرفية والاستثمارية المختلفة، وتساعد على تنفيذ العملية الإدارية التي تشمل: التخطيط، الرقابة، واتخاذ القرارات.
٢. توفير المعلومات المطلوبة للبنك المركزي كجهة رقابية خارجية مثل نسبة الاحتياطي النقدي، نسبة الودائع إلى حقوق المساهمين، عدم تجاوز القروض والتسهيلات نسبة معينة من إجمالي الودائع، نسبة السيولة، احتياطي السيولة.
٣. توفير المعلومات للمساهمين والمستثمرين والبنوك المراسلة في الخارج ومصلحة الضرائب.

وتتمثل الأهداف الفرعية لنظام المعلومات المحاسبي في البنك التقليدي فيما يلي:

١. هدف الأمان : تشكل النقدية في البنوك العنصر الهام في نشاط البنوك. وتعتبر النقود من أكثر الأصول تعرضاً للسرقة والاختلاس، لذلك يجب أن يصمم النظام لمنع الخسارة والسرقة والخطأ من خلال مجموعة من الضوابط التي تحقق الرقابة الداخلية.
٢. هدف الدقة : لعامل الدقة خصوصية في النظام المحاسبي للبنوك التقليدية، لكون البنك مؤسسة مالية تتاجر في النقود، ونظراً لما تتسم به المعاملات المالية للبنوك من اعتمادها على الثقة، فإن الأمر يتطلب تنفيذ المعاملات المحاسبية بدقة.
٣. هدف الوقت : لعنصر الوقت أهمية خاصة في البنوك التقليدية لأن معاملات الإيداع والسحب من الحسابات الجارية للعملاء متكررة، حيث يطلب العملاء معرفة أرصدة حساباتهم في أي وقت بالإضافة إلى أن إدارة البنك تحتاج إلى المعلومات بشكل يومي لاتخاذ القرارات المتعلقة بمنح التسهيلات، ومدى توفر السيولة النقدية لمواجهة طلبات العملاء، وقرارات الاستثمار، علاوة على ضرورة إحكام الرقابة الداخلية على النقدية، لهذا يتم إعداد موازين مراجعة ومركز مالي للبنك بشكل يومي.

٢-٦-٤: نظام الاتصال

يقوم نظام الاتصال بتبليغ الأطراف المعنية والذين لهم علاقة بالمعاملات المالية المصرفية التي تتم في البنك التقليدي مثل معاملات الإيداع نقداً أو بشيك، معاملات الحوالات على اختلاف أنواعها، معاملات الاعتمادات المستندية، ومعاملات خطابات الضمان بحسب الهيكل التنظيمي. وهذا يعني أنه بدون نظام الاتصال لا يوجد نظام للمعلومات. لهذا فإنه من

الشروط الضرورية لنجاح نظام المعلومات المحاسبي في البنك التقليدي توفر نظام سليم للاتصال لتحقيق عدة أهداف منها:

١. تزويد إدارة البنك بالأهداف والسياسات، والبرامج المطلوب تنفيذها.
٢. تزويد الإدارة بالمعلومات التي تكون أساساً لاتخاذ القرارات.
٣. التعرف على اتجاهات الأفراد ومقترحاتهم الأمر الذي يساعد على تحسين الأداء.

وتعتبر عملية الاتصال بهذا المعنى تدفق مخطط للمعلومات بين النظم الفرعية والنظام المحاسبي الشامل للبنك التقليدي، وتوجيه التفاعلات مع البيئة الداخلية والخارجية بما يحقق درجة عالية من التماسك بين مكونات نظام المعلومات المحاسبي في البنك التقليدي.

و في حقيقة الأمر يعتبر نظام المعلومات المحاسبي في البنك التقليدي نظاماً للاتصال باعتباره يتكون من العناصر الأساسية لنظام الاتصال وهي:

١. المصدر: يعتبر نظام المعلومات المحاسبي الشامل هو المصدر الأساسي للمعلومات من خلال مجموعة الأنظمة الفرعية والجزئية للبنك.
٢. الرسالة: التأثير على مستخدم التقارير المحاسبية.
٣. قنوات الاتصال: تمثل التقارير المحاسبية قنوات توصيل المعلومات إلى الإدارة في شكل تقارير داخلية (تقارير يومية، أسبوعية، شهرية) والأطراف الخارجية في شكل القوائم المالية.
٤. جهة الوصول: مستخدم التقارير المحاسبية.

٢-٦-٥: بيئة نظام المعلومات المحاسبي في البنك التقليدي

تعرف البيئة بأنها "مجموعة العوامل التي لها تأثير على مدى نجاح الأنشطة في تحقيق الأهداف المحددة لها"^(٣). وتبويب بيئة نظام المعلومات المحاسبي في البنك التقليدي إلى بيئة داخلية وبيئة خارجية. تشمل البيئة الداخلية مجموعة الأنظمة الفرعية مثل نظام الحسابات الجارية الدائنة، نظام

الحوالات، نظام الاعتمادات المستندية، نظام خطابات الضمان. وتشكل مجموعة الأنظمة الفرعية السابق الإشارة إليها النظام المحاسبي الرئيسي في البنك التقليدي حيث تتفاعل هذه الأنظمة في ما بينها في سبيل تحقيق أهداف البنك. وتتمثل البيئة الخارجية في البيئة التي تتواجد خارج النظام المحاسبي الرئيسي في البنك التقليدي مثل التطور التقني، استخدام الدراسات المرتبطة بالجانب السلوكي، النظام الضريبي، متطلبات مستخدمي مخرجات النظام المحاسبي، قانون البنك المركزي، وقانون البنوك.

٢-٦-٦: الرقابة في البنوك التقليدية

تعتبر الرقابة الداخلية في البنوك التقليدية من المقومات الأساسية التي لا يقتصر هدفها على تحقيق الدقة في البيانات المحاسبية، بل تمتد لتحقيق عدة أهداف منها:

١. حماية أصول البنك وأمواله.
٢. الالتزام بالأهداف والسياسات الإدارية المرسومة عن طريق إتباع الإجراءات والقواعد والالتزام بالصلاحيات المحددة بموجب التعليمات الداخلية أو الصادرة عن الجهات الرسمية الخارجية.
٣. رفع الكفاءة والفعالية لإدارة البنك.
٤. تقييم أعمال الأداء في ضوء معايير محددة تضعها الإدارة .
٥. العمل على رفع كفاءة الأداء وتنمية ووضع الخطط لتطوير إجراءات العمل وزيادة الكفاءة والقدرة التنافسية للبنك.
٦. يشمل نظام الرقابة الداخلية للبنك على الضوابط التالية :
 - أ. الضوابط التنظيمية : تتمثل في وضع الهيكل التنظيمي المناسب، تقسيم العمل، وتحديد الاختصاصات والصلاحيات المالية والإدارية بحيث يتم توزيع العملية الواحدة على أكثر

من قسم وأكثر من شخص في ظل رقابة كافية تحول دون انفراد أي شخص بالعملية من بدايتها إلى نهايتها.

ب. **الضوابط المادية** : تقوم على استعمال أكثر من مفتاح مختلف للخرائن التي تحوي على النقد والوثائق الحسابية بحيث لا يمكن فتح هذه الخزائن إلا باستخدام المفاتيح مجتمعة.

ج. **ضوابط التوقيعات** : تتمثل في ضرورة التوقيع على مستندات البنك بتوقيعين ممن لهم حق التوقيع أحدهما توقيع أول (أ) والآخر توقيع ثاني (ب).

د. **ضوابط الصلاحيات** : تقضي بوضع صلاحيات معينة التي يجوز لمدير الفرع ونائبه صرفها أو منح التسهيلات والقروض.

هـ. **ضوابط إجرائية** : تتمثل في مجموعة الإجراءات التي تحدد خطوات تنفيذ الأعمال المطلوبة من الإدارات والأقسام وخط سيرها.

٢-٧: دليل الحسابات

دليل الحسابات عبارة عن قائمة تحتوي على حسابات البنك مع تحديد اسم لكل حساب.

ويحقق دليل الحسابات عدة أهداف منها:

١. توحيد مسميات الحسابات وأرقامها وإيضاح طبيعتها وعلى مستوى الحسابات العامة والمساعدة والتحليلية .
٢. تسهيل عملية توجيه القيود المحاسبية والترحيل إلى الحسابات المختلفة.
٣. تسهيل عملية جمع البيانات وتخزينها باستخدام الحاسوب.
٤. تسهيل تبويب الحسابات في القوائم المالية.

أسئلة

الفصل الثاني

١. عرف البنوك التقليدية.
٢. حلل أنشطة البنوك التقليدية.
٣. ارسم هيكل تنظيمي لفرع بنك تقليدي رئيسي وناقش مكوناته.
٤. عرف نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التقليدية.
٥. "يقوم نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التقليدية على عدة مقومات" ناقش هذه العبارة.
٦. حلل الأهداف الرئيسية والفرعية لنظام المعلومات المحاسبي في البنوك التقليدية.
٧. "تتكون دورة تجهيز بيانات النظام المحاسبي في البنوك التقليدية من أربعة عناصر". وضح هذه العناصر.
٨. ما هي مدخلات النظام المحاسبي في البنوك التقليدية.
٩. ما هي مخرجات النظام المحاسبي في البنوك التقليدية.
١٠. عرف بيئة نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التقليدية.
١١. "من الشروط الضرورية لنجاح نظام معلومات محاسبي توفر نظام للاتصال". علق على هذه العبارة.
١٢. حدد المكونات المادية وغير المادية لنظام المعلومات المحاسبي في البنوك التقليدية.
١٣. ناقش أهداف الرقابة الداخلية في البنوك التقليدية.
١٤. "يشمل نظام الرقابة الداخلية للبنوك التقليدية على عدة ضوابط". تناول بالتحليل هذه الضوابط.

مراجع الفصل الثاني

- (١) توشي روسي وسابا وشركاهم، البنك اليمني للإنشاء والتعمير، دليل الهيكلية الإدارية، الجزء الأول، صنعاء، أغسطس، ١٩٩٠م.
- (٢) د. حجر، عبد الملك إسماعيل، "النظام المحاسبي الحكومي في الجمهورية اليمنية: التطبيق ومتطلبات التطوير"، بحث مقدم إلى المؤتمر الوطني للإصلاح والتطوير الإداري، ١٩٩٨م، ص ١٢ - ٤٤.
- (٣) د. حجر، عبد الملك إسماعيل، "نظم المعلومات المحاسبية"، (صنعاء: دار الفكر المعاصر، ١٩٩٦م)، ص ٣٣.

الفصل الثالث

نظام الحسابات الجارية الدائنة

٣-١: مقدمة

يعتبر نظام الحسابات الجارية الدائنة أحد الأنظمة الفرعية الهامة في البنوك التقليدية والإسلامية، ويتم من خلال هذا النظام فتح الحسابات الجارية الدائنة، قبول الإيداعات نقداً وبشيكات، إصدار دفاتر شيكات للعملاء، إصدار بطاقات الصراف الآلي، تنفيذ طلبات العملاء المتعلقة بحساباتهم الجارية من سحب وتحويل وفتح اعتمادات مستندية وإصدار خطابات ضمان وغير ذلك من المعاملات المالية الخاصة بحسابات العملاء.

ولتحقيق ما تقدم فإن هذا الفصل يهدف إلى تعريف الحسابات الجارية، وتناول أنواع الحسابات الجارية، وإجراءات فتح الحسابات الجارية الدائنة، والدورات المستندية والمعالجة المحاسبية للمعاملات الخاصة بالحسابات الجارية الدائنة.

٣-٢: أنواع الحسابات الجارية

تقسم الحسابات الجارية وفقاً لنوعية الحسابات إلى حسابات جارية دائنة وحسابات جارية مدينة.

٣-٢-١: الحسابات الجارية الدائنة

يعرف الحساب الجاري الدائن "Current Account" من الناحية القانونية بأنه عقد يتعهد بمقتضاه صاحب العقد أن يودع أمواله في هذا الحساب لدى البنك وأن يجري عن طريق البنك تسويات مع دائنيه ومدينه وغير ذلك من التصرفات النقدية، ويتعهد البنك بأن يقيد في الحساب ما يرد من مدفوعات وأن يجيز السحب من الودائع بموافقة العميل على أن تتم التسويات النهائية عند غلق الحساب واستخراج رصيده.

ويتضح من التعريف السابق أن الحساب الجاري الدائن عبارة عن عقد أحد طرفيه البنك الذي يودع لديه العميل مبلغاً من المال وله الحق في سحبه كله أو بعضه بحرية تامة عن طريق استخدام الشيكات أو طلبات التحويل أو أوامر الدفع. ويفتح هذا الحساب الجاري الدائن لأشخاص طبيعيين أو معنويين. وأهم ما يميز هذا النوع من الحسابات هو حرية السحب والإيداع من هذا الحساب في أي وقت خلال وقت الدوام أو باستخدام الصراف الآلي خارج وقت الدوام الرسمي.

ومن الناحية المحاسبية : فإن الحساب الجاري الدائن عبارة عن حساب يعبر الجانب الدائن عن عمليات الإيداع نقداً أو شيكات، ويمثل الجانب المدين عمليات السحب. ويعكس رصيد الحساب الدائن الفرق بين الجانب المدين والجانب الدائن والذي يسمح للعميل السحب في حدوده. ولا تحتسب فوائد للمودعين عن أرصدة الحسابات الجارية الدائنة في البنوك التقليدية، وكما لا تشارك في الأرباح ولا تتحمل المخاطر في البنوك الإسلامية لأنها مبالغ مودعة تحت الطلب. لهذا تعتبر الحسابات الجارية الدائنة أقل أنواع الودائع كلفة لهذا تسعى إدارة البنوك إلى زيادة هذا النوع من الحسابات.

ح/ جـاري العميل

مدين	دائن	الرصيد	البيان	رقم القيد	التاريخ
	xx	xx	الرصيد الافتتاحي (دائن)		
	xx		من ح/ الصندوق (إيداع)		
xx			إلى ح/ الصندوق (سحب)		
		xx	الرصيد المرحل (دائن)		

وطبيعة هذا الحساب دائناً، إلا أنه يمكن لإدارة البنك أن تسمح للعميل أن يسحب مبالغ تتجاوز رصيده (سحب على المكشوف) ويصبح رصيده مديناً. وتحتسب البنوك التقليدية في هذا الحالة فوائد كل يوم على مبلغ

الرصيد المكشوف، وأما البنوك الإسلامية فتعامل الأرصدة المكشوفة المدينة معاملة القرض الحسن بدون احتساب أية فوائد.

٣-٢-٢: الحسابات الجارية المدينة

تمثل الحسابات الجارية المدينة "Overdraft Accounts" نوع من التسهيلات الائتمانية قصيرة الأجل التي تقدمها إدارة البنك. ويتم فتح الحساب الجاري المدين في البنوك التقليدية باسم العميل بعد تقديمه ل ضمانات عقارية أو ضمانات شخصية تدرسها إدارة البنوك بعناية قبل فتح الحساب. ويتحدد مبلغ التسهيل حسب المراكز المالية للعملاء ونوع الضمانات المقدمة.

ويكون رصيد حساب جاري العميل الممنوح له التسهيل مدينًا. وكما يتم السحب منه في حدود سقف معين، وتحتسب فوائد دائنة على أرصدة الحسابات الجارية المدينة في البنوك التقليدية. وتحتسب هذه الفوائد بشكل يومي بالنسبة للمبالغ التي تسحب من هذا الحساب على أساس الرصيد اليومي وتقيد على حساب العميل في نهاية الشهر. وأما البنوك الإسلامية فلا يتم التعامل مع الحسابات الجارية المدينة نتيجة للتعامل بالربا في هذا النوع من المعاملات المصرفية.

٣-٣: إجراءات فتح الحساب الجاري الدائن

تتم إجراءات فتح الحساب الجاري الدائن كما يلي :

- ١- يتقدم العميل بطلب فتح حساب جاري دائن وذلك بتعبئة نموذج طلب فتح حساب جاري (نموذج رقم ١)، ومعه الوثائق المطلوبة.
- ٢- تختلف الوثائق المطلوبة لفتح الحساب فيما إذا كان الحساب شخصي أو حساب لمنشأة فردية، أو حساب لشركة أشخاص، أو شركة أموال.

بنك

فرع

نموذج طلب فتح حساب جاري

رقم الحساب :

نرجو أن تفتحوا باسمنا حساباً لديكم حسب البيانات التالية

العنوان :	تلكس :
ص.ب. :	رقم :
جواز السفر / البطاقة الشخصية :	
مكان الإصدار :	
تاريخ الإصدار :	
مدة الصلاحية :	
بدل الإقامة :	
المهنة :	
الجنسية :	
نوع الحساب :	
العملة :	
القطاع الاقتصادي :	
(مقيم / غير مقيم) :	
الحد الأعلى :	
فترة إصدار الكشف :	
حساب سابق رقم :	

لقد اطلعنا على تعليمات حسابات الودائع المطبقة لدى البنك واستوعبنا جميع ما ورد فيها واستلمنا نسخة منها ويعتبر توقيعنا على هذا الطلب إقراراً منا بالإطلاع والاستيعاب والاستلام والموافقة على ما ورد فيها دون الإخلال بحق البنك في تعديل جميع ما ورد في هذه التعليمات أو أي جزء منها في أي وقت من الأوقات واعتبار التعديل نافذاً بحقنا لدى إشعارنا به بكتاب يرسل بالبريد العادي على عنواننا المبين أعلاه ويعتبر قول البنك بإرسال الإشعار ملزماً لنا.

التاريخ :

التوقيع :

نموذج رقم (١)

أ. إذا كان الحساب لشخص كامل الأهلية يكتفى بصورة من البطاقة الشخصية وصورتين شخصيتين. وأما الشخص القاصر الذي لم يبلغ سن الرشد بعد فيتم فتح حساب باسم ولي أمره ويكتب بجانب اسمه "بالولاية". وفي مثل هذه الحالة فإن الوثائق المطلوبة هي، شهادة ميلاد القاصر، وثيقة إثبات الشخصية المعتمدة بالنسبة للولي. وكما يفتح حساب للشخص القاصر أيضاً بالوصاية عن طريق الوصي المعين من المحكمة ويكتب بجانب اسمه "بالوصاية". وفي مثل هذه الحالة فإن الوثائق المطلوبة هي، شهادة ميلاد القاصر، وثيقة إثبات الشخصية المعتمدة بالنسبة للوصي، وحكم المحكمة بالوصاية. ويقوم الولي أو الوصي بجميع إجراءات فتح الحساب، كما أنه الشخص المخول بالإيداع أو السحب من هذا الحساب بشكل مطلق بالنسبة للولي أو بحسب قرار المحكمة بالنسبة للوصي. مع ملاحظة أنه لا يمكن كشف حساب الشخص القاصر لأن البنك ليس له حق من الناحية القانونية بمطالبة ما يترتب على كشف هذا الحساب من مديونية، كما أن الشخص القاصر لا يسلم له دفتر شيكات.

وفي حالات الحجر على التصرفات على الشخص الطبيعي بعد فتح الحساب نتيجة السفة أو الجنون أو الغفلة أو العته، فيم التصرف في هذا الحساب عن طريق الوصي على إدارة أموال هذا الشخص والمعين بموجب قرار المحكمة.

ب. إذا كان الحساب لمنشأة فردية، فيقدم العميل نسخة من السجل التجاري، أو رخصة مزاولة المهنة.

- ج. إذا كان الحساب لشركة أشخاص، فيجب توفر نسخة من عقد الشركة، والسجل التجاري، ومذكرة بالشخص أو الأشخاص المخولين بالتوقيع (توقيع منفرد أو توقيع مشترك) وصلاحيه السحب (المبالغ المحددة للسحب) إن وجدت.
- د. إذا كان الحساب لشركة أموال، فيجب توفر نسخة من عقد التأسيس والنظام الأساسي، ورسالة من الشركة بالمخولين بالتوقيع عن جميع التصرفات المالية للشركة (توقيع منفرد أو توقيع مشترك) وصلاحيه السحب (المبالغ المحددة للسحب) إن وجدت.
- هـ. إذا كان الحساب خاص بشركة تحت التأسيس، فيفتح حساب خاص للشركة لا يتم السحب منه إلا بعد استكمال إجراءات إشهار الشركة وتسجيلها في وزارة التموين والتجارة.
- و. إذا كان الحساب لنادي، أو نقابة، أو جمعية خيرية، فيفتح حساب باسم هذه الجهة بعد الحصول على رخصة الترخيص، النظام الداخلي، أسماء أعضاء الهيئة الإدارية، وأسماء الأشخاص المخولين بالتوقيع والصلاحيات الممنوحة لهم، ونماذج توقيعاتهم.
- ز. إذا كان الحساب لسفارة أو قنصلية، أو مكتب لمنظمة دولية، فيفتح حساب باسم هذه الجهة بعد الحصول على خطاب رسمي من السفير أو المرجع الدبلوماسي الأول بطلب فتح الحساب مع أسماء الأشخاص المخولين بالتوقيع والصلاحيات الممنوحة لهم، ونماذج توقيعاتهم.

وفي جميع الحالات يجب التأكد من سلامة الوثائق التي يقدمها العميل لفتح الحساب من حيث سلامتها، و مدة سريانها وصلاحياتها. والتأكد من أن اسم الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي تقدم لطلب فتح الحساب غير مدرج في القائمة السوداء التي تصدر من قبل قطاع الرقابة على البنوك بالبنك المركزي لأسباب تتعلق بالسلوك المصرفي أو الأخلاقي للشخص.

٣- يتم التوقيع على نسختين أصليتين من عقد الحساب الجاري (نموذج رقم ٢) من قبل العميل والبنك الذي يمثله مدير البنك أو الشخص المخول له بالتوقيع (نائب المدير أو رئيس قسم الحسابات الجارية أو رئيس قسم خدمة العملاء).

ويحتوي هذا العقد على عدة بيانات مثل اسم العميل، عنوانه، نوع الحساب، نوع العملة، مقيم أو غير مقيم، رقم الحساب، وشروط فتح الحساب. وفي ما يتعلق برقم الحساب، فإنه عندما يفتح العميل أكثر من نوع من أنواع الحسابات مثل قيامه بفتح حساب جاري بالريال والدولار، بالإضافة إلى حساب وديعة أو حساب توفير، فإن الرقم الأساسي للحساب يظل موحداً لكل أنواع الحسابات مع تمييز كل نوع من أنوع الحسابات برقم فرعي. فمثلاً يمكن أن يكون رقم الحساب الأساسي الذي يتكون من ستة أرقام ٢٢٠٩٨٤، بينما يكون الرقم الفرعي الذي يميز نوع الحساب بالإضافة إلى العملة مثل (٤١٠) حساب جاري ريال، (٤٠٠) حساب توفير وهكذا.

بنك

فرع

نموذج عقد فتح حساب جاري

- الشروط العامة التي تخضع لها عملية فتح الحسابات :
- أنا الموقع أدناه أطلب فتح حساب لديكم وفقاً للشروط المبينة أدناه والتي أوافق عليها موافقة تامة.
١. يفتح الحساب في دفاتر "بنك" المسمى فيما بعد البنك لأجل ممارسة العمل المصرفية. يزود البنك بنماذج من توقيع العميل على بطاقة التوقيع المخصصة لاستعمالها لمضاهاتها بتوقيعات العميل في كل العمليات المصرفية المتعلقة بالحسابات.
 ٢. من المتفق عليه أن تضمن حسابات العميل بعضها بعضاً في حالة تعددها، إذ يحق للبنك لضمان استيفاء حقوقه أن يغطي أرصدة الحسابات المدبلة من أرصدة الحسابات الدائنة للعميل وذلك دون أي إشعار أو إخطار مسبق.
 ٣. يحق للبنك دون مراجعة العميل أن يقيد على حساب العميل جميع المصروفات والرسوم والعمولات والضرائب والطابع التي دفعها أو التي يتحملها البنك نيابة عن العميل أو ناتجة عن أية معاملات مصرفية بينه وبين البنك.
 ٤. في حالة إذا ما سمح البنك للعميل بالسحب على المكشوف من حسابه الجاري في حدود وخلال المدة الزمنية التي يراها البنك وفقاً لتقديره المطلق، يوافق العميل على أن يحتسب ويحدد البنك مصاريف الخدمة البنكية على المبالغ المسحوبة على المكشوف.
 ٥. كشف الحساب سوف يرسل إلى العميل على عنوانه الموضح في دفاتر البنك خلال الأسبوع الأول من الشهر. وعلى العميل الاتصال حالاً في حالة عدم استلامه كشف الحساب في اليوم العاشر منه. إذا لم يتسلم البنك اعتراضاً من العميل على كشف الحساب المرسل إليه خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إرساله إليه فإن كشف الحساب المذكور يعتبر موافقاً عليه من قبل العميل وملزماً له.
 ٦. تعتبر دفاتر وحسابات البنك صحيحة وحجة قاطعة وملزمة لصاحب الحساب ما لم يتم إثبات غير ذلك.
 ٧. يعتبر البنك وكيلًا خاصاً عن العميل في تحصيل وخصم الكمبيالات والمستندات التجارية والشيكات ويخضع تقديم هذه الأوراق المطلق تقدير واختيار البنك دون أن تكون عليه أية مسؤولية نتيجة لتأخير تقديمها.
 ٨. يحق للبنك احتجاز أية أوراق تجارية أو ممتلكات عائدة للعميل أيًا كان نوعها مما قد يكون تحت حيازة البنك بأية طريقة أو صفة كانت. ويجوز للبنك بلا قيد ولا شرط أن يقدم هذه الأوراق التجارية أو الممتلكات أو التصرف فيها دون إشعار وبأية طريقة يراها ملائمة وفقاً لتقديره الخاص وذلك سداداً لهذه الأرصدة المدينة باعتبارها من ضمن الضمانات الخاصة لحقوق البنك.
 ٩. توقيع المفوضين على هذا الحساب تعتبر ملزمة لصاحب الحساب إلى أن يتم إلغاؤها من قبله.
 ١٠. تكون مسحوبات العميل من الحساب الجاري بموجب الشيكات التي يسلمها إليه البنك. ويتعهد العميل بالمحافظة عليها وإخطار البنك فوراً في حالة فقدانها أو ضياعها ويلتزم دون إبطاء بإعادة الشيكات الغير مستعملة للبنك في حالة قفل الحساب. ويتحمل العميل كافة المسؤوليات التي تترتب على سوء استعمال الشيكات أو النقصير في إشعار البنك بضياعها.
 ١١. لا يعتبر تقديم أي ورقة من الأوراق المالية للبنك للحصول دليلاً على ثبوت الرصيد بقيمتها لدى البنك، ما لم يتم استيفاءها وإضافتها للرصيد.
 ١٢. يحق للبنك في أي وقت أن يغير أو يعدل في الشروط الخاصة بفتح الحسابات والمنصوص عليها في هذا العقد وذلك بعد إشعار العميل كتابياً، ومما يجدر توضيحه أنه في حالة عدم اعتراض العميل على ذلك في خلال عشرة أيام، يعتبر البنك بأن التعديل أو التغيير في الشروط الخاصة بفتح الحساب موافقاً عليها من قبل العميل ويكون العميل ملزماً بها.
 ١٣. يلتزم صاحب الحساب بإعلام البنك خطياً عن أي تغيير في عنوانه وإلا فيعتبر آخر عنوان سابق له هو العنوان المعتمد للمراسلات.
 ١٤. يحق لكل الطرف إنهاء العمل بالحساب المشار إليه وطلب تسوية سريعة له.
 ١٥. إن اسم "بنك" كما هو مبين هنا يشمل أي وكيل مفوض يعمل من أجل البنك
- أنا الموقع أقر أنني قد فهمت ووافقت على كل الشروط الواردة في هذا العقد. كما أشهد على صحة المعلومات المعطاة بعالية.

التوقيع :

رقم الحساب

لتاريخ :

نموذج رقم (٢)

- ٤- يوقع العميل أكثر من مرة في جميع الأماكن المخصصة للتوقيع على نسختين من نموذج بطاقات التوقيع (نموذج رقم ٣)، ويجب أن تكون التوقيعات على هذا النموذج واضحة وغير مختلفة عن بعضها. وتحفظ بطاقة في ملف العميل والبطاقة الأخرى في الأدراس المخصصة لبطاقات توقيع العملاء.

بنك	
فرع	
نموذج بطاقة التوقيعات	
الاسم :	
حساب رقم :	

نموذج رقم (٣)

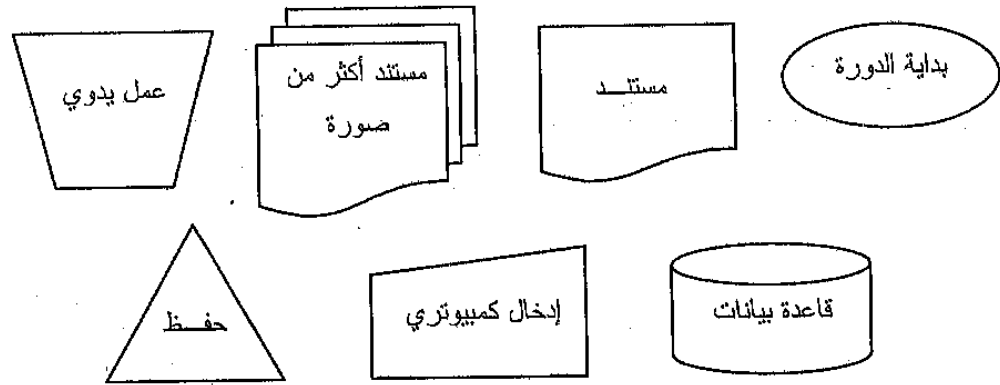
- ٥- تُعد نسخة إيداع نقداً أو شيكات من أصل وصورة وتسلم للعميل لإيداع المبلغ في الحساب.
- ٦- يتم إدخال نموذج التوقيع وبيانات العميل إلى الملف الخاص بالعميل عند استخدام الكمبيوتر بحيث يسهل من استكمال إجراءات السحب من الحساب أو الإيداع فيه مباشرة من خلال شاشة الكمبيوتر لدى موظف الحركة (التيلر أو الصراف).

٧- يوقع العميل على طلب دفتر شيكات ويُسلم دفتر شيكات أولي،
ويستخدم العميل هذا الدفتر لسحب مبالغ لأمره أو لأمر شخص ثالث
(المستفيد).

٨- تسلم نسخة من عقد الحساب الجاري للعميل، ويتم الاحتفاظ بالنسخة
الأصلية وتحفظ الوثائق التي قدمها العميل ونموذج بطاقة التوقيع في
قسم خدمات العملاء في ملف الحساب الجاري للعميل. وكما تسلم
للعامل بطاقة يسجل فيها اسم العميل، رقم حسابه، اسم الفرع لتكون
مرجعاً للعميل في معاملاته مع البنك.

٣-٤: خريطة التدفق المستندي

توضح خريطة التدفق المستندي خط سير المستند من بداية نشأته
حتى حفظه. كما توضح هذه الخريطة عدد الصور المستخدمة وشبكة
الاتصال بين الأقسام المختلفة، ومدى كفاية نظام الرقابة الداخلية. وتستخدم
عدة نماذج عند تصميم خريطة التدفق المستندي أهمها (د.حجر، ١٩٩٦م):



شكل رقم (٥)

٣-٥: الدورات المستندية والمعالجة المحاسبية لمعاملات الحسابات الجارية

الدائنة

تشمل الدورات المستندية والمعالجة المحاسبية لمعاملات الحسابات
الجارية الدائنة، معاملات الإيداع نقداً وشيكات، ومعاملات السحب بشيكات.

٣-٥-١: معاملات الإيداع نقداً

تتلخص الدورة المستندية لمعاملات الإيداع نقداً "Cash Deposit" فيما يلي:

يلي:

١. يتقدم العميل إلى موظف صندوق المقبوضات "التيللر"، ويقوم بتعبئة نموذج قسيمة إيداع نقداً (نموذج رقم ٤) بحسب فئات العملة من أصل وصورة.
٢. يقدم العميل المودع قسيمة الإيداع إلى موظف صندوق المقبوضات "التيللر" حيث يقوم بتدقيق بيانات القسيمة من حيث اسم المودع، رقم حساب، المبلغ بالأرقام والكلمات. بعد ذلك يقوم الموظف بعد المبلغ والختم بختم "قبض نقداً" والتوقيع على قسيمة الإيداع بما يفيد القبض في المكان المخصص. ويسلم العميل صورة قسيمة الإيداع.
٣. تستخدم أصل قسيمة الإيداع لإدخال البيانات الخاصة برقم الحساب، رمز العملية، والمبلغ إلى شاشة الكمبيوتر.
٤. يستخرج من الآلة الطابعة إشعار إضافة للعميل المودع بشكل آلي من أصل وصورة، يسلم الأصل للعميل ويحتفظ بالنسخة الثانية في البنك.

٥. دورة تجهيز البيانات:

إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام محاسبي جزئي فإن :

- أ. مدخلات هذا النظام هي قسيمة الإيداع نقداً.
- ب. عمليات التشغيل الخاصة به هي التأثير على الحسابات الخاصة بالصندوق في الجانب المدين وحساب جاري العميل الدائن في الجانب الدائن واستخراج القيد التالي:

xx	من -/ الصندوق		
xx	إلى -/ جاري العميل الدائن		

بنك

فرع

نموذج قسيمة إيداع نقداً

التاريخ :

رقم الحساب :

الاسم :

المبلغ	فئة	تفاصيل الإيداع
	١٠٠٠	
	٥٠٠٠	
	٢٠٠	
	١٠٠	
	٥٠	
	٢٠	
	١٠	
	٥	
	١	
	المجموع	فقط

ضابط

الصراف

الرجاء إكمال هذه القسيمة في نسختين

نموذج رقم (٤)

ج. مخرجاته هي إشعار الإضافة للعميل (نموذج رقم ٥).

بنك	التاريخ :										
فرع											
نموذج إشعار دائن (إشعار إضافة)											
رقم الحساب :											
<table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> </table>											
الاسم :											
نحيطكم علماً بأننا قيدنا لكم بحسابكم ما يلي :											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">البيان</td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="height: 40px;"></td> </tr> <tr> <td style="width: 60%; text-align: center;">المبالغ بالكلمات</td> <td style="width: 40%; text-align: center;">المبلغ</td> </tr> <tr> <td style="height: 40px;"></td> <td style="text-align: center;"> <table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> </table> </td> </tr> </table>		البيان				المبالغ بالكلمات	المبلغ		<table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> </table>		
البيان											
المبالغ بالكلمات	المبلغ										
	<table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> </table>										
عن بنك											

نموذج رقم (٥)

٦. ترسل القسيمة إلى المراجع الداخلي للتأكد من صحة البيانات المدخلة وذلك بطلب بيانات القسيمة على شاشة الجهاز الخاصة به وتدقيقها مع القسيمة والموافقة على الإدخال النهائي.
٧. تحفظ قسيمة الإيداع في الأرشيف مع نسخة من إشعار الإضافة في حافظة المعاملات اليومية.

إجراءات الرقابة على الإيداع نقداً

- ١- يوجد رمز خاص لكل أمين صندوق للمقبوضات وذلك لتسهيل المطابقة وتحديد مسؤولية استلام المبالغ المودعة.
- ٢- في نهاية اليوم يتم إجراء المطابقة لكل أمين صندوق قبض بقيام مسؤول الخزينة "رئيس أمناء الصناديق" بمراجعة قسائم الإيداع المدخلة في الكمبيوتر مع تقرير كشف الإيداعات النقدية الخاص بأمناء صناديق المقبوضات الذي يتم استخراجها بشكل آلي.
- ٣- يتم ختم قسيمة الإيداع بختم "قبض نقداً" مع توقيع أمين صندوق المقبوضات النقدية.

٣-٥-٢: معاملات الإيداع بشيكات

تشمل معاملات الإيداع بشيكات ثلاثة حالات هي :

٣-٥-٢-١: معاملات الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات

جارية في نفس فرع البنك

تلخص الدورة المستندية لمعاملة الإيداع بشيكات مسحوبة على

عملاء لهم حسابات جارية في نفس فرع البنك " Cheques drawn on the

same Branch" فيما يلي:

١. يقوم العميل بتسليم موظف الصندوق الشيك المسحوب على الفرع ويطلب منه تعبئة قسيمة إيداع شيكات (نموذج رقم ٦) الخاصة بالشيكات المسحوبة على نفس الفرع من أصل وصورة. ويقوم العميل بتعبئة قسيمة الإيداع.
٢. يدقق الموظف الشيك وقسيمة الإيداع ويتأكد من كتابة رقم حساب العميل على ظهر الشيك، علاوة على التأكد من صحة بيانات الشيك مثل التاريخ (يجب أن لا يتجاوز شهر)، ومطابقة أرقام المبلغ بالكلمات وصحة توقيع العميل الساحب، وكفاية رصيد العميل الساحب، واسم العميل ورقم حسابه، واسم المستفيد.

٣. بعد التأكد من صحة بيانات الشيك مع قسيمة الإيداع ويرفق الشيك مع قسيمة الإيداع.

٤. يقوم الموظف بإدخال بيانات الشيك إلى شاشة الكمبيوتر (إيداع شيك في الحساب) وذلك بخضم قيمة الشيك من حساب العميل الساحب وختم الشيك بأختام "دفع مقاصة"، "روجعت صحة المعلومات"، "وروجع التوقيع"، ويوقع أمام كل منها، وتطبع البيانات المدخلة على الشيك. وكما يتم إضافة مبلغ الشيك لحساب العميل المستفيد ويختم الشيك بأنه "أستلم مقاصة".

٥. يقوم الموظف بتسليم للعميل أصل القسيمة بعد التوقيع بما يفيد استلام الشيك.

٦. يستخرج من الآلة الطابعة إشعار إضافة للعميل المستفيد وإشعار خصم على العميل الساحب.

٧. دورة تجهيز البيانات:

إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام محاسبي جزئي فإن :

أ. مدخلاته هي قسيمة الإيداع والشيك.

ب. عمليات التشغيل : هي التأثير على الحسابات الخاصة بالعميل الساحب والعميل المستفيد واستخراج القيد التالي:

xx	من -/ جاري العميل (الساحب)		
xx	إلى -/ جاري العميل (المستفيد)		

ج. مخرجاته هي : إشعار الإضافة للعميل المستفيد وإشعار خصم على العميل الساحب (نموذج رقم ٧).

التاريخ :

بنك

فرع

نموذج اشعار مدين (اشعار خصم)

رقم الحساب :

الاسم :

نحيطكم علماً بأننا قيدنا على حسابكم ما يلي :

البيان		
المبلغ	المبلغ بالكلمات	

عن بنك

نموذج رقم (٧)

٨. يقوم المراجع الداخلي بتدقيق بيانات الشيك بطلب المعاملة على شاشة الكمبيوتر الخاصة به والتوقيع بما يفيد التدقيق.
٩. تحفظ قسيمة الإيداع، الشيك، إشعار الإضافة، وإشعار الخصم في الأرشيف في ملف المعاملات اليومية.
- إجراءات الرقابة على الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في نفس فرع البنك:

- ١- يختم الشيك بعدة أختام مع توقيع الموظف المختص.
- ٢- في نهاية اليوم يتم تدقيق قسائم الإيداع المدخلة في الكمبيوتر مع بيانات الشيكات مع تقرير كشف الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في نفس فرع البنك الذي يتم استخراجها بشكل آلي.

٣-٥-٢: معاملات الإيداع بشيكات مسحوبة على الفروع

تتلخص الدورة المستندية لمعاملات الإيداع بشيكات مسحوبة على فروع البنك "Cheques drawn on Branches" فيما يلي:

١. يقوم العميل بتسليم موظف الصندوق الشيك المسحوب على فرع آخر من فروع البنك ويطلب منه تعبئة قسيمة إيداع شيكات (نموذج رقم ٨) الخاصة بالشيكات المسحوبة على الفروع من أصل وصورة. ويقوم العميل بتعبئة قسيمة الإيداع.
٢. يدقق الموظف الشيك وقسيمة الإيداع ويتأكد من كتابة رقم حساب العميل على ظهر الشيك، علاوة على التأكد من صحة بيانات الشيك مثل التاريخ (يجب أن لا يتجاوز شهر)، ومطابقة أرقام المبلغ بالكلمات، واسم العميل ورقم حسابه، واسم المستفيد.

بنك
فرع
مقاصة

نموذج خاص بالشيكات المسحوبة على الفروع

التاريخ :
رقم الحساب :

لحساب :

رقم الشيك	البنك المسحوب عليه	الساحب	المبلغ
		المجموع	

فقط

أودعت بواسطة

نموذج رقم (٨)

٣. بعد التأكد من صحة بيانات الشيك مع قسيمة الإيداع يرفق الشيك مع قسيمة الإيداع.
 ٤. ترسل نسخة من الشيك إلى الفرع المسحوب عليه الشيك لطلب التأكد من كفاية رصيد العميل وصحة التوقيع قبل إضافة الشيك إلى حساب العميل، وذلك في حالة عدم وجود نظام متطور للاتصال بين الفروع يستطيع موظف الصندوق من خلاله أن يتأكد من كفاية رصيد العميل وصحة التوقيع وغير ذلك من المعلومات عن العميل بمجرد إدخال رمز الفرع ورقم حساب العميل دون انتظار رد الفاكس من الفرع.
 ٥. يقوم الموظف بإدخال بيانات الشيك إلى شاشة الكمبيوتر (إيداع شيك في الحساب) وذلك بخصم قيمة الشيك من حساب الفرع وختم الشيك بأختام "دفع مقاصة"، "روجعت صحة المعلومات"، "وروجع التوقيع"، ويوقع أمام كل منها، وتطبع البيانات المدخلة على الشيك.
 ٦. يقوم الموظف بتسليم العميل الصورة الثانية للقسيمة بعد التوقيع بما يفيد استلام الشيك.
 ٧. يقوم المراجع الداخلي بتدقيق بيانات الشيك بطلب المعاملة على شاشة الكمبيوتر الخاصة به وتدقيق بيانات الشيك مع قسيمة الإيداع والتوقيع بما يفيد التدقيق.
 ٨. يستخرج من الآلة الطابعة إشعار إضافة للعميل المستفيد من أصل وصورة يسلم الأصل للعميل والصورة الثانية يتم الاحتفاظ بها في البنك. وإشعار خصم على الفرع من أصل وصورة يرسل الأصل للفرع مع الشيك عن طريق الحافظة المرسلة للفرع والصورة الثانية يتم الاحتفاظ بها في البنك.
 ٩. دورة تجهيز البيانات :
- إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن :
- أ. مدخلاته : هي قسيمة الإيداع والشيك.

ب. عمليات التشغيل : التأثير على الجانب المدين في حساب الفرع والجانب الدائن في حساب جاري العميل واستخراج القيد التالي:

xx	من حـ/ الفرع		
xx	إلى حـ/ جاري العميل الدائن		

ج. مخرجاته هي : إشعار إضافة للعميل وإشعار خصم على الفرع.

١٠. تحفظ قسيمة الإيداع، الشيك، إشعار الإضافة، وإشعار الخصم في الأرشيف في ملف المعاملات اليومية.

وفي حالة عدم وجود حساب للعميل المستفيد يتم التأثير على حساب الفرع في جانبه المدين وحساب الصندوق في الجانب الدائن بعد إرسال نسخة من الشيك إلى الفرع المسحوب عليه الشيك بالفاكس لطلب التأكد من كفاية رصيد العميل وصحة التوقيع قبل صرف مبلغ الشيك واستخراج القيد التالي:

xx	من حـ/ الفرع		
xx	إلى حـ/ الصندوق		

وتكون مدخلات النظام في هذه الحالة الشيك، ومخرجاته إشعار خصم على الفرع وسند صرف من الصندوق.

إجراءات الرقابة على الإيداع بشيكات مسحوبة على الفروع

في نهاية اليوم يتم تدقيق قسائم الإيداع المدخلة في الكمبيوتر مع بيانات الشيكات مع تقرير كشف الإيداع بشيكات مسحوبة على الفروع الذي يتم استخراجه بشكل آلي.

٣-٢-٥-٣: معاملات الإيداع بشيكات لعملاء لهم حسابات جارية في بنوك أخرى

سوف تعالج معاملات الإيداع بشيكات لعملاء لهم حسابات جارية في بنوك أخرى "Cheques drawn on Banks" ضمن نظام المقاصة.

٣-٥-٣: معاملات السحب بشيك

- تتلخص الدورة المستندية لمعاملات السحب بشيك فيما يلي:
١. يقدم العميل إلى موظف صندوق المصروفات شيك (نموذج رقم ٩) مسحوب على حسابه أو على حساب عميل آخر في البنك.
 ٢. يقوم الموظف بمراجعة الشيك والتأكد من صحة البيانات المتعلقة بالشيك مثل التاريخ (لا يتجاوز شهر)، مطابقة مبلغ الشيك رقماً وكتابةً، اسم المستفيد، عدم وجود أي خدش على الشيك، ومطابقة توقيع الساحب على الشيك، كفاية الرصيد.
 ٣. يقوم الموظف باستيفاء البيانات الشخصية للعميل من واقع البطاقة الشخصية وتدوين بياناتها على ظهر الشيك. ويقوم العميل بالتوقيع على الشيك بما يفيد استلام المبلغ. ويختتم على الشيك بختم صرف بعد استكمال البيانات السابقة.

رقم الحساب الاسم	بنك
	فرع
<u>نموذج شيك</u>	
ادفعوا من حسابنا لأمر	
مبلغ وقدره فقط	
من حسابنا طرفكم.	
التوقيع	المبلغ
	ف ريال
	

نموذج رقم (٩)

٤. إدخال البيانات إلى شاشة الكمبيوتر (صرف شيك نقداً)، وتطبع جميع البيانات على الشيك، ويُسلم مبلغ الشيك إلى العميل بعد التوقيع على الشيك مرة ثانية.

٥. يستخرج إشعار الخصم على العميل بالقييد على حساب العميل من أصل وصورة ويرفق مع الشيك.

٦. يحفظ الشيك مع نسخه من إشعار الخصم في ملف المعاملات اليومية.

٧. دورة تجهيز البيانات:

إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:

أ. مدخلاته هي الشيك.

ب. عمليات التشغيل هي: التأثير على الحسابات الخاصة بالعميل في الجانب المدين وحساب الصندوق في الجانب الدائن بالقييد التالي:

xx	من حـ / جاري العميل الساحب		
xx	إلى حـ / الصندوق		

ج. مخرجاته هي إشعار الخصم على حساب العميل:

إجراءات الرقابة على صرف الشيكات

تتم إجراءات الرقابة على صرف الشيكات من عدة نواحي أهمها:

١. يكون لدى الصراف (التيللر) ختم خاص به يختم على الشيك الذي تم صرفه تحديداً للمسؤولية.

٢. يرسل الشيك إلى المراجع الداخلي الذي يتأكد من استكمال إجراءات الموافقة عليه، ويطلب العملية على شاشة الكمبيوتر مستخدماً اسم الحساب، ويتأكد من صحة عملية الإدخال.
٣. يقوم رئيس أمناء الصناديق في نهاية اليوم بمطابقة بيانات الشيكات المنصرفة مع التقرير الصادر عن حركة المسحوبات النقدية في نهاية اليوم.

٣-٦: كشف الحساب

ترسل إدارة البنك في نهاية كل شهر أو في نهاية كل أسبوع أو بحسب طلب العميل كشف حساب العميل "Statement of Account". ويوضح في هذا الكشف (نموذج رقم ١٠) كافة المعاملات المصرفية التي تمت على حساب العميل خلال الفترة حسب تسلسلها الزمني سواء كانت إيداعاً أو سحباً أو غير ذلك من المعاملات المصرفية. ويحتوي هذا الكشف على بيانات في أعلى الكشف عن البنك في الجانب الأيمن من حيث اسم الفرع، رقم الهاتف، الفاكس. وكما يحتوي في الجانب الأيسر في أعلى الكشف على بيانات عن العميل (اسم العميل، رقم حسابه، نوع الحساب، نوع العملة). وكما يحتوي هذا الكشف على خانات للتاريخ لإثبات المعاملات المصرفية حسب تسلسلها الزمني، خانة البيان لشرح المعاملة المصرفية، خانة الحركة "منه" لإثبات معاملات السحب وأية مصاريف وأعباء مرتبطة بالحساب الجاري، وخانة الحركة "له" لإثبات معاملات الإيداع. وخانة الرصيد لتحديد رصيد العميل بعد تنفيذ كل معاملة مصرفية.

..... فرع

رقم الحساب :

[illegible][illegible]

يعتبر هذا الكشف صحيحاً وموافقاً عليه من قبلكم إذا لم يردنا اعتراض منكم خلال ١٥ يوم من تاريخه.

نموذج رقم (۱۰)

مثال:

في ١٠/١٠/٢٠١٠م كان رصيد الحساب الجاري الدائن للشركة اليمنية للصناعة لدى البنك اليمني للإنشاء والتعمير فرع صنعاء ٥٠٠,٠٠٠ ريال رقم ٤١٠-٧٨٣٢، وفيما يلي المعاملات الخاصة بالشركة خلال شهر أكتوبر.

١. في ١٠/٨ تم إيداع مبلغ ٣٥,٠٠٠ ريال نقداً .
٢. في ١٠/١٢ تم إيداع مبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال بشيك رقم ٥١٠٩٥١ مسحوب على عميل (شركة هائل سعيد) في نفس الفرع.
٣. في ١٠/١٥ تم إيداع مبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال بشيك رقم ٦٨١٦٣٥ مسحوب على عميل (شركة الوتاري) في فرع عدن .
٤. في ١٠/١٩ تم سحب نقداً مبلغ ٩٥,٠٠٠ ريال بشيك رقم ٢٢٥٢٣٤ لأمركم.
٥. في ١٠/٢٢ تم إيداع مبلغ ١٥,٠٠٠ ريال نقداً .
٦. في ١٠/٢٥ تم سحب نقداً مبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال بشيك رقم ٢٢٥٢٣٥ لأمر شركة الغنامي.
٧. في ١٠/٢٨ تم خصم مبلغ ١٠٠ ريال مقابل عمولة إصدار دفتر الشيكات.

والمطلوب :

١. بيان سندات قيود اليومية اللازمة لإثبات المعاملات السابقة في حساب العميل (الشركة اليمنية للصناعة) التي يتم استخراجها بشكل آلي.
٢. إعداد كشف حساب العميل .

أولاً: قيود اليومية

رقم سند القيد	التاريخ	البيان	دائن	مدين
	١٠/٨	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ العميل (الشركة اليمنية للصناعة) إيداع مبلغ نقداً في حساب العميل	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
	١٠/١٢	من حـ/ العميل (شركة هائل سعيد) إلى حـ/ العميل (الشركة اليمنية للصناعة) إيداع شيك مسحوب على عميل بنفس الفرع	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
	١٠/١٥	من حـ/ فرع عدن إلى حـ/ العميل (الشركة اليمنية للصناعة) إيداع شيك مسحوب على عميل بفرع عدن	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
	١٠/١٩	من حـ/ العميل (الشركة اليمنية للصناعة) إلى حـ/ الصندوق سحب مبلغ لأمر الشركة شيك رقم ٢٢٥٢٣٤	٩٥,٠٠٠	٩٥,٠٠٠
	١٠/٢٢	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ العميل (الشركة اليمنية للصناعة) إيداع مبلغ نقداً	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
	١٠/٢٥	من حـ/ العميل (الشركة اليمنية للصناعة) إلى حـ/ الصندوق سحب مبلغ لأمر شركة الغنامي بشيك رقم ٢٢٥٢٣٥	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠

١٠/٢٨		من حـ/ العميل (الشركة اليمنية للصناعة)		١٠٠
		إلى حـ/ عمولة دفتر شيكات		
		إثبات عمولة إصدار دفتر شيكات	١٠٠	

ثانياً : إعداد كشف حساب العميل

البنك اليمني للإنشاء والتعمير

فرع صنعاء

رقم الحساب: ٧٨٣٢-٤١٠

الفترة من ١٠/١ حتى ١٠/٣١/٢٠١٠م

الشركة اليمنية للصناعة

ص.ب ١٣٠٨٦ ت: ٢٠٦٣٦٢ فاكس: ٣٣٣

النوع : تحت الطلب (جاري دائن)

العملة : ريال يمني

كشف حساب العميل (الشركة اليمنية للصناعة)

التاريخ	البيان	الحركة		الرصيد م = مدين د = دائن
		له	منه	
١٠/١	الرصيد المنقول			د ٥٠٠,٠٠٠
١٠/٨	إيداع نقدي	٣٥,٠٠٠		د ٥٣٥,٠٠٠
١٠/١٢	إيداع شيك رقم ٥١٠٩٥١	٦٠,٠٠٠		د ٥٩٥,٠٠٠
١٠/١٥	إيداع شيك رقم ٦٨١٦٣٥ فرع عدن	٢٥,٠٠٠		د ٦٢٠,٠٠٠
١٠/١٩	سحبكم نقداً شيك رقم ٢٢٥٢٣٤		٩٥,٠٠٠	د ٥٢٥,٠٠٠
١٠/٢٢	إيداع نقدي	١٥,٠٠٠		د ٥٤٠,٠٠٠
١٠/٢٥	سحبكم لأمر شركة الغمامي شيك رقم ٢٢٥٢٣٥		٨٠,٠٠٠	د ٤٦٠,٠٠٠
١٠/٢٨	عمولة إصدار دفتر شيكات		١٠٠	د ٤٥٩,٩٠٠
١٠/٣١	رصيد دائن			٤٥٩,٩٠٠

يمثل آخر رقم رصيد حسابكم لدينا

في حالة وجود خلاف يجب إخطارنا خلال ١٥ يوماً من الاستلام.

٣-٧: المعالجة المحاسبية للمعاملات الخاصة بالحساب الجاري الدائن

بالعملات الأجنبية

في هذه الحالة عندما يكون لدى العميل حساب جاري دائن بالعملات الأجنبية (دولار مثلاً) فإنه في نهاية الشهر يرسل له كشف حساب بالعملية الأجنبية (دولار مثلاً).

أما فيما يتعلق بإثبات المعاملات المالية في البنك فإنه يفتح لكل حساب جاري دائن بالعملية الأجنبية صفحتان، صفحة لإثبات المعاملة بحسب العملة والصفحة الأخرى لإثبات المعاملة بالريال وذلك إما بإتباع سياسة سعر ثابتة أو بحسب سعر العملة اليومي بموجب نشرة البنك المركزي.

أما فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية فإنها لا تختلف عن المعالجة المحاسبية الخاصة بالحساب الجاري الدائن بالعملية المحلية فيما عدا أن التأثير يتم على جانبين جانب الحساب الخاص بالعملية الأجنبية والجانب المعادل بالريال وذلك بهدف استخراج معلومات محاسبية بالعملية المحلية استجابة لفرض وحدة النقد.

مثال :

في ١/١٠/٢٠١٠م كان رصيد الحساب الجاري الدائن بالدولار لشركة خالد لدى البنك اليمني الدولي فرع صنعاء مبلغ \$٢٢٠,٠٠٠ وفيما يلي المعاملات التي تمت خلال شهر أكتوبر:

١. في ١٠/٣ تم سحب مبلغ \$٤,٠٠٠ بشيك رقم (٨١٢) لأمر شركة هائل.
٢. في ١٠/٦ تم إيداع مبلغ \$٥,٠٠٠ نقداً بموجب قسيمة إيداع رقم (٥٦٠).
٣. في ١٠/١٢ تم إيداع مبلغ \$٣,٠٠٠ بشيك مسحوب على شركة الوتاري فرع تعز.
٤. في ١٠/١٨ تم إيداع مبلغ \$١,٠٠٠ بشيك مسحوب على شركة الوتاري في نفس الفرع.
٥. في ١٠/٢٤ تم سحب مبلغ \$٦,٠٠٠ بشيك رقم (٨١٣) لأمر الشركة.

والمطلوب :

- أ. بيان سندات قيود اليومية العامة التي يتم استخراجها بشكل آلي.
- ب. إعداد كشف حساب العميل بالدولار إذا علمت أن البنك يقيم الدولار ٢٣٠ ريال بحسب نشرة البنك المركزي.

أولاً : قيود اليومية

التاريخ	الدين	الدائن	مدين
١٠/٣	من حـ/ جاري العميل الدائن بالدولار (شركة خالد) إلى حـ/ الصندوق بالدولار (\$٤,٠٠٠) سحب مبلغ \$٤,٠٠٠ بشيك رقم (٨١٢)	٩٢٠,٠٠٠	٩٢٠,٠٠٠
١٠/٦	من حـ/ الصندوق بالدولار (\$٥,٠٠٠) إلى حـ/ جاري العميل الدائن بالدولار (شركة خالد) إيداع مبلغ \$٥,٠٠٠ بشيك رقم (٥٦٠)	١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠
١٠/١٢	من حـ/ فرع تعز (\$٣,٠٠٠) إلى حـ/ جاري العميل الدائن بالدولار (شركة خالد) إيداع مبلغ \$٣,٠٠٠ بشيك رقم (...) مسحوب على شركة الوتاري فرع تعز	٦٩٠,٠٠٠	٦٩٠,٠٠٠
١٠/١٨	من حـ/ جاري العميل الدائن بالدولار (شركة الوتاري) إلى حـ/ جاري العميل الدائن بالدولار (شركة خالد) إيداع مبلغ \$١,٠٠٠ بشيك رقم (...) مسحوب على شركة الوتاري	٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠

١٠/٢٤		من حـ/ جاري العميل الدائن بالدولار (شركة خالد)		١,٣٨٠,٠٠٠
		إلى حـ/ الصندوق بالدولار (\$٦,٠٠٠) سحب مبلغ \$٦,٠٠٠ بشيك رقم (٨١٣)	١,٣٨٠,٠٠٠	

ثانياً : كشف حساب العميل بالدولار

العميل : شركة خالد
نوع الحساب : جاري دائن
نوع العملة : دولار
الفترة : ١٠/١ - ١٠/٣١ / ٢٠١٠ م

بنك اليمـن الدولي
فرع صنعاء
هاتف :
فاكس :

كشف حساب العميل (شركة خالد)

التاريخ	البيان	الحركة		الرصيد
		منه	له	
١٠/١	الرصيد في بداية الشهر			د ٢٢٠,٠٠٠
١٠/٣	سحب مبلغ بموجب شيك رقم ٨١٢	٤,٠٠٠		د ٢١٦,٠٠٠
١٠/٦	إيداع مبلغ بموجب قسيمة إيداع رقم ٥٦٠		٥,٠٠٠	د ٢٢١,٠٠٠
١٠/١٢	إيداع مبلغ بموجب شيك رقم (...)		٣,٠٠٠	د ٢٢٤,٠٠٠
١٠/١٨	إيداع مبلغ بموجب شيك رقم (...)		١,٠٠٠	د ٢٢٥,٠٠٠
١٠/٢٤	سحب مبلغ بموجب شيك رقم ٨١٣	٦,٠٠٠		د ٢١٩,٠٠٠
١٠/٣١	رصيد دائن			٢١٩,٠٠٠

أسئلة وتمارين

الفصل الثالث

أولاً : الأسئلة

١. عرف الحساب الجاري الدائن من الناحيتين القانونية والمحاسبية.
٢. اشرح خطوات فتح الحساب الجاري الدائن.
٣. اشرح الدورة المستندية لمعاملات الإيداع نقداً.
٤. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لمعاملات الإيداع نقداً.
٥. اشرح الدورة المستندية لمعاملات الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في نفس الفرع.
٦. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لمعاملات الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في نفس الفرع.
٧. اشرح الدورة المستندية لمعاملات الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في فرع آخر.
٨. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لمعاملات الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في فرع آخر.
٩. اشرح الدورة المستندية لمعاملات السحب بشيك.
١٠. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لمعاملات السحب بشيك.
١١. صور نماذج المستندات التالية:
 - أ. طلب فتح حساب جاري.
 - ب. بطاقة التوقيعات.
 - ج. قسيمة إيداع نقداً.
 - د. الإشعار الدائن.
 - هـ. قسيمة إيداع شيكات مسحوبة على نفس الفرع.
 - و. الإشعار المدين.
 - ز. نموذج خاص بالشيكات المسحوبة على الفروع.
 - ح. نموذج شيك.
١٢. أذكر أهم البيانات التي يشتمل عليها عقد فتح الحساب الجاري.

ثانياً : التمارين

التمرين الأول:

في ١/١١/٢٠١٠م كان رصيد الحساب الجاري الدائن للشركة الوطنية للتجارة لدى بنك اليمن الدولي فرع صنعاء ١٠٠٠٠٠٠ ريال رقم ٤١٠-٧٨٣٢، وفيما يلي المعاملات الخاصة بالشركة خلال شهر نوفمبر.

١. في ٨/١١ تم إيداع مبلغ ٧٠٠٠٠ ريال نقداً .
٢. في ١٢/١١ تم إيداع مبلغ ١٢٠٠٠٠ ريال بشيك رقم ٥١٠٩٥١ مسحوب على عميل (شركة الحباري) في نفس الفرع.
٣. في ١٥/١١ تم إيداع مبلغ ٥٠٠٠٠ ريال بشيك رقم ٦٨١٦٣٥ مسحوب على عميل (شركة المخلافي) في فرع عدن .
٤. في ١٩/١١ تم سحب نقداً مبلغ ١٩٠٠٠٠ ريال بشيك رقم ٢٢٥٢٣٤ لأمرم.
٥. في ٢٢/١١ تم إيداع مبلغ ٣٠٠٠٠ ريال نقداً .
٦. في ٢٥/١١ تم سحب نقداً مبلغ ١٦٠٠٠٠ ريال بشيك رقم ٢٢٥٢٣٥ لأمر شركة العاقل.

٧. في ٢٨/١١ تم خصم مبلغ ٢٠٠ ريال مقابل عمولة إصدار دفتر الشيكات.

والمطلوب :

١. بيان سندات قيود اليومية اللازمة لإثبات المعاملات السابقة في حساب العميل (الشركة الوطنية للتجارة) التي يتم استخراجها بشكل آلي.
٢. إعداد كشف حساب العميل .

التمرين الثاني:

في ١/١١/٢٠١٠م كان رصيد الحساب الجاري الدائن بالدولار لشركة السياحي لدى بنك اليمن والكويت فرع صنعاء مبلغ \$٤٤٠٠٠٠ وفيما يلي المعاملات التي تمت خلال شهر نوفمبر:

١. في ٣/١١ تم سحب مبلغ \$٨٠٠٠ بشيك رقم (٨١٢) لأمر شركة شاهر.

٢. في ١١/٦ تم إيداع مبلغ \$١٠٠٠٠ نقداً بموجب قسيمة إيداع رقم (٥٦٠).
 ٣. في ١١/١٢ تم إيداع مبلغ \$٦٠٠٠ بشيك مسحوب على شركة العاقل فرع تعز.
 ٤. في ١١/١٨ تم إيداع مبلغ \$٢٠٠٠ بشيك مسحوب على شركة العاقل في نفس الفرع.
 ٥. في ١١/٢٤ تم سحب مبلغ \$١٢٠٠٠ بشيك رقم (٨١٣) لأمر الشركة.
- والمطلوب :

- أ. بيان سندات قيود اليومية العامة التي يتم استخراجها بشكل آلي.
- ب. إعداد كشف حساب العميل بالدولار إذا علمت أن الدولار يعادل مبلغ ٢٣٠ ريال بحسب نشرة البنك المركزي.

الفصل الرابع

نظام المقاصة

٤-١: مقدمة

يقوم عملاء البنك الذين يحتفظون بحسابات جارية لديه يومياً بإيداع العديد من الشيكات المسحوبة على عملاء لهم حسابات جارية في بنوك أخرى ليقوم بتحصيلها وإيداع مبالغها في حساباتهم الجارية. وبدلاً من أن يقوم البنك بتحصيل مبالغ هذه الشيكات نقداً من البنوك، فإنه يتم تحصيلها عن طريق قسم المقاصة في البنك المركزي توفيراً للوقت والجهد والتقليل من مخاطر السرقة.

ونتناول في هذا الفصل قسم المقاصة في البنك المركزي، الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لمعاملات المقاصة في البنك التجاري، والدورة المستندية والمعالجة المحاسبية في البنك المركزي.

٤-٢: قسم المقاصة في البنك المركزي

يختص قسم المقاصة في البنك المركزي بإنجاز معاملات المقاصة الخاصة بالشيكات المسحوبة بين البنوك والمستحقة الأداء في يوم تقديمها للمقاصة. والجدير بالذكر أنه يمثل كل بنك مندوب يحضر جلسات المقاصة التي تعقد جلستين يومياً في غرفة المقاصة بالبنك المركزي. تبدأ الجلسة الأولى الساعة التاسعة صباحاً ليسلم مندوب كل بنك مندوبي البنوك الأخرى الشيكات المسحوبة على بنوكهم، ويستلم الشيكات المسحوبة على بنكه. وتبدأ الجلسة الثانية في الساعة الثانية عشر صباحاً لتسليم واستلام الشيكات المعادة بين مندوب البنك ومندوبي البنوك الأخرى والتي تم تسليمها في الجلسة الأولى.

٤-٣: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لمعاملات المقاصة في البنك

التقليدي أو الإسلامي

تتلخص الدورة المستندية لمعاملات المقاصة لتحصيل الشيكات المسحوبة على بنوك أخرى فيما يلي:

١. يستلم موظف الحركة من العميل الشيك المسحوب على البنك الآخر، ويطلب منه تعبئة قسيمة إيداع شيكات Check Deposit Slip من أصل وصورة (نموذج رقم ٨).
٢. يراجع الموظف الشيك مع قسيمة الإيداع ويتأكد من صحة بيانات الشيك من الناحية الموضوعية والشكلية.
٣. يقوم الموظف بإدخال بيانات الشيك إلى الكمبيوتر من خلال شاشة شيكات مقاصة صابر، وهذا يعني خلق قاعدة بيانات يمكن من خلالها إصدار مستند "شيكات مستلمة تحت التحصيل" من أصل وصورة بمبلغ الشيك المطلوب تحصيله مقاصة.
٤. يرسل الشيك إلى الموظف المختص في قسم الحوالات الذي يقوم باستلام الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى.
٥. يقوم الموظف في قسم الحوالات بتسجيل بيانات الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى من واقع هذه الشيكات بعد فرزها في كشف يسمى "كشف شيكات مقاصة" من أصل وصورتين (نموذج رقم ١١) ولكل بنك على حدة. حيث يسجل فيه عدد الشيكات المقدمة، تاريخ الجلسة اسم البنك المسحوب عليه الشيكات Name of Drawer Bank، علاوة على مبلغ الشيك، رقمه، تاريخه. وفي أسفل النموذج يوجد إجمالي المبلغ وتوقيع لمستلم الشيكات، مراقب غرفة المقاصة، واسم البنك الساحب Name of Drawer Bank.

عدد الشيكات المقدمة		كشف شيكات المقاصة		البنك المركزي اليمني	
تاريخ الجلسة				إدارة الحسابات الجارية	
				قسم غرفة المقاصة	
ما نرجو قيده على حساب السادة المحترمين					
ملاحظات	تاريخ الشيك	رقم الشيك	مبلغ الشيك		
			ريال	فلس	
المجموع					
اسم البنك		مراقب غرفة المقاصة		مستلم الشيكات	
توقيع وختم البنك					

نموذج رقم (١١)

٦. ترفق الشيكات المسحوبة على كل بنك مع كشوفات الشيكات المقاصة الخاصة بالبنك.
٧. يستلم مندوب البنك في غرفة المقاصة الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى ويوقع في خانة مستلم الشيكات. وتحفظ نسخة من نموذج كشف شيكات مقاصة لدى البنك.

٨. يقوم مندوب البنك بالتأكد من صحة المبالغ المسجلة في كشوفات شيكات المقاصة، وإثبات إجمالي مبالغ الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى ولصالح عملاء البنك في خانة "لنا" بكشف المقاصة العام أمام اسم كل بنك (نموذج رقم ١٢). ويسجل في هذا الكشف إجمالي عدد الشيكات المقدمة، إجمالي عدد الشيكات المعادة وقيمتها، اسم البنك، وتاريخ الجلسة.
٩. يذهب مندوب البنك إلى البنك المركزي لحضور الجلسة الأولى ومعه الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى مرفقاً بها كشوفات شيكات مقاصة وكشف المقاصة العام.
١٠. يجتمع مندوبي البنوك في غرفة المقاصة ويقوم مندوب البنك بتسليم أصل كشوفات شيكات مقاصة مع الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى لمندوب كل بنك على حدة. وكما يقوم بإسليم أصل كشوفات شيكات مقاصة مع الشيكات المسحوبة على عملاء بنكه وإثباتها في خانة "علينا" بكشف المقاصة العام أمام اسم كل بنك.
١١. يقوم مندوب البنك باستخراج النتيجة النهائية للمقاصة مع البنوك الأخرى بتحديد المبلغ الأكبر في جانب "لنا" أو "علينا" .. وإذا كان المبلغ الإجمالي "لنا" (أ) أكبر من المبلغ الإجمالي "علينا" (ب) فينم خصم المبلغ الإجمالي "علينا" من المبلغ الإجمالي "لنا" لكي نصل إلى صافي المبلغ لنا. وإذا كان المبلغ الإجمالي "علينا" (ب) أكبر من المبلغ الإجمالي "لنا" (أ) فإنه يتم خصم المبلغ الإجمالي "لنا" من المبلغ الإجمالي "علينا" لكي نصل إلى صافي المبلغ علينا.

البنك المركزي اليمني إدارة المقاصة والقيود الآلي قسم غرفة المقاصة		كشف مقاصة عام		إجمالي عدد الشيكات المقدمة () إجمالي عدد الشيكات المعادة () قيمة الشيكات المعادة	
اسم البنك تاريخ الجلسة:					
علينا		اسم البنك	لنا		ملاحظات
فلس	ريال		فلس	ريال	
		البنك المركزي اليمني			
		البنك اليمني - فرع صنعاء			
		البنك الأهلي اليمني			
		البنك التجاري اليمني			
		بنك اليمن والكويت			
		البنك اليمني الدولي			
		البنك الإسلامي للتمويل			
		بنك التضامن الإسلامي			
		البنك العربي			
		بنك كاليون			
		المبلغ الإجمالي علينا (ب)			المبلغ الإجمالي لنا (أ)
		خصم المجموع (أ)			خصم المجموع (ب)
		المبلغ الإجمالي علينا			المبلغ الإجمالي لنا
مراقب غرفة المقاصة		توقيع وختم البنك			

نموذج رقم (١٢)

١٢. يسلم مراقب غرفة المقاصة أصل نموذج كشف المقاصة العام مع نماذج كشوفات شيكات مقاصة.

١٣. يعود مندوب البنك من غرفة المقاصة ومعه الشيكات المسحوبة على بنكه والمقدمة من البنوك الأخرى.
١٤. يقوم الموظف في قسم الحوالات بمراجعة الشيكات المسحوبة على البنك من حيث صلاحية التاريخ، مطابقة المبلغ كتابة ورقماً، صحة التوقيع، وكفاية الرصيد. وإذا تبين له صحة هذه الشيكات يتم ختمها والتوقيع عليها من قبل رئيس القسم.
١٥. تدخل بيانات هذه الشيكات عبر شاشة الكمبيوتر وتخصم مبالغها من الحسابات الجارية للعملاء، ويتم استخراج إشعارات خصم مدينة على العملاء.
١٦. إذا لم تتوفر في بعض هذه الشيكات الأركان القانونية للشيك، يتم إعادتها إلى مندوبي البنوك الساحبة في الجلسة الثانية.
١٧. يعود مندوب البنك في الجلسة الثانية لتسليم الشيكات المعادة المسحوبة على بنكه، ومعرفة نتيجة الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى. وهنا يواجه المندوب أحد احتمالين. الاحتمال الأول: قبول الشيكات وخصم مبالغها من الحساب الجاري للبنوك المسحوب عليها الشيكات، وتسليم البنك الساحب إشعارات إضافة. الاحتمال الثاني: عدم قبول الشيكات لأي سبب من الأسباب المعروفة واستلام الشيكات المعادة لإعادتها لعملاء البنك.
١٨. بعد إتمام عملية تبادل الشيكات المعادة في الجلسة الثانية وإثباتها في "كشف مقاصة عام" كما هو عليه الحال في الجلسة الأولى يقوم مراقب البنك المركزي بالتوقيع على الكشف وتسليم نسخة لمندوب كل بنك.
١٩. يعود مندوب البنك بعد انتهاء الجلسة الثانية ومعه النسخة الثانية من نموذج "كشف المقاصة العام" وإشعارات الإضافة للشيكات المقبولة.

٢٠. يتم إدخال بيانات الشيكات المقبولة في شاشة الكمبيوتر لإضافتها للحسابات الجارية للعملاء. وهذا يعني خلق قاعدة بيانات مما يساعد على استخراج إشعارات إضافة للعملاء (نموذج رقم ٥) من أصل وصورة. ترسل الأصول للعملاء، ويحتفظ بالصورة لأغراض المراجعة والحفظ في الأرشفة.

٢١. دورة تجهيز البيانات: إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام محاسبي جزئي فإن:

أ. مدخلات هذا النظام عند استلام الشيك من العميل هو الشيك وقسيمة إيداع شيكات مقاصة. ومخرجاته هي إشعار شيكات مستلمة تحت التحصيل. وعمليات التشغيل تشمل التأثير على طرفي القيد النظامي واستخراج القيد التالي:

xx	من حـ/ شيكات تحت التحصيل		
xx	إلى حـ/ شيكات تحصيل العملاء		

ب. مدخلات النظام عند عودة مندوب البنك في الجلسة الأولى هي الشيكات المسحوبة على البنك من البنوك الأخرى. والمخرجات هي إشعار الخصم من حساب العميل في حالة سلامة الشيكات. وأما عمليات التشغيل فتشمل التأثير على حساب العميل في جانبه المدين وحساب البنك المركزي في جانبه الدائن واستخراج القيد التالي:

xx	من حـ/ الحساب الجاري للعميل		
xx	إلى حـ/ البنك المركزي		

ج. مدخلات النظام عند عودة مندوب البنك من غرفة المقاصة في الجلسة الثانية هي إشعارات الإضافة من البنك المركزي بالشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى والمقبولة.

ومخرجاته إشعارات الإضافة للعملاء من قبل البنك. وأما عمليات التشغيل فتشمل التأثير على حسابي البنك المركزي في الطرف المدين والحساب الجاري للعميل في الطرف الدائن، ويستخرج القيد التالي:

xx	من حـ/ البنك المركزي	xx	إلى حـ/ الحساب الجاري للعميل

ونفس الوقت يتم إلغاء القيد النظامي:

xx	من حـ/ شيكات تحصيل العملاء	xx	إلى حـ/ شيكات تحت التحصيل

وأما في حالة رفض الشيكات، فلا يتم إضافة المبالغ في حساب العميل ويسلم الشيك للعميل مع نسخة من إشعار الخصم بمبلغ عمولة شيكات معادة واستخراج القيد التالي:

xx	من حـ/ الحساب الجاري للعميل	xx	إلى حـ/ عمولة شيكات معادة

٢٢. في نهاية اليوم يقوم المراجع الداخلي في قسم الحسابات بمراجعة معاملات المقاصة والتوقيع بما يفيد صحتها.

٢٣. يتم حفظ الإشعارات والشيكات المسحوبة على البنك في الأرشفة.

٤-٤: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية في البنك المركزي

يتم في البنك المركزي تفريغ بيانات كشوفات المقاصة العامة في كشف حركة المقاصة (نموذج رقم ١٣). حيث يسجل فيه رقم حساب البنك، اسم البنك مبالغ الشيكات المسحوبة علينا من خانة "علينا" في كشوفات المقاصة العامة، ومبالغ الشيكات المسحوبة على الآخرين من خانة "لنا" في كشوفات المقاصة العامة.

[illegible]

وإذا كانت مبالغ الشيكات المسحوبة على البنك أكبر من مبالغ الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى يكون الرصيد النهائي للمقاصة مدينة ويسجل في خانة "أرصدة علينا". وإذا كانت مبالغ الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى أكبر من مبالغ الشيكات المسحوبة على البنك يكون الرصيد النهائي للمقاصة دائناً ويسجل في خانة "أرصدة لنا".

مثال عام:

بتاريخ ٢٠١٠/١/٥ م استلم البنك العربي - فرع صنعاء من شركة اليمن الموحد الشيكات التالية لتحصيلها مقاصة لإثباتها في حساب الشركة الجاري لدى البنك:

أ) شيكات مسحوبة على بنك التضامن الإسلامي - فرع صنعاء :

- ٢٩٠,٠٠٠ ريال شيك رقم (١٥٠-٦٠١) بتاريخ ٢٠١٠/١/٣ م من شركة هائل سعيد.

- ٢٣٠,٠٠٠ ريال شيك رقم (١٨٠-٥٢٠) بتاريخ ٢٠١٠/١/٤ م من شركة إخوان ثابت.

- ١٨٠,٠٠٠ ريال شيك رقم (٢٣٠-٤٦٠) بتاريخ ٢٠١٠/١/٤ م من شركة تهامة.

ب) شيكات مسحوبة على بنك التسليف والتعاون الزراعي - فرع صنعاء :

- ١٦٠,٠٠٠ ريال شيك رقم (١٢٠-٣٩٥) بتاريخ ٢٠١٠/١/٢ م من شركة الوتاري.

- ٢٢٠,٠٠٠ ريال شيك رقم (١٢٠-٢٤٠) بتاريخ ٢٠١٠/١/٤ م من شركة باعبيد.

ج) شيكات مسحوبة على بنك اليمن والكويت :

- ١٥٠,٠٠٠ ريال شيك رقم (٩٨٠-١٢٠) بتاريخ ٢٠١٠/١/٤ م.

وفي اليوم التالي بتاريخ ٢٠١٠/١/٦ م اجتمع مندوب البنك العربي - فرع صنعاء في الجلسة الأولى في تمام الساعة التاسعة صباحاً وسلمهم الشيكات المسحوبة على بنوكهم واستلم منهم الشيكات التالية المسحوبة على البنك العربي :

١. من بنك التضامن الإسلامي شيك بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال رقم (١٥٠-٦٦١)

بتاريخ ٢٠١٠/١/٤ م مسحوب على شركة السنيدار.

٢. من بنك التسليف والتعاون الزراعي شيك بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال رقم (٤١٠-)

(٤١٠) بتاريخ ٢٠١٠/١/٤ م وشيك بمبلغ ٣٥٠,٠٠٠ ريال رقم (٤١١-٤١٠)

على شركة بازرة في نفس التاريخ.

٣. من بنك اليمن والكويت شيك بمبلغ ٢٢٠,٠٠٠ ريال رقم (٨١٠-٨٠٥) بتاريخ

٢٠١٠/١/٣ م على شركة الأديمي.

وكانت النتيجة النهائية لمبالغ الشيكات المتبادلة بين البنوك في الجدول التالي:

المجموع	بنك اليمن والكويت	بنك التسليف الزراعي	بنك التضامن الإسلامي	البنك العربي	البنك المسحوب عليه البنك الساحب
١,٢٣٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠		البنك العربي
٥٦٠,٠٠٠	—	٢٦٠,٠٠٠		٣٠٠,٠٠٠	بنك التضامن الإسلامي
١,٢٦٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠		٤٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	بنك التسليف والتعاون الزراعي
٤٩٥,٠٠٠		١٤٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	بنك اليمن والكويت
٣,٥٥٠,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠	٧٨٠,٠٠٠	١,٢٨٥,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	المجموع

وفي الجلسة الثانية في تمام الساعة الثانية عشرة في نفس التاريخ اجتمع مندوبو البنوك الأخرى وأعاد مندوب بنك التضامن الإسلامي الشيك رقم (٢٣٠-٤٦٠) لعدم مطابقة التوقيع وخصم البنك المركزي غرامة إعادة شيكات بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال.

المطلوب :

أولاً : في دفاتر البنك العربي

١. إعداد كشف شيكات المقاصة لكل بنك على حدة بتاريخ ٢٠١٠/١/٦ م.
٢. إعداد كشف مقاصة عام بتاريخ ٢٠١٠/١/٦ م في الجلسة الأولى والجلسة الثانية.
٣. بيان قيود اليومية اللازمة بتاريخ ٢٠١٠/١/٦ م.

ثانياً : في دفاتر بنك التضامن الإسلامي

- ١- إعداد كشف المقاصة العام بتاريخ ٢٠١٠/١/٦ م في الجلسة الأولى والجلسة الثانية، إذا علمت أنه بتاريخ ٢٠١٠/١/٦ م استلم مندوب بنك التضامن الإسلامي شيك بمبلغ ٢٦٠,٠٠٠ ريال رقم (١٢٠-٥١٠) بتاريخ ١/٤ من شركة صلاح مسحوب على بنك التسليف والتعاون الزراعي لتحصيله مقاصة علاوة على الشيك المسحوب على البنك اليمني. وكما استلم مندوب بنك التضامن الإسلامي الشيكات التالية المسحوبة على بنكه:

- من بنك التسليف والتعاون الزراعي شيك بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ ريال بتاريخ ٢٠١٠/١/٣ م على شركة المحمدي.
- من بنك اليمن والكويت شيك بمبلغ ١٣٥,٠٠٠ ريال بتاريخ ٢٠١٠/١/٢ م مسحوب على شركة الأمل.

٢- قيود اليومية التي تمت في بنك التضامن الإسلامي.

ثالثاً : في البنك المركزي

١- إعداد كشف حركة المقاصة الذي يعده مراقب غرفة المقاصة في البنك المركزي.

٢- بيان قيود اليومية اللازمة التي تم إعدادها في غرفة المقاصة بالبنك المركزي.

الحل:

أولاً : في دفاتر البنك العربي

١- إعداد كشف شيكات المقاصة تحت التحصيل

البنك المركزي إدارة الحسابات الجارية غرفة المقاصة عدد الشيكات المقدمة: ٣ تاريخ الجلسة: ٢٠١٠/١/٦ م كشف شيكات مقاصة تحت التحصيل ما نرجو قيده على بنك التضامن الإسلامي			
المبلغ	رقم الشك	تاريخ الشيك	ملاحظات
٢٩٠,٠٠٠	٦٠١-١٥٠	٢٠١٠/١/٣ م	شيك مقدم من شركة هائل سعيد
٢٣٠,٠٠٠	٥٢٠-١٨٠	٢٠١٠/١/٤ م	شيك مقدم من شركة إخوان ثابت
١٨٠,٠٠٠	٢٩٨-٢٣٠	٢٠١٠/١/٤ م	شيك مقدم من شركة تهامة
٧٠٠,٠٠٠	إجمالي المبلغ المسحوب على بنك التضامن الإسلامي		

البنك المركزي إدارة الحسابات الجارية غرفة المقاصة عدد الشيكات المقدمة : ٢ تاريخ الجلسة: ٢٠١٠/١/٦ م كشف شيكات مقاصة تحت التحصيل ما نرجو قيده على بنك التسليف والتعاون الزراعي			
المبلغ	رقم الشك	تاريخ الشيك	ملاحظات
١٦٠,٠٠٠	٣٩٥-١٢٠	٢٠١٠/١/٢ م	شيك مقدم من شركة الوتاري
٢٢٠,٠٠٠	٢٤٠-١٢٠	٢٠١٠/١/٤ م	شيك مقدم من شركة باعبيد
٣٨٠,٠٠٠	إجمالي المبلغ المسحوب على بنك التسليف والتعاون الزراعي		

البنك المركزي إدارة الحسابات الجارية غرفة المقاصة عدد الشيكات المقدمة: ١ تاريخ الجلسة: ٢٠١٠/١/٦ م كشف شيكات مقاصة تحت التحصيل ما نرجو قيده على بنك اليمن والكويت			
المبلغ	رقم الشك	تاريخ الشيك	ملاحظات
١٥٠,٠٠٠	١٢٠-٩٨٠	٢٠١٠/١/٤ م	شيك مقدم من شركة الغانم
١٥٠,٠٠٠	إجمالي المبلغ المسحوب على بنك اليمن والكويت		

٢- إعداد كشف المقاصة العام

أ) الجلسة الأولى

البنك المركزي إدارة الحسابات الجارية غرفة المقاصة عدد الشيكات المقدمة: ٦ عدد الشيكات المعادة: قيمة الشيكات المعادة: تاريخ الجلسة : ٢٠١٠/١/٦ م اسم البنك : البنك العربي كشف مقاصة عام			
علينا	بيان	لنا	ملاحظات
٣٠٠,٠٠٠	بنك التضامن الإسلامي	٧٠٠,٠٠٠	
٦٠٠,٠٠٠	بنك التسليف والتعاون الزراعي	٣٨٠,٠٠٠	
٢٢٠,٠٠٠	بنك اليمن والكويت	١٥٠,٠٠٠	
١,١٢٠,٠٠٠	المبلغ الإجمالي علينا(ب)	١,٢٣٠,٠٠٠	المبلغ الإجمالي لنا(أ)
		(١,١٢٠,٠٠٠)	خصم المجموع(ب)
		١١٠,٠٠٠	صافي المبلغ لنا

ب) الجلسة الثانية

البنك المركزي	عدد الشيكات المقدمة:		
إدارة الحسابات الجارية	عدد الشيكات المعادة: ١		
غرفة المقاصة	قيمة الشيكات المعادة: ١٨٠,٠٠٠		
اسم البنك : البنك العربي	تاريخ الجلسة : ٢٠١٠/١/٦م		
كشف مقاصة عام			
علينا	بيان	لنا	ملاحظات
١٨٠,٠٠٠	بنك التضامن الإسلامي		شيك معاد بسبب عدم مطابقة التوقيع

٣- قيود اليومية في دفاتر البنك العربي

مدين	دائن	بيان	تاريخ
١,٢٣٠,٠٠٠	١,٢٣٠,٠٠٠	من حـ/ شيكات تحت التحصيل إلى حـ/ شيكات تحصيل العملاء قيد نظامي بقيمة شيكات تحت التحصيل	١/٦
٣٠٠,٠٠٠ ٦٠٠,٠٠٠ ٢٢٠,٠٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	من مذكورين حـ/ جاري العميل (شركة السنيدار) حـ/ جاري العميل (شركة بازرة) حـ/ جاري العميل (شركة الأديمي) إلى حـ/ البنك المركزي اليمني خصم قيمة الشيكات من حسابات العملاء	١/٦
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	من حـ/ البنك المركزي إلى حـ/ جاري العميل (شركة اليمن) إضافة قيمة الشيكات المحصلة	١/٦
١,٢٣٠,٠٠٠	١,٢٣٠,٠٠٠	من حـ/ شيكات تحصيل العملاء إلى حـ/ شيكات تحت التحصيل إلغاء القيد النظامي	١/٦

ثانياً : في دفاتر بنك التضامن الإسلامي

١- إعداد كشف مقاصة عام

(أ) الجلسة الأولى

البنك المركزي	عدد الشيكات المقدمة: ٢		
إدارة الحسابات الجارية	عدد الشيكات المعادة:		
غرفة المقاصة	قيمة الشيكات المعادة:		
اسم البنك : بنك التضامن الإسلامي	تاريخ الجلسة : ٢٠١٠/١/٦م		
كشف مقاصة عام			
علينا	بيان	لنا	ملاحظات
٧٠٠,٠٠٠	بنك الإنشاء والتعمير	٣٠٠,٠٠٠	
٤٥٠,٠٠٠	بنك التسليف والتعاون الزراعي	٢٦٠,٠٠٠	
١٣٥,٠٠٠	بنك اليمن والكويت		
١,٢٨٥,٠٠٠	المبلغ الإجمالي علينا(ب)	٥٦٠,٠٠٠	المبلغ الإجمالي لنا(أ)
(٥٦٠,٠٠٠)	خصم المجموع(أ)		
٧٢٥,٠٠٠	صافي المبلغ علينا		

(ب) الجلسة الثانية

البنك المركزي	عدد الشيكات المقدمة:		
إدارة الحسابات الجارية	عدد الشيكات المعادة: ١		
غرفة المقاصة	قيمة الشيكات المعادة: ١٨٠,٠٠٠		
اسم البنك : بنك التضامن الإسلامي	تاريخ الجلسة : ٢٠١٠/١/٦م		
كشف مقاصة عام			
علينا	بيان	لنا	ملاحظات
	البنك العربي	١٨٠,٠٠٠	شيك مرفوض بسبب عدم مطابقة التوقيع

٢- قيود اليومية في دفاتر بنك التضامن الإسلامي

مدين	دائن	بيان	تاريخ
٥٦٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	من حـ/ شيكات تحت التحصيل إلى حـ/ شيكات تحصيل العملاء قيد نظامي بالشيكات المرسلة للتحصيل	١/٦

١/٦	من مذكورين		
	حـ/ جاري العميل (شركة هائل سعيد)		٢٩٠,٠٠٠
	حـ/ جاري العميل (شركة إخوان ثابت)		٢٣٠,٠٠٠
	حـ/ جاري العميل (شركة المحمدي)		٤٥٠,٠٠٠
	حـ/ جاري العميل (شركة الأمل)		١٣٥,٠٠٠
	إلى حـ/ البنك المركزي اليمني	١,١٠٥,٠٠٠	
	خصم الشيكات من الحسابات		
١/٦	من حـ/ البنك المركزي		٥٦٠,٠٠٠
	إلى حـ/ جاري العميل (شركة صلاح)	٢٦٠,٠٠٠	
	إلى حـ/ جاري العميل (شركة السنيذر)	٣٠٠,٠٠٠	
	إضافة مبالغ الشيكات للعملاء		
١/٦	من حـ/ جاري العميل (شركة تهامة)		٥٠
	إلى حـ/ غرامة شيكات معادة	٥٠	
	خصم غرامة الشيكات المعادة		

ثالثاً : في دفاتر البنك المركزي اليمني

١- إعداد كشف حركة المقاصة

الرقم:..... التاريخ:.....		كشف حركة المقاصة		البنك المركزي اليمني إدارة الحسابات الجارية قسم غرفة المقاصة	
أرصدة		الشيكات المسحوبة	الشيكات المسحوبة	اسم البنك	رقم الحساب
لنا	علينا	لنا	علينا		
	٧٠,٠٠٠	١,٢٣٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	البنك العربي	
	٥٤٥,٠٠٠	٧٤٠,٠٠٠	١,٢٨٥,٠٠٠	بنك التضامن الإسلامي	
٤٨٥,٠٠٠		١,٢٦٥,٠٠٠	٧٨٠,٠٠٠	بنك التسليف الزراعي	
١٣٠,٠٠٠		٤٩٥,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠	بنك اليمن والكويت	
٦١٥,٠٠٠	٦١٥,٠٠٠	٣,٧٣٠,٠٠٠	٣,٧٣٠,٠٠٠	إجمالي	-

تم تسجيل مبلغ ٣,٣٠٠,٠٠٠ ريال في خانة الشيكات المسحوبة علينا من مصدرين هما مبلغ ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال من خانة علينا في كشف المقاصة العام في الجلسة الأولى، ومبلغ ١٨٠,٠٠٠ ريال من خانة علينا في كشف المقاصة العام في الجلسة الثانية. وكما تم تسجيل مبلغ ٧٤٠,٠٠٠ ريال في خانة الشيكات المسحوبة لنا من مصدرين هما مبلغ ٥٦٠,٠٠٠ ريال من خانة لنا في كشف المقاصة العام في الجلسة الأولى، ومبلغ ١٨٠,٠٠٠ ريال من خانة لنا في كشف المقاصة العام في الجلسة الثانية.

٢- قيود اليومية في دفاتر البنك المركزي اليمني

منه	له	بيان	تاريخ
٣,٧٣٠,٠٠٠		من -/ غرفة المقاصة إلى مذكورين البنك العربي ١,٢٣٠,٠٠٠ بنك التضامن الإسلامي ٧٤٠,٠٠٠ -/ بنك التسليف والتعاون الزراعي ١,٢٦٥,٠٠٠ -/ بنك اليمن والكويت ٤٩٥,٠٠٠ إثبات دائنية البنوك لصالحها	١/٦
١,٣٠٠,٠٠٠ ١,٢٨٥,٠٠٠ ٧٨٠,٠٠٠ ٣٦٥,٠٠٠ ٣,٧٣٠,٠٠٠		من مذكورين -/ البنك العربي -/ بنك التضامن الإسلامي -/ بنك التسليف والتعاون الزراعي -/ بنك اليمن والكويت إلى -/ غرفة المقاصة إثبات مديونية البنوك التجارية	١/٦

أسئلة وتمارين

الفصل الرابع

أولاً : الأسئلة

١. حدد اختصاص قسم المقاصة في البنك المركزي.
٢. اشرح الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لمعاملات المقاصة في البنك التقليدي.
٣. وضح بالشكل الدورة المستندية لعملية إيداع شيكات مقاصة مسحوبة على عملاء لهم حسابات في بنوك أخرى.
٤. اشرح الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية في البنك المركزي.
٥. صور نماذج المستندات التالية:
 - أ. كشف شيكات المقاصة.
 - ب. كشف مقاصة عام.
 - ج. كشف حركة المقاصة.

ثانياً : التمارين

- في ٢٠١٠/١٠/٥ م استلم البنك العربي من شركة الفلوجة الشيكات التالية لتحصيلها مقاصة وإثباتها في حساب الشركة لدى البنك:-
- شيكات مسحوبة على بنك سبأ الإسلامي
- شيك رقم ٢٥٠-٥٠٠ بمبلغ ١٨٠,٠٠٠ ريال من شركة الرمادي بتاريخ ٢٥/٩/٢٠٠٧م،
- شيك رقم ٩٦٠-٥٩٠ بمبلغ ٢٢٠,٠٠٠ ريال من شركة الموصل بتاريخ ١٠/١٠/٢٠٠٧م.
- شيكات مسحوبة على بنك اليمن الدولي
- شيك رقم ٢٢٦-٩٩٦ بمبلغ ٣٧٥,٠٠٠ ريال من شركة النجف الأشرف بتاريخ ٣٠/٩/٢٠٠٧م.
- في ١٠/٦ اجتمع مندوب البنك العربي مع مندوبي البنوك الأخرى في غرفة المقاصة في الجلسة الأولى (الساعة التاسعة صباحاً)، وقام بتسليم مندوبي البنوك الشيكات

المسحوبة على البنوك الأخرى السابق الإشارة إليها. واستلم منهم الشيكات التالية
المسحوبة على البنك العربي:-

- شيك من مندوب بنك سبأ الإسلامي بمبلغ ٢٢٥,٠٠٠ ريال مسحوب على شركة بعقوبة لتحصيلها مقاصة لشركة تكريت.
- شيك من مندوب بنك اليمن الدولي بمبلغ ١٣٥,٠٠٠ ريال مسحوب على شركة كركوك لتحصيلها مقاصة لشركة الأكراد.

وكانت النتيجة النهائية لمبالغ الشيكات لتحصيلها مقاصة بين البنوك في الجدول التالي:

البيان	البنك العربي	بنك سبأ الإسلامي	بنك اليمن الدولي	المجموع
البنك العربي	—	٤٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠
بنك سبأ	٢٢٥,٠٠٠	—	٩٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠
بنك اليمن الدولي	١٣٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	—	٣٣٥,٠٠٠
المجموع	٣٦٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٦٥,٠٠٠	١,٤٢٥,٠٠٠

وفي الجلسة الثانية الساعة ١١ صباحاً أعاد مندوب بنك سبأ الإسلامي الشيك رقم ٢٥٠-٥٠٠ بمبلغ ١٨٠,٠٠٠ ريال مسحوب على شركة الرمادي لعدم مطابقة التوقيع وخصم البنك غرامة شيك مرتجع بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال. وتم قبول الشيكات المسحوبة المتبقية على البنوك الأخرى.

المطلوب: إعداد ما يلي:

أولاً: في البنك العربي:

١. إعداد كشوفات شيكات المقاصة.
٢. إعداد كشف المقاصة العام في الجلستين الأولى والثانية.
٣. بيان قيود اليومية اللازمة في دفاتر البنك العربي.

ثانياً: في بنك سبأ الإسلامي

١. إعداد كشف المقاصة العام في الجلسين الأولى والثانية إذا علمت أنه بتاريخ ١٠/٣ سلمت شركة المقاومة إلى بنك سبأ شيك بمبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال مسحوب على بنك اليمن الدولي لتحصيل الشيك مقاصة وإثباته في حساب الشركة، بالإضافة إلى الشيك المسحوب على البنك العربي. وكما تسليم شيك بمبلغ من مندوب بنك اليمن الدولي بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال مسحوب على شركة البصرة لتحصيله مقاصة لمؤسسة مدينة الصدر.
٢. بيان قيود اليومية اللازمة في دفاتر بنك سبأ الإسلامي.

ثالثاً: في البنك المركزي

١. إعداد حركة المقاصة الذي يعده مراقب غرفة المقاصة في البنك المركزي.
٢. بيان قيود اليومية في البنك المركزي.

الفصل الخامس

نظام الحوالات

٥-١: مقدمة

يعتبر نظام الحوالات من أهم الأنظمة في البنوك التقليدية والإسلامية لكونه يقوم بدور حلقة الوصل بين البنك وغيره من الفروع وبين البنك وغيره من البنوك المحلية. وكما يقوم هذا النظام بدور حلقة الوصل بين البنك وغيره من البنوك الخارجية. ونظراً لتعدد أنشطة هذا النظام فإنه يمكن تبويبه إلى مجموعة من الأنظمة الجزئية المتعلقة بالمعاملات التي تكون فيها البنوك المحلية أو البنوك الخارجية طرفاً فيها.

ولتحقيق ما تقدم فإن هذا الفصل يشمل الأنظمة التي تكون فيها البنوك المحلية طرفاً مع البنك وهي: نظام الحوالات الصادرة، نظام الحوالات الواردة، نظام الشيكات المقبولة الدفع، نظام الشيكات المصرفية الصادرة (الشيكات المباعة). وكما يشمل هذا الفصل الأنظمة التي تكون فيها البنوك طرفاً مع البنك الخارجي وهي: نظام الحوالات الصادرة الخارجية، نظام الحوالات الواردة الخارجية، نظام الشيكات المصرفية الصادرة (الشيكات المباعة الخارجية)، نظام شراء الشيكات الخارجية، نظام شراء وبيع الشيكات السياحية، ونظام شراء وبيع العملات الأجنبية.

٥-٢: الأنظمة الجزئية التي تكون البنوك المحلية طرفاً فيها

توجد عدة معاملات تنفذ داخل البلد، ويتواجد فيه البنك المحول والبنك الدافع في الداخل. كما أن العميل والمستفيد يتواجدان في الداخل. ويمكن تناول هذه المعاملات من خلال الأنظمة التالية:

٥-٢-١: نظام الحوالات الصادرة

يمكن تعريف الحوالة الصادرة (Out-ward Transfers) بأنها "أمر دفع يصدره بنك يسمى البنك المحول إلى بنك آخر في الداخل يسمى البنك الدافع بموجبه يتم دفع مبلغ معين إلى المستفيد بناءً على طلب العميل". ويتم التحويل إما خصماً من حساب العميل أو بإيداع المبالغ النقدية بالإضافة إلى العمولة ومصاريف الفاكس نقداً.

ومن خلال التعريف السابق يتضح لنا أن أطراف الحوالة أربعة أطراف رئيسية هي:

١. طالب التحويل Applicant : هو العميل الذي يطلب تحويل المبلغ لأمر المستفيد.
 ٢. البنك المحول Remitting Bank : هو البنك الذي يقوم بإصدار الحوالة إلى فرع أو بنك آخر لدفع مبلغ معين بناءً على طلب العميل.
 ٣. البنك الدافع Paying Bank : هو البنك الذي يقوم بدفع مبلغ الحوالة أو قيده لصالح العميل المستفيد.
 ٤. المستفيد Beneficiary or Payee : هو الشخص الذي صدرت الحوالة لصالحه.
- ومن الجدير بالذكر أن الهدف من عملية التحويل عن طريق البنوك هو الحفاظ على النقود من الضياع أو السرقة، وتوفير الوقت والجهد لطالب التحويل والمستفيد.

٥-٢-١-١: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لإصدار حوالة بالعملة المحلية خصماً من حساب العميل

تتلخص الدورة المستندية لإصدار حوالة بالعملة المحلية خصماً من حساب العميل فيما يلي:

١. يقوم العميل بتعبئة نموذج طلب التحويل (نموذج رقم ١٤).

٢. يقوم موظف الحوالات بالتأكد من صحة بيانات طلب التحويل من حيث التاريخ، اسم العميل المحول ورقم حسابه، واسم العميل المستفيد وعنوانه، ومبلغ التحويل، بالإضافة إلى التأكد من صحة التوقيع وكفاية الرصيد.
٣. يتم إرسال طلب التحويل إلى رئيس قسم الحوالات الذي يقوم بمراجعة العملية والموافقة على تنفيذها.
٤. يتم إدخال بيانات طلب التحويل إلى شاشة الكمبيوتر والذي يعني إيجاد قاعدة بيانات.
٥. يتم إصدار إشعار حوالة من أصل وصورة بشكل آلي وإصدار إشعار خصم على العميل من أصل وصورة.
٦. يتم إرسال نماذج إشعار الحوالة وطلب التحويل إلى رئيس قسم الحوالات الذي يقوم بمراجعتها والتوقيع عليها توقيع (ب) أو توقيع ثاني.
٧. يتم إرسال النماذج إلى نائب مدير الفرع للعمليات الذي يقوم بالمراجعة والتوقيع عليها توقيع (أ) أو توقيع أول.
٨. يتم إرسال إشعار الحوالة إلى قسم الشفرة لتحديد رمز سري لإشعار الحوالة.
٩. يتم إرسال الحوالة إلى وحدة الفاكس لإرسالها إلى الفرع المعني.
١٠. دورة تجهيز البيانات : إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:
أ. مدخلات النظام : هي طلب التحويل.

بنك

فرع

نموذج طلب تحويل

التاريخ :

الاسم :

بالقيد على حسابي رقم

نوع العملة : المبلغ رقماً :

المبلغ كتابة :

اسم المستفيد :

نوع العملة : رقم الحساب :

أسباب الدفع :

.....

.....

.....

تعليمات خاصة:

.....

.....

توقيع العميل

نموذج رقم (١٤)

ب. عمليات التشغيل : يتم التأثير على الجانب المدين من حساب جاري العميل الدائن، كما يشمل التأثير على الجانب الدائن من حسابات الفرع، عمولة الحوالات، ومصاريف الفاكس. ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ جاري العميل الدائن إلى مذكورين	
xx	حـ/ عمولة الحوالات	
xx	حـ/ الفرع	
xx	حـ/ مصاريف الفاكس	

ج. مخرجات النظام هي : إشعار حوالة للفرع، إشعار خصم للعميل.

١١. يقوم المراجع في نهاية اليوم في قسم الحسابات بمراجعة المعاملة بمطابقة سند قيد اليومية مع المستندات المؤيدة والتوقيع بما يؤكد صحتها.

١٢. يتم حفظ إشعار إرسال الفاكس وإشعار الحوالة وطلب التحويل وإشعار الخصم في قسم الأرشفة في ملف المعاملات اليومية.

٥-٢-١-٢: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لإصدار حوالة بالعملة المحلية نقداً .

تتلخص الدورة المستندية لإصدار حوالة بالعملة المحلية نقداً فيما يلي:

١. يقوم العميل بتعبئة نموذج طلب التحويل (نموذج رقم ١٤).

٢. يقوم موظف الحوالات بالتأكد من صحة بيانات طلب التحويل من حيث التاريخ، اسم العميل المحول ورقم حسابه، اسم العميل المستفيد وعنوانه، ومبلغ التحويل.
٣. يتم إرسال طلب التحويل إلى رئيس قسم الحوالات الذي يقوم بمراجعة المعاملة والموافقة على تنفيذها .
٤. يتم إدخال بيانات طلب التحويل إلى شاشة الكمبيوتر والذي يعني إيجاد قاعدة بيانات.
٥. يتم إصدار إشعار حوالة من أصل وصورة وسند القبض من أصل وصورتين بشكل آلي، وكما يقوم العميل بتسليم المبلغ لأمين الصندوق.
٦. يتم إرسال النماذج إلى رئيس قسم الحوالات الذي يقوم بمراجعتها والتوقيع على إشعار الحوالة توقيع (ب) أو توقيع ثاني.
٧. يتم إرسال المعاملة إلى نائب مدير الفرع للعمليات الذي يقوم بالمراجعة والتوقيع على إشعار الحوالة توقيع (أ) أو توقيع أول.
٨. يتم إرسال إشعار الحوالة إلى قسم الشفرة لتحديد رمز سري لإشعار الحوالة .
٩. يتم إرسال الحوالة إلى وحدة الفاكس لإرسالها إلى الفرع المعني.
١٠. دورة تجهيز البيانات : إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:
 - أ. مدخلات النظام : هي طلب التحويل.
 - ب. عمليات التشغيل: يتم التأثير على الجانب المدين من حساب الصندوق، والجانب الدائن من حسابات الفرع، عمولة الحوالات، مصاريف الفاكس. ويستخرج القيد الآلي التالي:

		من حـ/الصندوق إلى مذكورين		xx
		حـ/ عمولة الحوالات	xx	
		حـ/ الفرع	xx	
		حـ/مصاريف الفاكس	xx	

- ج. مخرجات النظام هي: إشعار حوالة للفرع، سند القبض.
١١. يقوم المراجع في قسم الحسابات بمراجعة العملية بمطابقة سند قيد اليومية مع المستندات المؤيدة والتوقيع بما يؤكد صحتها.
١٢. يتم حفظ إشعار إرسال الفاكس وإشعار الحوالة، طلب التحويل، وسند القبض في قسم الأرشفة.

٥-٢-١-٣: إجراءات الرقابة على الحوالات الصادرة

هناك عدة إجراءات على الحوالات الصادرة أهمها:

- ١- وجود نظام سري على الحوالات الصادرة معتمدة على وجود رقم سري (Test Key) متفق عليه بين البنك المحول والبنك الدافع. ويقوم هذا الرقم السري على ما يلي:
 - أ) وجود رقم ثابت لكافة الحوالات الصادرة.
 - ب) وجود رقم لتاريخ كل يوم من أيام الشهر.
 - ج) وجود رقم لكل نوع من أنواع العملة.
- ٢- التحقق من صحة إدخال البيانات.
- ٣- التوقيع على المستندات من قبل المخولين بالتوقيع.

مثال:

في ٢٠١٠/١١/٢م طلبت شركة إخوان ثابت من بنك اليمن الدولي فرع صنعاء تحويل مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال لصالح مؤسسة المحضار في فرع البنك بعدن وقامت الشركة بسداد مبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال نقداً والباقي خصماً من حسابها الجاري الدائن بالريال.

والمطلوب: بيان قيود اليومية العامة التي تؤثر على حساب العميل ويتم استخراجها بشكل آلي إذا علمت أن :

١. مصاريف الفاكس حددت بمبلغ ٢٠٠ ريال وتحسب عمولة الحوالات بنسبة ٠,٢%.

٢. بيان تأثير هذه المعاملة على كشف حساب العميل إذا علمت أن رصيده في بداية الشهر كان دائناً بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ ريال

تمهيد للحل :

قيمة الحوالة الصادرة = ٦٠٠,٠٠٠

عمولة الحوالة الصادرة = ٠,٠٠٢ × ٦٠٠,٠٠٠ = ١,٢٠٠

مصاريف الفاكس = ٢٠٠

إجمالي المبلغ المطلوب = ٦٠١,٤٠٠

المسدد نقداً = ١٥٠,٠٠٠

يخصم من حساب العميل = ٤٥١,٤٠٠

سندات قيود اليومية المستخرجة بشكل آلي :

تاريخ	بيــــــــــــــــان	دائن	مدين
١١/٢	من مذكورين حـ/ الصندوق		١٥٠,٠٠٠
	حـ/ جاري العميل الدائن (شركة إخوان ثابت) إلى مذكورين		٤٥١,٤٠٠
	حـ/ فرع عدن	٦٠٠,٠٠٠	
	حـ/ عمولة الحوالات	١,٢٠٠	
	حـ/ مصاريف الفاكس	٢٠٠	
	قيمة الحوالة الصادرة إلى فرع عدن والعمولة ومصاريف الفاكس خصماً من حساب العميل الجاري		

كشف حساب العميل

التاريخ	البيان	الحركة		الرصيد م: مدين د: دائن
		منه	له	
١١/١	رصيد منقول	---	---	د ٩٠٠,٠٠٠
١١/٢	حوالة صادرة	٤٥١,٤٠٠		د ٤٤٨,٤٠٠

٥-٢-٢: نظام الحوالات الواردة

تقوم البنوك بقبول حوالات واردة (Inward Transfers) من فروع البنك أو بنوك أخرى. وبمعنى آخر الحوالات الواردة هي عبارة عن حوالات صادرة من فروع أو بنوك أخرى يتم تحويلها لصالح مستفيدين أما بإيداعها في حساب العميل أو صرفها نقداً.

ويعتبر نظام الحوالات الواردة أحد الوسائل الهامة لكسب عملاء جدد للبنك عن طريق إقناع الذين ليس لهم حسابات لدى البنك بفتح حسابات لهم بقيمة أو بجزء من الحوالات الواردة.

٥-٢-٢-١: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لحوالة واردة بالعملة

المحلية تودع في حساب العميل

تتلخص الدورة المستندية لحوالة واردة بالعملة المحلية وإيداعها في حساب العميل فيما يلي:

- ١- يستقبل الفاكس في الفرع المحول إليه إشعار الحوالة وترسل إلى الموظف المختص في الشفرة لفك رموز الشفرة.
- ٢- يتم إرسال إشعار الحوالة إلى رئيس قسم الحوالات لمراجعتها والموافقة على تنفيذها.

- ٣- يتم إدخال بيانات إشعار الحوالة إلى شاشة الكمبيوتر (شاشة حوالة واردة) وهذا يعني خلق قاعدة بيانات. ويختتم الإشعار بختم التنفيذ ويوقع الموظف جوار الختم.
- ٤- يستخرج من الطابعة الآلية إشعار إضافة (دائن) للعميل وإشعار خصم (مدين) على الفرع من أصل وصورة.
- ٥- دورة تجهيز البيانات: إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام محاسبي جزئي فإن:

- أ. مدخلات هذا النظام: هو إشعار الحوالة.
- ب. عمليات التشغيل : يتم التأثير على حساب الفرع في الجانب المدين وحساب جاري العميل في الجانب الدائن. ويستخرج القيد التالي بشكل آلي:

xx	من حـ/ الفرع		
xx	إلى حـ/ جاري العميل الدائن		

- ج. مخرجات النظام هي : إشعار الإضافة للعميل، إشعار الخصم على الفرع.
- ٦- في نهاية اليوم يقوم المراجع في قسم الحسابات بمراجعة سند قيد اليومية مع المستندات المؤيدة والتوقيع بما يفيد صحتها.
- ٧- يتم حفظ إشعار الحوالة ونسخة من إشعار الإضافة والخصم في الأرشيف في ملف المعاملات اليومية.

٥-٢-٢: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لحوالة واردة بالعملة المحلية تصرف نقداً

تتلخص الدورة المستندية لحوالة واردة بالعملة المحلية وتصرف نقداً فيما يلي:

١. يستقبل الفاكس في الفرع المحول إليه إشعار الحوالة وترسل إلى الموظف المختص في الشفرة.

٢. يتم إرسال إشعار الحوالة إلى رئيس قسم الحوالات لمراجعتها والموافقة على تنفيذها.

٣. يتم إدخال بيانات إشعار الحوالة إلى شاشة الكمبيوتر (شاشة حوالة واردة) وهذا يعني خلق قاعدة بيانات. ويختم الإشعار بختم التنفيذ ويوقع الموظف جوار الختم.

٤. يستخرج من الطابعة الآلية إشعار سند صرف نقداً وإشعار خصم (مدين) على الفرع.

٥. دورة تجهيز البيانات: إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام محاسبي جزئي فإن:

أ. مدخلات هذا النظام هو إشعار الحوالة.

ب. عمليات التشغيل : يتم التأثير على حساب الفرع في الجانب المدين وحساب الصندوق في الجانب الدائن إذا لم توجد فترة زمنية بين وصول الحوالة وصرفها. ويستخرج القيد التالي بشكل آلي:

xx	من حـ/ الفرع	
xx	إلى حـ/ الصندوق	

وإذا وجدت فترة زمنية بين وصول الحوالة فيمكن توسيط حساب الحوالات الواردة ويستخرج القيد التالي :

xx	من حـ/ الفرع	
xx	إلى حـ/ الحوالات الواردة (المعلقة)	

وعند صرف قيمة الحوالة يتم إثبات ذلك بالقيد التالي:-

xx	من حـ/ الحوالات الواردة (المعلقة)	
xx	إلى حـ/ الصندوق	

ج. مخرجات النظام هي : سند الصرف ، إشعار الخصم على الفرع.

٦. في نهاية اليوم يقوم المراجع في قسم الحسابات بالتأكد من صحة المعاملة بمراجعة سند قيد اليومية مع المستندات والتوقيع بما يفيد صحة المعاملة.

٧. يتم حفظ إشعار الحوالة ونسخة من سند الصرف وإشعار الخصم في الأرشيف في ملف المعاملات اليومية.

مثال:

في ٢٠١٠/١١/٢م استلم بنك اليمن الدولي فرع عدن حوالة واردة بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال تم إيداعها في حساب مؤسسة المحضار.

والمطلوب:

- ١- بيان العملية التي يتم استخراجها بشكل آلي في فرع عدن.
- ٢- بيان أثر هذه المعاملة على كشف حساب العميل إذا علمت أن رصيد العميل كان دائماً بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال.

أولاً : سندات قيود اليومية

تاريخ	بيان	دائن	مدين
١١/٢	من حـ/ فرع صنعاء إلى حـ/ العميل (مؤسسة المحضار) إثبات الحوالة الواردة من فرع صنعاء لصالح العميل (مؤسسة المحضار)	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠

ثانياً : كشف حساب العميل

البنك اليمني الدولي فرع عدن رقم الحساب: التاريخ : كشف حساب العميل			
مؤسسة المحضار عدن نوع الحساب : جاري دائن العملة : ريال			
التاريخ	البيان	الحركة	
		له	منه
١١/١	رصيد منقول		٢٠٠,٠٠٠ د
١١/٢	حوالة وارده	٦٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠ د

٥-٢-٣: نظام الشيكات المقبولة الدفع

الشيكات مقبولة الدفع عبارة عن شيكات عادية يتم خصمها من رصيد العميل لصالح مستفيد بناء على طلب العميل. وتتم المصادقة على الشيكات بما يفيد أنها مقبولة الدفع من قبل البنك. لهذا بعد المصادقة يصبح الالتزام بسداد الشيك على البنك. وتعتبر الشيكات مقبولة الدفع من ضمن التزامات البنك، لهذا تظهر ضمن الالتزامات في جانب الالتزامات وحقوق الملكية ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى.

٥-٢-٣-١: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لإصدار شيك مقبول

الدفع

تتلخص الدورة المستندية لإصدار شيك مقبول الدفع بالعملية المحلية فيما يلي:

- ١- يستقبل موظف الحوالات العميل ويستلم منه شيك مسحوب على البنك وطلب إصدار شيك مقبول الدفع (نموذج رقم ١٥) من أصل وصورة.
- ٢- يراجع الموظف الشيك ويتأكد من توافر البيانات الشكالية والموضوعية مثل التاريخ، قيمة الشيك ومطابقة الرقم مع التفقيط، اسم المستفيد، عدم وجود أي خدش في الشيك، وصحة توقيع العميل وكفاية الرصيد. وكما يقوم الموظف براجعة طلب الإصدار ويتأكد من صحة البيانات مع بيانات الشيك.
- ٣- يتم إدخال بيانات إصدار الشيك إلى الكمبيوتر، ويوقع عليه الموظف بما يفيد الإدخال وهذا يعني خلق قاعدة بيانات.
- ٤- يحال الشيك وطلب الإصدار إلى رئيس قسم الحوالات الذي يراجع المعاملة ويوقع في المكان المخصص له.
- ٥- يستخرج إشعار الخصم المدين من أصل وصورة بقيمة الشيك والعملية.

بنك

فرع

نموذج طلب إصدار شيك مقبول الدفع

التاريخ :

المحترم

الأخ/ مدير بنك

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع : طلب إصدار شيك مقبول الدفع

يرجى إصدار الشيك الموضح بياناته أدناه مقبول الدفع :

مبلغ الشيك :

رقم الشيك :

تاريخ الشيك :

المستفيد :

وعلى أن تقيد العمولة على حسابنا برقم (.....) على حساب
المستفيد.

وتقبلوا خالص التحية،،،

مقدم الطلب

نموذج رقم (١٥)

٦- يستلم رئيس قسم الحوالات المعاملة، ويختتم الشيك بأنه مقبول السدفع ويكتب مبلغ الشيك بلون مميز باستخدام آلة معينة إحكاماً للرقابة، ويوقع على الختم، وكما يكتب تاريخ المصادقة.

٧- تحال المعاملة إلى نائب مدير الفرع لشؤون العمليات المصرفية الذي يراجعها ويوقع على خاتم مقبول الدفع، ويسلم الشيك للعميل بعد تصويره.

٨- إذا نظرنا إلى هذا المعاملة كنظام جزئي فإن:
أ. مدخلات هذا النظام: هي الشيك قبل المصادقة عليه وطلب إصدار الشيك.

ب. عمليات التشغيل : تتلخص عمليات التشغيل في التأثير على حساب جاري العميل الدائن في جانبه المدين وحسابي الشيكات مقبولة الدفع وعمولة الشيكات مقبولة الدفع في الجانب الدائن. ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ جاري العميل الدائن إلى مذكورين		
xx	حـ/ الشيكات المقبولة الدفع		
xx	حـ/ عمولة الشيكات المقبولة الدفع		

ج. المخرجات: إشعار الخصم على العميل والشيك بعد المصادقة عليه بأنه مقبول الدفع.

٩- في نهاية اليوم يقوم المراجع في قسم الحسابات بمراجعة سند قيد اليومية مع المستندات المؤيدة والتوقيع بما يفيد صحتها.

١٠- يتم حفظ طلب الإصدار وإشعار الخصم على العميل وسند قيد اليومية في الأرشيف في ملف المعاملات اليومية.

٢-٣-٢-٥: التصرف بالشيكات مقبولة الدفع

يتم التصرف في الشيكات مقبولة الدفع كما يلي:

أ. صرف الشيك نقداً في نفس البنك الذي صادق على الشيك وينفذ ذلك بالتأثير على حسابي الشيكات مقبولة الدفع والصندوق واستخراج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ الشيكات المقبولة الدفع		
xx	إلى حـ/ الصندوق		

ب. إضافة قيمة الشيك لحساب العميل في نفس البنك الذي صادق على الشيك وينفذ ذلك بالتأثير على حسابي الشيكات مقبولة الدفع والعميل واستخراج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ الشيكات المقبولة الدفع		
xx	إلى حـ/ جاري العميل		

ج. صرف الشيك عن طريق الفرع وينفذ ذلك بالتأثير على حسابي الشيكات مقبولة الدفع والفرع واستخراج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ الشيكات المقبولة الدفع		
xx	إلى حـ/ الفرع		

د. تقديم الشيك عن طريق غرفة المقاصة وينفذ ذلك بالتأثير على حسابي الشيكات مقبولة الدفع وحساب البنك المركزي واستخراج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ الشيكات مقبولة الدفع		
xx	إلى حـ/ البنك المركزي		

هـ. استلام الفرع شيكات مقبولة الدفع مصادق عليها من فرع آخر وتم صرف الشيك نقداً فإن ذلك ينفذ بالتأثير على حسابي الفرع والصندوق ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ الفرع		
xx	إلى حـ/ الصندوق		

٩. استلام الفرع شيكات مقبولة الدفع مصادق عليها من فرع آخر وتم إضافة قيمة الشيك لحساب العميل في نفس الفرع فإن ذلك ينفذ بالتأثير على حسابي الفرع وحساب جاري العميل الدائن. ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ الفرع	
xx	إلى حـ/ جاري العميل الدائن	

٥-٢-٣-٣: إجراءات الرقابة على الشيكات مقبولة الدفع

- تشمل الرقابة على الشيكات مقبولة الدفع عدة إجراءات أهمها:
١. ضرورة توافر البيانات الشكالية والموضوعية للشيكات وكفاية الرصيد.
 ٢. التأكد من صحة إدخال بيانات طلب إصدار الشيك.
 ٣. وجود توقيعين في ختم الشيك بما يفيد أنه مقبول الدفع.
 ٤. مراجعة العملية من قبل شخص آخر (المراجع الداخلي) بعد الإدخال.
 ٥. الاحتفاظ بصورة الشيك بعد المصادقة عليه وقبل تسليمه للعميل.

مثال :

في ١٠/١٠/٢٠١٠م كان رصيد حساب شركة الوتاري في البنك الأهلي اليمني دائناً بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال وفيما يلي العمليات الخاصة بالشيكات مقبولة الدفع التي تمت خلال الشهر:

١. في ١٠/٥ طلبت شركة الوتاري إصدار شيك مقبول الدفع لأمر المؤسسة العامة لصناعة الإسمنت بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال مقابل عمولة ٠,٠٠١ تم سدادها نقداً.
٢. في ١٠/٩ تم صرف شيك مقبول الدفع لأمر العميل (شركة الوتاري) مبلغ ١٦٠,٠٠٠ ريال نقداً صادر من نفس الفرع.
٣. في ١٠/١٢ تم إيداع مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال بشيك مقبول الدفع مصادق عليه بالقبول من فرع عدن.
٤. في ١٠/١٦ تم إيداع شيك مقبول الدفع في حساب الشركة بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال مصادق عليه بالقبول من نفس الفرع.
٥. في ١٠/٢٠ تم إيداع مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال بشيك مقبول الدفع مصادق عليه بالقبول من فرع المكلا.

٦. في ١٠/٣١ وصل إشعار إضافة من فرع تعز بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال قيمة شيكات مقبولة الدفع تم صرفها من قبل الفرع.

والمطلوب

١. بيان قيود اليومية التي يتم استخراجها بشكل آلي.
٢. بيان تأثير هذه العمليات علي كشف حساب العميل (شركة الوتاري).

تمهيد الحل:

$$\text{عمولة الشيكات مقبولة الدفع} = ٢٥٠,٠٠٠ \times ٠,٠٠١ = ٢٥٠ \text{ ريال}$$

سندات قيود اليومية

تاريخ	بيان	دائن	مدين
١٠/٥	من مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ جاري العميل الدائن (شركة الوتاري) إلى مذكورين حـ/ شيكات مقبولة الدفع حـ/ عمولة الشيكات إصدار شيك مقبول الدفع لأمر المؤسسة العامة	٢٥٠,٠٠٠ ٢٥٠	٢٥٠ ٢٥٠,٠٠٠
١٠/٩	من حـ/ شيكات مقبولة الدفع إلى حـ/ الصندوق صرف شيك مقبول الدفع نقداً	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
١٠/١٢	من حـ/ فرع عدن إلى حـ/ جاري العميل (شركة الوتاري) إيداع شيك مقبول الدفع نقداً مصادق عليه من فرع عدن	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٠/١٦	من حـ/ شيكات مقبولة الدفع إلى حـ/ جاري العميل (شركة الوتاري) إيداع شيك مقبول الدفع صادر من الفرع نفسه	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
١٠/٢٠	من حـ/ فرع المكلا إلى حـ/ جاري العميل (شركة الوتاري) إيداع شيك مقبول الدفع مصادق عليه من فرع المكلا	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

١٠/٣٠	من حـ/ الشيكات مقبولة الدفع إلى حـ/ فرع تعز وصول إشعار إضافة من فرع تعز	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

إعداد كشف حساب العميل:

البنك الأهلي اليمني			شركة الوتاري	
فرع صنعاء			صنعاء	
رقم الحساب:			نوع الحساب: جاري دائن	
التاريخ :			العملة : ريال	
كشف حساب العميل (شركة الوتاري)				
التاريخ	البيان	الحركة		الرصيد
		له	منه	
١٠/١	رصيد منقول	---	---	م: مدين د: دائن
١٠/٥	عليكم شيك مقبول الدفع رقم ٢٣١ لأمر مؤسسة الأسمت	---	٢٥٠,٠٠٠	د ٣٠٠,٠٠٠ د ٥٠,٠٠٠
١٠/١٢	لكم شيك مقبول الدفع	١٠٠,٠٠٠		د ١٥٠,٠٠٠
١٠/١٦	لكم شيك مقبول الدفع	٢٥٠,٠٠٠		د ٤٠٠,٠٠٠
١٠/٢٠	لكم شيك مقبول الدفع	٣٠٠,٠٠٠		د ٧٠٠,٠٠٠

٥-٢-٤: نظام الشيكات المصرفية المباعة

الشيك المصرفي Bank Cheque عبارة عن "أمر دفع يصدره البنك الساحب إلى بنك آخر (البنك المسحوب عليه) بناءً على طلب العميل يطلب فيه دفع مبلغ معين للمستفيد عند الإطلاع". ولا يختلف الشيك المصرفي الصادر عن البنك عن الشيك العادي من حيث ضرورة توافر البيانات الموضوعية والشكلية، ومن حيث التظهير والتقدم.

وهناك عدة فروق بين الشيك المصرفي والحوالة الصادرة يمكن

تلخيصها كما يلي:

(أ) لا تصرف الحوالة إلا من البنك الدافع، بينما يمكن للمستفيد أن يصرف الشيك المصرفي من أي بنك.

- (ب) لا يمكن تظهير الحوالة حيث تصرف للمستفيد فقط، في حين أنه يمكن تظهير الشيك المصرفي.
- (ج) تصرف الحوالة في أي وقت، يحصل المستفيد لاستلامها، في حين أن الشيك المصرفي لا يصرف بعد انتهاء المدد القانونية (سنة أشهر)، إلا بعد موافقة البنك الساحب.
- (د) لا يوجد للحوالة شكل محدد، بينما يوجد للشيك المصرفي شكل محدد يتضمن بيانات حددها القانون مثل الشيك العادي.
- (هـ) ترسل الحوالة إلى المستفيد بواسطة البنك الدافع، بينما يرسل الشيك المصرفي بواسطة المستفيد.
- ويفضل العملاء استخدام الشيكات المصرفية عن الحوالات لسهولة صرفها، إمكانية تظهيرها، وإمكانية تسليمها للمشتري (طالب الإصدار) ليتولى إرسالها للمستفيد.

٥-٢-٤-١: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لشيكات مصرفية

محلية مباحة خصماً من حساب العميل

تتلخص الدورة المستندية لعملية إصدار شيك مصرفي خصماً من حساب العميل فيما يلي:

١. يتقدم العميل إلى موظف إصدار الشيكات المصرفية ويسلمه استمارة طلب شيك مصرفي (نموذج رقم ١٦) الذي يقوم بتعبئة بياناتها.
٢. يقوم الموظف بالتأكد من استكمال بيانات الاستمارة مثل التاريخ، اسم العميل ورقم حسابه، اسم المستفيد وعنوانه، قيمة الشيك المطلوب شراؤه، توقيع العميل.
٣. تدخل البيانات على جهاز الكمبيوتر إلى شاشة "إصدار شيك مباح" وهذا يعني خلق قاعدة بيانات، مما يعني خصم مبلغ الشيك والعمولة من حساب العميل واستخراج إشعار خصم (مدين) من أصل وصورة.

بنك

فرع

نموذج طلب شيك مصرفي (ريال يمني)

التاريخ : / /

الاسم :

الهاتف :

• بالقيود على حسابي رقم

نوع العملة :

• مقابل التسديد النقدي

يرجى إصدار شيك مصرفي كالتالي :

المبلغ بالأرقام : (.....)

المبلغ كتابة :

اسم المستفيد :

أقر أنا الموقع أدناه باستلام الشيك

توقيع العميل

نموذج رقم (١٦)

٤. ترسل العملية إلى رئيس قسم الحوالات ويؤشر على استمارة طلب شيك مصرفي بالموافقة.
٥. يقوم موظف إصدار الشيكات البنكية بكتابة الشيك للعميل من أصل وصورتين، ويكتب مبلغ الشيك بلون مميز باستخدام آلة خاصة.
٦. يرفق الشيك مع الطلب وإشعار الخصم إلى رئيس قسم الحوالات الذي يقوم بمراجعة الشيك مع طلب التحويل والإشعار، ويوقع على الشيك توقيع "ب".
٧. تحال العملية مع مرفقاتها إلى نائب مدير البنك للعمليات المصرفية الذي يراجعها ويوقع على الشيك توقيع "أ"، ويختتم الشيك بختم البنك. ويسلم الشيك للعميل مع نسخة من إشعار الخصم.
٨. دورة تجهيز البيانات : إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:
- أ. مدخلات هذا النظام: هو طلب شيك مصرفي.

- ب. عمليات التشغيل: تشمل التأثير على حساب جاري العميل الدائن في الجانب المدين وحسابي الشيكات المصرفية وعمولة الشيكات المصرفية في الجانب الدائن. ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ جاري العميل الدائن	
	إلى مذكورين	
xx	حـ/ الشيكات المصرفية المحلية المبيعة	
xx	حـ/ عمولة الشيكات	

- ج. مخرجات النظام: عبارة عن الشيك المصرفي المباع وإشعار الخصم.

٩. يقوم المراجع في قسم الحسابات بمراجعة العملية مع سند قيد اليومية مع المستندات المؤيدة والتوقيع بما يفيد صحتها.

١٠. يسلم الشيك والإشعار المدين للعميل ويحفظ طلب التحويل وصورة الشيك مع نسخة من الإشعار في الأرشفة.

٥-٢-٤-٢: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لشيكات مصرفية محلية مباحة نقداً

تتلخص الدورة المستندية لعملية إصدار شيك مصرفي بسداد قيمة الشيك نقداً فيما يلي:

١. يستلم موظف الحوالات طلب التحويل من العميل ويقوم بالتأكد من استكمال البيانات على طلب التحويل مثل التاريخ، اسم العميل ورقم حسابه، اسم المستفيد وعنوانه، قيمة الشيك المطلوب شراؤه، توقيع العميل.
٢. ترسل العملية إلى رئيس قسم الحوالات ويؤشر على طلب التحويل بالموافقة.
٣. يقوم العميل بسداد قيمة الشيك والعمولة نقداً.
٤. تدخل البيانات على جهاز الكمبيوتر إلى شاشة "إصدار شيك مباح" وهذا يعني خلق قاعدة بيانات.
٥. يقوم موظف إصدار الشيكات البنكية بكتابة الشيك للعميل من أصل وصورتين، ويكتب مبلغ الشيك بلون مميز باستخدام آلة خاصة.
٦. يرفق الشيك مع طلب التحويل وسند القبض إلى رئيس قسم الحوالات الذي يقوم بمراجعة الشيك مع طلب التحويل والإشعار، ويوقع على الشيك توقيع "ب".
٧. تحال العملية مع مرفقاتها إلى نائب مدير البنك للعمليات المصرفية الذي يراجعها ويوقع على الشيك توقيع "أ".
٨. دورة تجهيز البيانات : إذا نظرنا إلى هذه العملية كنظام جزئي فإن:

- أ. مدخلات هذا النظام : هو طلب شيك مصرفي.
- ب. عمليات التشغيل : تشمل التأثير على حساب الصندوق في الجانب المدين وحسابي الشيكات المصرفية وعمولة الشيكات المصرفية في الجانب الدائن. ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ الصندوق إلى مذكورين		
xx	حـ/ الشيكات المصرفية المحلية المبيعة		
xx	حـ/ عمولة الشيكات المبيعة		

- ج. مخرجات النظام: عبارة عن الشيك المصرفي المباع وسند القبض.

٩. يقوم المراجع في قسم الحسابات بمراجعة سند قيد اليومية مع المستندات المؤيدة والتوقيع بما يفيد صحتها.
١٠. يسلم الشيك وسند القبض للعميل ويحفظ طلب التحويل مع نسخة من سند القبض في الأرشفة.

٥-٢-٤-٣: التصرف في الشيكات المصرفية المحلية المبيعة

- يتم التصرف في الشيكات المصرفية المحلية المبيعة كما يلي:
- ١- صرف الشيك نقداً وينفذ ذلك بالتأثير على حسابي الشيكات المصرفية والصندوق واستخراج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ الشيكات المصرفية المبيعة		
xx	إلى حـ/ الصندوق		

- ٢- إضافة قيمة الشيك لحساب العميل وينفذ ذلك بالتأثير على حسابي الشيكات المصرفية المبيعة والعميل واستخراج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ الشيكات المصرفية المبيعة		
xx	إلى حـ/ جاري العميل الدائن		

٣- صرف الشيك عن طريق الفرع وينفذ ذلك بالتأثير على حسابي الشيكات المصرفية المبيعة والفرع واستخراج القيد الآلي التالي:

xx	xx	من حـ/ الشيكات المصرفية المبيعة		
		إلى حـ/ الفرع	xx	

٤- تقديم الشيك عن طريق غرفة المقاصة وينفذ ذلك بالتأثير على حسابي الشيكات المصرفية المبيعة وحساب البنك المركزي واستخراج القيد الآلي التالي:

xx	xx	من حـ/ الشيكات المصرفية المبيعة		
		إلى حـ/ حساب البنك المركزي	xx	

٥- استلام الفرع شيكات صادرة من فرع آخر وتم صرف الشيك نقداً فإن ذلك ينفذ بالتأثير على حسابي الفرع والصندوق ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	xx	من حـ/ الفرع		
		إلى حـ/ الصندوق	xx	

٦- استلام الفرع شيكات صادرة من فرع آخر وتم إضافة قيمة الشيك لحساب العميل فإن ذلك ينفذ بالتأثير على حسابي الفرع والعميل ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	xx	من حـ/ الفرع		
		إلى حـ/ جاري العميل الدائن	xx	

٥-٢-٤-٤: إجراءات الرقابة على الشيكات المصرفية المبيعة

هناك عدة إجراءات رقابة على الشيكات المصرفية المبيعة أهمها:

١. يختم الشيك بآلة معينة Checker يحدد فيه المبلغ.
٢. يجب عدم خدش الشيك أو تعديله، وإذا حدث ذلك يلغى الشيك ويحفظ مع قسيمة دفتر الشيكات.

٣. مراعاة التسلسل لأرقام الشيكات ولكل عملة على حدة.
٤. التوقيع على الشيك المصرفي من قبل شخصين (توقيع أ وتوقيع ب).

مثال:

في ٢٠١٠/١٠/١م كان رصيد حساب شركة هائل سعيد لدى بنك كاليون دائئاً بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال. وفيما يلي المعاملات الخاصة بالشيكات المصرفية التي تمت خلال الشهر.

- في ١٠/٥ وافق الفرع على بيع شيك مصرفي للشركة بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال وعمولة بمبلغ ٤٥٠ ريال خصماً من حساب العميل.
- في ١٠/٨ تم إيداع شيك مصرفي في حساب العميل بمبلغ ٢٣,٠٠٠ ريال صادر من نفس الفرع.
- في ١٠/١٩ تم إيداع شيك مصرفي في حساب العميل بمبلغ ٤٣,٠٠٠ ريال صادر من فرع إب.
- في ١٠/٢٥ تم صرف شيك مصرفي بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال صادر من نفس الفرع.

والمطلوب :

١. بيان سندات قيود اليومية العامة المستخرجة بشكل آلي .
٢. بيان تأثير العمليات السابقة على كشف حساب العميل .

الحل:

١) سندات قيود اليومية المستخرجة بشكل آلي

تاريخ	بيان	دائن	مدين
١٠/٥	من حـ/ العميل (شركة هائل سعيد) إلى مذكورين حـ/ الشيكات المصرفية المباعة حـ/ عمولة الشيكات المصرفية بيع شيك مصرفي خصماً من الحساب	٤٥,٠٠٠ ٤٥٠	٤٥,٤٥٠
١٠/٨	من حـ/ الشيكات المصرفية المباعة إلى حـ/ العميل (شركة هائل) إيداع شيك مصرفي صادر من الفرع	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
	من حـ/ فرع إب إلى حـ/ العميل (شركة هائل سعيد) إيداع شيك صادر من فرع إب	٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠

١٠/٢٥	من حـ/ الشيكات المصرفية المباعة إلى حـ/ الصندوق صرف شيك صادر من الفرع	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

٢ (إعداد كشف حساب العميل

بنك كاليون			شركة هائل سعيد	
فرع صنعاء			نوع الحساب: جاري تحت الطلب	
رقم الحساب : ٢٤٥٦٣			العملة : بالريال	
التاريخ : ٢٠١٠ / ١٠ / ٣١ م				
كشف حساب العميل (شركة هائل سعيد)				
التاريخ	البيان	الحركة		الرصيد م:مدين د:دائن
		له	منه	
١٠/١	رصيد منقول	-	-	د ١٢٠,٠٠٠
١٠/٥	شيك مصرفي صادر		٤٥,٠٠٠	د ٧٥,٠٠٠
١٠/٥	عمولة الشيك المصرفي		٤٥٠	د ٧٤,٥٥٠
١٠/٨	إيداع شيك مصرفي	٢٣,٠٠٠		د ٩٧,٥٥٠
١٠/١٩	إيداع شيك مصرفي	٤٣,٠٠٠		د ١٤٠,٥٥٠

٥-٣: الأنظمة الجزئية التي تكون البنوك الخارجية طرفاً فيها

توجد عدة معاملات تنفذ من خلال البنوك الخارجية، ويتواجد فيه البنك المحول أو البنك الدافع في الخارج. كما أن العميل أو المستفيد يتواجد في الخارج. ويمكن تناول هذه المعاملات من خلال الأنظمة التالية:

٥-٣-١: نظام الحوالات الصادرة الخارجية

تعرف الحوالة الصادرة الخارجية بأنها عبارة "عن أمر دفع من بنك محلي إلى بنك خارجي لدفع مبلغ معين إلى مستفيد في الخارج بنسأء على طلب العميل". وتتكون أطراف الحوالة الخارجية من أربعة أطراف هم:

- أ. طالب التحويل: الذي يطلب تحويل المبلغ لمستفيد في الخارج.
- ب. البنك المحلي المحول: البنك المحلي الذي يقوم بإصدار الحوالة إلى الخارج.
- ج. البنك الخارجي الدافع (البنك المراسل) Correspondent Bank: البنك الذي يقوم بسداد قيمة الحوالة للمستفيد في الخارج خصماً من الحساب الجاري للبنك المحلي الموجود لديه.
- وفي حالة عدم وجود حساب بين البنك المحلي والبنك الخارجي يوجد طرف خامس يسمى البنك المغطي Covering Bank الذي يقوم بدفع قيمة الحوالة للبنك الدافع.
- د. المستفيد: الشخص الذي صدرت له الحوالة في الخارج.
- وتنفذ الحوالة الصادرة الخارجية إما بخضم قيمة الحوالة الصادرة من حساب العميل بالعملة الأجنبية أو بإيداع المبلغ بالعملة الأجنبية نقداً.
- ٥-٣-١: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية للحوالات الصادرة الخارجية خصماً من حساب العميل
- لا تختلف الدورة المستندية لحوالة صادرة خارجية خصماً من حساب العميل بالعملة الأجنبية عن الدورة الخاصة بالحوالة الداخلية مع مراعاة احتساب المبلغ المعادل بالعملة المحلية بحسب سياسة البنك المركزي.
- دورة تجهيز البيانات

- إذا نظرنا إلى هذه العملية كنظام جزئي فإن:
- أ. مدخلات هذا النظام : هو طلب التحويل.
- ب. عمليات التشغيل : تشمل التأثير على حساب العميل بالعملة الأجنبية في الجانب المدين وحسابي البنك المراسل في الخارج وعمولة

الحوالات الصادرة الخارجية في الجانب الدائن. ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	من -/ جاري العميل بالعملة الأجنبية إلى مذكورين		
xx	-/ البنك المراسل في الخارج		
xx	-/ عمولة الحوالات الصادرة الخارجية		

البنك المراسل عبارة عن بنك في الخارج فيه يفتح فيه حساب جاري للبنك المحلي بالعملة الأجنبية لتنفيذ المعاملات المصرفية التي تتم في الخارج.

وكما يتم خصم مصاريف التلكس من حساب جاري العميل الدائن بالريال. ويستخرج القيد التالي:

xx	من -/ جاري العميل بالعملة المحلية إلى -/ مصاريف التلكس	xx	

ج. مخرجات النظام: عبارة عن إشعار حوالة للبنك في الخارج وإشعار الخصم على العميل.

٥-٣-١-٢: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية للحوالات الخارجية المسددة نقداً

لا تختلف الدورة المستندية لحوالة صادرة خارجية مسددة نقداً عن الدورة المستندية الخاصة بالحوالة الداخلية مع مراعاة احتساب المبلغ المعادل بالعملة المحلية بحسب سياسة البنك المركزي.

دورة تجهيز البيانات

إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن :

أ. مدخلات هذا النظام : هو طلب التحويل.

ب. عمليات التشغيل : تشمل التأثير على حساب الصندوق بالعملة الأجنبية في الجانب المدين وحسابي البنك المراسل في الخارج

وعمولة الحوالات الصادرة الخارجية في الجانب الدائن . ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ الصندوق - بالعملات الأجنبية إلى مذكورين	
xx	حـ/ البنك المراسل في الخارج	
xx	حـ/ عمولة الحوالات	

وكما يقوم العميل بسداد مصاريف التلكس نقداً بالريال . ويستخرج القيد التالي:

xx	من حـ/ الصندوق بالريال	
xx	إلى حـ/ مصاريف التلكس	

ج. مخرجات النظام: عبارة عن إشعار حوالة للبنك في الخارج وسند قبض نقداً

مثال:

في ٩/١٠/٢٠١٠م قام البنك العربي فرع عدن بتحويل مبلغ ٢٠,٠٠٠ دولار إلى شركة تويوتا في اليابان بواسطة بنك طوكيو (بنك مراسل) بناء على طلب شركة بازرعة خصماً من حساب الشركة بالدولار كما تم خصم عمولة ٥,٠٠٠ بالدولار من حساب الشركة الدائنة، بالإضافة إلى خصم مبلغ ٦٠٠ ريال من حساب العميل بالريال مقابل مصاريف التلكس.

والمطلوب:

- (١) بيان سندات فيود اليومية العامة التي يتم استخراجها بشكل آلي، إذا علمت أن الدولار يسعر بمبلغ ٢٣٠ ريال للدولار.
- (٢) بيان تأثير المعاملة السابقة على كشف حساب العميل بالدولار إذا علمت أن رصيده كان دائناً بمبلغ ٨٠,٠٠٠ دولار. وبيان تأثير هذه المعاملة على كشف حساب العميل بالريال إذا علمت أن رصيده كان دائناً بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال.

تمهيد الحل:

- ١ قيمة الحوالات = \$ ٢٠,٠٠٠ =
- ٢ المعادل بالريال = \$ ٢٠,٠٠٠ × ٢٣٠ = ٤,٦٠٠,٠٠٠ ريال

- ٣- عمولة الحوالة بالدولار = $20,000 \times 0.05 = \$100$
- ٤- معادل عمولة الحوالة = $230 \times \$100 = 23,000$ ريال
- ٥- مصاريف التلكس = $1,600$ من حساب العميل بالريال.

(١) سندات قيود اليومية

تاريخ	بيان	دائن	مدين
	من مذكورين		
	حـ/ جاري العميل شركة بازراعة بالدولار		٤,٦٢٣,٠٠٠
	\$٢٠١٠٠		
	حـ/ جاري العميل شركة بازراعة بالريال		١,٦٠٠
	إلى مذكورين		
	حـ/ بنك طوكيو \$٢٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠	
	حـ/ عمولة الحوالات الصادرة \$١٠٠	٢٣,٠٠٠	
	حـ/ مصاريف التلكس بالريال	١,٦٠٠	
	إثبات الحوالة الخارجية والعمولة		
	مصاريف التلكس		

(٢) إعداد كشف حساب العميل بالدولار

البنك العربي عدن ف - ت رقم الحساب : ٢٠٥٦٨ التاريخ : ٢٠١٠/١٠/٣٠ م نوع الحساب جاري تحت الطلب العملة : الدولار كشف حساب العميل (شركة بازراعة)			
التاريخ	البيان	الحركة	
		منه	له
١٠/١	رصيد منقول	---	---
١٠/٩	حوالة صادرة	\$ ٢٠,٠٠٠	
	عمولة الحوالة الصادرة	\$ ١٠٠	
			الرصيد
			م: مدين د: دائن
			\$ ٨٠,٠٠٠ د
			\$ ٦٠,٠٠٠ د
			\$ ٥٩,٩٠٠ د

إعداد كشف حساب العميل بالريال

البنك العربي		شركة بازرعه		
عدن ف - ت		عدن ف - ت		
رقم الحساب : ٢٠٥٦٨		نوع الحساب جاري تحت الطلب		
التاريخ : ٢٠١٠/١٠/٣٠م		العملة : بالريال		
كشف حساب العميل (شركة بازرعه)				
التاريخ	البيان	الحركة		الرصيد
		منه	له	
١٠/١	رصيد منقول	-	-	د ١٥٠,٠٠٠
	مصاريف التلكس	١,٦٠٠		د ١٤٨,٤٠٠

٥-٣-٢: نظام الحوالات الواردة الخارجية

يستلم البنك حوالات واردة من الخارج بواسطة البنوك المراسلة لصالح مستفيدين في الداخل. وتعتبر الحوالات الخارجية مورداً هاماً من العملات الأجنبية لبلد العملاء المستفيدين وتؤثر تأثيراً كبيراً على ميزان مدفوعات بلد المستفيدين، لهذا يجب على إدارة البنوك أن تمنح الحوالات الواردة الخارجية الكثير من التسهيلات.

ويتم التصرف في الحوالات الواردة إما بإيداع قيمة الحوالة في حساب العميل بالعملة الأجنبية إذا كان له حساب جاري في البنك، وتنفذ هذه المعاملة بالقيد التالي:

xx	من حـ/البنك المراسل		
	إلى مذكورين		
xx	حـ/ العميل بالعملة الأجنبية		
xx	حـ/عمولة الحوالات الواردة		

أو بسداد قيمة الحوالة نقداً لعدم وجود حساب جاري للعميل، وفي هذه الحالة يفضل توسط حساب الحوالات الواردة بالعملات الأجنبية بالقيد التالي:

xx	من حـ/البنك المراسل	
xx	إلى حـ/الحوالات الواردة الخارجية	

وعند صرف الحوالة نقداً يتم إجراء القيد التالي:

xx	من حـ/الحوالات الواردة الخارجية	
	إلى مذكورين	
xx	حـ/الصندوق بالعملات الأجنبية	
xx	حـ/عمولة الحوالات	

مثال :

في ٢٠١٠/١١/٨م استلم البنك العربي فرع صنعاء حوالة بمبلغ \$١٥,٠٠٠ من بنك فرانكفورت لصالح شركة عذبان وتم قيد المبلغ في الحساب الجاري للعميل بعد خصم عمولة ٧٥ \$.

والمطلوب:

- ١- بيان قيود اليومية التي تم استخراجها بشكل آلي.
- ٢- بيان اثر هذه العملية على كشف حساب العميل إذا علمت أن رصيد حساب العميل بالدولار في بداية الشهر كان دائناً بمبلغ \$٦٥,٠٠٠ علماً بأن سعر الدولار المعادل ٢٣٠ ريالاً.

مدين	دائن	بيان	تاريخ
٣,٤٥٠,٠٠٠		من حـ/ بنك فرانكفورت \$١٥,٠٠٠	١١/٨
		إلى مذكورين	
	٣,٤٣٢,٧٥٠	حـ/ جاري شركة عذبان الدائن	
		(\$١٤,٩٢٥)	
	١٧,٢٥٠	حـ/ عمولة الحوالات الواردة (\$٧٥)	
		إيداع حوالة في حساب العميل	

إعداد كشف حساب العميل بالدولار

البنك العربي		شركة بازرعة	
فرع صنعاء		فرع صنعاء	
رقم الحساب : ٥٣٨١٢		نوع الحساب جاري تحت الطلب	
التاريخ : ٢٠١٠/١١/٣٠م		العملة : بالدولار	
التاريخ	البيان	الحركة	
		مله	الرصيد
١١/١	رصيد منقول	---	م:مدین د:دائن \$ ٦٥,٠٠٠ د
١١/٨	حوالة وارده	١٤,٩٢٥	د \$ ٧٩,٩٢٥ د

٥-٣-٣: نظام الشيكات المصرفية المباعة الخارجية

يعرف الشيك المصرفي الصادر الخارجي بأنه عبارة "عن أمر دفع يصدره بنك محلي إلى بنك في الخارج لدفع مبلغ معين إلى المستفيد في الخارج عند الإطلاع بناءً على طلب العميل". ويتكون أطراف الشيك المصرفي من أربعة أطراف هم:

- طالب التحويل: الذي يطلب إصدار شيك لمستفيد في الخارج.
- البنك المحلي المحول: البنك المحلي الذي يقوم بإصدار الشيك المصرفي.
- البنك الخارجي الدافع (البنك المراسل): البنك الذي يقوم بسداد قيمة الشيك للمستفيد في الخارج خصماً من الحساب الجاري للبنك المحلي الموجود لديه.
- وفي حالة عدم وجود حساب بين البنك المحلي والبنك الخارجي يوجد طرف خامس يسمى البنك المغطي Covering Bank الذي يقوم بدفع قيمة الشيك للبنك الدافع.
- المستفيد: الشخص الذي صدر له الشيك في الخارج.

وينفذ الشيك المصرفي إما بخصم قيمة الشيك والعمولة من حساب العميل بالعملة الأجنبية أو بإيداع المبلغ بالعملة الأجنبية نقداً.

٥-٣-١: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لشيكات مصرفية مبيعة بالعملة الأجنبية خصماً من حساب العميل

لا تختلف الدورة المستندية لإصدار (بيع) شيك مصرفي خارجي عن الإجراءات الخاصة بإصدار شيك مصرفي بالعملة المحلية مع مراعاة احتساب المبلغ المعادل بالعملة المحلية بحسب سياسة البنك المركزي.

دورة تجهيز البيانات

إذا نظرنا إلى هذه العملية كنظام جزئي فإن:

أ. مدخلات هذا النظام: هو طلب التحويل.

ب. عمليات التشغيل: تشمل التأثير على حساب العميل بالعملة الأجنبية وحسابي الشيكات المصرفية وعمولة الشيكات المصرفية. ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ جاري العميل بالعملة الأجنبية إلى مذكورين		
xx	حـ/ الشيكات المصرفية الخارجية المبيعة		
xx	حـ/ عمولة الشيكات المصرفية الصادرة الخارجية		

ج. مخرجات النظام: عبارة عن الشيك المصرفي المباع وإشعار الخصم.

٥-٣-٢: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لشيكات مصرفية مبيعة بالعملة الأجنبية مسددة نقداً

لا تختلف الدورة المستندية لإصدار (بيع) شيك مصرفي خارجي مسدد نقداً عن الدورة المستندية الخاصة بإصدار شيك مصرفي بالعملة المحلية مع مراعاة احتساب المبلغ المعادل بالعملة المحلية بحسب سياسة البنك المركزي.

دورة تجهيز البيانات

إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:

أ. مدخلات هذا النظام : هو طلب إصدار شيك مصرفي بالعملية الأجنبية.

ب. عمليات التشغيل : تشمل التأثير على حساب الصندوق بالعملية الأجنبية وحسابي الشيكات المصرفية وعمولة الشيكات المصرفية. ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ الصندوق بالعملية الأجنبية	
	إلى مذكورين	
xx	حـ/ الشيكات المصرفية الخارجية المباعة	
xx	حـ/ عمولة الشيكات المصرفية الخارجية	

ج. مخرجات النظام: عبارة عن الشيك المصرفي المباع وسند القبض.

٥-٣-٣-٣: التصرف في الشيكات المصرفية الخارجية المباعة

يتم التعامل مع الشيكات المصرفية الخارجية كما يلي:

١. عند وصول إشعار البنك المراسل فإن ذلك ينفذ بالتأثير على حسابي الشيكات المصرفية الخارجية في الجانب المدين والبنك المراسل في الجانب المدين ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ الشيكات المصرفية الخارجية المباعة	
xx	إلى حـ/ البنك المراسل	

٢. قيام العميل بطلب إلغاء الشيك المصرفي لعدم الحاجة إليه. يتم إجراء القيد التالي:

xx	من حـ/ الشيكات المصرفية الخارجية المباعة	
xx	إلى حـ/ العميل بالعملية الأجنبية	

مثال:

في ١/١٠/٢٠١٠م كان رصيد حساب شركة العاقل مبلغ \$٨٥,٠٠٠ لدى البنك اليمني للإنشاء والتعمير فرع الحديدة وفي ٦/١٠/٢٠١٠م طلبت الشركة من الفرع أن يبيعها شيكاً مصرفياً بمبلغ \$٢٠,٠٠٠ خصماً من الحساب الجاري للشركة بالدولار، كما قام البنك بخصم عمولة بمبلغ \$٢٠٠.

المطلوب:

- ١- بيان سند قيد اليومية الذي يتم استخراجه بشكل آلي إذا علمت أن سعر الدولار ٢٣٠ ريال.
- ٢- بيان اثر هذه العملية على كشف حساب العميل.

قيود اليومية :

١٠/١	من حـ/ العميل شركة العاقل بالدولار \$٢٠,٢٠٠ إلى مذكورين		٤,٦٤٦,٠٠٠
	حـ/ الشيكات المصرفية الخارجية المبيعة \$ ٢٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠	
	حـ/ عمولة الشيكات المصرفية الخارجية \$ ٢٠٠	٤٦,٠٠٠	

كشف حساب العميل فرع الحديدة				
البنك اليمني للإنشاء والتعمير		شركة العاقل صنعا		
فرع الحديدة		نوع العملة بالدولار \$		
رقم الحساب :		التاريخ :		
التاريخ	البيان	الحركة		الرصيد م: مدين د: دائن
		له	منه	
١٠/١	رصيد منقول	---		د ٨٥,٠٠٠
١٠/٦	شيك مصرفي مباع	---	٢٠,٠٠٠	د ٦٥,٠٠٠
١٠/٦	عمولة الشيك المصرفي	---	٢٠٠	د ٦٤,٨٠٠

٥-٣-٤: نظام الشيكات المصرفية المشتراة الخارجية

يقوم قسم الحوالات بشراء شيكات مصرفية صادرة من بنوك خارجية لصالح عملاء في الداخل. ونفرض بين الشيكات المشتراة والتي تودع في حساب العميل والشيكات المشتراة التي تسدد نقداً.

٥-٣-٤-١: الدورة المستندية للشيكات المصرفية الخارجية المشتراة التي تودع في حساب العميل

تلخص الدورة المستندية للشيكات الخارجية المشتراة التي تودع في حساب العميل كما يلي:

١. يتقدم العميل بالشيك إلى الموظف بقسم الحوالات الذي يقوم بالتأكد من سلامة الشيك من الناحية القانونية من حيث التاريخ، اسم المستفيد، مطابقة المبلغ مع التوقيع، اسم البنك الساحب على الشيك، والتأكد من هوية المستفيد في الشيك علاوة على تظهير الشيك لصالح البنك من قبله.
 ٢. يقوم الموظف بإعداد المستند الخاص لشراء الشيكات من أصل وصورة، ويوقع عليه من قبل رئيس قسم الحوالات.
 ٣. يتم إدخال بيانات الشيك إلى شاشة الكمبيوتر وهذا يعني خلق قاعدة بيانات.
 ٤. يستخرج من الطابعة الآلية إشعار دائن لصالح العميل من أصل وصورتين.
 ٥. يسلم العميل نسخة من الإشعار الدائن.
 ٦. قاعدة البيانات:
- إذا نظرنا إلى نظام شراء الشيكات الخارجية الذي يودع في حساب العميل كنظام جزئي فإن:
- أ. مدخلات هذا النظام: الشيك المصرفي وسند شراء الشيك المصرفي.

ب. عمليات التشغيل: تشمل عمليات التشغيل التأثير على القيد النظامي الخاص بالشيكات المشتراة الخارجية، وكما تشمل التأثير على حساب جاري العميل الدائن بالعملة الأجنبية في جانبه المدين وحساب عمولة شيكات مشتراة خارجية في الجانب الدائن. ويستخرج القيدان التاليين:

القيد الأول:

xx	من حـ/ شيكات مشتراة	xx
	إلى حـ/ شيكات تحت التحصيل	
	قيد نظامي لإثبات استلام الشيكات	
	المشتراة	

القيد الثاني:

xx	من حـ/ جاري العميل بالعملة الأجنبية	xx
	إلى حـ/ عمولة شيكات خارجية مشتراة	
	إثبات عمولة الشيكات المشتراة	

- ج. مخرجات النظام: إشعار دائن للعميل.
٧. يقوم المراجع بمراجعة سند قيد اليومية مع المستندات والتوقيع بما يفيد صحتها.
٨. تحفظ نسخة من الإشعار الدائن وصورة من النموذج الخاص بشراء الشيك في الأرشيف.
٩. يرسل الشيك مع النموذج الخاص بشراء الشيك إلى البنك المراسل. وعند وصول الإشعار الدائن من البنك المراسل بقيد المبلغ لصالح العميل ينفذ القيد التالي:

xx	من حـ/ البنك المراسل	xx
	إلى حـ/ الشيكات المشتراة	

وفي حالة عدم وجود بنك مراسل للبنك يتم إرسال الشيك لتحصيله عن طريق Bank Trust .

٥-٣-٤-٢: إجراءات الرقابة على الشيكات المشتراة

توجد عدة إجراءات للرقابة على الشيكات المشتراة أهمها:

- أ. مراجعة توقيع المخولين بالتوقيع من قبل البنك الساحب مع نشرة التوقعات المحفوظة لدى البنك.
- ب. تسجيل الشيكات المشتراة في سجل للشيكات المشتراة لمتابعتها بعد الشراء حتى وصول إشعار الإضافة من البنك المراسل في الخارج.
- ج. تصور الشيك على الميكرو فيلم قبل إرساله للحصول خشية ضياعه.

مثال:

في ٢٠١٠/١١/١م كان رصيد حساب شركة عذبان بالدولار \$٦٠,٠٠٠. وفي تاريخ ٢٠١٠/١١/٦م استلم بنك اليمن والكويت فرع صنعاء شيك مصرفي من بنك ستي بنك لصالح العميل وذلك بمبلغ \$٣٠,٠٠٠. بعد خصم عمولة بمبلغ \$٦٠. وعند وصول إشعار البنك المراسل في ٢٠١٠/١١/٩م تم تسجيل المبلغ في حساب جاري الشركة الدائن بالدولار بمبلغ \$ ٢٩,٨٠٠ بعد خصم عمولة البنك المحصل ستي بنك.

والمطلوب:

١. بيان قيود اليومية الذي يتم استخراجها بشكل آلي.
٢. بيان تأثير هذه العملية على كشف حساب العميل بالدولار. علماً بأن البنك يقيم الدولار بسعر ٢٣٠.

(١) سندات قيود اليومية

تاريخ	بيان	دائن	مدين
١١/٦	من حـ/ الشيكات المشتراة \$٣٠,٠٠٠ إلى حـ/ شيكات تحت التحصيل قيد نظامي لإثبات شيكات تحت التحصيل	٦,٩٠٠,٠٠٠	٦,٩٠٠,٠٠٠

١١/٦	من حـ/ جاري العمل الدائن \$ (شركة عذبان) إلى حـ/ عمولة شيكات مشتراة \$٦٠ إثبات عمولة الشيكات المشتراة	١٣,٨٠٠	١٣,٨٠٠
١١/٦	من حـ/ متي بنك \$٢٩,٨٠٠ إلى حـ/ جاري العمل شركة عذبان \$ خصم قيمة الشيك من حساب البنك المراسل وإضافته لحساب جاري العمل	٦,٨٥٤,٠٠٠	٦,٨٥٤,٠٠٠

٢ (إعداد كشف حساب العمل

بنك اليمن والكويت	شركة عذبان			
صنعاء	صنعاء			
التاريخ:	العملة: بالدولار			
كشف حساب العميل (شركة عذبان)				
التاريخ	البيان	الحركة		الرصيد
		منه	له	
١١/١	رصيد منقول			\$٦٠,٠٠٠ د
١١/٦	عمولة شراء شيك مصرفي	٦٠		\$٥٩,٩٤٠ د
١١/٩	قيمة شيك مصرفي		٢٩,٨٠٠	\$٨٩,٧٤٠ د

٥-٣-٥: نظام شراء وبيع الشيكات السياحية

تصدر البنوك وبعض المؤسسات المالية شيكات سياحية Travelers Cheques لتلبية حاجات المسافرين ورجال الأعمال. وتعتبر هذه الشيكات من أدوات تسوية المدفوعات فهي قابلة للصرف في معظم بنوك العالم، المؤسسات التجارية، المطاعم، والفنادق الكبيرة. وتصدر هذه الشيكات السياحية بعدة عملات وفئات محددة مطبوعة مسبقاً، وبشكل وحجم تشبه

أوراق النقد، غير أن البيانات المسجلة في هذه الشيكات تختلف باختلاف المؤسسة المالية المصدرة لها. وتتميز الشيكات السياحية عن الأوراق النقدية بأنها قابلة للتعويض في حالة ضياعها، لأن الشيك السياحي يحمل توقيع الشخص المشتري الذي يقوم بالتوقيع عليه أمام الموظف عند شرائه، وكما يقوم بالتوقيع مرة ثانية عند صرف الشيك. علاوة على أن الشيكات السياحية تتميز بأنها قابلة للصرف عند عرضها في أي وقت لكونها تحمل التزاما من البنك المصدر بدفع قيمتها عند عرضها بموجب اتفاقيات بين البنك أو المؤسسة المصدرة والبنوك التي تتعامل مع هذه الشيكات.

وتوجد بعض المؤسسات المالية التي تصدر الشيكات السياحية مثل شركة أمريكان إكسبريس، شركة توماس كوك، ومؤسسة فيزا. كما أن بعض البنوك العالمية تصدر شيكات سياحية باسمها مثل سيتي بنك وبنك أوف أمريكا.

٥-٣-٥: شراء الشيكات السياحية

عند شراء شيكات سياحية نفرق بين حالتين هما:

أ. شراء شيكات سياحية من أحد القادمين إلى البلد وتنفذ هذه العملية بالقيدين التاليين:

١- إثبات شراء شيكات سياحية

xx		من -/ شيكات سياحية مشتراة إلى مذكورين	
xx		-/ الصندوق بالعملة الأجنبية	
xx		-/ عمولة شيكات سياحية مشتراة	

٢- إضافة قيمة الشيكات السياحية أو تحميل قيمة الشيكات

السياحية على حساب البنك المراسل بالقيد التالي:

xx		من -/ البنك المراسل	
xx		إلى -/ شيكات سياحية مشتراة	

ب. إثبات شراء شيكات سياحية من المؤسسات المالية المتخصصة أو من بعض البنوك إذا استلم البنك المحلي شيكات سياحية من إحدى المؤسسات المالية التي تصدر الشيكات السياحية فإنه يتم إجراء قيد نظامي لأن هذه الشيكات السياحية تعتبر أمانة لدى البنك المحلي بالقييد التالي:

××	من حـ/ شيكات سياحية تحت البيع	
××	إلى حـ/ التزامات البنك المصدر للشيكات السياحية	

٥-٣-٥-٢: بيع الشيكات السياحية

تلخص الدورة المستندية لبيع الشيكات السياحية كما يلي:

- ١- يقوم الموظف في قسم الحوالات باستلام نموذج طلب بيع شيكات سياحية، ويقوم الموظف بالتحقق من استكمال البيانات مثل التاريخ، اسم العميل وعنوانه، قيمة الشيكات السياحية بالأرقام والتفقيط، ومطابقة توقيع العميل. يمكن أن تتم عملية بيع الشيكات السياحية إلى الجمهور باستلام المبلغ بالعملة الأجنبية أو خصم المبلغ من حساب العميل بالعملة الأجنبية.
- ٢- يقوم الموظف بإدخال بيانات الطلب إلى شاشة "بيع الشيكات السياحية" وهذا يعني إيجاد قاعدة بيانات.
- ٣- يحال الطلب إلى رئيس قسم الحوالات الذي يؤشر على المعاملة بالموافقة.
- ٤- تحال العملية إلى الموظف المختص الموجودة لديه الشيكات السياحية والذي يقوم بمراجعة العملية وتسليم الشيكات السياحية بعد التوقيع على كل منها توقيعاً أولياً.
- ٥- إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:

- أ. مدخلات هذا النظام: هو طلب بيع شيكات سياحية.
- ب. عمليات التشغيل: يتم التأثير على الحسابات النظامية التي سبق قيده لمراقبة الشيكات السياحية ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ / التزامات البنك المصدر للشيكات السياحية		
xx	إلى حـ / شيكات سياحية تحت البيع		

كما يتم التأثير على حساب الصندوق أو حساب جاري العميل بالعملة الأجنبية في الجانب المدين وحسابات البنك المراسل والعمولة في الجانب الدائن ويستخرج القيد الآلي التالي:

xxx	من حـ / العميل بالعملة الأجنبية أو من حـ / الصندوق بالعملة الأجنبية إلى مذكورين		
xxx	حـ / البنك المراسل		
xxx	حـ / العمولة		

ج. مخرجات النظام: إشعار خصم على العميل أو سند قبض.

٥-٣-٥-٣: إجراءات الرقابة على الشيكات السياحية

- توجد عدة إجراءات رقابية على الشيكات السياحية أهمها:
١. تحفظ في خزانة الفرع مثل الأوراق النقدية.
 ٢. تسجل في سجل خاص بحسب الفئات والشركات المصدرة لهذه الشيكات.
 ٣. توجد أرقام مسلسلّة لكل فئة بحسب العملة.

مثال:

- فيما يلي بعض المعاملات المتعلقة بالشيكات السياحية لدى البنك اليمني:
- ١- تقدم أحد السواح إلى فرع البنك لبيع شيك سياحي مصدر من شركة توماس كوك بمبلغ \$١٠٠ دفع قيمتها نقداً بعد خصم عمولة ٢ دولار عندما كان سعر الدولار ٢٣٠ ريال.

٢- حصل البنك على شيكات سياحية من شركة أمريكان إكسبرس بمبلغ \$٤,٠٠٠ فئة \$٢٠ علماً بأن سعر الدولار ٢٣٠ ريال.

٣- تقدم أحد عملاء البنك بطلب شراء شيكات سياحية بمبلغ \$٢,٠٠٠ وكان سعر الدولار الأمريكي ٢٣٠ ريال بحسب الفئات التالية:

الفئة	العدد	المبلغ	الأرقام المتسلسلة
\$١٠٠	٨	٨٠٠	٩٨٣-٥٩١٩٧٥
\$٥٠	٢٠	١٠٠٠	٥٢٩-٦١١٥١٠
\$٢٠	١٠	٢٠٠	٧٣٠-٨٣١٧٢١

وتم تحميل العميل أيضاً بعمولة بمبلغ \$٢٠.

والمطلوب: بيان قيود اليومية اللازمة التي يتم استخراجها بشكل آلي.
قيود اليومية :

تاريخ	بيان	دائن	مدين
	من حـ/ شيكات سياحية مشتراة \$١٠٠ إلى مذكورين حـ/ للصندوق \$٩٨ حـ/ عمولة الشيكات السياحية المشتراة \$٢ إثبات شراء شيك سياحي بمبلغ \$١٠٠	٢٢,٥٤٠ ٤٦٠	٢٣,٠٠٠
	من حـ/ البنك المراسل (توماس كوك) \$١٠٠ إلى حـ/ شيكات سياحية مشتراة \$١٠٠ تحميل البنك المراسل بقيمة الشيك السياحي	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
	من حـ/ شيكات سياحية تحت البيع \$٤,٠٠٠ إلى حـ/ التزامات البنك المصدر للشيكات السياحية قيد نظامي بقيمة الشيكات السياحية المشتراة من شركة أمريكان إكسبرس	٩٢٠,٠٠٠	٩٢٠,٠٠٠
	من حـ/ جاري العميل بالدولار \$٢,٠٢٠ إلى مذكورين حـ/ أمريكان إكسبرس \$٢,٠٠٠ حـ/ عمولة الشيكات السياحية المشتراة \$٢٠ إثبات بيع شيك سياحي خصماً من حـ/ العميل بالدولار	٤٦٠,٠٠٠ ٤,٦٠٠	٤٦٤,٦٠٠
	من حـ/ التزامات البنك المصدر للشيكات السياحية \$٢,٠٠٠ إلى حـ/ شيكات سياحية تحت البيع \$٢,٠٠٠ إلغاء جزء من القيد النظامي	٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠

إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية

يمكن أن تتبع البنوك بالنسبة لإثبات المعاملات بالعملات الأجنبية أحد الأسلوبين.

الأسلوب الأول : تثبت أسعار العملات الأجنبية خلال السنة وفي نهاية السنة يتم تقييم الأرصدة من العملات الأجنبية بالسعر السائد في تاريخ إعداد الحسابات الختامية والميزانية. فإذا كان لدى البنك أرصدة بالعملات الأجنبية أكثر من الالتزامات التي عليه من العملات الأجنبية فإن هناك فرق عملة يكون دائماً يظهر في قائمة الدخل ضمن بند أرباح عمليات النقد الأجنبية. وإذا كانت التزامات البنك أكثر من أصوله من العملات الأجنبية فإن نتيجة التقييم عند ارتفاع الأسعار هو ظهور فرق عملة يكون مديناً ويظهر ضمن بند خسائر عمليات النقد الأجنبية.

الأسلوب الثاني: يتم تقييم المعاملة المصرفية بالعملة الأجنبية بالسعر السائد في تاريخ إثباتها.

٥-٣-٦: نظام شراء وبيع العملات الأجنبية

٥-٣-٦-١: شراء العملات الأجنبية

يقصد بشراء العملات الأجنبية استبدال عملة أجنبية بعملة محلية.

ويمكن تلخيص الدورة المستندية لشراء العملات الأجنبية كما يلي:

١. يقوم العميل بتعبئة نموذج طلب شراء العملة الأجنبية من أصل وصورة.

٢. يقوم الموظف في قسم الحوالات بمراجعة نموذج الطلب.

٣. ترسل صورة من النموذج إلى أمين الصندوق الذي يقوم بتسليم العميل العملة المحلية ويستلم منه العملة الأجنبية بعد تحرير سند قبض بالعملة المحلية وسند صرف بالعملة الأجنبية من أصل وصورتين.

٤. يستلم أمين الصندوق العملات الأجنبية من العميل و يتأكد من خلوها من التزوير.

٥. دورة تجهيز البيانات: إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن: أ. مدخلات هذا النظام : هي نموذج استبدال العملة.

ب. عمليات التشغيل : يتم التأثير على حسابي الصندوق بالعملات الأجنبية في جانبه المدين وحساب الصندوق بالعملة المحلية في جانبه الدائن. ويستخرج القيد الآلي التالي:

xx	من حـ/ الصندوق عملات أجنبية	
xx	إلى حـ/ الصندوق (ريال)	
	إثبات شراء عملات أجنبية	

٦. يقوم المراجع في قسم الحسابات بمراجعة العملية وذلك بمطابقة سند قيد اليومية مع المستند المؤيد.

٧. يتم الاحتفاظ بنسخة من مستند استبدال العملة في الأرشيف.

٥-٣-٦-٢: بيع العملات الأجنبية

يقصد ببيع العملات الأجنبية استبدال عملة محلية بعملات أجنبية.

وفيما يتعلق بالقيد المحاسبي يجعل حساب الصندوق بالعملة المحلية

مديناً وحساب الصندوق بالعملات الأجنبية دائناً بالقيد التالي:

xx	من حـ/ الصندوق بالريال	
xx	إلى حـ/ الصندوق بالعملة الأجنبية	
	إثبات بيع العملات الأجنبية	

مثال:

في ٢٠/١٢/٢٠١٠م بلغت مشتريات البنك العربي من العملات الأجنبية على النحو التالي:

(١) ١٥,٠٠٠ سعودي بسعر ٥٣ ريال.

(٢) ٢٥,٠٠٠ جنيه إسترليني بسعر ٢٩٥ ريال.

(٣) ٤٠,٠٠٠ دولار بسعر ٢٢٩ ريال.

بينما بلغت مبيعات البنك من العملات الأجنبية على النحو التالي :

(١) ١٠,٠٠٠ ريال سعودي بسعر ٥٤ ريال

(٢) ٨,٠٠٠ جنيه إسترليني بسعر ٢٩٦ ريال.

(٣) ١٥,٠٠٠ دولار بسعر ٢٣٠ ريال

المطلوب إثبات عمليات شراء وبيع العملات الأجنبية.

تمهيد للحل:

شراء العملات الأجنبية

(١) ١٥,٠٠٠ ريال سعودي $\times ٥٣ = ٧٩٥,٠٠٠$ ريال

(٢) ٢٥,٠٠٠ جنيه إسترليني $\times ٢٩٥ = ٧,٣٧٥,٠٠٠$ ريال

(٣) ٤٠,٠٠٠ دولار $\times ٢٢٩ = ٩,١٦٠,٠٠٠$ ريال

١٧,٣٣٠,٠٠٠ ريال

بيع العملات الأجنبية :

(١) ١٠,٠٠٠ ريال سعودي $\times ٥٤ = ٥٤٠,٠٠٠$ ريال

(٢) ٨,٠٠٠ جنيه إسترليني $\times ٢٩٦ = ٢,٣٦٨,٠٠٠$ ريال

(٣) ١٥,٠٠٠ دولار أمريكي $\times ٢٣٠ = ٣,٤٥٠,٠٠٠$ ريال

٦,٣٥٨,٠٠٠ ريال

قيد اليومية:

التاريخ	بيان	دائن	مدين
	من حـ/صندوق العملات الأجنبية ١٥,٠٠٠ ريال سعودي ٢٥,٠٠٠ جنيه إسترليني ٤٠,٠٠٠ دولار أمريكي إلى حـ/الصندوق بالعملة المحلية إثبات شراء عملات أجنبية	١٧,٣٣٠,٠٠٠	١٧,٣٣٠,٠٠٠
	من حـ/الصندوق بالريال إلى حـ/الصندوق عملات أجنبية ١٠,٠٠٠ ريال سعودي ٨,٠٠٠ جنيه إسترليني ٤٠,٠٠٠ دولار أمريكي إثبات بيع عملات أجنبية	٦,٣٥٨,٠٠٠	٦,٣٥٨,٠٠٠

مثال عام:

كان رصيد حساب جاري مؤسسة المحضار بالريال لدى البنك اليمني للإنشاء والتعمير فرع عدن مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال، وحساب جاري بالدولار مبلغ ٣٠,٠٠٠ دولار، علماً بأن البنك يستخدم سعر تحويل ٢٣٠ ريال للدولار لكل المعاملات المالية الخاصة بالدولار. وفيما يلي العمليات الخاصة بهذه المؤسسة :

١. في ١٢/٤ طلبت المؤسسة تحويل مبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال لصالح شركة عذبان في فرع البنك بالحديدة، علماً بأن مصاريف الفاكس ٧٩٠ ريال وعمولة الحوالات ٠,٠٠٢.
٢. في ١٢/٦ تم إيداع شيك بمبلغ ٨٠,٠٠٠ ريال مسحوب على شركة السنيدار التي لها حساب جاري في نفس الفرع.
٣. في ١٢/٨ سحبت المؤسسة بشيكيين مبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال ومبلغ ٤,٠٠٠ دولار.
٤. في ١٢/١٢ استلم البنك حوالة واردة من بنك لندن بمبلغ ٦,٠٠٠ دولار تم إثباتها في حساب المؤسسة بعد خصم عمولة بمبلغ ٣٠\$.
١٥٥

٥. في ١٢/١٣ طلبت المؤسسة إصدار شيك مقبول الدفع لأمر الشركة اليمنية للأدوية بمبلغ ٢٤٩,٠٠٠ ريال بعمولة ١% تم سدادها نقداً.
٦. في ١٢/١٤ قامت الشركة اليمنية للأدوية بإيداع الشيك المقبول الدفع الذي طلبت المؤسسة إصداره في فرع البنك في حدة، وأرسل فرع حدة إشعار خصم.
٧. في ١٢/١٦ تم إيداع شيك مقبول الدفع بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال مصادق عليه بالقبول من فرع المكلا.
٨. في ١٢/١٨ قام البنك بتحويل مبلغ ٥,٤٠٠ دولار إلى شركة دار الدواء الأردنية بواسطة البنك العربي (البنك المراسل) خصماً من حساب المؤسسة بالدولار. كما تم خصم عمولة (نصف في المائة) عمولة بالدولار، بالإضافة إلى خصم مبلغ ٢,٥٠٠ ريال مصاريف فاكس من حساب المؤسسة بالريال.
٩. في ١٢/٢٠ تم سحب شيك بمبلغ ٦٥,٥٠٠ ريال.
١٠. في ١٢/٢١ وافق البنك على بيع شيك مصرفي للمؤسسة لأمر شركة جيد ومسعود بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال مقابل عمولة (نصف في المائة) خصمت من حساب المؤسسة بالريال.
١١. في ١٢/٢٢ طلبت المؤسسة شراء شيك مصرفي بمبلغ ٣,٠٠٠ دولار، وقام البنك بتنفيذ العملية خصماً من حساب المؤسسة بالدولار بالإضافة إلى خصم عمولة ١٥٠ دولار.

والمطلوب :

- ١- بيان قيود اليومية العامة التي يتم استخراجها من خلال الحاسوب (الكمبيوتر).
- ٢- إعداد كشف حساب المؤسسة الجاري بالريال.
- ٣- إعداد كشف حساب المؤسسة الجاري بالدولار.

أولاً : قيود اليومية العامة التي تم استخراجها بشكل آلي

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/٤	من -/ جاري العمل (مؤسسة المحضر) إلى مذكورين		٧٠,٩٣٠
	-/ فرع الحديدة	٧٠,٠٠٠	
	-/ عمولة الحوالات	١٤٠	
	-/ مصاريف الفاكس	٧٩٠	
	إثبات تحويل لفرع الحديدة وعمولة الحوالات ومصاريف الفاكس		

١٢/٦		من -/ جاري العمل (شركة السنيدار) بالريال إلى -/ جاري العمل (مؤسسة المحضار) بالريال إثبات إيداع شيك مسحوب على عملاء من نفس الفرع	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
١٢/٨		من مذكورين -/ جاري العمل (مؤسسة المحضار) بالريال -/ جاري العمل (مؤسسة المحضار) بالدولار \$٤,٠٠٠ إلى مذكورين -/ الصندوق بالعملة المحلية -/ الصندوق بالعملة الأجنبية \$٤,٠٠٠ إثبات سحب بشيكات من حساب جاري العمل بالريال وحساب جاري العمل بالدولار	١٥٠,٠٠٠ ٩٢٠,٠٠٠ ١٥٠,٠٠٠ ٩٢٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠ ٩٢٠,٠٠٠
١٢/١٢		من -/ البنك المراسل (بنك لندن) \$٦,٠٠٠ إلى مذكورين -/ جاري العمل (مؤسسة المحضار) بالدولار \$٥,٩٧٠ -/ عمولة حوالات واردة \$٣٠ حوالة واردة خارجية وتم إيداعها حساب العمل بالدولار	١,٣٧٣,١٠٠ ٦,٩٠٠	١,٣٨٠,٠٠٠
١٢/١٣		من مذكورين -/ جاري العمل (مؤسسة المحضار) بالريال -/ الصندوق إلى مذكورين -/ شيكات مقبولة الدفع -/ عمولة شيكات مقبولة الدفع إصدار شيك مقبول الدفع خصماً من حساب العمل ودفع قيمة عمولة الشيك نقداً	٢٤٩,٠٠٠ ٢,٤٩٠ ٢٤٩,٠٠٠ ٢,٤٩٠	٢٤٩,٠٠٠ ٢,٤٩٠
١٢/١٤		من -/ شيكات مقبولة الدفع إلى -/ فرع حدة وصول إشعار إضافة من الفرع بإيداع الشيك مقبول للدفع الذي أصدر لصالح شركة الأدوية	٢٤٩,٠٠٠	٢٤٩,٠٠٠
١٢/١٦		من - فرع المكلا إلى -/ جاري العمل (مؤسسة المحضار) بالريال إثبات إيداع شيك مقبول الدفع مصادق عليه بالقبول من فرع البنك بالمكلا	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠

١٢/١٨	من مذكورين حـ/ جاري العمل (مؤسسة المحضار) بالدولار \$٥,٤٢٧ حـ/ جاري العمل (مؤسسة المحضار) بالريال إلى مذكورين حـ/ البنك المراسل (البنك العربي) \$٥,٤٠٠ حـ/ عمولة الحوالات الصادرة الخارجية \$٢٧ حـ/ مصاريف التلكس إثبات الحوالة الصادرة الخارجية المباعة لمؤسسة المحضار وإثباتها لصالح البنك المراسل وخصمها والعمولة من جاري العمل بالدولار وخصم مصاريف الفاكس من جاري العمل بالريال	١,٢٤٨,٢١٠ ٢,٥٠٠ ١,٢٤٢,٠٠٠ ٦,٢١٠ ٢,٥٠٠	
١٢/٢٠	من حـ/ جاري العمل (مؤسسة المحضار) بالريال إلى حـ/ الصندوق بالريال إثبات سحب بشيك من الحساب الجاري	٦٥,٥٠٠ ٦٥,٥٠٠	٦٥,٥٠٠
١٢/٢١	من حـ/ جاري العمل (مؤسسة المحضار) بالريال إلى مذكورين حـ/ شيكات مصرفية صادرة مباعة حـ/ عمولة شيكات مصرفية إصدار شيك مصرفي محلي لصالح شركة جيد ومسعود	٣٠,٠٠٠ ١٥٠	٣٠,١٥٠
١٢/٢٢	من حـ/ جاري العمل (مؤسسة المحضار) بالدولار \$٣,١٥٠ إلى مذكورين حـ/ شيكات مصرفية خارجية مباعة \$٣,٠٠٠ حـ/ عمولة شيكات مصرفية صادرة بالدولار \$١٥٠ إثبات بيع شيك مصرفي بالعملة الأجنبية لصالح مؤسسة المحضار وخصم قيمة العمولة من الحساب الجاري بالدولار	٦٩٠,٠٠٠ ٣٤,٥٠٠	٧٢٤,٥٠٠

ثانياً : إعداد كشف حساب المؤسسة الجاري بالريال

مؤسسة المحضار		البنك اليمني للإنشاء والتعمير	
نوع الحساب : جاري تحت الطلب		فرع عدن	
العملة: الريال		التاريخ: / /	
كشف حساب العميل (شركة عذبان)			
الرصيد م:مدين د:دائن	الحركة		التاريخ
	له	منه	
٥٠٠,٠٠٠ د			١٢/١ رصيد منقول
٤٣٠,٠٠٠ د		٧٠,٠٠٠	١٢/٤ حوالة صادرة
٤٢٩,٠٧٠ د		٩٣٠	عمولة الحوالة + فاكس
٥٠٩,٠٧٠ د	٨٠,٠٠٠		١٢/٦ إيداع شيك
٣٥٩,٠٧٠ د		١٥٠,٠٠٠	١٢/٨ سحب بشيك
١١٠,٠٧٠ د		٢٤٩,٠٠٠	١٢/١٣ إصدار شيك مقبول الدفع
٢٣٠,٠٧٠ د	١٢٠,٠٠٠		١٢/١٦ إيداع شيك مقبول الدفع
٢٢٧,٥٧٠ د		٢,٥٠٠	١٢/١٨ خصم مصاريف التلكس
١٦٢,٠٧٠ د		٦٥,٥٠٠	١٢/٢٠ سحب بشيك
١٣٢,٠٧٠ د		٣٠,٠٠٠	١٢/٢١ بيع شيك مصرفي
١٣١,٩٢٠ د		١٥٠	عمولة الشيك المصرفي
١٣١,٩٢٠ د			١٢/٣١ الرصيد في نهاية الشهر

ثالثاً : إعداد كشف حساب المؤسسة الجاري بالدولار

التاريخ	البيان	الحركة		الرصيد م:مدين د:دائن
		منه	له	
١٢/١	رصيد منقول		٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠ د
١٢/٨	سحب بشيك	٤,٠٠٠		٢٦,٠٠٠ د
١٢/١٢	حوالة واردة		٥,٩٧٠	٣١,٩٧٠ د
١٢/١٨	حوالة صادرة خارجية	٥,٤٠٠		٢٦,٥٧٠ د
	عمولة الحوالة	٢٧		٢٦,٥٤٣ د
١٢/٢٢	شراء شيك مصرفي	٣,٠٠٠		٢٣,٥٤٣ د
	عمولة للشيك المصرفي	١٥٠		٢٣,٣٩٣ د
١٢/٣١	الرصيد في نهاية الشهر			٢٣,٣٩٣ د

أسئلة وتمارين

الفصل الخامس

أولاً : الأسئلة

١. حدد أهمية نظام الحوالات في البنوك.
٢. عرف الحوالة الصادرة.
٣. حدد أطراف الحوالة.
٤. اشرح الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لإصدار حوالة بالعملة المحلية خصماً من حساب العميل.
٥. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لإصدار حوالة بالعملة المحلية خصماً من حساب العميل.
٦. اشرح الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لإصدار حوالة بالعملة المحلية نقداً.
٧. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لإصدار حوالة بالعملة المحلية نقداً.
٨. عرف الحوالات الواردة.
٩. اشرح الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لحوالة واردة بالعملة المحلية تودع في حساب العميل.
١٠. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لحوالة واردة تودع في حساب العميل.
١١. اشرح الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لحوالة بالعملة المحلية تصرف نقداً.
١٢. وضح فقط الدورة المستندية لحوالة واردة بالعملة المحلية تصرف نقداً.
١٣. عرف الشيكات مقبولة الدفع.
١٤. اشرح الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لإصدار شيك مقبول الدفع.
١٥. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لإصدار شيك مقبول الدفع بالعملة المحلية.
١٦. كيف يتم التصرف في الشيكات مقبولة الدفع محاسبياً.
١٧. حدد إجراءات الرقابة على الشيكات مقبولة الدفع.
١٨. عرف الشيك المصرفي المحلي.
١٩. حدد الفروق بين الشيك المصرفي والحوالة الصادرة.
٢٠. اشرح الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لشيكات مصرفية مبيعة محلياً خصماً من حساب العميل.
٢١. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لإصدار شيك مصرفي مباع خصماً من حساب العميل.

٢٢. اشرح الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لشيكات مصرفية مباعه نقداً.
٢٣. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لإصدار شيك مصرفي مباع نقداً.
٢٤. كيف يتم التصرف في الشيكات المصرفية المحلية المباعه محاسبياً.
٢٥. حدد إجراءات الرقابة على الشيكات المصرفية المباعه.
٢٦. عرف الحوالة الصادرة الخارجية.
٢٧. حدد دورة تجهيز البيانات لحوالة صادرة خارجية خصماً من حساب العميل.
٢٨. حدد دورة تجهيز البيانات لحوالة صادرة خارجية مسددة نقداً.
٢٩. عرف الشيك المصرفي الخارجي.
٣٠. حدد أطراف الشيك المصرفي الخارجي.
٣١. حدد دورة تجهيز البيانات لشيكات مصرفية مباعه بالعملة الأجنبية خصماً من حساب العميل.
٣٢. حدد دورة تجهيز البيانات لشيكات مصرفية مباعه بالعملة الأجنبية مسددة نقداً.
٣٣. اشرح الدورة المستندية للشيكات الخارجية المشتراة التي تودع في حساب العميل.
٣٤. اشرح الدورة المستندية للشيكات الخارجية المشتراة التي تصرف نقداً.
٣٥. حدد إجراءات الرقابة على الشيكات المشتراة.
٣٦. بماذا تتميز الشيكات السياحية.
٣٧. اشرح الدورة المستندية لبيع الشيكات السياحية.
٣٨. اشرح الدورة المستندية لشراء العملات الأجنبية.
٣٩. صور نماذج المستندات التالية:
- أ. نموذج طلب تحويل.
- ب. نموذج إصدار شيك مقبول الدفع.
- ج. نموذج طلب تحويل شيك مصرفي.

ثانياً : التمارين

كان رصيد حساب جاري مؤسسة الحضرمي بالريال لدى بنك اليمن الدولي فرع عدن مبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠ ريال، وحساب جاري بالدولار مبلغ ٩٠٠٠٠ دولار، علماً بأن البنك يستخدم سعر ٢٣٠ ريال للدولار لكل المعاملات المالية الخاصة بالدولار. وفيما يلي العمليات الخاصة بهذه المؤسسة :

١٢. في ٩/٤ طلبت المؤسسة تحويل مبلغ ٢١٠٠٠٠ ريال لصالح شركة جمعان في فرع البنك بالحديدة، علماً بأن مصاريف الفاكس ٢٣٧٠ ريال وعمولة الحوالات ٠,٠٠٢.
١٣. في ٩/٦ تم إيداع شيك بمبلغ ٢٤٠٠٠٠ ريال مسحوب على شركة الوتاري التي لها حساب جاري في نفس الفرع.
١٤. في ٩/٨ سحبت المؤسسة بشيكن مبلغ ٤٥٠٠٠٠ ريال ومبلغ ١٢٠٠٠ دولار.
١٥. في ٩/١٢ استلم البنك حوالة واردة من بنك لندن بمبلغ ١٨٠٠٠ دولار تم إثباتها في حساب المؤسسة.
١٦. في ٩/١٣ طلبت المؤسسة إصدار شيك مقبول الدفع لأمر المؤسسة الاقتصادية اليمنية بمبلغ ٧٤٧٠٠٠ ريال بعمولة ١% تم سدادها نقداً.
١٧. في ٩/١٤ قامت المؤسسة الاقتصادية اليمنية بإيداع الشيك مقبول دفع التي طلبت المؤسسة إصداره في فرع البنك في حدة، وأرسل فرع حدة إشعار خصم.
١٨. في ٩/١٦ تم إيداع شيك مقبول الدفع بمبلغ ٣٦٠٠٠٠ ريال مصادق عليه بالقبول من فرع المكلا.
١٩. في ٩/١٨ قام البنك بتحويل مبلغ ١٦٢٠٠ دولار إلى شركة دار الشفاء الأردنية بواسطة البنك العربي (البنك المراسل) خصماً من حساب المؤسسة بالدولار. كما تم خصم عمولة (نصف في المائة) عمولة بالدولار، بالإضافة إلى خصم مبلغ ٧٥٠٠ ريال إيرادات فاكس من حساب المؤسسة بالريال.
٢٠. في ٩/٢٠ تم سحب شيك بمبلغ ١٩٦٥٠٠ ريال.
٢١. في ٩/٢١ وافق البنك على بيع شيك مصرفي للمؤسسة لأمر شركة الأخوة بمبلغ ٩٠٠٠٠ ريال مقابل عمولة (نصف في المائة) خصمت من حساب المؤسسة بالريال.
٢٢. في ٩/٢٢ طلبت المؤسسة شراء شيك مصرفي بمبلغ ٩٠٠٠ دولار، وقام البنك بتنفيذ العملية خصماً من حساب المؤسسة بالدولار بالإضافة إلى خصم عمولة ٤٥٠ دولار.
٢٣. في ٩/٢٣ استلم البنك شيك مصرفي بمبلغ ٤٢٠٠٠ دولار من بنك أميركان اكسبرس لصالح المؤسسة.

والمطلوب :

- ١- بيان قيود اليومية العامة التي يتم استخراجها من خلال الحاسوب (الكمبيوتر).
- ٢- إعداد كشف حساب المؤسسة الجاري بالريال.
- ٣- إعداد كشف حساب المؤسسة الجاري بالدولار.

الفصل السادس

نظام الاعتمادات المستندية

٦-١: مقدمة

في التجارة الداخلية يتم تنفيذ العقود بين البائع والمشتري في ظل قوانين محلية تحكم البائع والمشتري. أما في التجارة الخارجية نتيجة لبعده المستورد والمصدر ونتيجة لاختلاف قوانين الدول ونظراً لكون المصدر يخشى إرسال البضاعة دون تحصيل قيمتها، أو أن المستورد يرسل قيمة البضاعة دون أن يقوم المصدر بإرسال البضاعة، لهذا كله تتدخل البنوك التقليدية والإسلامية لتقديم تسهيلات للتجارة الخارجية وإتمام عملية تبادل السلع بين الشعوب عن طريق الاعتمادات المستندية Documentary Credits.

٦-٢: تعريف الاعتماد المستندي

يمكن تعريف الاعتماد المستندي بأنه عبارة عن تعهد مكتوب صادر من البنك المحلي بناء على طلب العميل (المستورد) أو المشتري يتعهد فيه البنك بدفع مبلغ معين، في وقت معين، لمستفيد معين (البائع أو المصدر أو المورد) بواسطة البنك المراسل بمجرد وصول المستندات من المستورد والتأكد من جدية تنفيذ الالتزام.

٦-٣: أطراف الاعتماد المستندي

يتضح من خلال التعريف السابق وجود أربعة أطراف للاعتماد المستندي هم:

١. المستورد Importer (المشتري) أو طالب فتح الاعتماد Applicant: الذي يطلب من البنك المحلي فتح الاعتماد المستندي.

٢. البنك المحلي فاتح الاعتماد أو البنك المصدر للاعتماد Issuing Bank: الذي يقبل فتح الاعتماد لصالح المصدر.
٣. المصدر Exporter (البائع) أو المستفيد: الذي يفتح الاعتماد لصالحه. ويقوم بتسليم مستندات البضاعة إلى البنك المصدر كما يقوم بإرسال البضاعة إلى المستورد.
٤. بنك المصدر أو البنك المبلغ للاعتماد Advising Bank أو البنك المراسل يقوم بما يلي:
- أ. تبليغ المصدر أو المستفيد بفتح الاعتماد المستندي.
 - ب. استلام مستندات الاعتماد وإرسالها إلى بنك المستورد.
 - ج. سداد قيمة الاعتماد بعد التأكد من تنفيذ العقود.

٦-٤: مستندات الاعتماد المستندي

- جاءت تسمية الاعتمادات المستندية من كثرة المستندات التي يتم التعامل بها وأهمها:
١. فاتورة البيع Commercial Invoice : هو المستند الذي من خلاله يتم تحديد مواصفات البضاعة من حيث عدد الوحدات وسعر الوحدة. وتحتوي هذه الفاتورة على عدة بيانات أهمها:
 - أ. اسم البائع وعنوانه.
 - ب. اسم المشتري (المستورد) وعنوانه، تاريخ فاتورة البيع.
 - ج. عدد الوحدات، سعر الوحدة، والسعر الإجمالي.
 - د. طريقة الدفع ومكان تسليم البضاعة.
 - هـ. شروط النقل والتأمين بحسب الاتفاق بين المصدر والمستورد. وتوجد عدة حالات لمثل هذا الشرط إلا أن أكثرها تداولاً هي شرط البيع (سيف CIF) حيث تشمل الفاتورة قيمة البضاعة المباعة Cost، مصاريف التأمين Insurance، وأجرة النقل Freight حتى وصول البضاعة

ميناء الوصول (ميناء المستورد). وفي شرط البيع (سي آند إف C & F) تشمل الفاتورة قيمة البضاعة المباعـة Cost وأجرة النقل Freight حتى وصول البضاعة ميناء الوصول (ميناء المستورد)، وأما مصاريف التأمين فيتحملها المشتري (المستورد). وأما شرط البيع (فوب F. o. B) Free on Board تشمل الفاتورة فقط قيمة البضاعة فقط حتى وصولها ميناء المصدر (البائع)، وهذا يعني أن مصاريف التأمين وأجرة النقل وأية مصاريف أخرى لتخليص البضاعة في ميناء الوصول فيتحملها المشتري (المستورد).

٢. بوليصة التأمين: هو المستند الذي بموجبه يتم إثبات التأمين على البضاعة المصدرة. وتحتوي بوليصة التأمين على عدة بيانات أهمها:
- أ. اسم شركة التأمين وعنوانها.
 - ب. رقم بوليصة التأمين وتاريخ إصدارها، ومدة سريانها.
 - ج. نوعية التأمين (تأمين نقل بري، بحري، جوي)
 - د. قيمة البضاعة المؤمن عليها.
 - هـ. اسم المستفيد المؤمن لحسابه.
 - و. مبلغ قسط التأمين.
 - ز. المخاطر والأضرار التي تغطيها بوليصة التأمين.
 - ح. اسم الشركة الناقلة ووسيلة النقل.

٣. بوليصة الشحن Bill of Lading: بوليصة الشحن عبارة عن مستند يصدره الناقل للبضاعة ويتعهد بنقل البضاعة حتى ميناء الوصول. وتعتبر بوليصة الشحن عبارة عن عقد بين المصدر والشركة الناقلة للبضاعة، وكما أنها تعتبر سنداً يثبت ملكية البضاعة أثناء النقل، وكما تفيد بوليصة الشحن عند طلب التعويض من شركة التأمين عند حدوث خسائر للبضاعة أثناء شحنها. وتحتوي هذه البوليصة على عدة بيانات أهمها:

- أ. اسم شركة الشحن ورقم بوليصة الشحن وتاريخ إصدارها.
- ب. اسم المصدر وعنوانه.
- ج. اسم المستورد المرسل إليه البضاعة وعنوانه.
- د. ميناء التصدير وميناء المستورد.
- هـ. بيانات البضاعة المرسل.
٤. شهادة الوزن Certificate of Weight : هو المستند الذي بموجبه تتحدد كمية البضاعة المرسل من حيث الوزن والعدد.
٥. شهادة المنشأ Certificate of Origin : هو المستند الذي بموجبه يتحدد بلد المنتج. ويعد هذا المستند من قبل البائع ويصدق عليه من قبل الغرفة التجارية في بلد البائع. ويحتوي هذا المستند على ذكر ماركة البضاعة موضوع الشحن ومكان تصنيعها.
٦. شهادة الفحص والجودة Certificate of Inspection : هو المستند الذي بموجبه تتحدد مدى صلاحية البضاعة المرسل بالنسبة للأغذية والأدوية وأي بضائع لها تاريخ صلاحية. ويصدر هذا المستند مختبر فحص مستقل في بلد البائع.

٥-٦ : أنواع الاعتمادات المستندية

يمكن تبويب الاعتمادات المستندية إلى عدد من الأنواع وفقاً للزاوية أو المعيار التي ينظر إليها وعلى النحو التالي:

١- من حيث قابليتها للإلغاء

يمكن تبويب الاعتمادات المستندية إلى نوعين هما:

- أ. الاعتماد المستندي القابل للإلغاء (البدائي) Revocable Documentary Credit : هو الاعتماد الذي بموجبه يمكن للمستورد (طالب فتح الاعتماد) أو البنك فاتح الاعتماد (بنك المستورد) قبل سداد قيمة الاعتماد تعديل أو إلغاء شروط الاعتماد في أي وقت وبدون سابق إشعار بدون الرجوع إلى المصدر (البائع أو المستفيد)

أو بنك المصدر (البنك المراسل). ويعطي الاعتماد المستندي القابل للإلغاء مرونة للمستورد والبنك الذي أصدر الاعتماد لإلغاء الاعتماد، أو تعديل مواصفات البضاعة، أو تعديل شروط الدفع أو الشحن حتى ولو تم شحن البضاعة بالفعل. إلا أنها أقل أماناً بالنسبة للمستفيد، ونادراً ما يتم التعامل مع هذا النوع من الاعتمادات.

ب. الاعتماد المستندي غير القابل للإلغاء (النهائي) Irrevocable

Documentary Credit : هو الاعتماد الذي بعد صدوره وإشعار البنك المراسل لا يمكن للمستورد أو بنك المستورد إلغاء أو تعديل شروط الاعتماد بدون موافقة المصدر (المستفيد) أو البنك المراسل. ويعتبر أي اعتماد مستندي غير قابل للإلغاء التزاماً نهائياً على البنك المصدر. ويكون الاعتماد المستندي غير القابل للإلغاء أقل مرونة للمستورد والبنك الذي أصدر الاعتماد لتعديل مواصفات البضاعة، أو تعديل شروط الدفع أو الشحن. إلا أنه أكثر أماناً وأكثر تأكيداً للمستفيد (المصدر) لسداد قيمة الاعتماد.

٢- من حيث التعزيز

يمكن تقسيم الاعتمادات إلى نوعين هما:

أ. اعتماد مستندي معزز Confirmed Documentary Credit : يشترط

المصدر (البائع) بتعزيز الاعتماد بواسطة بنك آخر في موطنه لأن الاعتماد المستندي حتى ولو كان نهائياً يصدر من قبل البنك الذي يتعامل معه المستورد الذي عادة ما يكون في موطن المستورد، مما يجعل المستفيد خاضعاً في تحصيل قيمة الاعتماد لقدرة بنك المستورد المالية على السداد لهذا يتم إصدار اعتماد مستندي معزز.

ويعرف الاعتماد المستندي المعزز بأنه الاعتماد الذي بموجبه يلتزم كل من البنك المحلي (بنك المستورد) والبنك الخارجي (بنك المصدر) بسداد قيمة الاعتماد. ويلاحظ على الاعتماد المستندي المعزز أنه اعتماداً نهائياً غير قابل للإلغاء أو التعديل إلا بموافقة جميع الأطراف المعنية. وكما أنه أكثر ضماناً للمستفيد لتحصيل قيمة

الاعتماد حيث يضمن هذا النوع التزام البنك المصدر للاعتماد والبنك المراسل على سداد كامل قيمة الاعتماد حتى لو امتنع البنك المصدر عن السداد لأية أسباب.

ب. اعتماد مستندي غير معزز: هو الاعتماد التي لا يلتزم بنك المصدر أو البنك المراسل بسداد قيمة الاعتماد فهو مجرد وسيط بين بنك المستورد والمصدر. ويمكن أن يكون هذا النوع من الاعتمادات اعتماد مستندي بدائي قابل للإلغاء أو أن يكون نهائياً غير قابل للإلغاء من قبل المستورد أو البنك المصدر.

٣- من حيث قابليتها للتجزئة

يمكن تبويب الاعتمادات المستندية إلى نوعين:
أ. اعتمادات مستندية قابلة للتجزئة: وهي الاعتمادات التي يمكن إرسالها وسداد قيمتها على دفعات.

ب. اعتمادات مستندية غير قابلة للتجزئة: وهي الاعتمادات التي يجب إرسالها دفعة واحدة. وسداد قيمتها دفعة واحدة.

٤- من حيث قابليتها للتحويل

يمكن تبويب الاعتمادات المستندية إلى الأنواع التالية:
أ. الاعتماد المستندي القابل للتحويل Transferable Documentary Credit: هو الاعتماد الذي يمكن للمستفيد الأول أن يعطي تعليمات إلى البنك المصروح له بالدفع بتحويل قيمة الاعتماد كلياً أو جزئياً إلى مستفيد آخر وفقاً للشروط المنصوص عليها في الاعتماد الأصلي.

ويستخدم الاعتماد المستندي القابل للتحويل إذا كان المستفيد الأول وسيطاً أو لديه امتياز تسويق السلع المراد استيرادها، فيستطيع تحويل الاعتماد إلى المستفيد الآخر بعد خصم عمولة وساطته أو تسويقه. ويلاحظ أن الاعتماد لا يكون قابلاً للتحويل إلا إذا اشترط البنك المصدر للاعتماد ذلك صراحة بأنه قابل للتحويل بناءً على طلب المستورد، على أن يتحمل مصاريف التحويل المستفيد الأول إلا

إذا نص الاعتماد على غير ذلك. ولا يمكن تحويل الاعتماد القابل للتحويل لأكثر من مرة. وكما يجب أن يكون الاعتماد القابل للتحويل نهائياً.

ب. الاعتماد المستندي غير القابل للتحويل : هو الاعتماد الذي لا يمكن تحويله إلى مستفيد آخر.

ج. الاعتماد المستندي المساعد Back-to-Back Credit : عندما يكون الاعتماد المستندي غير قابل للتحويل لمستفيد آخر، ويحتاج المستفيد الأول للاستعانة بمصدر أو بائع آخر، فإن المستفيد يتقدم بطلب فتح وإصدار اعتماد آخر يطلق عليه الاعتماد المستندي المساعد أو الخلفي.

يعرف الاعتماد المستندي المساعد بأنه الاعتماد الذي يقوم فيه المستفيد الأول بطلب إصدار اعتماد آخر لحساب مصدر أو بائع آخر، ويقدم الاعتماد الأول كضمان للبنك المراسل الذي قام بفتح وإصدار الاعتماد الآخر المساعد.

٥- من حيث التجديد

يمكن تبويب الاعتمادات المستندية إلى نوعين:

أ. الاعتماد المستندي الدائري أو المتعاقب Revolving Credit : هو الاعتماد الذي يمكن تجديده تلقائياً من حيث المدة والمبلغ بعد انتهائه. ويستخدم الاعتماد الدائري عندما يطلب المستورد من البنك الذي يتعامل معه منحه بعض التسهيلات التي تساعد على تمويل نشاطه التجاري، ومن هذه التسهيلات استخدام الاعتمادات الدائرية.

ب. الاعتماد المستندي غير الدائري أو غير المتعاقب : هو الاعتماد الذي ينتهي بانتهاء الغرض من فتحه لعملية تجارية واحدة. ويعتبر هذا النوع أكثر استخداماً في تمويل عمليات التجارة الخارجية.

٦- من حيث المدة

تبويب الاعتمادات المستندية إلى نوعين هما:

أ. الاعتمادات المستندية الواجب الأداء : هو الاعتماد المستندي الذي يجب سداد قيمته فوراً بعد إرسال مستندات الاعتماد.

ب. الاعتماد المستندي المؤجل : هو الاعتماد المستندي الذي يمكن تأجيل أو سداد قيمته عن طريق قبول كمبيالات مسحوبة على المستورد.

٧- الاعتماد الأحمر Red Cluse Credit : هو الاعتماد الذي يفوض فيه البنك المراسل بدفع جزء أو أكثر من قيمة الاعتماد للمستفيد (المصدر للبضاعة) مقدماً قبل شحن البضاعة وتقديم المستندات الموجبة للدفع تنفيذاً لتعليمات البنك المصدر بناءً على طلب المستورد. وتكتب العبارة التي تفيد بالسماح للبنك المتوفر لديه الاعتماد بتقديم دفعات على الحساب بالحبر الأحمر لتمييزه عن بقية الاعتمادات التي لا تسمح بسداد قيمة الاعتماد إلا بعد تقديم المستندات الموجبة للدفع. ويستخدم الاعتماد الأحمر بغرض التمويل ليتمكن المصدر للبضاعة من تجهيز البضاعة المطلوبة للتصدير في حالة المواصفات الخاصة التي يطلبها المستورد بحيث أنه لا يمكن تنفيذ هذه المواصفات بدون التمويل المسبق قبل توريد البضاعة المطلوبة.

٦-٦: أهداف الاعتمادات المستندية

تحقق الاعتمادات المستندية عدة أهداف منها:

١. توفير الثقة بين المستورد والمصدر: يعمل الاعتماد المستندي على توفير الثقة بين المصدر والمستورد حيث أن المصدر يبيع ويشحن بضاعته بموجب تعهد دفع من بنك بدلاً من تعهد دفع شخصي أو من مؤسسة تجارية (المستورد) والتي عادة ما يكون احتمال تعرضها لأزمة سيولة نقدية أكبر من احتمال تعرض البنك الذي أساس وظيفته توفير السيولة النقدية بالإضافة إلى الحرص على سمعة وشهرة البنك.

٢. تنظيم العلاقة بين المستورد والمصدر: يعمل الاعتماد المستندي على تنظيم العلاقة بين المستورد والمصدر من حيث مواصفات البضاعة موضوع الاعتماد، مكان وتاريخ تسليم البضاعة، طريقة الشحن، وموعد وطريقة دفع قيمة البضاعة.
٣. توفير عملة الدفع: يعمل الاعتماد المستندي على توفير العملة التي اتفق عليها كل من البائع والمشتري على سداد قيمة البضاعة لأن البنك المصدر للاعتماد أكثر خبرة ومعرفة بقوانين الصرف وتبادل العملات في بلد المستورد وبلد المصدر.
٤. توفير التسهيلات الائتمانية للمستورد: يعمل الاعتماد المستندي على توفير التسهيلات الائتمانية للمستورد الذي لا يحتاج لسداد قيمة البضاعة بالكامل إلا بعد وصول المستندات التي تدل على أن البضاعة قد شحنت. حيث يقوم بحجز جزء من قيمة الاعتماد عند فتح الاعتماد، وعند وصول المستندات يقوم البنك بخصم بقية المبلغ.
٥. توفير التسهيلات الائتمانية للمصدر: يعمل الاعتماد المستندي على توفير التسهيلات الائتمانية للمصدر لتجهيز البضاعة وشحنها.

٦-٧: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لفتح اعتماد مستندي عند

الاستيراد

يمكن تلخيص الدورة المستندية لفتح اعتماد مستندي عند الاستيراد فيما يلي:

- ١- بعد أن يستقر المستورد على مورد معين ويوقع اتفاقية تنظم العلاقة بينه وبين المورد في تحديد مواصفات البضاعة، شروط الشحن، وطريقة سداد قيمة البضاعة يتقدم المستورد إلى البنك الوطني الذي يتعامل معه ويطلب منه استمارة طلب فتح اعتماد مستندي (نموذج رقم ١٧).

التاريخ :

بنك

فرع

نموذج طلب فتح اعتماد مستندي

الأخوة بنك

بعد التحية،،

أنا الموقع / نحن الموقعين أدناه أطلب / نطلب فتح خطاب اعتماد مستندي والمشار إليه فيما بعد "بالاعتماد" كالتالي :

le Revocab Irrevocable Adding Without
Confirmation confirmation
Transfer Cumulat Back Back to Revolvi
ng
ible ive ng

وذلك وفقاً للشروط التالية :

.....	اسم المستفيد
.....	عنوان البريدي
.....	اسم الطالب
.....	عنوانه

Up to the aggregate amount of	Figures	Words
For an amount not exceeding	Figures	Words
For an amount of about	Figures	Words
For an amount of plus or minus %of	Figures	Words

الأخوة / بنك

نفوضكم بموجب هذا تفويضاً لا يمكن الرجوع عنه أن تقيّدوا في حسابنا لديكم مبلغ التأمين على الاعتماد المطلوب مضافاً إليه عمولاتكم ومصاريف البريد وجميع المصاريف الأخرى، ونصرّح لكم بأن تستعملوا مبلغ التأمين المذكور لمقابلة أية سحبيات على هذا الاعتماد بدون الرجوع إلينا، كما نفوضكم بفتح بقية قيمة المستندات الواردة تحت هذا الاعتماد على حسابنا طرفكم فور استلامكم لها أو استلامكم إشعار مراسلكم بالفتح على حسابكم. ونقر بأننا قرأنا وأخذنا علماً بالشروط الواردة على هذا الطلب ونعتبر أنفسنا ملتزمين بهذا الطلب.

وأنا بموجب هذا نفوض البنك تفويضاً مطلقاً بأن يقوم في أي وقت وحسب خياره وحده، بتحويل مبلغ للمستندات الواردة في العملة الأجنبية بموجب هذا الاعتماد من تلك العملة إلى الريال اليمني أما بالسعر السائد بتاريخ استلامكم تلك المستندات أو التاريخ الذي قيد فيه البنك مراسلكم قيمة هذه المستندات عليكم.

التاريخ :

التوقيع :

الاسم :

رقم الحساب :

الخدمات التجارية رئيس قسم الخدمات التجارية ضابط التسهيلات رئيس قسم التسهيلات

نموذج رقم (١٧)

ويحتوي طلب فتح اعتماد مستندي على عدة بيانات مثل توضيح نوع الاعتماد المراد فتحه (بدائي أو نهائي، معزز أو غير معزز، قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل)، اسم المستفيد وعنوانه، اسم طالب فتح الاعتماد وعنوانه، تاريخ فتح الاعتماد وتاريخ انتهاء صلاحية سريان مفعول الاعتماد، قيمة الاعتماد وطريقة الدفع، وصف البضاعة وشروط الشحن ومكان تسليم البضاعة، التأمين على البضاعة، المستندات المطلوبة التي بموجبها يتم سداد قيمة الاعتماد.

٢- يقوم الموظف بدراسة طلب فتح الاعتماد المستندي وإحالته إلى رئيس قسم الاعتمادات.

٣- يقوم رئيس قسم الاعتمادات بدراسة طلب فتح الاعتماد، وإذا تأكد له قدرة العميل على السداد واستيفاء شروط الاعتماد يتم إصدار خطاب الاعتماد (نموذج رقم ١٨) من أصل وأربع نسخ توزع كما يلي:

أ. الأصل للمستفيد

ب. صورة للبنك المراسل

ج. صورة لطالب فتح الاعتماد

د. صورة في ملف الاعتماد

هـ. صورة للحفظ في الأرشيف

٤- يتم تبليغ البنك المراسل بالتلكس الذي يحتوي على جميع الشروط والتعليمات الخاصة بالاعتماد.

٥- يقوم البنك المراسل بتبليغ المستفيد بفتح الاعتماد المستندي مع نسخة من خطاب الاعتماد المستندي.

٦- يتم إدخال بيانات فتح الاعتماد المستندي إلى الكمبيوتر وهذا يعني خلق قاعدة بيانات.

٧- إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:

أ. مدخلاته : هي طلب فتح اعتماد مستندي.

بنك
فرع

نموذج اتفاقية فتح الاعتمادات المستندية

- ١ - فور تقديم المستندات إلينا أو لدى أول طلب منكم لتعهد بأن ندفع لكم جميع المبالغ التي دفعت من قبلكم أو من قبل فروعكم أو مراسليكم بالنسبة لهذا الاعتماد وذلك بالإضافة إلى كافة المصاريف بما فيها أجور الشحن والبرقيات ومصاريف التأمين ونفقات وتكاليف المراسلين والفائدة من تاريخ الدفع حتى تاريخ الوفاء وكذلك عمولتكم التي ستدفع سواء انتفع بالاعتماد أو لم ينتفع.
- ٢ - تبقى المستندات أو البضاعة العائدة لها محفوظة لديكم كتأمين لقاء تسديد جميع دفعاتكم والمبالغ الأخرى التي تستحق عليكم أو لقاء التزامات مهما كانت بما قد تكون ملزمين بها لحوكم حاضراً ومستقبلاً أو معلقة على أية شروط حتى تصفيتهما كاملة من قبلنا.
- ٣-١: في حالة تقصيرنا عند الطلب من تسديد المبالغ المستحقة لكم فإننا نفوضكم دون حاجة لإخطارنا أو لاتخاذ أية إجراءات قانونية مسبقاً وبمحض اختياركم لبيع البضاعة بموجب بوليصة الشحن أو أمر تسليم أو بالمزاد العلني أو باتفاقية خصوصية أو خلاف ذلك وأن تستعملوا المتبقي تخفيضاً لالتزاماتنا لحوكم وعلاوة على ذلك فإننا نتعهد أن نسدد إليكم عند أول طلب منكم أي رصيد يبقى أو قد يبقى بعد بيع البضاعة أو / وبعد قبضكم أي تأمين أو أية نقود أخرى بخصوص هذه البضاعة مع اعترافنا مسبقاً بأنكم لستم ملزمين مطلقاً ببيع البضاعة أو المطالبة بأي عوائد تأمين أو خلافة عائد لها. كما لا يكون لنا الحق بأية مطالبة ضدكم نتيجة لتأخركم أو إهمالكم.
- ٣-٢: في حالة أن يشترط في أي اعتماد الدفع الأجل، اتعهد / نتعهد بقبول دفع السندات الأذنية / الكمبيالات عند استحقاقها بموجب شروط الاعتماد. وإذا لم ترد هذه السندات الأذنية / الكمبيالات مع مستندات الاعتماد اتعهد / نتعهد تعهداً غير قابل للنقض ولا مشروط بإصدار نفس الصكوك والكمبيالات لأمركم.
- ٤ - نوافق على عدم مسئوليتكم أنتم وفروعكم / مراسليكم عن صحة أو صلاحية أو دقة أو مخالفة أية مستندات ولا عن أي تجبير يظهر عليها ولا عن أي تحريف أو تمويه تحويه هذه الوثائق ولا عن نصوص أو شروط أو مخالفة أي بوليصة تأمين ولا عن كمية أو نوع أو حالة أو وزن أو علامات أو قيمة أو نقص البضاعة، ونوافق أن لا ندعي بأي طلب مهما كان نوعه بهذا الخصوص أو أية أمور كهذه أو فيما يتعلق بأي أخطاء أو مخالفات أو غلط في المستندات أو البضاعة التي قد ينتج عنها تأجيل أو وقف أو رفض الدفع إليكم كما ذكر سابقاً، كما نتعهد بأن لا نجري أي تعديل بأي طريقة كانت على تعهدنا لحوكم سواء قبل هذا السند أو بعده، كما أننا نقر بأنه لا أنتم ولا فروعكم ولا مراسليكم يتحملون أية مسؤولية بهذا الخصوص.
- ٥ - نتعهد بأن ندفع في فرعكم بمجرد الطلب وفي أي وقت سواء عند فتح الاعتماد أو بعده وكلما رايستم ذلك ضرورياً المبلغ الذي ترون بمحض اختياركم أنه ضروري ليكون ضماناً إضافياً للوفاء بالتزاماتنا.
- ٦ - إذا لم يكن في الإمكان التأكد من مدى استعمال المستفيدين من الاعتماد لانقطاع الاتصال مع البلاد التي فتح الاعتماد فيها أو نتيجة لأي سبب آخر، وإذا ظهر أي عائق آخر لا يحق لنا المطالبة بالإفراج عن أي ضمان نكون قد أعطيناه ولا التخلص من أي التزام من التزاماتنا المترتبة علينا بموجب هذا الخطاب إلى أن تزول جميع تلك الصعوبات ويجري تسديد جميع الحسابات المتعلقة بفتح هذا الاعتماد.
- ٧ - نوافق على أنه في حالة تمديد مدة استحقاق أو تقديم الحوالات أو الكمبيالات المقبولة أو الوثائق وكذلك في حالة إجراء أي تعديل في شروط الاعتماد بناءً على طلبنا أو في حالة أي زيادة في مبلغ الاعتماد بناءً على طلبنا فإن جميع أحكام هذه الاتفاقية ستسري على الاعتماد المزداد أو المعدل وعلى الحوالات والوثائق والبضائع التي يشملها وعلى أي إجراء تتخذونه أنتم أو مراسليكم بموجب التمديد أو الزيادة أو التعديل المذكور.
- ٨ - نوافق على عدم مسئوليتكم أنتم وفروعكم / مراسليكم عن أي أضرار أو إجحاف قد ينشأ عن تأخير أو ضياع البرقيات أو المراسلات أو التلكسات أو أية مستندات أخرى أو عن أي خطأ قد ينشأ عن إرسالها أو تفسيرها أو ترجمتها ولا عند أي بند أو بنود أو شروط أو احتياطات مطبوعة كانت أو مكتوبة حتى لو وجدت ضماناً في أي من المستندات المسلمة، وكذلك عدم مسئوليتكم أنتم وفروعكم / مراسليكم عن أي خطأ أو سهو قد يحدث في أي مكان مهما كان نوعه فيما يتعلق بهذا الاعتماد. "إنسي / إنسا، لذلك، نخليكم ونبرئكم، ونخلي ونبرئ فروعكم ومراسليكم، إزاءً عاماً شاملاً ولهاثيا من أية مسؤولية أو دعوى أو مطالبة بأية خسائر أو عطل وضرر أو أية مبالغ من النقود وغيرها مهما كانت والتي يمكن أن تنشأ عن أو بخصوص أي واحد أو أكثر من الحالات والأسباب المذكورة تفصيلاً أعلاه أو كنتيجة لها".
- ٩ - يمكننا إذا ما وجدتم ذلك مناسباً (ولكن بدون أن تكونوا ملزمين به) أن تقدموا عنا مثل هذه المصاريف .. التي قد ترونها في أي وقت ضرورية لتأمين وصول البضاعة سالمة إلى مكان التسليم أو لحفظها، ونتعهد بتسديد تلك المصاريف عند الطلب.

١٠- في حالة تفرغ أو تغيير اتجاه أو تأخير البضاعة بسبب حرب أو عقوبات أو لأي سبب آخر مهما كان نوعه فإننا مع ذلك نوافق على أن ندفع لكم لدى إيرادكم لنا المستندات لأول مرة أو عند أول طلب منكم جميع المبالغ التي تكون قد دفعت من قبلكم حسب أحكام هذه الاتفاقية ولا يحق لنا إثارة أي اعتراض أو مطالبة مهما كانت، سواء كانت قائمة على العرف العام أو على أية حجة أخرى.

١١- بالرغم مما تقدم فإننا نتعهد بأن نسدد لكم جميع الديون والنفقات والالتزامات مهما كانت التي تتحملونها أو التي ستترتب عليكم بهذا الخصوص حتى ولو كان بسبب حجز فرض على البضاعة موضوع الاعتماد أو لأي سبب آخر مهما كان (غير ملسوب إلى إهمالكم خطاكم) مما قد يمنعكم من أن تسلمونا للمستندات المذكورة أو أي منها، وعلاوة على ذلك فإننا نوافق بأن لكم كامل الحق أن تقيّدوا على حسابي / حسابنا / حساباتي / حساباتنا في أي وقت أو جزء أو كامل قيمة الاعتماد المفتوح بموجب هذا الاتفاق دون الرجوع إلينا.

١٢- وعلاوة ذلك فإننا نوافق على عدم مسئوليتكم أنتم وفروعكم / مراسلكم من أية مسئولية وذلك :

أ- في حالة ما إذا كان التأمين ضد أخطار الحرب قد أصبح غير معمول به بسبب حجز فرض على البضاعة قبل إقلاع السفينة أو بسبب انحراف سير الباخرة الناقلة الاختياري أو الإجباري أثناء إبحارها أو بسبب تفرغ البضائع أو حجزها في ميناء حليف أو محايد أو معاد أو بسبب إحباط الرحلة أو فشلها أو مصادرة البضائع أو حجزها أو إجمالاً بأي سبب يؤدي إلى عدم تسليم البضاعة إلى ميناء الوصول. لقد ذكرت الحالات المبينة أعلاه كامثلة فقط وليس من قبيل الشمول لكافة الحالات.

ب- وأنه بإمكان فروعكم / مراسلكم أن يقبل بوليصة / شهادة التأمين التي من شأنها أن تغطي بصورة عامة الخطر أو الأخطار المطلوبة دون أن تكونوا / يكونوا مسئولين بأي طريقة عن أي شرط تقتصر إليه البوليصة أو الشهادة أو أي تحديد لأي أخطار خاصة قد تثبت في بوليصة التأمين هذه أو في الشهادة.

١٣- إننا نصرح بأنه لدى قيامكم بسداد أية دفعة تتعلق بهذا الاعتماد فسيكون لكم حق الانتفاع من أية بوليصة للتأمين تمثل هذه الدفعات بالإضافة إلى جميعاً لمصاريف والنفقات الأخرى مهما كانت والتي قد تتحملونها، وكذلك تكون البوليصة المذكورة كما لو كانت صادرة لأمركم حتى استيفاء جميع حقوقكم المشار إليها.

١٤- في حالة وقوع خسائر أو تلف في البضاعة المفتوح لها الاعتماد المستندي فإنني أتعهد / فإننا نتعهد بأن ندفع لكم بالكامل وحال طلبكم مبلغ أية خسارة قد تتكبونها بسبب الفرق الواقع بين القيمة الأصلية لبوليصة التأمين وبين قيمتها عند قبضكم لبديل التأمين بموجبها والناشئ عن تغيير سعر الريال اليمني بالنسبة للعملة الأجنبية المفتوح لها هذا الاعتماد المستندي عما كان عليه بتاريخ فتحه.

١٥- وإنني أفوضكم / وإننا نفوضكم تفويضاً كاملاً لا رجوع فيه بأن تقوموا في أي وقت بسداد قيمة المستندات من رصيدنا بالعملة الأجنبية الدائن طرفكم إن وجد أو مطالبتنا بالسداد بنفس العملة الأجنبية أو بتحويل قيمة المستندات الواردة بالعملة الأجنبية بموجب هذا الاعتماد من تلك العملة الأجنبية إلى الريال اليمني، وحسب اختياركم، أما بالسعر المسائد بتاريخ استلامكم تلك المستندات أو بالتاريخ الذي قيد فيه مراسلكم قيمة هذه المستندات عليكم.

١٦- تكون قيود وحسابات البنك المتعلقة بأية مبالغ صرفت أو التزام وقع بشأن الاعتماد ملزمة من جميع الوجوه ولا يحق لنا الطعن في صحتها لأي سبب من الأسباب وأن أية شهادة صادرة وموقعة من أي موظف مفوض بالتوقيع في البنك تبين أي مبالغ صرفت أو التزام وقع في أي وقت تشكل بينة قاطعة في أية إجراءات قانونية ضدنا. "وإنني أتنازل / وإننا نتنازل مقدماً تنازلاً لا يجوز الرجوع فيه عن أي حق قانوني يجيز لي / لنا طلب تدقيق حسابات البنك وقيوده من قبل أي محكمة أو شخص أو إيراد حسابات البنك وقيوده للمحكمة".

١٧- أفهم / نفهم بأن خطاب / خطابات الاعتماد يخضع / تخضع للقواعد والأصول والإجراءات الموحدة للاعتمادات للمستندية طبعة عام ١٩٨٣م الصادرة من الغرفة التجارية الدولية رقم (٤٠٠) أو أي تعديل لاحق لها.

١٨- إنني / إننا نضع جميع أرصدتنا وأوراقنا المالية أو أي مبالغ قد تحصل بواسطتكم أو حوالة سابقة أو لاحقة تقع بين أيديكم سواء كانت بالريال أو العملات الأجنبية كضمان احتياطي للوفاء بقيمة الاعتماد / الاعتمادات المفتوحة بواسطتكم وإكم حق المقاصة مباشرة دون الرجوع إلي / إلينا، ونفوضكم بذلك تفويضاً مطلقاً لا رجوع فيه.

التاريخ :
رقم الحساب :
الاسم :
التوقيع :

نموذج رقم (١٨)

ب. عمليات التشغيل: تشمل التأثير على الحسابات كما يلي:

- عند فتح الاعتماد المستندي يتم إجراء قيد نظامي، ويتم فتحه لمراقبة الاعتماد المستندي من تاريخ فتح هذا الحساب إلى تاريخ الإقفال. ويتم استخراج القيد التالي:

xx		من -/ التزامات العملاء عن الاعتمادات المستندية	
	xx	إلى -/ التزامات البنك عن الاعتمادات المستندية	

- نظراً لكون سداد قيمة الاعتماد يصبح من مسؤولية البنك فاتح الاعتماد فإن هذا البنك يقوم بخصم قيمة الاعتماد من حساب جاري العميل بالدولار كتأمين لسداد قيمة الاعتماد، علاوة على أن البنك يقوم بخصم عمولة الاعتمادات المستندية بالدولار. ولتنفيذ ما سبق محاسبياً يجعل حساب جاري العميل بالدولار مديناً مقابل جعل حسابي تأمينات الاعتماد المستندي وعمولة الاعتماد المستند دائناً .. ويتم استخراج القيد التالي:

xx		من -/ جاري العميل بالدولار إلى مذكورين	
	xx	-/ تأمينات الاعتماد المستندي	
	xx	-/ عمولة الاعتماد المستندي	

- يتم خصم مصاريف التلكس والمبالغ المستحقة للغرفة التجارية من حساب جاري العميل بالريال بالقيد التالي:

xx		من -/ جاري العميل بالريال إلى مذكورين	
	xx	-/ مصاريف التلكس	
	xx	-/ الغرفة التجارية	

- ج. مخرجات النظام: يتمثل مخرجات النظام في خطاب الاعتماد المستندي.

٦-٨: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لسداد الاعتماد المستندي

عند الاستيراد

تتلخص الدورة المستندية لسداد الاعتماد المستندي عند الاستيراد

فيما يلي:

١. يستلم البنك المصدر للاعتماد تلكس من البنك المراسل باستلام مستندات الاعتماد وسداد القيمة للمستفيد.
٢. يقوم الموظف في قسم الحوالات باستلام مستندات الاعتماد ومطابقتها مع ملف الاعتماد.
٣. يحال تلكس مع مستندات الاعتماد إلى رئيس قسم الاعتمادات للمراجعة والموافقة.
٤. يتم إدخال بيانات تلكس إلى الكمبيوتر وهذا يعني خلق قاعدة بيانات.
٥. إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:

أ. مدخلاته : هي تلكس البنك المراسل ومستندات الاعتماد.

ب. عمليات التشغيل: يتم التأثير على الحسابات كما يلي:

- عند وصول مستندات الاعتماد المستندي يتم إثبات قيمة الاعتماد لصالح البنك المراسل وذلك يجعل حساب البنك المراسل دائناً. ويتم تغطية قيمة الاعتماد المثبت لصالح البنك المراسل من مصدرين هما تأمينات الاعتماد المستندي وما تبقى يخصم من حساب جاري العميل بالعملة الأجنبية. ويستخرج القيد التالي:

من مذكورين		
حـ/ تأمينات الاعتماد المستندي	xx	
حـ/ جاري العميل الدائن بالأجنبي	xxx	
إلى حـ/ البنك المراسل	xx	

- يتم خصم أي عمولات أو مصاريف يحملها البنك المراسل على البنك فاتح الاعتماد من حساب جاري العميل بالعملة الأجنبية لصالح البنك المراسل بالقيود التالية:

xx	من حـ/ العميل بالعملة الأجنبية	
xx	إلى حـ/ البنك المراسل	

- يتم إلغاء القيد النظامي بجعل حساب التزامات البنك عن الاعتماد مدينياً وحساب التزامات العميل عن البنك دائناً.
- ج. مخرجات النظام: تتمثل مخرجات النظام في إشعار إضافة للبنك المراسل وإشعار خصم على العميل.

مثال:

فيما يلي البيانات الخاصة بالمعاملات التالية والمرتبطة بفتح اعتماد مستندي معزز قابل للتجزئة لصالح مورد في ألمانيا بناء على طلب شركة مأرب للدواجن عن طريق بنك اليمن والكويت.

١. في ٢٠١٠/٥/٢م وافق البنك على فتح اعتماد مستندي لاستيراد أدوية بمبلغ (\$٣٠,٠٠٠) علماً بأن البنك يسعر الدولار بمبلغ (٢٣٠) ريال.
٢. في ٥/٣ قام البنك بخصم ٦٠% من الحساب الجاري الدائن للشركة بالدولار مقابل تأمين اعتماد بالإضافة إلى خصم عمولة ٢%. وقد تم إرسال إشعار الخصم لشركة مأرب للدواجن.
٣. في ٥/٣ قام البنك بخصم المبالغ التالية من حساب جاري الشركة بالريال ١٥٠٠ ريال مصاريف تلکس، ٢٥٠٠ ريال للغرفة التجارية.
٤. في ٥/٥ اخطر البنك المراسل في الخارج {بنك فرانكفورت} بفتح قيمة الاعتماد.
٥. في ٦/٧ قام البنك المراسل بإرسال مستندات الاعتماد بما يعادل مبلغ (\$٢٠,٠٠٠) من قيمة الاعتماد. كما قام البنك بإرسال إشعار الخصم على البنك بمبلغ (\$٤٠٠) عمولة البنك المراسل.

المطلوب:

- ١- تتبع العملية السابقة من تاريخ فتح الاعتماد المستندي إلى وصول المستندات بإجراء قيود اليومية اللازمة المستخرجة بشكل آلي.
- ٢- تصوير الحسابات التالية:
 - أ. التزامات البنك عن الاعتمادات المستندية.
 - ب. تأمينات الاعتمادات المستندية بالدولار والريال المعادل.
 - ج. حساب البنك المراسل في الخارج بالدولار والريال المعادل.
- ٣- بيان اثر المعاملات السابقة على حساب جاري الشركة بالدولار إذا علمت أن رصيد الشركة كان دائماً في ٢٠١٠/٥/١ م بمبلغ (٥٠,٠٠٠) \$.
- ٤- بيان اثر المعاملات السابقة على قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م، وكذلك الميزانية في نفس التاريخ.

تمهيد للحل:

١. قيمة الاعتماد = \$٣٠,٠٠٠
٢. المعادل بالريال = \$٣٠,٠٠٠ × ٢٣٠ = ٦,٩٠٠,٠٠٠ ريال.
٣. عمولة الاعتماد بالدولار = \$٣٠,٠٠٠ × ٢% = \$٦٠٠
٤. المعادل بالريال = \$٦٠٠ × ٢٣٠ = ١٣٨,٠٠٠ ريال.
٥. يتم خصم مبلغ ٤٠٠٠ ريال من حساب جاري الشركة بالريال مقابل مصاريف التلكس ١٥٠٠ ريال، والغرفة التجارية ٢٥٠٠ ريال.
٦. تأمينات الاعتماد المستندي بالدولار = \$٣٠,٠٠٠ × ٦٠% = \$١٨,٠٠٠.
٧. المعادل بالريال = \$١٨,٠٠٠ × ٢٣٠ = ٤,١٤٠,٠٠٠ ريال.
٨. يتم تغطية قيمة الاعتماد المستندي بمقدار المستندات التي وصلت من مصدرين هما:
- أ. التامين للاعتماد المستندي = \$٢٠,٠٠٠ × ٦٠% = \$١٢,٠٠٠. والمعادل بالريال = ٢,٧٦٠,٠٠٠
- ب. يتم تغطية ما تبقى من قيمة الاعتماد المستندي من حساب جاري العميل بالدولار على النحو التالي:
- التأمين للاعتماد المستندي = \$٢٠,٠٠٠ × ٤٠% = \$٨,٠٠٠.
- والمعادل بالريال = \$٨,٠٠٠ × ٢٣٠ = ١,٨٤٠,٠٠٠ ريال

قيود اليومية:

تاريخ	البيان	دائن	مدين
٥/٣	من حـ/ التزامات العملاء عن الاعتمادات المستندية \$٣٠,٠٠٠ إلى حـ/ التزامات البنك عن الاعتمادات المستندية \$٣٠,٠٠٠ فتح الاعتماد وإجراء قيد نظامي بذلك	٦,٩٠٠,٠٠٠	٦,٩٠٠,٠٠٠
٥/٣	من حـ/ العميل بالدولار (شركة مآرب للدواجن \$١٨,٦٠٠) إلى مذكورين حـ/ تأمين الاعتماد المستندي \$١٨,٠٠٠ حـ/ عمولة الاعتماد المستندي \$٦٠٠ خصم العمولة والتأمين من حساب العميل	٤,١٤٠,٠٠٠ ١٣٨,٠٠٠	٤,٢٧٨,٠٠٠
٥/٣	من حـ/ جاري العميل بالريال إلى مذكورين حـ/ مصاريف التلكس حـ/ الغرفة التجارية خصم المصاريف من حساب جاري الشركة بالريال.	١,٥٠٠ ٢,٥٠٠	٤,٠٠٠
٦/٧	من مذكورين حـ/ تأمينات الاعتمادات المستندية \$١٢٠٠٠ حـ/ جاري العميل بالدولار \$٨٠٠٠ إلى حـ/ بنك فرانكفورت البنك الخارجي المراسل \$٢٠٠٠٠ إثبات قيمة ما وصل من الاعتماد المستندي لصالح البنك المراسل	٤,٦٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٠,٠٠٠ ١,٨٤٠,٠٠٠
٦/٧	من حـ/ التزامات البنك عن الاعتمادات المستندية إلى حـ/ التزامات العملاء عن الاعتمادات المستندية إلغاء جزء من القيد النظامي	٤,٦٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠

		من حـ/ جاري العميل بالدولار \$٤٠٠ إلى حـ/ بنك فرانكفورت \$٤٠٠ خصم عمولة ومصاريف البنك المراسل من حساب العميل.	٩٢,٠٠٠	٩٢,٠٠٠

(٢) تصوير الحسابات

حـ/ التزامات البنك عن الاعتمادات المستندية

منه	بيان	له	بيان	التاريخ
٤,٦٠٠,٠٠٠	الى حـ/ التزامات العملاء عن الاعتمادات رصيد دائن	٦,٩٠٠,٠٠٠	من حـ/ التزامات العملاء عن الاعتمادات المستندية	
٢,٣٠٠,٠٠٠				
٦,٩٠٠,٠٠٠		٦,٩٠٠,٠٠٠		
		٢,٣٠٠,٠٠٠	رصيد منقول	

حـ/ تأمينات الاعتمادات المستندية بالدولار

منه	بيان	له	بيان	التاريخ
١٢,٠٠٠	إلى حـ/ بنك فرانكفورت رصيد مرهل	١٨,٠٠٠	من حـ/ جاري العميل	
٦,٠٠٠				
١٨,٠٠٠		١٨,٠٠٠		
		٦,٠٠٠	رصيد منقول	

حـ/ تأمينات الاعتمادات المستندية بالريال المعادل

منه	بيان	له	بيان	التاريخ
٢,٧٦٠,٠٠٠	الى حـ/ بنك فرانكفورت رصيد مرهل	٤,١٤٠,٠٠٠	من حـ/ جاري العميل	
١,٣٨٠,٠٠٠				
٤,١٤٠,٠٠٠		٤,١٤٠,٠٠٠		
		١,٣٨٠,٠٠٠	رصيد منقول دائن	

حـ/ البنك المراسل في الخارج بالدولار

منه	بيان	له	بيان	التاريخ
٢٠,٤٠٠	رصيد مرحل	٢٠,٠٠٠	من مذكورين	
		٤٠٠	من حـ/جاري العمل	
٢٠,٤٠٠		٢٠,٤٠٠		
		٢٠,٤٠٠	رصيد منقول	

حـ/ البنك المراسل في الخارج بالريال المعادل

منه	بيان	له	بيان	التاريخ
٤,٦٩٢,٠٠٠	رصيد مرحل	٤,٦٠٠,٠٠٠	من مذكورين	
		٩٢,٠٠٠	من حـ/جاري العمل	
٤,٦٩٢,٠٠٠		٤,٦٩٢,٠٠٠		
		٤,٦٩٢,٠٠٠	رصيد منقول	

حـ/ العمل (شركة مأرب) بالدولار

منه	بيان	له	بيان	التاريخ
١٨,٦٠٠	إلى مذكورين ٥/٣	٥٠,٠٠٠	رصيد ٥/١	
٨,٠٠٠	إلى حـ/ بنك فرانكفورت			
٤٠٠	إلى حـ/ بنك فرانكفورت			
٢٢,٠٠٠	رصيد مرحل			
٥٠,٠٠٠		٥٠,٠٠٠		
		٢٢,٠٠٠	رصيد منقول	

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

العمولات		
عمولة الاعتمادات المستندية	١٣٨,٠٠٠	

الميزانية العمومية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
		<u>الحسابات الجارية الدائنة</u>	
		<u>تأمينات الاعتمادات المستندية</u>	
		تأمينات الاعتمادات	١,٣٨٠,٠٠٠
		<u>أرصدة دائنة</u>	
		البنوك المراسلة	٤,٦٩٢,٠٠٠

٦-٩: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية للاعتمادات المستندية عند

التصدير

تتلخص الدورة المستندية للاعتمادات المستندية عند التصدير

فيما يلي:

١. يستلم بنك المصدر (البائع) إشعاراً من بنك المستورد بفتح اعتماد مستندي لصالح المصدر. ويقوم البنك بإبلاغ المستفيد المصدر (البائع) بفتح قيمة الاعتماد.
٢. يقوم العميل المصدر (المستفيد) بتسليم البنك مستندات الاعتماد إلى موظف اعتمادات التصدير.
٣. يقوم الموظف بمراجعة المستندات مع ملف الاعتماد.
٤. ترسل المعاملة إلى رئيس قسم الاعتمادات الذي يقوم بالمراجعة والموافقة.
٥. يتم إدخال بيانات اعتمادات التصدير من خلال الكمبيوتر وهذا يعني إيجاد قاعدة بيانات.
٦. إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:
أ. مدخلاته: هي مستندات الاعتماد.

ب. عمليات التشغيل: تشمل التأثير على الحسابات التالية:

عندما يستلم بنك المصدر إشعاراً من بنك المستورد بفتح اعتماد مستندي لصالح المصدر. ويقوم البنك بإبلاغ المستفيد المصدر (البائع) بفتح قيمة الاعتماد وتعزيز هذا الاعتماد لهذا يتم إجراء القيدتين التاليين:

- قيد نظامي بقيمة اعتمادات التصدير

xx		من -/ التزامات البنك المراسل (اعتماد تصدير)	
	xx	إلى -/ التزامات البنك (اعتماد تصدير)	

- يتم تحميل العميل بما يلي:

١- عمولة عن اعتماد التصدير: وتخصم العمولة بالعملة الأجنبية بالقيد التالي:

xx		من -/ العميل بالعملة الأجنبية	
	xx	إلى -/ عمولة اعتمادات التصدير	

٢- يتم تحميل العميل بمصاريف التلكس إما بالعملة الأجنبية أو بالريال. وفي الحالة الأخيرة يتم إجراء القيد التالي:

xx		من -/ العميل بالريال	
	xx	إلى -/ مصاريف التلكس	

- عند استلام البنك لمستندات الاعتماد لإرسالها إلى البنك المستورد يتم إلغاء القيد النظامي على النحو التالي:

xx		من -/ التزامات البنك (اعتماد التصدير)	
	xx	إلى -/ البنك المراسل (اعتمادات التصدير)	

- عند وصول إشعار البنك من المستورد باستلام مستندات الاعتماد يتم قيد قيمة الاعتماد لصالح العميل وتحميل البنك الخارجي المراسل بقيمة الاعتماد بالقيد التالي:

xx	من حـ/ البنك المراسل	إلى حـ/ جاري العميل بالعملات الأجنبية	xx

- قد يستلم البنك عمولة من البنك الخارجي المراسل مقابل تقديم خدمة فتح الاعتماد المستندي الصادر ويتم في هذه الحالة تحميل البنك المراسل بقيمة العمولات بالقيود التالية:

xx	من حـ/ البنك المراسل	إلى حـ/ عمولة اعتمادات التصدير	xx

مثال:

- فيما يلي المعاملات المتعلقة باعتمادات التصدير التي تمت في بنك اليمن الدولي:
- في ٢/٥ استلم البنك إخطاراً من بنك نيويورك لفتح اعتماد تصدير بمبلغ \$٢٠٠,٠٠٠ لصالح شركة النفط وقد عزز البنك الاعتماد.
 - في ٢/٦ اخطر بنك اليمن الدولي العميل بفتح الاعتماد وقد بلغت العمولة \$٢٠٠ خصمت من حساب العميل بالدولار. وبلغت مصاريف التلكس ٥٠٠٠ ريال خصمت من حساب العميل بالريال.
 - في ٣/٩ سلمت شركة النفط إلى بنك اليمن الدولي مستندات الاعتماد بما يعادل مبلغ \$١٦٠,٠٠٠.
 - في ٣/١٢ استلم البنك إخطاراً من بنك نيويورك لاستلامه المستندات .
 - في ٣/١٦ تم إرسال إشعار خصم على البنك المرسل بمبلغ \$١٠٠ مقابل عمولة اعتمادات التصدير.

والمطلوب:

- ١- بيان قيود اليومية المستخرجة بشكل آلي إذا علمت أن الدولار يسعر بمبلغ ٢٣٠ ريال للدولار.
- ٢- تصوير الحسابات التالية:
 - أ) حساب التزام البنك المراسل عن اعتمادات التصدير.

ب) حساب البنك المراسل إذا علمت أن رصيده كان دائناً في بداية شهر فبراير بمبلغ \$٣.٠٠٠.٠٠٠.

ج) حساب جاري العميل (شركة النفط) بالدولار إذا علمت أن رصيد حساب الشركة كان دائناً في بداية شهر فبراير بمبلغ \$٥٠.٠٠٠.

٣- بيان الأثر على قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م وكذلك الميزانية في نفس التاريخ.

تمهيد الحل:

١. قيمة اعتماد التصدير بالدولار = \$٢.٠٠٠.٠٠٠
٢. المعادل بالريال = \$٢.٠٠٠.٠٠٠ × ٢٣٠ = ٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال
٣. العمولة بالدولار = \$٢٠٠
- والمعادل بالريال = \$٢٠٠ × ٢٣٠ = ٤٦.٠٠٠ ريال
٤. قيمة المستندات المسلمة = \$١٦٠.٠٠٠
- والمعادل بالريال = \$١٦٠.٠٠٠ × ٢٣٠ = ٣٦.٨٠٠.٠٠٠ ريال
٥. عمولة البنك المراسل = \$١٠٠
- والمعادل = \$١٠٠ × ٢٣٠ = ٢٣.٠٠٠ ريال

(١) قيود اليومية :

تاريخ	بيان	دائن	مدين
٢/٥	من حـ/ التزامات البنك المراسل عن اعتماد التصدير إلى حـ/ التزامات البنك عن اعتمادات التصدير قيود نظامي بقيمة اعتمادات التصدير	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠
٢/٦	من مذكورين حـ/ جاري العميل بالدولار (شركة النفط) \$٢٠٠ حـ/ جاري العميل بالريال إلى مذكورين حـ/ عمولة اعتماد التصدير حـ/ مصاريف التلكس خصم العمولة من الحساب بالدولار وخصم مصاريف التلكس من الحساب بالريال	٤٦.٠٠٠ ٥.٠٠٠	٤٦.٠٠٠ ٥.٠٠٠

٣/٩		من حـ/ التزامات البنك اعتمادات التصدير إلى حـ/ التزامات البنك المراسل اعتمادات التصدير إلغاء جزء من القيد النظامي	٣٦,٨٠٠,٠٠٠	٣٦,٨٠٠,٠٠٠
٣/١٢		من حـ/ بنك نيويورك (المراسل) إلى حـ/ جاري العميل بالدولار (شركة النفط)	٣٦,٨٠٠,٠٠٠	٣٦,٨٠٠,٠٠٠
٣/١٦		من حـ/ بنك نيويورك \$ ١٠٠ إلى حـ/ عمولة اعتمادات التصدير تحميل البنك المراسل بقيمة مبلغ العمولة	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠

(٢) تصوير الحسابات

حـ/ التزامات البنك المراسل عن اعتمادات التصدير

بيـان	له	بيـان	منه
من حـ/ التزامات البنك ٣/٩ رصيد دائن مرحل	٣٦,٨٠٠,٠٠٠ ٩,٢٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ التزامات البنك ٢/٥	٤٦,٠٠٠,٠٠٠
	٤٦,٠٠٠,٠٠٠		٤٦,٠٠٠,٠٠٠
		رصيد منقول	٩,٢٠٠,٠٠٠

بنك نيويورك		البنك اليمني الدولي	
نوع الحساب: جاري		فرع صنعاء	
العملة : بالدولار		رقم الحساب : ٢٤٥٦٣	
كشف حساب البنك المراسل (بنك نيويورك)			
التاريخ	البيان	الحركة	
		له	منه
٢/١	رصيد منقول		---
٣/١٢	اعتماد مستندي		١٦٠,٠٠٠
٣/١٦	عمولة اعتماد مستندي		١٠٠
	الرصيد	م: مدين د: دائن	
		\$ ٣٠٠,٠٠٠ د	
		\$ ١٤٠,٠٠٠ د	
		\$ ١٣٩,٩٠٠ د	

البنك اليمني الدولي فرع صنعاء رقم الحساب : شركة النفط نوع الحساب: جاري العملة : بالدولار كشف حساب العميل (شركة النفط)		
التاريخ	البيان	الحركة
		له منه
٢/١	رصيد منقول	---
٢/٦	عمولة اعتماد مستندي	٢٠٠
٣/١٢	قيمة اعتماد مستندي	١٦٠,٠٠٠
		الرصيد
		م:مدین د:دائن
		٥٠,٠٠٠ \$ د
		٤٩,٨٠٠ \$ د
		٢٠٩,٨٠٠ \$ د

(٣) بيان الأثر على قائمة الدخل والميزانية العمومية
قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

كلي	جزئي	البيان
		العمولات
	٦٩,٠٠٠	عمولة اعتمادات التصدير بر ٣٠٠ \$ (١٠٠+٢٠٠)

الميزانية العمومية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

كلي	جزئي	بيان	كلي	بيان
			٣٢,١٧٧,٠٠٠	البنوك الخارجية
			٤٨,٢٥٤,٠٠٠	الحسابات الجارية الدائنة بالعملات الأجنبية
xxx		مجموع الأصول	xxx	مجموع الالتزامات
٩,٢٠٠,٠٠٠		التزامات النظامية	٩,٢٠٠,٠٠٠	التزامات النظامية
		المراسل عن اعتماد التصدير		التزامات البنك عن اعتمادات التصدير

أسئلة وتمارين

الفصل السادس

أولاً : الأسئلة

١. عرف الاعتماد المستندي.
٢. حدد أطراف الاعتماد المستندي.
٣. "جاءت تسمية الاعتمادات المستندية من كثرة المستندات التي يتم التعامل بها".
علق على هذه العبارة.
٤. "يمكن تبويب الاعتمادات المستندية إلى عدد من الأنواع وفقاً للزاوية التي ينظر إليها". أشرح هذه العبارة.
٥. "تحقق الاعتمادات المستندية عدة أهداف". اشرح أهداف الاعتمادات المستندية.
٦. اشرح الدورة المستندية لفتح اعتماد مستندي.
٧. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لفتح اعتماد مستندي.
٨. اشرح الدورة المستندية لسداد الاعتماد المستندي.
٩. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لسداد الاعتماد.
١٠. اشرح الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية للاعتمادات المستندية عند التصدير.
١١. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية للاعتمادات المستندية عند التصدير.
١٢. صور نموذج طلب فتح اعتماد مستندي.
١٣. ما هي أهم البيانات التي تشتمل عليها اتفاقية فتح الاعتمادات المستندية.

ثانياً : التمارين

التمرين الأول:

فيما يلي البيانات الخاصة بالمعاملات التالية والمرتبطة بفتح اعتماد مستندي معزز قابل للتجزئة لصالح مورد في ألمانيا بناء على طلب شركة آزال التجارية عن طريق بنك اليمن الدولي.

- (١) في ٢٠١٠/٩/٢م وافق البنك على فتح اعتماد مستندي لاستيراد أدوية بمبلغ (\$٩٠٠٠٠) علماً بأن البنك يسعر الدولار بمبلغ (٢٣٠) ريال.

- (٢) في ٩/٣ قام البنك بخصم ٦٠% من الحساب الجاري الدائن للشركة بالدولار مقابل تأمين اعتماد بالإضافة إلى خصم عمولة ٢%. وقد تم إرسال إشعار الخصم لشركة أزال التجارية.
- (٣) في ٩/٣ قام البنك بخصم المبالغ التالية من حساب جاري الشركة بالريال ٤٥٠٠ ريال مصاريف تلكس، ٤٥٠٠ ريال دمغة، ٧٥٠٠ ريال للغرفة التجارية.
- (٤) في ٩/٥ أخطر البنك المراسل في الخارج {بنك فرانكفورت} بفتح قيمة الاعتماد.
- (٥) في ١٠/٧ قام البنك المراسل بإرسال مستندات الاعتماد بما يعادل مبلغ (\$٦٠٠٠٠) من قيمة الاعتماد. كما قام البنك بإرسال إشعار الخصم على البنك بمبلغ (\$١٢٠٠) عمولة البنك المراسل.

المطلوب:

- ١- تتبع العملية السابقة من تاريخ فتح الاعتماد المستندي إلى وصول المستندات بإجراء قيود اليومية اللازمة المستخرجة بشكل آلي.
- ٢- تصوير الحسابات التالية:
 - أ. التزامات البنك عن الاعتمادات المستندية.
 - ب. تأمينات الاعتمادات المستندية بالدولار والريال المعادل.
 - ج. حساب البنك المراسل في الخارج بالدولار والريال المعادل.
- ٣- بيان اثر المعاملات السابقة على حساب جاري الشركة بالدولار إذا علمت أن رصيد الشركة كان دائناً في ٢٠١٠/٩/١ م بمبلغ (\$١٥٠٠٠٠).
- ٤- بيان اثر المعاملات السابقة على قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م، وكذلك الميزانية في نفس التاريخ.

التمرين الثاني:

- فيما يلي المعاملات المتعلقة باعتمادات التصدير التي تمت في البنك الأهلي اليمني:
- في ٤/٥ استلم البنك إخطاراً من بنك لندن لفتح اعتماد تصدير بمبلغ \$٦٠٠٠٠٠ لصالح شركة النفط وقد عزز البنك الاعتماد.

- في ٤/٦ اخطر البنك الأهلي اليمني العميل بفتح الاعتماد وقد بلغت العمولة \$٦٠٠ خصمت من حساب العميل بالدولار. وبلغت مصاريف التلكس ١٥٠٠٠ ريال خصمت من حساب العميل بالريال.
- في ٥/٩ سلمت شركة النفط إلى البنك الأهلي اليمني مستندات الاعتماد بما يعادل مبلغ \$٤٨٠٠٠٠.
- في ٥/١٢ استلم البنك إخطاراً من بنك نيويورك لاستلامه المستندات.
- في ٥/١٦ تم إرسال إشعار خصم على البنك المرسل بمبلغ \$٣٠٠ مقابل عمولة اعتمادات التصدير.

والمطلوب:

- ١- بيان قيود اليومية المستخرجة بشكل آلي إذا علمت أن الدولار يسعر بمبلغ ٢٣٠ ريال للدولار.
- ٢- تصوير الحسابات التالية:
 - (أ) حساب التزام البنك المراسل عن اعتمادات التصدير.
 - (ب) حساب البنك المراسل إذا علمت أن رصيده كان دائماً في بداية شهر إبريل بمبلغ \$٩٠٠٠٠٠.
 - (ج) حساب جاري العميل (شركة النفط) بالدولار إذا علمت أن رصيد حساب الشركة كان دائماً في بداية شهر إبريل بمبلغ \$١٥٠٠٠٠.
- ٣- بيان الأثر على قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م وكذلك الميزانية في نفس التاريخ.



الفصل السابع

نظام الودائع

٧-١: مقدمة

يشكل نظام الودائع أحد الأنظمة الأساسية في البنوك التقليدية، حيث يتم في هذا النظام فتح حسابات الودائع تحت الطلب (الحسابات الجارية الدائنة)، وودائع لأجل، وودائع صندوق التوفير. وسبق أن تناولنا نظام الحسابات الجارية الدائنة في فصل مستقل، لهذا سوف يتم في هذا الفصل التركيز على نظام الودائع لأجل ونظام صندوق التوفير.

٧-٢: تعريف الودائع

الودائع "Deposits" عبارة عن المبالغ التي تم إيداعها في أحد حسابات البنك أما في شكل وديعة تحت الطلب أو وديعة لأجل أو وديعة صندوق التوفير. وتمثل الودائع مصدراً هاماً من مصادر الأموال في البنوك التقليدية.

٧-٣: أنواع الودائع

- يتضح لنا من خلال التعريف السابق أن هناك عدة أنواع للودائع هي:
١. **الودائع تحت الطلب "Deposits Demand":** هي الودائع التي يتم بها فتح حسابات جارية دائنة يتم من خلالها إجراء عمليات السحب والإيداع والتحويل. وفي أغلب البلدان لا تقوم البنوك التقليدية بدفع فوائد على أرصدة هذه الحسابات.
 ٢. **الودائع لأجل "Time Deposits":** هي الودائع التي يتم إيداعها في حساب وديعة لأجل لمدة مختلفة شهر أو ثلاثة أشهر أو سنة. وتقوم البنوك التقليدية بسداد فوائد على أرصدة هذه الودائع. وبطبيعة الحال

كلما زادت مدة الوديعة كلما زادت الفائدة. ولا يحق للعميل سحب هذه الوديعة إلا عند حلول أجل استحقاقها، وهذا يعني أنه إذا قام العميل بكسر الوديعة (السحب قبل تاريخ الاستحقاق) فإنه يحرم من الفائدة.

٣. ودائع بإخطار: هي الودائع التي يتم إيداعها في حساب وديعة بإخطار، ولا يحق للعميل المودع أن يسحب هذه الوديعة قبل إشعار البنك بمدة معينة أسبوع أو أسبوعين. وتقوم البنوك التقليدية بدفع فوائد على أرصدة هذه الودائع ولكن بنسب أقل من نسب الودائع الآجلة.

٤. ودائع صندوق التوفير "Savings Deposits": هي الودائع الخاصة بصغار المودعين، ويحق للعميل السحب من هذه الودائع وفقاً لقواعد وتعليمات ينظمها البنك المركزي. ويعتبر حساب التوفير حساب شخصي لا يحق لغير صاحب الحساب أو ورثته أو وكلائه السحب منه. ولا يمنح صاحب حساب التوفير شيك خاص به، لهذا يتم تنفيذ طلبات السحب من حساب التوفير من خلال قسيمة سحب خاصة بهذا الحساب.

٧-٤: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لفتح حساب وديعة لأجل

- يمكن تلخيص الدورة المستندية لفتح حساب وديعة لأجل فيما يلي:
١. يتقدم العميل إلى قسم خدمة العملاء، ويقوم بتعبئة نموذج طلب فتح وديعة لأجل (نموذج رقم ١٩) يحدد فيه مبلغ الوديعة ووسيلة إيداعها نقداً أو بشيك.
 ٢. يتم التوقيع على نسختين أصليتين من عقد حساب وديعة لأجل (نموذج رقم ٢٠).
 ٣. يوقع العميل على نموذج بطاقة التوقيع.

بنك

فرع

نموذج طلب فتح حساب وديعة لأجل

التاريخ :

المحترم

الأخ/ مدير بنك

تحية طيبة وبعد،،،

يرجى التكرم بالأمر إلى جهة الاختصاص بفتح حساب وديعة باسمي وذلك حسب النظام المتبع لديكم.

وتقبلوا خالص التحية ،،،

الاسم :

التوقيع :

التاريخ :

تعليمات الإدارة

الحركة يفتح الحساب بعد استكمال كافة الإجراءات.

التوقيع :

نموذج رقم (١٩)

بنك

فرع

نموذج عقد فتح حساب وديعة لأجل

الأخ/ مدير بنك		التاريخ :	
أرجو فتح حساب وديعة لأجل بالتفاصيل التالية :		رقم حساب الوديعة (لاستعمال البنك)	
الاسم :	المبلغ بالأرقام	العملة	المدة :
الجنسية :	مقيم	غير مقيم	تاريخ الاستحقاق :
المبلغ (تقريباً) :			

الإجراءات في تاريخ الاستحقاق

الوديعة :	الفائدة :
☐ الإضافة إلى الحساب رقم :	☐ الإضافة إلى الحساب رقم :
☐ تحويلها إلى :	☐ تحويلها إلى :
☐ تجديدها إذا وافقتم لمدة مماثلة للمدة السابقة وبحسب الفائدة السائدة لديكم عند التجديد.	☐ تجديدها إذا وافقتم لمدة مماثلة للمدة السابقة وبحسب الفائدة السائدة لديكم عند التجديد.
☐ الاحتفاظ بها في حساب بدون فائدة لحين إرسالنا تعليمات جديدة بهذا الشأن.	☐ الاحتفاظ بها في حساب بدون فائدة لحين إرسالنا تعليمات جديدة بهذا الشأن.

- لا يحق لنا سحب أي مبلغ قبل تاريخ الاستحقاق.
- للتزم بإبلاغكم عن عدم رغبتنا في تجديد ربط الوديعة قبل خمسة أيام على الأقل من تاريخ استحقاقها مع اعترافنا بحق البنك في رفض التجديد لأي سبب من الأسباب.
- في حالة الضرورة القصوى والتي يوافق فيها البنك لنا على سحب الوديعة كلياً أو جزئياً قبل الاستحقاق يسقط حقنا في الفوائد المستحقة عن المدة السابقة كلها.
- نفوض البنك بالتقيد على حسابنا هذا أي مبالغ تكون قد حصلنا عليها من البنك في صورة تسهيلات مصرفية مهما كان نوعها وأن يحول البنك هذا المبلغ إلى حـ/ تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية مهما كان نوعها وأن يحول البنك هذا المبلغ إلى حـ/ تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية وذلك ضماناً لسداد ما يتوجب علينا من أصل التسهيلات الممنوحة لنا بالإضافة إلى الفوائد المدينة المستحقة وأية مصاريف أخرى بموجب العقود الموقعة معكم للحسابات المدينة على أن يبقى المبلغ في حوزة البنك لحين تسديد كافة التزاماتنا تجاه البنك وإذا لم نقم بتسديد هذه الالتزامات عند أول طلب من البنك فإننا نفوض البنك بإجراء المقاصة بين الدين وبين المبالغ المحجوزة بحساب تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مصرفية بدون الرجوع لنا ودون الحاجة إلى أي إشعار أو إجراءات مسبقة وأن تفويضنا هذا نهائي ولا يحق لنا الرجوع فيه إلا بموافقة البنك الكتابية.

التوقيع :

التاريخ :

الاسم :

العنوان :

نموذج رقم (٢٠)

٤. يقوم الموظف المختص بمراجعة العقد مع الوثائق المرفقة.
٥. تحال العملية إلى رئيس قسم خدمة العملاء الذي يقوم بالمراجعة والموافقة على فتح حساب وديعة لأجل.
٦. تعد قسيمة إيداع نقداً أو بشيك، وتسلم للعميل لإيداع المبلغ نقداً أو بشيكات.
٧. يتم إدخال بيانات فتح الوديعة في الكمبيوتر إلى الملف الخاص بالودائع، ويفتح حساب خاص بالعميل، وهذا يعني إيجاد قاعدة بيانات.
٨. إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:
 - أ. مدخلات هذا النظام طلب فتح حساب وديعة لأجل.
 - ب. عمليات التشغيل: تشمل التأثير على حساب الصندوق في الجانب المدين إذا تم إيداع المبلغ نقداً، أو حساب جاري العميل الدائن في جانبه المدين إذا تم إيداع المبلغ خصماً من حسابه، أو حساب الفرع إذا تم إيداع المبلغ بواسطة شيك مسحوب على الفرع، أو حساب البنك المركزي إذا تم إيداع المبلغ بشيك مسحوب على بنك آخر، وأما الجانب الدائن فيشمل التأثير على حساب العميل (وديعة لأجل). ويستخرج القيد التالي:

من مذكورين		
حـ/ الصندوق	xx	
حـ/ جاري العميل الدائن	xx	
حـ/ الفرع	xx	
حـ/ البنك المركزي	xx	
إلى حـ/ العميل (وديعة لأجل)	xx	

ويتم احتساب الفوائد شهرياً بموجب المعادلة التالية:

$$\text{فوائد الودائع لأجل المدينة} = \text{المبلغ} \times \text{معدل الفائدة} \times \frac{\text{عدد أيام الإيداع}}{360 \text{ يوم}}$$

ويجري بها القيد التالي:

xx	من حـ/ فوائد الودائع لأجل المدينة	
xx	إلى حـ/ فوائد الودائع لأجل المستحقة	

وفيما يتعلق بالطرف المدين للقيد السابق وهو حساب فوائد لودائع الأجل المدينة فيقف في نهاية السنة بالقيد التالي:

xx	من حـ/ قائمة الدخل	
xx	إلى خـ/ فوائد الودائع لأجل المدينة	

ويظهر رصيد حساب فوائد الودائع لأجل في قائمة الدخل بالشكل

التالي:

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في

جزئي	كلي	البيان
xx		<u>الفوائد المدينة</u> فوائد الودائع لأجل

وأما الطرف الدائن للقيد السابق وهو حساب فوائد الودائع لأجل المستحقة فيتم التصرف فيه في ظل أحد احتمالين:

(أ) الاحتمال الأول: إذا حان أجل الوديعة خلال السنة، يضاف رصيد حساب فوائد الوديعة لأجل المستحقة إلى حساب الوديعة بالقيد التالي:

xx	من حـ/ فوائد الودائع لأجل المستحقة	
xx	إلى حـ/ العميل (وديعة لأجل)	

(ب) الاحتمال الثاني: إذا صادف نهاية السنة المالية ولم يحن موعد استحقاق الوديعة فيظهر رصيد فوائد الودائع لأجل المستحقة في الميزانية العمومية في جانب الالتزامات وحقوق الملكية بالشكل التالي:

الميزانية العمومية في

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
البيان		البيان	
		الودائع	
		ودائع لأجل	xx
		أرصدة دائنة	
		الفوائد المستحقة (ودائع)	xx

ج. مخرجات النظام: تتمثل مخرجات النظام في عقد حساب الوديعة، وإشعار الإضافة الخاص بالوديعة.

٩. يقوم المراجع الداخلي بمراجعة المعاملة بمطابقة سند قيد اليومية العامة مع المستندات المؤيدة.

١٠. يتم الاحتفاظ بنسخة من عقد الوديعة، ونموذج بطاقة التوقيع، والوثائق المؤيدة في قسم خدمة العملاء في ملف حساب الوديعة.

٥-٧: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لسحب وديعة لأجل

تتلخص الدورة المستندية لسحب وديعة لأجل فيما يلي:

١. يقوم العميل بطلب سحب الوديعة.
٢. يقوم الموظف المختص بمراجعة المعاملة.
٣. تحال المعاملة إلى رئيس قسم خدمة العملاء للمراجعة والموافقة.
٤. يتم إدخال بيانات سحب وديعة عبر الملف الخاص بالعميل في الكمبيوتر وهذا يعني إيجاد قاعدة بيانات.
٥. يتم طباعة سند صرف إذا طلب العميل سحب الوديعة مع فوائدها نقداً، أو طباعة إشعار إضافة وديعة إذا طلب العميل تجديد الوديعة، أو طباعة إشعار إضافة إذا طلب العميل إضافة الوديعة مع فوائده إلى حسابه الجاري.

٦. إذا نظرنا إلى هذا المعاملة كنظام جزئي فإن:

- أ. مدخلات النظام: طلب سحب الوديعة أو طلب تجديدها.
- ب. عمليات التشغيل: تشمل التأثير على حساب الودائع في جانبه المدين وحساب الصندوق في جانبه الدائن إذا تم صرف قيمة الوديعة مع الفوائد نقداً. أو يشمل التأثير حساب الودائع في جانبه المدين وحساب جاري العميل في جانبه الدائن في حالة إضافة قيمة الوديعة مع الفوائد إلى الحساب الجاري الدائن للعميل. أو حساب الوديعة القديمة في الجانب المدين، وحساب الوديعة جديدة في الجانب الدائن في حالة تجديد الوديعة. ويستخرج القيد التالي:

xx		من حـ/ العميل (وديعة لأجل) إلى مذكورين	
	xx	حـ/ الصندوق	
	xx	حـ/ جاري العميل الدائن	
	xx	حـ/ جاري العميل المدين	
	xx	حـ/ العميل (وديعة لأجل)	

مثال:

في ٢٠١٠/١١/١م أودعت شركة البعدي وديعة لأجل بمبلغ ٩٥٠,٠٠٠ ريال لمدة ثلاثة شهور بفائدة ٣٠% مكونة من ١٣٠,٠٠٠ ريال نقداً، ٣٥٠,٠٠٠ ريال بشيك مسحوب على الفرع، ٢٢٠,٠٠٠ ريال شيك مسحوب على البنك العربي، ٢٥٠,٠٠٠ ريال خصماً من الحساب الجاري الدائن للشركة.

وفي تاريخ الاستحقاق قامت الشركة بسحب مبلغ ١٦٠,٠٠٠ ريال نقداً، ٣٠٠,٠٠٠ ريال إيداع في الحساب الجاري الدائن للشركة، ١٤٠,٠٠٠ ريال إيداع للحساب الجاري المدين للشركة. أما بقية المبلغ فتم التجديد به وديعة لأجل لمدة ستة أشهر بفائدة ٣٢%.

المطلوب:

- ١- تتبع الوديعة الأولى حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٢- تصوير الحسابات التالية:
 - أ. فوائد الودائع لأجل المدينة.
 - ب. حساب فوائد الودائع لأجل المستحقة.
 - ج. حساب العميل شركة البعداني (وديعة لأجل).
- ٣- بيان اثر المعاملة السابقة على قائمة الدخل والميزانية العمومية.

تمهيد للحل:

يتم احتساب فوائد الودائع لأجل شهريا كما يلي:

$$\text{الفائدة} = \text{المبلغ} \times \text{المعدل} \times \text{المدة}$$

$$\text{فوائد شهر نوفمبر} = ٩٥٠,٠٠٠ \times ٣٠\% \times \frac{٣٠}{٣٦٥} = ٢٣,٤٢٥ \text{ ريال}$$

$$\text{فوائد شهر ديسمبر} = ٩٥٠,٠٠٠ \times ٣٠\% \times \frac{٣١}{٣٦٥} = ٢٤,٢٠٥ \text{ ريال}$$

$$\text{فوائد شهر يناير} = ٩٥٠,٠٠٠ \times ٣٠\% \times \frac{٣١}{٣٦٥} = ٢٤,٢٠٥ \text{ ريال}$$

(١) قيود اليومية

التاريخ	بيان	دائن	مدين
١١/١	من مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ جاري العميل الدائن (شركة البعداني) حـ/ الفرع حـ/ البنك المركزي إلى حـ/ شركة البعداني (وديعة لأجل) إثبات فتح الوديعة	٩٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠ ٢٥٠,٠٠٠ ٣٥٠,٠٠٠ ٢٢٠,٠٠٠
١١/٣٠	من حـ/ فوائد الودائع لأجل المدينة إلى حـ/ فوائد الودائع لأجل المستحقة إثبات فوائد شهر نوفمبر ٩٨م	٢٣,٤٢٥	٢٣,٤٢٥

١٢/٣١	من حـ/ فوائد الودائع لأجل المدينة إلى حـ/ فوائد الودائع لأجل المستحقة إثبات فوائد شهر ديسمبر ٢٠٠٧م	٢٤,٢٠٥	٢٤,٢٠٥
١٢/٣١	من حـ/ قائمة الدخل أو حـ/ أ.خ إلى حـ/ فوائد الودائع لأجل المدينة إقفال رصيد حساب فوائد الودائع	٤٧,٦٣٠	٤٧,٦٣٠
١/٣١	من حـ/ فوائد الودائع لأجل المدينة إلى حـ/ فوائد الودائع لأجل المستحقة إثبات فوائد شهر يناير ٢٠٠٦م	٢٤,٢٠٥	٢٤,٢٠٥
١/٣١	من حـ/ فوائد الودائع لأجل المستحقة إلى حـ/ الودائع (وديعة البعداني) تعليقة الفوائد المستحقة على حساب وديعة البعداني	٧١,٨٣٥	٧١,٨٣٥
١/٣١	من حـ/ الودائع (وديعة البعداني) القديمة إلى مذكورين حـ/ الصندوق ١٦٠,٠٠٠ حـ/ جاري العميل الدائن ٣٠٠,٠٠٠ حـ/ جاري العميل المدين ١٤٠,٠٠٠ حـ/ الودائع (وديعة البعداني) الجديدة ٤٢١,٨٣٥ إقفال الوديعة القديمة وفتح الوديعة الجديدة		١,٠٢١,٨٣٥

(٢) تصوير الحسابات

حـ/ فوائد الودائع لأجل المدينة

بيان	له	بيان	منه
من حـ/ قائمة الدخل	٤٧,٦٣٠	إلى حـ/ فوائد الودائع لأجل المستحقة	٢٣,٤٢٥
		إلى حـ/ فوائد الودائع لأجل المستحقة	٢٤,٢٠٥
	٤٧,٦٣٠		٤٧,٦٣٠

حـ/ فوائد الودائع لأجل المستحقة

منه	بيان	له	بيان
٤٧,٦٣٠	رصيد مرحل دائن ١٢/٣١	٢٣,٤٢٥	من حـ/ فوائد ودائع لأجل مدينة
		٢٤,٢٠٥	من حـ/ فوائد ودائع لأجل مدينة
٤٧,٦٣٠		٤٧,٦٣٠	
٧١,٨٣٥	إلى حـ/ الودائع ١/٣١	٤٧,٦٣٠	رصيد منقول ١/١
		٢٤,٢٠٥	من حـ/ فوائد ودائع لأجل مدينة ١/٣١
٧١,٨٣٥		٧١,٣٨٥	

حـ/ الودائع لأجل

منه	بيان	له	بيان
٩٥٠,٠٠٠	رصيد مرحل دائن ١٢/٣١	٩٥٠,٠٠٠	من مذكورين ١١/١
٩٥٠,٠٠٠		٩٥٠,٠٠٠	
١,٠٢١,٨٣٥	إلى مذكورين	٩٥٠,٠٠٠	رصيد منقول ١/١
		٧١,٨٣٥	من حـ/ فوائد الودائع المستحقة ١/٣١
١,٠٢١,٨٣٥		١,٠٢١,٨٣٥	

(٣) بيان الأثر على قائمة الدخل والميزانية:

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

٤٧,٦٣٠	الفوائد المدينة فوائد الودائع لأجل

الميزانية العمومية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

الأصول	الالتزامات وحقوق الملكية
	الودائع ودائع لأجل ٩٥٠,٠٠٠
	أرصدة دائنة أخرى فوائد الودائع لأجل المستحقة ٤٧,٦٣٠

٦-٧: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لفتح حساب توفير

- يمكن تلخيص الدورة المستندية لفتح حساب توفير فيما يلي:
١. يتقدم العميل إلى قسم خدمة العملاء، ويقوم بتعبئة نموذج طلب فتح حساب توفير (نموذج رقم ٢١) يحدد فيه المبلغ المطلوب إيداعه لفتح حساب توفير.
 ٢. يتم التوقيع على نسختين أصليتين من عقد حساب التوفير.
 ٣. يوقع العميل على نموذج بطاقة التوقيع.
 ٤. يقوم الموظف المختص بمراجعة العقد مع الوثائق المرفقة.
 ٥. تحال العملية إلى رئيس قسم خدمة العملاء الذي يقوم بالمراجعة والموافقة على فتح حساب التوفير.
 ٦. تعد قسيمة إيداع نقداً (نموذج رقم ٢٢)، وتسلم للعميل لإيداع المبلغ نقداً في صندوق البنك.
 ٧. يتم إدخال بيانات فتح حساب التوفير إلى الكمبيوتر في الملف الخاص بحسابات التوفير. وبفتح حساب للتوفير باسم العميل، وهذا يعني إيجاد قاعدة بيانات.

بنك
فرع

نموذج عقد حساب التوفير

الأصول والشروط التي تخضع لها حسابات التوفير

نحن الموقعين أدناه، نرجو بهذا أن تفتحوا لنا في دفاتر (البنك) حساباً رقم عليه فيما بعد "الحساب"، وفي مقابل فتحكم الحساب، فإننا نوافق على ما يلي:-

- ١- أن الحد الأدنى لرصيد حساب التوفير الاعتيادي هو وفي حالة عدم الالتزام بشرط الحد الأدنى للرصيد في أي وقت خلال أي شهر شمسي، يستوفي البنك كرسوم خدمة
- ٢- تستحق الفائدة على أساس الحد الأدنى للرصيد في كل شهر شمسي بواقع بعد دفع الفائدة بقيدتها للحساب نهاية العام ويحق للبنك بمحض اختياره ودون أن يتحمل تجاهنا أية مسؤولية. مهما كان نوعها. من الفائدة نوعاً للتغييرات السوقية المتعلقة بأسعار فائدة حسابات التوفير. نموذج تعليمات أو نصية بنك المركزي السمي.
- ٣- يتطلب إجراء السحوبات النقدية للرصيد أو أي جزء منه حضورنا شخصياً ووضوح نموذج السحب الخاص بذلك أمام موظف البنك، ولا يسمح بإجراء مسحوبات، مهما كان نوعها، عن طريق الشيكات أو أية صكوك أخرى مماثلة أو أوامر دفع. وعلى كل حال، وشريطة أن يتعذر علينا في جميع الحالات الحصول للبنك شخصياً، فيمكننا أن نفوض شخصاً آخر بالحساب من الحساب بموجب تفويض خطي واضح يوافق عليه البنك ويتم توقيعه من قبلنا بحضور أحد موظفي البنك أو الكاتب العدل.
- ٤- يجوز الإيداع في الحساب عن طريق البريد أو بأية وسيلة أخرى، ولكن لا نعتبر أية وديعة، مهما كان نوعها، متوفرة لنا حتى يتم استلام قيمتها نقداً أو ما يعادل النقد من قبل البنك في مكان عمله. وعلى كل حال، وبالرغم مما جاء أعلاه، يحق للبنك، في أي وقت كان وبمحض اختياره، أن يرفض أية وديعة و/أو أن يحدد القيمة المسموح بها بإيداعها و/أو يعيد الوديعة أو أي جزء منها.
- ٥- يخصص رقم لكل حساب، ويتوجب علينا ذكر هذا الرقم في مراسلاتنا مع البنك بخصوص الحساب أو عند إجراء أية إيداعات / سحبات.
- ٦- يقبل البنك حسابات توفير بأسماء القاصرين، شريطة توقيع وثائق الحساب من قبل أوصيائهم الشرعيين. ويجب أن تتم جميع المعاملات الشكلية والسحوبات من قبل الأوصياء الشرعيين وبموافقتهم.
- ٧- في حالة فتح حساب باسم أكثر من شخص واحد، فإن هذا الحساب يخضع بالإضافة لهذه الأصول والشروط، لاتفاقية الحساب المشترك الموقعة من قبل أصحاب الحساب المشاركين ويفسر بموجبها، وذلك للمدى الذي تنطبق فيه هذه الاتفاقية على هذا الحساب.
- ٨- يحق للبنك، في أي وقت كان وبمحض اختياره، أن يتمسك بحق حجز رصيد الحساب من يخصص هذا الرصيد أو أي جزء منه لتسديد أي دين مستحق أو غير مستحق قد يكون مطلوباً منا أو من أي واحد منا، وأن يجري التقاص بين القيمة المخصصة لهذه الغاية والقيمة المقابلة لها من الدين، وأنها بهذا تعفي البنك إعفاء مقدماً لا رجوع فيه من ضرورة تبليغنا أي إشعار مهما كان نوعه، وسواء كان قضائياً أو خلاف ذلك بهذا الخصوص.
- ٩- يجب إبلاغ البنك فوراً بأي تغيير في عنواننا البريدي.
- ١٠- لا يعترف البنك بعهدة الائتمان.
- ١١- يستوفي البنك كرسوم خدمة كل ربع سنة في حالة إعطائنا تعليمات ثابتة للبنك للاحتفاظ بالبريد.
- ١٢- إننا بهذا نصرح نوافق على اعتبار قيود وحسابات البنك صحيحة وحجة قاطعة وملزمة لنا، ولا يحق لنا الطعن بها لأي سبب من الأسباب، كما أن أية شهادة أو كشف حساب يصدر بتوقيع مدير البنك أو مساعده أو أي موظف محول بالتوقيع نيابة عن البنك أو أي كشف يستخرج من قيود البنك يعتبر حجة نهائية وقاطعة تجاهنا بالنسبة لصحته في أية إجراءات قضائية.
- ١٣- يحق للبنك في أي وقت من الأوقات وبمحض اختياره وبإشعار خطي يوجهه إلينا أو إلى أي منا أن يعلق الحساب بدون إيداع أي سبب لاتخاذ هذا الإجراء ودون تحمل أية مسؤولية، مهما كان نوعها، تجاهنا بسبب ذلك. وإننا بهذا نوافق على اعتبار إجراء البنك بإغلاق الحساب نافذاً وملزماً لنا من تاريخ الإشعار المذكور أو التاريخ الذي يحدده البنك بمحض اختياره، وبصرف النظر عن عدم استلامنا للإشعار المذكور لأي سبب كان. كما أننا بهذا نعفي البنك إعفاء مسبقاً لا رجوع فيه من أي حق قانوني أو خلاف ذلك قد يكون لنا الالتجاء إليه في أية إجراءات مهما كان نوعها للاعتراض على إجراء البنك و/أو قراره بإغلاق الحساب.
- لا يترتب عليكم أية مسؤولية أو أي التزام مهما كان نوعها تجاهي / تجاهنا عن أي نقص بسبب الضرائب على الواردات أو انخفاض في قيمة المبالغ التي تم قيدها بالحساب (هذه المبالغ التي يمكنكم إيداعها بحسبكم الخاص ونحت رفايتكم لدى محل أو محلات الإيداع التي تختارونها أنتم وحسب تقديركم) أو عن عدم توفر هذه المبالغ بسبب قيود على تحويل العملة أو نقلها أو المصادرات أو التحويلات الجبرية أو الحجوزات أيما كان نوعها نتيجة الاضطرابات الأهلية أو ممارسة السلطات العسكرية أو المعتصبة أو أية أسباب أخرى مهما كان نوعها وطبيعتها والتي هي خارجة عن إرادتكم، وفي هذه الحالات لا يكون أي فرع من فروع شيب مسؤول عن الحساب.
- ١٤- من المتفق عليه بأن يكون للبنك الحق، في جميع الأوقات وبمحض اختياره، أن يعيد و/أو يعدل و/أو يبذل - كلياً أو جزئياً - طبيعة أو شروط أو نصوص هذا الحساب بمجرد إشعار خطي عادي يرسل بالبريد إلينا أو لأي منا حسب العنوان الأخير المعروف للبنك.
- ١٥- إن أرصدة حسابات التوفير غير قابلة للتحويل عن طريق التظهير.
- ١٦- بما أن ماف الوثائق هذا يتألف من عدة صفحات، فإن نوقيعنا على أي صفحة منه يعتبر توقيعاً على جميع صفحاته، وبالتالي لا يجوز لنا الطعن في محتويات أية صفحة منه على أساس عدم التوقيع عليها.
- ١٧- إننا نقر ونوافق على جميع النصوص والشروط الواردة أعلاه، كما نوافق على الالتزام بها.

حرر بتاريخ / /

الاسم :
التوقيع :
العنوان :

ملاحظة : تشمل صيغة الجمع صيغة المفرد أينما وردت في هذا.

نموذج رقم (٢١)

بنك

فرع

نموذج قسيمة إيداع نقداً خاص بالتوفير

التاريخ :

رقم الحساب	رقم الدفتر

اسم الحساب :

المبلغ	فئة	المبلغ كتابة (ريال يمني)
	١٠٠٠	
	٥٠٠٠	
	٢٠٠	
	١٠٠	دفع من قبل
	٥٠	
	٢٠	
	١٠	
	٥	
	١	
	المجموع	

نموذج رقم (٢٢)

٨. يتم إصدار دفتر توفير (نموذج رقم ٢٣) يحتوي على عدد من الصفحات. يشمل هذا الدفتر على بيانات خاصة باسم العميل، رقم حسابه، جنسيته، تاريخ الميلاد، وتاريخ فتح الحساب. كما تحتوي كل صفحة على عدد من الخانات: خانة دائن لإثبات المبالغ المودعة، خانة مدين لإثبات المبالغ التي يتم سحبها، وخانة الرصيد، وخانة للتوقيعات. ويسجل في هذا الدفتر جميع حركات الحساب من إيداع وسحب وفوائد. ويقوم العميل بتقديم دفتر التوفير إلى البنك لتسجيل المبالغ المودعة في الحساب والمبالغ المسحوبة منه.

٩. يسلم للعميل دفتر التوفير، نسخة من العقد، ونسخة من أشعار الإضافة بالمبلغ المودع.

١٠. إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:

أ. مدخلات هذا النظام طلب فتح حساب التوفير.

ب. عمليات التشغيل: تشمل التأثير على حساب الصندوق في جانبه المدين، وأما الجانب الدائن فيشمل التأثير على حساب العميل (توفير)، حساب إيرادات المطبوعات. ويستخرج القيد التالي:

xx		من حـ/الصندوق إلى مذكورين	
xx		حـ/العميل (توفير)	
xx		حـ/إيرادات المطبوعات	

وتحتسب الفوائد على المبالغ المودعة ابتداء من الشهر التالي على أقل رصيد في نهاية الشهر بموجب المعادلة التالية:

بنك

فرع

نموذج دفتر التوفير

رقم الحساب :

التاريخ	القيمة بالحروف	سحب	إيداع	الرصيد	توقيع البنك

نموذج رقم (٢٣)

فوائد التوفير = المبلغ × المدة (عدد الأيام ÷ ٣٦٥ يوم).
ويجرى القيد التالي:

xx	من حـ/ فوائد التوفير المدينة	
xx	إلى حـ/ فوائد التوفير المستحقة	

وفي ما يتعلق بالطرف المدين للقيد السابق وهو حساب الفوائد المدينة (توفير) فيقفّل في نهاية السنة بالقيد التالي:

xx	من حـ/ قائمة الدخل	
xx	إلى حـ/ فوائد التوفير المدينة	

ويظهر رصيد حساب فوائد التوفير المدينة في قائمة الدخل بالشكل التالي:

قائمة الدخل عن السنة المنتهية في

جزئي	كلي	البيان
xx		<u>الفوائد المدينة</u> فوائد التوفير

وأما الطرف الدائن للقيد السابق وهو حساب فوائد التوفير المستحقة فيتم التصرف فيه في ظل أحد احتمالين:

(أ) الاحتمال الأول: إذا قام العميل بإقفال حساب التوفير خلال السنة، يضاف رصيد حساب فوائد التوفير المستحقة إلى حساب العميل (توفير) بالقيد التالي:

xx	من حـ/ فوائد التوفير المستحقة	
xx	إلى حـ/ العميل (توفير)	

(ب) الاحتمال الثاني: إذا صادف نهاية السنة المالية ولم يقم العميل بسحب المبلغ، تحتسب الفوائد عن الفترة وتضاف إلى حساب التوفير، ويتم إجراء نفس القيد السابق. وهذا يعني أنه لا يظهر حساب فوائد

التوفير المستحقة في نهاية السنة المالية. وكلما في الأمر يظهر حساب ودائع التوفير في الميزانية العمومية بالشكل التالي:

الميزانية العمومية في

الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
البيان		البيان	
		الودائع	
		ودائع التوفير	xx

ج. مخرجات النظام : تتمثل مخرجات النظام في عقد حساب التوفير وإشعار الإضافة الخاص بالتوفير.

١١. يقوم المراجع الداخلي بمراجعة المعاملة بمطابقة سند قيد اليومية العامة مع المستندات المؤيدة.

١٢. يتم الاحتفاظ بنسخة من عقد فتح التوفير، ونموذج بطاقة التوقيع، والوثائق المؤيدة في قسم خدمة العملاء في ملف حساب التوفير.

٧-٧: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية للسحب من حساب التوفير

تتلخص الدورة المستندية للسحب من حساب التوفير فيما يلي:

- ١- يتقدم العميل ويطلب سحب مبلغ من حساب التوفير وذلك بتعبئة قسيمة سحب نقداً (نموذج رقم ٢٤) يحدد فيه المبلغ المطلوب سحبه.
- ٢- يقوم الموظف بالتأكد من هوية صاحب الحساب، صحة توقيعه، وكفاية الرصيد.
- ٣- يتم التوقيع على قسيمة السحب من قبل الموظف، كما يتم إثبات المبلغ المنصرف في دفتر التوفير والتوقيع من قبل رئيس القسم في المكان المخصص للتوقيعات.
- ٤- يتم إدخال بيانات سحب مبلغ من حساب التوفير من خلال الملف الخاص بالعمل في الكمبيوتر، وهذا يعني إيجاد قاعدة بيانات.

بنك

فرع

نموذج قسيمة سحب من حساب التوفير

التاريخ :

رقم الحساب	رقم الدفتر

اسم الحساب :

استلمت من بنك

مبلغ وقدره ريال يملي

المبلغ	
ف	ريال

وذلك من حسابي / حسابنا

المخول بالتوقيع

نموذج رقم (٢٤)

٥- إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:

أ. مدخلاته: قسمة السحب نقداً.

ب. عمليات التشغيل: تشمل التأثير على حساب العميل (توفير) في جانبه المدين، وحساب الصندوق في الجانب الدائن. ويستخرج القيد التالي:

xx	من حـ/ العميل (توفير)	
	إلى حـ/ الصندوق	xx

ج. المخرجات: إشعار خصم من حساب التوفير.

٦- يقوم المراجع الداخلي في نهاية اليوم بتدقيق المعاملة السابقة مع المستندات المؤيدة.

٧- يتم حفظ قسيمة السحب مع إشعار الخصم في ملف المعاملات اليومية.

مثال (١):

فيما يلي المعاملات الخاصة بالعميل وائل الذي فتح حساب للتوفير لدى لبنك اليمني للإنشاء والتعمير (فرع حدة) :

- في ٥/١٠/٢٠١٠م وافق مدير الفرع على فتح حساب توفير باسم وائل الذي قسام بإيداع مبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال نقداً، ومبلغ ٧٥٠ ريال إيرادات المطبوعات.

- في ١١/١٢ قام العميل بإيداع مبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال نقداً.

- في ١١/١٨ قام العميل بإيداع شيك بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال مسحوب على العميل عدنان في نفس الفرع.

- في ١١/٢٥ قام العميل بسحب مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال نقداً.

- في ١٢/٢٨ قام العميل بإيداع مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال نقداً.

والمطلوب:

١. بيان سندات قيود اليومية العامة.

٢. تصوير صفحة دفتر توفير العميل.

٣. تصوير الحسابات التالية:

- أ. حـ/ فوائد التوفير المدينة
 ب. حـ/ فوائد التوفير المستحقة
 ٤. بيان الأثر على قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م، وكذلك الميزانية في نفس التاريخ.

تمهيد للحل:

- ١- لا تحتسب فائدة على المبلغ المودع في شهر أكتوبر بل تحسب الفائدة في الشهر التالي (نوفمبر).
 ٢- تحتسب فائدة شهر نوفمبر على أقل رصيد في نهاية الشهر بالمعادلة التالية:
 فوائد التوفير = المبلغ × المدة × المعدل

$$= 150,000 \times (30 \div 360) \times 9\% = 1,110 \text{ ريال}$$

 ٣- تحتسب فائدة شهر ديسمبر على أقل رصيد في نهاية شهر نوفمبر بالمعادلة التالية لأنه لا يتم احتساب فائدة على المبالغ التي تم إيداعها خلال الشهر إلا ابتداءً من الشهر التالي:
 فوائد التوفير = المبلغ × المدة × المعدل

$$= 150,000 \times (31 \div 360) \times 9\% = 1,147 \text{ ريال}$$

 ٤- لا تحتسب فائدة على المبلغ المودع في شهر ديسمبر بل تحسب الفائدة في الشهر التالي (يناير ٢٠٠٨ م).
 ٥- إجمالي فوائد التوفير في نهاية شهر ديسمبر

$$= 1,147 + 1,110 = 2,257 \text{ ريال}$$

(١) قيود اليومية

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٩٠,٧٥٠		من حـ/ الصندوق إلى مذكورين	١٠/٥
	٩٠,٠٠٠	حـ/ العميل وائل (توفير)	
	٧٥٠	حـ/ إيرادات المطبوعات	
		إيداع نقدي بموجب قسيمة إيداع	
٦٠,٠٠٠		من حـ/ الصندوق إلى حـ/ العميل وائل (توفير)	١١/١٢
	٦٠,٠٠٠	إيداع نقدي بموجب قسيمة إيداع	

١١/١٨		من -/ جاري العمل (عدنان) إلى -/ العمل وائل (توفير) إيداع شيك بموجب قسيمة إيداع	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
١١/٢٥		من -/ العمل وائل (توفير) إلى -/ الصندوق سحب مبلغ من الصندوق نقداً	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
١١/٣٠		من -/ فوائد التوفير المدينة إلى -/ فوائد التوفير المستحقة إثبات فوائد شهر نوفمبر	١,١١٠	١,١١٠
١٢/٣١		من -/ فوائد التوفير المدينة إلى -/ فوائد التوفير المستحقة احتساب الفائدة عن شهر ديسمبر	١,١٤٧	١,١٤٧
١٢/٣١		من -/ قائمة الدخل إلى -/ فوائد التوفير المدينة إقفال حساب فوائد التوفير	٢,٢٥٧	٢,٢٥٧
١٢/٣١		من -/ فوائد التوفير المستحقة إلى -/ العمل (توفير) إضافة فوائد التوفير إلى حساب العمل	٢,٢٥٧	٢,٢٥٧

(٢) صفحة من دفتر العمل (دفتر التوفير)

التاريخ	القيمة بالحروف	سحب	إيداع	الرصيد	توقيع البنك
١٠/٥	تسعون ألف ريال إيداع		٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	
١١/١٢	ستون ألف ريال إيداع		٦٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	
١١/١٨	خمسون ألف ريال إيداع		٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	
١١/٢٥	أربعون ألف ريال سحب	٤٠,٠٠٠		١٦٠,٠٠٠	
١٢/٢٨	ثلاثون ألف ريال إيداع		٣٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	
١٢/٣١	فوائد التوفير		٢,٢٥٧	١٩٢,٢٥٧	

تم احتساب الفوائد على أقل رصيد خلال الشهر لشهري نوفمبر وديسمبر.

(٣) تصوير الحسابات

حـ/ فوائد التوفير

بيان	له	بيان	منه
من حـ/ قائمة الدخل ١٢/٣١	٢,٢٥٧	إلى حـ/ فوائد التوفير المستحقة ١١/٣٠	١,١١٠
		إلى حـ/ فوائد التوفير المستحقة ١٢/٣١	١,١٤٧
	٢,٢٥٧		٢,٢٥٧

حـ/ فوائد التوفير المستحقة

بيان	له	بيان	منه
من حـ/ فوائد التوفير ١١/٣٠	١,١١٠	إلى حـ/ العميل ١٢/٣١	٢,٢٥٧
من حـ/ فوائد التوفير ١٢/٣١	١,١٤٧		
	٢,٢٥٧		٢,٢٥٧

(٤) الأثر على قائمة الدخل والميزانية العمومية
قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٢/٣١/٢٠١٠م

البيان	كلي	جزئي
<u>الفوائد المدينة</u> فوائد التوفير	٢,٢٥٧	

الميزانية العمومية في ١٢/٣١/٢٠١٠م

الالتزامات وحقوق الملكية		الأصول	
البيان	كلي	البيان	كلي
<u>الودائع</u> ودائع التوفير	١٩٢,٢٥٧		

مثال (١):

الآتي صفحة من حساب توفير لأحد عملاء البنك اليمني للإنشاء والتعمير

(العميل دائل):

التاريخ	العملية	مدین	دائن	الرصيد
٦/٢٠	نقداً		٤٠٠٠٠٠,٠٠	دائن
٧/٢١	س نقداً	٢٠٠٠٠٠,٠٠	٢٠٠٠٠٠,٠٠	دائن
٨/٥	س نقداً	٥٥٠٠٠,٠٠	١٤٥٠٠٠,٠٠	دائن
٨/١٥	س نقداً	٣٥٠٠٠,٠٠	١١٠٠٠٠,٠٠	دائن
٨/٢٥	س نقداً	٣٠٠٠٠,٠٠	٨٠٠٠٠,٠٠	دائن
٩/٢	س نقداً	٣٠٠٠٠,٠٠	٥٠٠٠٠,٠٠	دائن
١٠/٥	نقداً		٥٧٥١٠,٠٠	دائن
١٠/٢٧	س نقداً	٧٠٠٠,٠٠	٥٠٥١٠,٠٠	دائن
١١/٢	س نقداً	٢٤٠٠٠,٠٠	٢٦٥١٠,٠٠	دائن
١١/٩	س نقداً	٦٠٠٠,٠٠	٢٠٥١٠,٠٠	دائن
١١/١٤	ترصيد فوائد التوفير عند سحب الرصيد		٨٠٤٥,٣٠	دائن
١١/١٤	عكس العملية	٢٨٥٥٥,٣٠	٢٨٥٥٥,٣٠	دائن

والمطلوب:

١. إثبات قيد اليومية لعملية الإيداع في ٦/٢٠.
٢. احتساب الفوائد المستحقة في نهاية كل شهر وإثبات قيد الاستحقاق إذا علمت أن البنك يحسب الفوائد بنسبة ٢٥% على أساس عدد الأيام لكل شهر ميلادي مقسوماً على عدد أيام السنة ٣٦٥ يوم.
٣. إثبات قيود اليومية المتعلقة بيوم ١١/١٤ فقط (تصفية العميل لحسابه لدى البنك).

تمهيد الحل:

احتساب الفوائد يتم على أساس أقل رصيد خلال الشهر:

فوائد شهر يونيو	لا يتم احتساب فوائد لشهر يونيو شهر الإيداع
فوائد شهر يوليو	$200000 \times 25\% \times (365/31) = 4246,80$ ريال
فوائد شهر أغسطس	$80000 \times 25\% \times (365/31) = 1698,60$ ريال
فوائد شهر سبتمبر	$50000 \times 25\% \times (365/30) = 1027,40$ ريال
فوائد شهر أكتوبر	$50510 \times 25\% \times (365/31) = 1072,50$ ريال
ترصيد الفوائد المستحقة في تاريخ السحب	$8045,30$ ريال

١. قيد اليومية في ٦/٢٠:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٦/٢٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ العميل دائل (توفير) إيداع نقدي بموجب قسيمة تحصيل	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠

٢. قيود اليومية الخاصة باستحقاق الفوائد الشهرية:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٧/٣١	من حـ/ الفوائد المدينة على التوفير إلى حـ/ الفوائد المستحقة على التوفير استحقاق فوائد شهر يوليو	٤٢٤٦,٨٠	٤٢٤٦,٨٠
٨/٣١	من حـ/ الفوائد المدينة على التوفير إلى حـ/ الفوائد المستحقة على التوفير استحقاق فوائد شهر أغسطس	١٦٩٨,٦٠	١٦٩٨,٦٠
٩/٣٠	من حـ/ الفوائد المدينة على التوفير إلى حـ/ الفوائد المستحقة على التوفير استحقاق فوائد شهر سبتمبر	١٠٢٧,٤٠	١٠٢٧,٤٠
١٠/٣١	من حـ/ الفوائد المدينة على التوفير إلى حـ/ الفوائد المستحقة على التوفير استحقاق فوائد شهر أكتوبر	١٠٧٢,٥٠	١٠٧٢,٥٠

٣. قيود اليومية اللازمة لإثبات عمليات ١١/١٤:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
١١/١٤	من حـ/ الفوائد المستحقة على التوفير إلى حـ/ العميل إضافة الفوائد المستحقة إلى حساب العميل	٨٠٤٥,٣٠	٨٠٤٥,٣٠
١١/١٤	من حـ/ العميل إلى حـ/ الصندوق سداد حساب العميل نقداً	٢٨٥٥٥,٣٠	٢٨٥٥٥,٣٠

أسئلة وتمارين

الفصل السابع

أولاً : الأسئلة

١. عرف الودائع.
٢. اشرح أنواع الودائع.
٣. اشرح الدورة المستندية لفتح حساب وديعة لأجل.
٤. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لفتح حساب وديعة لأجل.
٥. اشرح الدورة المستندية لسحب وديعة لأجل.
٦. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لسحب وديعة لأجل.
٧. اشرح الدورة المستندية لفتح حساب توفير.
٨. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لفتح حساب توفير.
٩. اشرح الدورة المستندية للسحب من حساب التوفير.
١٠. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية للسحب من حساب التوفير.
١١. صور نماذج المستندات التالية:
 - أ) طلب فتح حساب وديعة لأجل.
 - ب) قسيمة إيداع نقداً خاص بالتوفير.
 - ج) دفتر التوفير.
 - د) قسيمة سحب من حساب التوفير.
١٢. ما هي أهم البيانات التي يشتمل عليها:
 - أ. عقد فتح حساب وديعة لأجل.
 - ب. عقد فتح حساب التوفير.

ثانياً : التمارين

التمرين الأول:

في ٢٠١٠/٨/١م أودعت شركة القباطي وديعة لأجل بمبلغ ٢٨٥٠٠٠٠ ريال لمدة ثلاثة شهور بفائدة ٣٠% مكونة من ٣٩٠٠٠٠ ريال نقداً، ١٠٥٠٠٠٠ ريال بشيك مسحوب على الفرع، ٦٦٠٠٠٠ ريال شيك مسحوب على البنك الوطني للتجارة والاستثمار، ٧٥٠٠٠٠ ريال خصماً من الحساب الجاري الدائن للشركة. وفي تاريخ الاستحقاق قامت الشركة بسحب مبلغ ٤٨٠٠٠٠ ريال نقداً، ١٨٠٠٠٠٠ ريال إيداع في الحساب الجاري الدائن للشركة، ٧٢٠٠٠٠٠ ريال إيداع للحساب الجاري المدين للشركة. أما بقية المبلغ فتم التجديد به وديعة لأجل لمدة ستة اشهر بفائدة ٣٢%.

المطلوب:

- ١- تتبع الوديعة الأولى حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٢- تصوير الحسابات التالية:
 - أ. فوائد الودائع لأجل المدينة.
 - ب. حساب فوائد الودائع لأجل المستحقة.
 - ج. حساب العميل شركة البعداني (وديعة لأجل).
- ٣- بيان اثر المعاملة السابقة على قائمة الدخل والميزانية العمومية.

التمرين الثاني:

- فيما يلي المعاملات الخاصة بالعميل وائل الذي فتح حساب للتوفير لدى البنك العربي المحدود (فرع الحصة) :
- في ٢٠١٠/٩/٧م وافق مدير الفرع على فتح حساب توفير باسم وائل الذي قام بإيداع مبلغ ١٨٠٠٠٠ ريال نقداً، ومبلغ ٢٢٥٠ ريال إيرادات المطبوعات.
 - في ١٠/١٤ قام العميل بإيداع مبلغ ١٨٠٠٠٠ ريال نقداً.
 - في ١٠/٢٠ قام العميل بإيداع شيك بمبلغ ١٥٠٠٠٠ ريال مسحوب على العميل عدنان في نفس الفرع.

- في ١٠/٢٧ قام العميل بسحب مبلغ ١٢٠.٠٠٠ ريال نقداً.

- في ١١/٣٠ قام العميل بإيداع مبلغ ٩٠.٠٠٠ ريال نقداً.

والمطلوب:

١. بيان سندات قيود اليومية العامة.
٢. تصوير صفحة دفتر توفير العميل.
٣. تصوير الحسابات التالية:
 - أ. ح/ فوائد التوفير المدينة
 - ب. ح/ فوائد التوفير المستحقة
٤. بيان الأثر على قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١م، وكذلك الميزانية في نفس التاريخ.

الفصل الثامن

نظام خطابات الضمان

٨-١: تعريف خطاب الضمان

يمكن تعريف خطاب الضمان بأنه عبارة عن تعهد كتابي صادر من البنك بناء على طلب العميل يتعهد فيها البنك بدفع قيمة خطاب الضمان لصالح المستفيد عند مطالبته بسداد قيمة خطاب الضمان في حالة عدم التزام العميل بتنفيذ ما عليه من التزامات خلال مدة معينه ولغرض معين.

٨-٢: أطراف خطابات الضمان

في حالة خطابات الضمان المحلية توجد ثلاثة أطراف هم:

- ١- العميل : الذي يتقدم بطلب إصدار خطاب الضمان.
 - ٢- البنك : الذي يقوم بإصدار خطاب الضمان لصالح المستفيد.
 - ٣- المستفيد: الذي يتم إصدار خطاب الضمان لصالحه.
- وأما فيما يتعلق بخطابات الضمان الخارجية فإن أطراف خطاب الضمان أربعة هم:

(١) العميل	(٢) البنك المحلي الذي أصدر خطاب الضمان
(٣) المستفيد	(٤) البنك الخارجي (البنك المراسل)
- وتعتبر خطابات الضمان التزامات عرضيه على البنك تتحول إلى التزامات فعلية في حالة عدم قيام العميل الذي طلب إصدار خطاب الضمان في تنفيذ ما عليه من التزامات تجاه الغير، ويمكن أن يتحول هذا الالتزام العرضي إلى التزام فعلي في حالة عدم قيام العميل بتنفيذ ما عليه من التزامات.

والبديل لإصدار خطاب الضمان هو قيام العميل بإيداع مبالغ نقدية كتأمين نقدي لتنفيذ ما عليه من التزامات تجاه المستفيد بحيث يتم إيداع هذه المبالغ لدى المستفيد أو في حساب جاري المستفيد. وبطبيعة الحال تعتبر هذه العملية فيها شئ من المخاطرة لهذا تحل خطابات الضمان محل التأمينات النقدية.

٨-٣: استخدامات خطابات الضمان

تستخدم خطابات الضمان في حالات منها:

- (١) الاشتراك في المناقصات العامة الخاصة بالمعاملات المرتبطة بالجهات الحكومية.
- (٢) الاشتراك في المزايدات الخاصة بالمعاملات المرتبطة بالجهات الحكومية.
- (٣) تقديم خطابات الضمان إلى مصلحة الجمارك للإفراج عن البضائع.

٨-٤: أنواع خطابات الضمان

توجد عدة أنواع لخطابات الضمان وفقاً للزاوية التي ينظر إليها كما يلي:
أولاً : من حيث الغرض من إصدار خطابات الضمان
وتوجد عدة أنواع منها:

١. خطابات ضمان ابتدائية

تقدم هذه الخطابات إلى الجهات الحكومية عند الاشتراك في المناقصات العامة أو المزايدات العامة. وتكون قيمة خطاب الضمان بنسبة ١% من قيمة المناقصة أو المزايدة في قطاع المقاولات و ٢% فيما عدا ذلك.

٢. خطاب ضمان نهائي

عندما يرسو العطاء على شخص طبيعي أو معنوي تطلب الجهات الحكومية خطاب ضمان نهائي وذلك لتنفيذ العميل ما عليه من التزامات وتحدد قيمة خطاب الضمان النهائي بنسبة ٥% لقطاع المقاولات، ١٠% فيما عدا ذلك.

٣. خطابات الضمان عن الدفعات المقدمة

يطلب هذا النوع من خطابات الضمان عند تنفيذ مشروعات كبيرة يستغرق تنفيذها عدد من السنوات. وفي مثل هذه الحالة تطلب الجهات خطابات ضمان عن المبالغ المدفوعة مقدماً إما لضمان تنفيذ العملية أو لاسترداد المبالغ.

ثانياً: من حيث نوع التأمين

يمكن تقسيم خطابات الضمان إلى عدة أنواع منها:

١- خطابات ضمان تأمين نقدي

سبق الإشارة إلى أن خطابات الضمان التزامات عرضيه تتحول إلى التزامات فعلية لهذا حرصاً من البنك على حماية نفسه يقوم باحتجاز مبلغ من حساب العميل كتأمين نقدي.

٢- خطابات ضمان عينية

يطلب البنك من العميل تقديم خطاب ضمان عيني مقابل إصدار خطاب ضمان في شكل تسليم وثائق ملكية العقارات.

٣- خطاب الضمان بدون تأمين نقدي أو عيني

يمكن إصدار خطابات الضمان بدون تأمين وهي حالة نادرة عند تمتع العميل بمركز مالي جيد أو سمعة مالية جيدة.

٨-٥: عمولة خطابات الضمان

تتقاضى البنوك عمولة خطابات الضمان عند إصدارها لخطابات الضمان وبطبيعة الحال تزداد العمولة كلما زادت مدة خطاب الضمان.

٨-٦: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لخطابات الضمان

- تتلخص الدورة المستندية لإصدار خطاب الضمان فيما يلي:
١. يتقدم العميل إلى الموظف المختص ويقوم بتعبئة نموذج طلب إصدار خطاب ضمان (نموذج رقم ٢٥). ويحتوي طلب خطاب الضمان على عدة بيانات أهمها:
 - أ. نوع الضمان المطلوب (ابتدائي، نهائي، دفعة مقدمة).
 - ب. اسم المستفيد.
 - ج. اسم وتوقيع طالب إصدار خطاب الضمان ورقم حسابه.
 ٢. يقوم الموظف المختص بمراجعة الطلب والتأكد من صحة البيانات.
 ٣. تحال العملية إلى رئيس القسم للمراجعة والموافقة.
 ٤. يتم إدخال طلب إصدار خطاب الضمان إلى الكمبيوتر وهذا يعني خلق قاعدة بيانات.
 ٥. يتم إصدار خطاب ضمان للمستفيد من أصل وثلاث صور (نموذج رقم ٢٦) توزع كما يلي:
 - أ. الأصل للمستفيد
 - ب. الصورة الأولى لطالب إصدار الضمان
 - ج. الصورة الثانية في ملف طلب الضمان
 - د. الصورة الثالثة للحفظ.
 ٦. إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:
 - أ. مدخلاته : هي طلب إصدار خطاب ضمان.
 - ب. عمليات التشغيل: نفرق في التأثير على الحسابات بين خطابات الضمان المصدرة بالعملية المحلية و خطابات الضمان المصدرة بالعملية الأجنبية.

بنك
فرع
التاريخ :
رقم الضمان : ()

نموذج طلب إصدار خطاب ضمان

الأخوة بنك

بعد التحية،

الرجاء أن تصدروا خطاب ضمان وفق البيانات التالية :

المستفيد :

العميل / المكفول :

بمبلغ : (.....) فقط

لمدة : من إلى

نوع الضمان المطلوب: ☐ ابتدائي ☐ تنفيذي ☐ دفعة مقدمة ☐ صيانة ☐ أي ضمان آخر

وذلك

.....

.....

وننتعهد نحن الموقعين أدناه بتحمل أية مسئولية قد تقع من جراء هذا الضمان وإلنا نفوضكم بأن تقيّدوا على حسابنا لديكم، دون حاجة لمراجعتنا، قيمة التأمين بنسبة% وأية رسوم أو مصاريف أخرى قد تضطرون لدفعها من جراء إصدار هذا الضمان. كما نفوضكم أيضاً بدفع قيمة هذا الضمان عند أول طلب وقيد القيمة على حسابنا لديكم، وإلنا نجز لكم، إذا رأيتم ذلك مناسباً ودون أن تكونوا ملزمين، تمديد هذا الضمان بنفس الشروط وللمدة التي ترونها مناسبة دون الرجوع إلينا وأخذ موافقتنا مجدداً. وبالمقابل يتعهد البنك بدفع قيمة الضمان أعلاه للمستفيدين عند أول مطالبة خطية منهم تثبت فشلنا في الوفاء بالتزامنا تجاههم.

يصبح هذا الضمان لاغياً بعد انتهاء مدته ويجب إعادته إلى البنك فوراً، علماً بأن أية مطالبة ترد إلى البنك بعد ذلك لا ينظر فيها سواء أعيد إلى البنك أصل الضمان أم لم يعد.

توقيع المكفول

توقيع طالب إصدار الضمان

الاسم :

رقم الحساب :

التاريخ :

التوقيع :

الرصيد المتوفر	الالتزامات القائمة	الحد المقرر
نسبة التأمين:	نسبة العمولة:	
توصية رئيس القسم :		
التوقيع :		
توصية مدير الفرع :		
التوقيع :		

نموذج رقم (٢٥)

بنك التاريخ :
فرع رقم الضمان : ()

نموذج خطاب ضمان

الأخ /
بعد التحية،
نضمن بمقتضى هذا الأخ / الأخوة
في حدود مبلغ
كضامن لمدة
ونتعهد بدفع المبلغ في حالة عدم وفاء المتعهد بالتزاماته تحت هذا الضمان لدى أول
طلب بدون النظر إلى أية معارضة من قبل المتعهدين.
ويسري مفعول خطاب الضمان هذا من وحتى
وعلى ذلك فإن أي مطالبة فسي هذا الشأن يجب أن تقدم في ميعاد غايته
.....
فإذا لم تصلنا أية مطالبة حتى ذلك التاريخ يبطل التزامنا من تلقاء نفسه ويصبح هذا
الضمان لا غياً وضمانتاً منتهية.
عند انقضاء فترة الصلاحية فإن هذه الضمانة تعتبر لاغية سواء أعيدت إلينا أم لم
تعد.
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بنك

نموذج رقم (٢٦)

المعالجة المحاسبية لإصدار خطابات الضمان بالعملة المحلية

- ١- عند إصدار خطاب الضمان يتم إجراء قيد نظامي لمتابعة خطاب الضمان المصدر وينفذ ذلك محاسبياً بالقيد التالي:

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

ويعبر الطرف المدين من القيد السابق على التزامات العملاء المحتملة بينما يعبر الطرف الدائن عن التزامات البنك المحتملة.

- ٢- يتم خصم تأمين خطابات الضمان إما بنسبة ١٠٠% أو بنسبة تقل عن ١٠٠% من حساب جاري العميل. وتنفذ هذه المعاملة بجعل حساب جاري العميل مديناً وحساب تأمينات خطابات الضمان دائناً. وكما يستقطع أيضاً من حساب العميل عمولة خطابات الضمان. ويمكن أن يقوم العميل بسداد التأمين والعمولة والدمغة نقداً وينفذ كل ما تقدم بالقيد التالي:

xx	من حـ/ الصندوق أو حـ/ جاري العميل إلى مذكورين	
xx	حـ/ تأمينات خطاب الضمان	
xx	حـ/ عمولة خطابات الضمان	

ج. المخرجات: تتمثل المخرجات في خطاب الضمان وإشعار الخصم على العميل.

٧-٨: انتهاء مدة صلاحية خطابات الضمان

١. عند انتهاء مدة صلاحية خطابات الضمان نواجه أحد الاحتمالات التالية:
- الاحتمال الأول: انتهاء المدة وقيام العميل بتنفيذ التزاماته تجاه الغير وفي ظل هذا الاحتمال يتم إجراء القيد التاليين:

أ. إلغاء القيد النظامي

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

ب. إعادة مبلغ تأمين خطاب الضمان

يعاد مبلغ تأمين خطاب الضمان إما بصرفه نقداً فيجعل حساب الصندوق دائناً، أو إضافة مبلغ التأمين إلى حساب جاري العميل فيجعل حسابه دائناً، أو إصدار شيك مصرفي بالمبلغ فيجعل حساب الشيكات المصرفية دائناً بالصافي بعد خصم عمولة الشيكات المصرفية.

- الاحتمال الثاني: قيام العميل بطلب تمديد مدة خطاب الضمان:

في ظل هذا الاحتمال لا يتم إلغاء القيد النظامي وكل ما في الأمر يتم احتساب عمولة خطابات الضمان للمدة الجديدة بالقيد التالي:

xx		من حـ/الصندوق أو حـ/جاري العميل	
	xx	إلى حـ/عمولة خطاب الضمان	

- الاحتمال الثالث: قيام العميل بطلب زيادة قيمة خطابات الضمان

وتمديد لها لفترة جديدة. وفي ظل هذا الاحتمال يتم ما يلي:

(١) إجراء قيد نظامي بمبلغ الزيادة.

(٢) خصم قيمة التأمين والعمولة من حساب العميل أو قيامه بالسداد

نقداً بمقدار الزيادة بالقيد التالي:

xx		من حـ/الصندوق أو حـ/جاري العميل	
		إلى مذكورين	
	xx	حـ/تأمينات خطابات الضمان	
	xx	حـ/عمولة خطابات الضمان	

- الاحتمال الرابع : عدم قيام العميل بتنفيذ التزاماته تجاه الغير (المستفيد) وقيام المستفيد بمطالبة البنك سداد قيمة خطابات الضمان. وفي ظل هذا الاحتمال الرابع تواجهنا أحد الاحتمالات التالية:
- (١) أن رصيد تأمين خطابات الضمان أو رصيد حساب جاري العميل كافياً لسداد ما عليه من التزامات، ويصرف المبلغ المستحق للمستفيد نقداً أو يضاف المبلغ لحسابه الجاري، أو إصدار شيك مصرفي. وفي ظل هذا الاحتمال يتم إجراء القيدتين التاليتين:
- أ. إلغاء القيد النظامي بالقيد التالي:

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

ب. صرف أو إضافة المبلغ المستحق للمستفيد بالقيد التالي:

xx	من مذكورين	
xx	حـ/تأمينات خطابات الضمان	
xx	حـ/جاري العميل	
	إلى مذكورين	
xx	حـ/الصندوق	
xx	أو حـ/جاري العميل (المستفيد)	
xx	أو حـ/شيكات مصرفية مباحة (بالصافي)	
xx	حـ/عمولة الشيكات المصرفية	

- (٢) إذا قام العميل أو المستفيد بالرجوع إلى البنك ولم يكن هناك رصيداً كافياً بالحساب الجاري فيمكن تحويل خطابات الضمان إلى ذمم مدينة بالقيدين التاليين:

xx	من مذكورين	
xx	حـ/ذمم مدينة عن خطابات الضمان (العميل)	
xx	حـ/تأمينات خطابات الضمان	
xx	إلى حـ/الصندوق	
	أو حـ/جاري العميل المستفيد	
	أو حـ/شيكات مصرفية	

المعالجة المحاسبية لخطابات الضمان بالعملية الأجنبية

عندما يتم إصدار خطابات الضمان بالعملات الأجنبية لصالح مستفيدين في الخارج بناء على طلب العميل في الداخل يجرى القيدين التاليين:

(أ) قيد نظامي بقيمة خطاب الضمان

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

(ب) يتم خصم قيمة التأمين والعملولة من حـ/ جاري العميل بالعملات الأجنبية بالقيد التالي:

xx		من حـ/ جاري العميل بالعملات الأجنبية إلى مذكورين	
	xx	حـ/ تأمين خطاب الضمان بالعملات الأجنبية	
	xx	حـ/ عمولة خطابات الضمان بالعملات الأجنبية	
	xx	حـ/ مصاريف التلكس	

يمكن خصم مصاريف التلكس أما بالعملية الأجنبية أو بالعملية المحلية. فيما يتعلق ببقية المعالجة المحاسبية لخطابات الضمان بالعملات الأجنبية فلا تختلف عن المعالجة المحاسبية لخطابات الضمان بالعملات المحلية عند انتهاء المدة.

قد يطلب البنك المراسل في الخارج تعزيز خطاب الضمان لصالح مستفيد في الداخل وفي هذه الحالة يتم إجراء القيدين التاليين:

١. إجراء قيد نظامي

xx		من حـ/ التزامات البنك المراسل عن خطابات الضمان الخارجية	
	xx	إلى حـ/ التزامات البنك عن خطابات الضمان الخارجية	

٢. يتم تحميل البنك المراسل بعمولة خطابات الضمان ومصاريف التلكس بالتالي:

xx	من حـ/ البنك المراسل إلى مذكورين	
xx	حـ/ عمولة خطابات الضمان	
xx	حـ/ مصاريف التلكس	

وفي حالة عدم قيام العميل في الخارج بتنفيذ التزامه يتم إضافة قيمة خطابات الضمان لصالح العميل وتحميل البنك المراسل بالمبلغ بالتالي:

xx	من حـ/ البنك المراسل	
xx	إلى حـ/ جاري العميل بالعملة الأجنبية	

وفي نفس الوقت يتم إلغاء القيد النظامي.

مثال:

- فيما يلي العمليات المتعلقة بخطابات الضمان خلال عام ٢٠١٠م:
١. في ٢٠١٠/٣/٨م بلغت قيمة خطابات الضمان المصدرة لصالح وزارة التربية بناء على طلب شركة الأديمي للمقاولات ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال بتأمين ٧٠% وعمولة ١% علماً بأنه تم خصم التأمين والعمولة من حساب جاري العميل (شركة الأديمي).
٢. في ٤/٥ انتهت مدة صلاحية خطاب الضمان بمبلغ ١,٨٠٠,٠٠٠ ريال لصالح وزارة الصحة بناءً على طلب شركة الأنسي للمقاولات ثم رد مبلغ التأمين وقدره ٩٠٠,٠٠٠ ريال بإضافة المبلغ إلى حساب جاري شركة الأنسي.
٣. في ٦/٥ بلغت قيمة خطابات الضمان المصدرة لبنك دبي الإسلامي \$٤٠,٠٠٠ بناءً على طلب شركة تهامة بتأمين ٦٠% وعمولة ٢% تم خصمها من الحساب الجاري الدائن للعميل بالعملة الأجنبية (الدولار)، علماً بأن سعر الدولار بحسب نشرة البنك المركزي ٢٣٠ ريال.
٤. في ٦/٢٠ استلم البنك خطاباً من وزارة الإنشاءات لعدم تنفيذ شركة الأصبحي لمشروع السائلة عن خطاب ضمان بمبلغ ٨٠٠,٠٠٠ ريال وتأمين ٦٤٠,٠٠٠ ريال وقام البنك بإصدار شيك مصرفي باسم الوزارة بعد خصم عمولة بمبلغ ١٦,٠٠٠ ريال علماً بأن شركة الأصبحي كان لديها حساب جاري كافي لسداد بقية خطاب الضمان.

٥. في ٩/٥ لم تقم شركة تهامة بالوفاء بالتزاماتها في الخارج وقام بنك دبي بإرسال إشعار خصم على البنك الذي قام بتنفيذ هذه العملية إلا أنه لم يكن لدى العميل رصيد كافي في حسابه الجاري بالعملة المحلية أو العملة الأجنبية.
٦. في ٩/٨ طلبت وزارة التربية تمديد خطاب الضمان الصادر بناء على طلب شركة الأديمي لمدة ستة اشهر أخرى بعمولة ١% سددت نقداً.
٧. في ١٢/١٢ طلبت شركة الأصبحي للمقاولات تعديل خطاب الضمان لصالح وزارة الإنشاءات بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ ريال ليصبح ٨٠٠,٠٠٠ ريال مقابل عمولة ٢% وتأمين ١٠٠% وتم خصم التأمين والعمولة من حساب جاري العميل.

والمطلوب:

١. بيان قيود اليومية التي يتم استخراجها بشكل آلي.
٢. تصوير الحسابات التالية:
- أ. حساب التزامات البنك عن خطاب الضمان بالعملة المحلية إذا علمت أن رصيد هذا الحساب كان دائماً بداية السنة بمبلغ ٩,٥٠٠,٠٠٠ ريال.
- ب. حساب تأمين خطابات الضمان المحلية إذا علمت أن رصيده كان دائماً في بداية الفترة بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠ ريال .
- ج. حساب تأمين خطاب الضمان بالدولار إذا علمت أن الرصيد كان دائماً في بداية الشهر بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دولار.
٣. بيان الأثر على قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م وكذلك الميزانية في نفس التاريخ.

تمهيد للحل:

العملية رقم (١) :

تأمين خطابات الضمان = $١,٢٠٠,٠٠٠ \times ٧٠\% = ٨٤٠,٠٠٠$ ريال
 عمولة خطابات الضمان = $١,٢٠٠,٠٠٠ \times ١\% = ١٢,٠٠٠$ ريال
 العملية رقم (٢) : يتم إلغاء القيد النظامي وفي نفس الوقت يتم إثبات قيمة التأمين لصالح العميل.

العملية رقم (٣) :

قيمة خطابات الضمان بالدولار = $\$٤٠,٠٠٠$
 المعادل بالريال = $\$٤٠,٠٠٠ \times ٢٣٠ = ٩,٢٠٠,٠٠٠$ ريال

- تأمين خطابات الضمان $\$24,000 = 60\% \times \$40,000$
- المعادل بالريال $5,020,000 = 230 \times \$24,000$ ريال
- عمولة خطابات الضمان بالدولار $\$800 = 2\% \times \$40,000$
- المعادل بالريال $184,000 = 230 \times \$800$ ريال.
- العملية رقم (٤) : يتم إلغاء القيد النظامي ثم إصدار شيك مصرفي بمبلغ ٧٨٤,٠٠٠ ريال
- $= (16,000 - 800,000) = 784,000$ ريال.
- العملية رقم (٥) : يتم إلغاء القيد النظامي وإثبات المبلغ للبنك المراسل وتحويل بقية المبلغ إلى حساب الذمم المدينة.
- العملية رقم (٦) : العمولة $1,200,000 \times 1\% = 12,000$ ريال.
- العملية رقم (٧) :
- عمولة خطاب الضمان $400,000 \times 2\% = 8,000$ ريال.
- يتم إجراء قيد نظامي بمقدار الزيادة.

(١) قيود اليومية :

مدين	دائن	بيان	تاريخ
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	من -/التزامات العملاء عن خطابات الضمان إلى -/التزامات البنك عن خطابات الضمان قيد نظامي بقيمة خطاب الضمان المصدر لصالح الترتيبية	٣/٨
٨٥٢,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠ ١٢,٠٠٠	من -/ جاري العميل (شركة الاديمي) إلى مذكورين -/ تأمين خطابات الضمان -/ عمولة خطاب الضمان إثبات خصم تأمين خطابات الضمان من حساب العميل	٣/٨
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	من -/التزامات البنك عن خطابات الضمان إلى -/التزامات العملاء عن خطابات الضمان إلغاء القيد النظامي	٤/٥

٤/٥		من حـ/ تأمين خطابات الضمان إلى حـ/ جاري العميل (شركة الانسي) رد قيمة التأمين	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
٦/٥		من حـ/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان بالعملة الأجنبية إلى حـ/ التزامات البنك عن خطابات الضمان المصدرة بالعملة الأجنبية قيد نظامي بقيمة خطابات الضمان المصدرة لصالح بنك دبي	٩,٢٠٠,٠٠٠	٩,٢٠٠,٠٠٠
٦/٥		من حـ/ جاري العميل بالدولار (\$٢٤,٨٠٠) إلى مذكورين حـ/ تأمين خطاب الضمان (\$٢٤,٠٠٠) حـ/ عمولة خطاب الضمان (\$٨٠٠)	٥,٥٢٠,٠٠٠ ١٨٤,٠٠٠	٥,٧٠٤,٠٠٠
٦/٢٠		من حـ/ التزامات البنك عن خطابات الضمان إلى حـ/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان إلغاء القيد النظامي	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
٦/٢٠		من مذكورين حـ/ تأمين خطابات الضمان حـ/ جاري شركة الأصبحي إلى مذكورين حـ/ شيكات مصرفية مباحة حـ/ عمولة شيكات مصرفية	٧٨٤,٠٠٠ ١٦,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠ ١٦٠,٠٠٠
٩/٥		من حـ/ التزامات البنك عن خطابات الضمان الأجنبية إلى حـ/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان الأجنبية إلغاء القيد النظامي	٩,٢٠٠,٠٠٠	٩,٢٠٠,٠٠٠
٩/٥		من مذكورين حـ/ تأمين خطابات الضمان \$٢٤,٠٠٠ حـ/ ذمم مدينة عن خطابات الضمان (شركة تهامة) \$١٦,٠٠٠ إلى حـ/ البنك المراسل (بنك دبي) \$٤٠,٠٠٠ تحويل المبلغ المتبقي إلى حـ/ ذمم مدينة	٩,٢٠٠,٠٠٠	٥,٥٢٠,٠٠٠ ٣,٦٨٠,٠٠٠
٩/٨		من حـ/ الصندوق إلى حـ/ عمولة خطابات الضمان إثبات عمولة خطاب الضمان	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠

١٢/١٢	من حـ/ التزامات العملاء عن خطابات الضمان إلى حـ/ التزامات البنك عن خطابات الضمان قيد نظامي بقيمة الزيادة	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
١٢/١٢	من حـ/ جاري العميل (شركة الأصبحي) إلى مذكورين حـ/ تأمين خطاب الضمان حـ/ عمولة خطابات الضمان	٤٠٠,٠٠٠ ٨,٠٠٠	٤٠٨,٠٠٠

(٢) تصوير الحسابات

حـ/ التزامات البنك خطابات الضمان المحلية

بيان	له	بيان	منه
رصيد	٩,٥٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ التزامات العملاء	١,٨٠٠,٠٠٠
من حـ/ التزامات العملاء	١,٢٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ التزامات العملاء	٨٠٠,٠٠٠
من حـ/ التزامات العملاء	٤٠٠,٠٠٠	رصيد دائن	٨,٥٠٠,٠٠٠
	١١,١٠٠,٠٠٠		١١,١٠٠,٠٠٠

حـ/ تأمينات خطابات الضمان المحلية

بيان	له	بيان	منه
رصيد	٧,٠٠٠,٠٠٠	إلى حـ/ جاري العميل	٩٠٠,٠٠٠
من حـ/ جاري العميل	٨٤٠,٠٠٠	إلى مذكورين	٦٤٠,٠٠٠
من حـ/ جاري العميل	٤٠٠,٠٠٠	رصيد دائن	٦,٧٠٠,٠٠٠
	٨,٢٤٠,٠٠٠		٨,٢٤٠,٠٠٠

حـ/ تأمينات خطابات الضمان الخارجية

بيان	له	بيان	منه
رصيد دائن	٥٠,٠٠٠	إلى حـ/ البنك المراسل	٢٤,٠٠٠
من حـ/ جاري العميل الدائن	٢٤,٠٠٠	رصيد دائن	٥٠,٠٠٠
	٧٤,٠٠٠		٧٤,٠٠٠

(٣) بيان الأثر على قائمة الدخل والميزانية العمومية

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

كلي	جزئي	البيان
		<u>العمولات</u>
	٢١٦,٠٠٠	عمولة خطاب الضمان
	١٦,٠٠٠	عمولة شيكات مصرفية

نحصل على مبلغ عمولة خطابات الضمان بجمع العمولات في خطابات الضمان المحلية والأجنبية.

الميزانية العمومية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

كلي	جزئي	بيان	كلي	بيان
				<u>الودائع والتأمينات</u>
			٦,٧٠٠,٠٠٠	تأمينات خطابات الضمان المحلية
			١١,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات خطابات الضمان الخارجية
				<u>الحسابات النظامية</u>
			٨,٥٠٠,٠٠٠	التزامات البنك عن خطابات الضمان المحلية
				<u>الحسابات النظامية</u>
				التزامات العملاء عن خطابات الضمان المحلية

أسئلة وتمارين

الفصل الثامن

أولاً : الأسئلة

١. عرف خطابات الضمان.
٢. حدد أطراف خطابات الضمان المحلية والخارجية.
٣. هل تعتبر خطابات الضمان التزامات نهائية على البنك.
٤. "تصدر خطابات الضمان لتحقيق عدة أغراض". ناقش أغراض إصدار خطابات الضمان.
٥. "توجد عدة أنواع لخطابات الضمان وفقاً للزاوية التي ينظر إليها". ناقش هذه العبارة.
٦. اشرح الدورة المستندية لإصدار خطابات الضمان.
٧. وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لإصدار خطابات الضمان.
٨. أذكر المعالجة المحاسبية عند انتهاء مدة صلاحية خطابات الضمان في حالاتها المختلفة.
٩. أذكر المعالجة المحاسبية عند إصدار خطابات الضمان بالعملة الأجنبية.
١٠. صورة نماذج المستندات التالية:
 - أ. طلب إصدار خطاب الضمان.
 - ب. خطاب الضمان.

ثانياً : التمارين

- فيما يلي العمليات المتعلقة بخطابات الضمان خلال عام ٢٠١٠م:
١. في ٢٠١٠/٣/٨م بلغت قيمة خطابات الضمان المصدرة لصالح وزارة الزراعة والموارد المائية بناءً على طلب شركة الأصبحي للمقاولات ٢٤٠٠٠٠٠ ريال بتأمين ٧٠% وعمولة ١% علماً بأنه تم خصم التأمين والعمولة من حساب جاري العميل (شركة الأصبحي).
 ٢. في ٤/٥ انتهت مدة صلاحية خطاب الضمان بمبلغ ٣٦٠٠٠٠٠ ريال لصالح وزارة العمل والتدريب المهني بناءً على طلب شركة القباطي للمقاولات ثم رد مبلغ التأمين وقدره ١٨٠٠٠٠٠ ريال بإضافة المبلغ إلى حساب جاري شركة القباطي.

٣. في ٦/٥ بلغت قيمة خطابات الضمان المصدرة لبنك الأردن الإسلامي \$٨٠٠٠٠٠ بناءً على طلب شركة الرواد بتأمين ٦٠% وعمولة ٢% تم خصمها من الحساب الجاري الدائن للعميل بالعملات الأجنبية (الدولار).
٤. في ٦/٢٠ استلم البنك خطاباً من وزارة الإنشاءات لعدم تنفيذ شركة الأنسي لمشروع السائلة عن خطاب ضمان بمبلغ ١٦٠٠٠٠٠٠ ريال وتأمين ١٢٨٠٠٠٠٠ ريال وقام البنك بإصدار شيك مصرفي باسم الوزارة بعد خصم عمولة بمبلغ ٣٢٠٠٠ ريال علماً بأن شركة الأنسي كان لديها حساب جاري كافٍ لسداد بقية خطاب الضمان.
٥. في ٩/٥ لم تقم شركة الرواد بالوفاء بالتزاماتها في الخارج وقام بنك الأردن بإرسال إشعار خصم على البنك الذي قام بتنفيذ هذه العملية إلا أنه لم يكن لدى العميل رصيد كافٍ في حسابه الجاري بالعملة المحلية أو العملة الأجنبية.
٦. في ٩/٨ طلبت وزارة الزراعة تمديد خطاب الضمان الصادر بناءً على طلب شركة الأصبحي لمدة ستة أشهر أخرى بعمولة ١% سددت نقداً.
٧. في ٩/١٠ تم قبول خطاب ضمان بناءً على طلب البنك السعودي الألماني لمدة ثلاثة أشهر بمبلغ \$١٢٠٠٠٠٠ مقابل عمولة ١% كما بلغت مصاريف التلكس \$٨٠.
٨. في ١٢/١٠ تم إلغاء هذا الخطاب.
٩. في ١٢/١٢ طلبت شركة الأنسي للمقاولات تعديل خطاب الضمان لصالح وزارة الإنشاءات بمبلغ ٨٠٠٠٠٠٠ ريال ليصبح ١٦٠٠٠٠٠٠ ريال مقابل عمولة ٢% وتأمين ١٠٠% وتم خصم التأمين والعمولة من حساب جاري العميل.

والمطلوب:

- ١- بيان قيود اليومية التي يتم استخراجها بشكل آلي.
- ٢- تصوير الحسابات التالية:
 - أ. حساب التزامات البنك عن خطاب الضمان إذا علمت أن رصيد هذا الحساب كان دائماً بداية السنة بمبلغ ١٩٠٠٠٠٠٠ ريال.
 - ب. حساب تأمين خطابات الضمان إذا علمت أن رصيده كان دائماً في بداية الفترة بمبلغ ١٤٠٠٠٠٠٠ ريال.
- ٣- بيان الأثر على قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م وكذلك الميزانية في نفس التاريخ.

الفصل التاسع

نظام القروض والتسهيلات

٩-١: مقدمة

يمثل نظام القروض والتسهيلات في البنوك التقليدية أحد أوجه استثمارات الودائع وذلك بمنح قروض بضمانات، أو بتقديم تسهيلات لعملاء البنك مقابل حصول البنك على فوائد دائنة من هذا المعاملات.

٩-٢: تعريف القروض

القروض هي عبارة عن المبالغ الممنوحة لعملاء البنك وذلك لاستخدامها إما في تمويل النشاط الجاري لهم أو في تمويل النشاط الاستثماري أو لسداد التزامات شخصية مثل شراء عقار أو سيارة. و يوجد فرق بين القرض والحساب الجاري المدين، يتمثل الفرق في أن الحساب الجاري المدين عبارة عن تسهيل ممنوح للعميل بحدود مبلغ معين، كما أنه يشبه في طبيعته الحساب الجاري الدائن من حيث أنه يتم إيداع المبالغ في هذا الحساب أو سحب المبالغ، كما أنه لا يتم احتساب الفوائد الدائنة إلا بعد سحب المبالغ، بالإضافة إلى أنه يتم احتساب الفوائد بشكل يومي على الرصيد المدين. بينما القرض عبارة عن مبالغ ممنوحة للعملاء ويتم احتساب الفائدة عند منح القرض بحيث يتم صرف المبلغ وفي نهاية كل شهر، ويتم احتساب الفائدة بالمعادلة التالية :

$$\text{الفائدة} = \text{المبلغ} \times \text{المعدل} \times \frac{\text{عدد أيام الشهر}}{360 \text{ يوماً}}$$

٩-٣: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية لطلب الحصول على قرض

تلخص الدورة المستندية لطلب الحصول على قرض كما يلي:
١. يتقدم العميل بطلب الحصول على القرض من إدارة التسهيلات في البنك موضحاً في هذا الطلب أسباب طلبه للقرض.

٢. يقوم العميل بتعبئة نموذج طلب قرض شخصي (نموذج رقم ٢٧) الذي يحتوي على عدة بيانات مثل اسم طالب القرض وعنوانه، نوع الضمان المقدم، واسم الكفيل، الغرض من القرض، ومبلغ القرض.
٣. يقوم الموظف باستلام طلب القرض ومراجعته وإحالة إلى رئيس قسم القروض للمراجعة والموافقة.
٤. يقوم الموظف بعد موافقة رئيس القسم بطلب الضمانات من المقرض مثل الضمانة التجارية لعميل لديه حساب في البنك، أو تقديم ضمانه عقارية بمبلغ يتجاوز مبلغ القرض.
٥. يتم عرض طلب القرض على لجنة منح القروض للموافقة على الطلب بعد التأكد من سلامة وقانونية الضمانات المقدمة من العميل.
٦. يقيم العميل بتعبئة نموذج السند الإذني الذي يثبت مديونية العميل للبنك للقرض وفوائده (نموذج رقم ٢٨). وكما يقوم بتعبئة نموذج التفويض بالتصرف في الضمانة المقدمة إما بالخصم من حساب العميل الضامن أو بيع العقار في حالة عدم السداد.
٧. يتم إدخال طلب بيانات القرض إلى الكمبيوتر وهذا يعني خلق قاعدة بيانات.
٨. إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:
 - أ. مدخلاته: طلب القرض الشخصي.
 - ب. عمليات التشغيل: يشمل التأثير حساب القرض في الجانب المدين وحساب الصندوق بكامل المبلغ المسلم للعميل.

ويستخرج القيد التالي:

xx	من حـ/ القرض (العميل)		
xx	إلى حـ/ الصندوق		

وتحسب الفائدة في نهاية كل شهر ويستخرج القيد التالي:

xx	من حـ/ فوائد القرض المستحقة		
xx	إلى حـ/ فوائد القرض الدائنة		

التاريخ :

بنك

فرع

نموذج طلب قرض شخصي

الأخ / مدير بنك

اسم طالب القرض : العنوان الحالي :

اسم وعنوان صاحب العمل :

العنوان في بلده :

الوظيفة :

رقم الهاتف منزل : مكتب : الجنسية :

تاريخ انتهاء عقد العمل : رقم جواز السفر : تاريخ الإصدار :

(إذا كان مقدم الطلب أجنبي عليه إرفاق صور من جواز سفره)

مكان الإصدار : صادر عن :

الراتب الشهري : إيرادات أخرى : سنوياً

الضمان / التأمين المقدم :

اسم وعنوان أقرب الناس صلة بك :

اسم وعنوان ورقم حساب الكفيل :

قيمة القرض المطلوب : القسط الشهري :

الغرض من القرض :

القروض الديون / الغير مسددة مع البنوك الأخرى / الفروع :

بموجب هذا أفوضكم بالحصول على أية معلومات تحتاجونها تتعلق بطلبي هذا من جهة العمل أو أي مصدر آخر، كما وأنتني أتعهد بإيداع راتبي لدى البنك لحين تسديد القرض بكامله، ومرفق طيه كتاب من جهة العمل بهذا الشأن.

وإنني أقر بهذا بأن كافة البيانات الواردة في هذا الطلب صحيحة وأنه ليس لدي أي التزامات معلقة مع أي بنك أو شركة أو أفراد وليس هناك أي دعوى مقامة ضدي أو حكم صادر علي أو أي مطالبة قانونية ضدي أياً كان نوعها.

رقم الحساب: تاريخ فتح الحساب: توقيع الطالب:

نموذج رقم (٢٧)

بنك

فرع

نموذج السند الأذني

التاريخ : / /

أنا / نحن

الموقع أدناه أتعهد بأن أدفع عند الطلب إلى بنك

أو لأمره مبلغ

(.....)

وهو القيمة التي تسلمتها يضاف إليها الفائدة اعتباراً من التاريخ أعلاه

وبنسبة قدرها بالمائة سنوياً، علاوة

على النسبة المعلنة وهي بالمائة سنوياً على

أن لا تقل عن بالمائة سنوياً محسوبة على

أساس شهري / ربع سنوي / نصف سنوي

التوقيع :

نموذج رقم (٢٨)

ج. المخرجات: تتمثل المخرجات في السند الإذني، مستند التفويض، إشعار الإضافة في حالة إضافة مبلغ القرض في حساب جاري للعميل، أو سند صرف نقداً في حالة صرف المبلغ نقداً.

وعند استحقاق مبلغ القرض يتم إقفال مبالغ فوائد القرض المستحقة في حساب القرض بموجب القيد التالي:

xx	من حـ/ القرض (العميل)		
xx	إلى حـ/ فوائد القرض المستحقة		

وأما الجانب الدائن من قيد الاستحقاق السابق الإشارة إليه فيقفل في حساب قائمة الدخل أو حساب الأرباح والخسائر بموجب القيد التالي:

xx	من حـ/ فوائد القرض الدائنة		
xx	إلى حـ/ قائمة الدخل		
	أو حـ/ الأرباح والخسائر		

٩-٤: حالات تقديم القروض

نفرق بين الحالات التالية:

١- منح قروض بضمانات شخصية

عند منح قروض بضمانات شخصية لعملاء لهم حسابات جارية في البنك، تكون المعالجة المحاسبية لهذه الحالة كما يلي:

(أ) عند منح القرض يجري القيد التالي:

xx	من حـ/ القرض بضمان (العميل)		
xx	إلى حـ/ الصندوق		

(ب) إذا قام العميل بالسداد فإنه يتم إجراء القيد التالي:

xx	من حـ/ الصندوق		
xx	إلى حـ/ القرض بضمان (العميل)		

(ج) إذا لم يتم الشخص المقرض بسداد ما عليه فإن إدارة البنك تقوم بخصم المبلغ من حساب جاري العميل الضامن بالقييد التالي:

xx	xx	من حـ/ جاري العميل الضامن إلى حـ/ القرض بضمان (العميل)		

٢- منح قروض ضمانات عقارية

تعتبر هذه الحالة هي الأكثر انتشاراً، ويكون تسلسل القيود المحاسبية على النحو التالي:

(أ) إجراء قيد نظامي بقيمة الضمانات على النحو التالي:

xx	xx	من حـ/ ضمانات عينية (قروض) إلى حـ/ أصحاب ضمانات عينية (قروض)		

(ب) إثبات سداد مبلغ القرض:

xx	xx	من حـ/ القرض بضمان (العميل) إلى حـ/ الصندوق		

(ج) إذا لم يتم العميل بسداد ما عليه من مبالغ فإنه يتم بيع العقارات وتستخدم حصيلة البيع في سداد القرض ومصاريف البيع وما تبقى للعميل إما يصرف له نقداً أو يضاف إلى حسابه الجاري ويكون تسلسل القيد كما يلي:

١. إلغاء القيد النظامي

xx	xx	من حـ/ أصحاب ضمانات عينية (قروض) إلى حـ/ ضمانات عينية (قروض)		

٢. إثبات بيع الضمانات

xx	xx	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ العقار المباع		

٣. إثبات مصاريف بيع الضمانات

xx		من حـ/ مصاريف بيع العقار	
	xx	إلى حـ/ الصندوق	

٤. استخدام حصيلة البيع في سداد القرض ومصاريف

البيع

xx		من حـ/ العقار المباع	
		إلى مذكورين	
	xx	حـ/ القرض بضمان (العميل)	
	xx	حـ/ الصندوق (باقي المبلغ)	
	xx	حـ/ جاري العميل	

مثال:

فيما يلي المعاملات التي تمت في قسم القروض بالبنك العربي المحدود بتاريخ
خلال شهر ديسمبر ٢٠١٠م:

١. في ١٢/١ تم منح قرض للعميل هيثم بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ ريال لمدة سنة بفائدة ١٢% بضمان شركة الاديمي للمقاولات.
٢. في ١٢/٦ استحق القرض على العميل صلاح بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال بفائدة ١٢% تم سداده من حسابه الجاري الدائن للعميل علماً بأن فوائد القرض المستحقة المتراكمة الخاصة بهذا القرض بلغت ٢٩,٥٠٠ ريال.
٣. في ١٢/٧ استحق قرض على العميل خالد بمبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال وتم الاتفاق مع إدارة البنك على تمديده لمدة ستة اشهر أخرى بفائدة ١٠%.
٤. في ١٢/٨ استحق قرض على العميل عدنان بمبلغ ٤٨٠,٠٠٠ ريال بفائدة ١٢% ولم يتمكن المقترض من السداد وقامت إدارة البنك بخصم مبلغ القرض من الحساب الجاري الدائن للعميل الضامن (شركة إخوان ثابت) علماً بأن فوائد القرض المستحقة المتراكمة الخاصة بهذا القرض ٥٠,٠٠٠ ريال.

٥. في ١٢/١٠ تم منح قرض لشركة الوتاري بمبلغ ٢,٨٠٠,٠٠٠ ريال لمدة ٩ أشهر بفائدة ١١% بضمان عقار قيمته بموجب وثيقة الملكية ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال.
٦. في ١٢/١٥ تم بيع عقار بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال مرهون كتأمين لقرض لشركة بازرعه قيمته مبلغ ١,٦٠٠,٠٠٠ ريال بفائدة ١٢%. وقد تم استخدام المبلغ لسداد القرض وما تبقى تم سداؤه نقداً بعد خصم مصاريف البيع التي بلغت ٤٠٠,٠٠٠ ريال علماً بأن فوائد القرض المستحقة المتراكمة الخاصة بهذا القرض بلغت ٩٠,٠٠٠ ريال.

والمطلوب:

١. بيان سندات قيود اليومية.
٢. بيان قيد اليومية الخاص بفوائد القرض المستحقة في نهاية الشهر.

تمهيد للحل:

- ١- فوائد القرض المستحقة على العميل هيثم = $\frac{31}{360} \times 12\% \times 400,000 = 4,133$ ريال
- ٢- فوائد القرض المستحقة على العميل صلاح = $\frac{6}{360} \times 12\% \times 250,000 = 500$ ريال
- ٣- فوائد القرض المستحقة على العميل صلاح في تاريخ الاستحقاق = $500 + 29,500 = 30,000$ ريال
- ٤- فوائد القرض المستحقة على العميل خالد = $\frac{24}{360} \times 10\% \times 90,000 = 600$ ريال
- ٥- فوائد القرض المستحقة على العميل عدنان = $\frac{8}{360} \times 12\% \times 480,000 = 1,280$ ريال
- ٦- فوائد القرض المستحقة على العميل عدنان حتى تاريخ الاستحقاق = $1,280 + 50,000 = 51,280$ ريال

$$7- \text{ فوائد القرض المستحقة على شركة الوتاري} = 2,800,000 \times 11\% \times \frac{22}{360}$$

$$= 18,822 \text{ ريال}$$

$$8- \text{ فوائد قرض بازراعة} = 1,600,000 \times 12\% \times \frac{15}{360}$$

$$= 8,000 \text{ ريال}$$

$$9- \text{ إجمالي فوائد قرض بازراعة} = 8,000 + 90,000 = 98,000 \text{ ريال}$$

قيود اليومية

تاريخ	بيان	دائن	مدين
١٢/١	من حـ/ القرض (العميل هيثم) إلى حـ/ الصندوق منح قرض للعميل هيثم لمدة ستة اشهر بفائدة ١٢ %	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
١٢/٦	من حـ/ فوائد القرض المستحقة (صلاح) إلى حـ/ فوائد القروض الدائنة فائدة القرض المستحقة لشهر ديسمبر ٢٠٠٧ م	٥٠٠	٥٠٠
١٢/٦	من حـ/ القرض (صلاح) إلى حـ/ فوائد القرض المستحقة (صلاح) إضافة فوائد القرض المستحقة إلى القرض	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٢/٦	من حـ/ جاري العميل الدائن (صلاح) إلى حـ/ القرض (صلاح) سداد قرض العميل صلاح	٢٨٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠
١٢/٨	من حـ/ فوائد القرض المستحقة (عدنان) إلى حـ/ فوائد القرض الدائنة فائدة القرض المستحقة لشهر ديسمبر ٢٠٠٧ م	١,٢٨٠	١,٢٨٠
١٢/٨	من حـ/ القرض (عدنان) إلى حـ/ فوائد القرض المستحقة (عدنان) فائدة القرض المستحقة لشهر ديسمبر	٥١,٢٨٠	٥١,٢٨٠

١٢/٨		من حـ/ العميل (شركة إخوان ثابت) إلى حـ/ القرض (عدنان) سداد قرض عدنان خصماً من حـ/ شركة إخوان ثابت	٥٣١,٢٨٠	٥٣١,٢٨٠
١٢/١٠		من حـ/ ضمانات عقارات (قروض) إلى حـ/ أصحاب ضمانات عقارات قيّد نظامي بقيمة العقار كضمان للقرض	٣٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠٠,٠٠٠
١٢/١٠		من حـ/ القرض (شركة الوتاري) إلى حـ/ الصندوق منح قرض لمدة ٩ أشهر لشركة الوتاري	٢٨٠٠,٠٠٠	٢٨٠٠,٠٠٠
١٢/١٧		من حـ/ أصحاب ضمانات عقارات (قروض) إلى حـ/ ضمانات عقارات (قروض) إلغاء القيد النظامي بقيمة العقار كتأمين	١٦٠٠,٠٠٠	١٦٠٠,٠٠٠
١٢/١٧		من حـ/ للصندوق إلى حـ/ العقار المباع إثبات بيع العقار	٢٥٠٠,٠٠٠	٢٥٠٠,٠٠٠
١٢/١٧		من حـ/ العقار المباع إلى مذكورين حـ/ القرض (شركة بازركة) حـ/ مصاريف البيع حـ/ الصندوق استخدام حصيلة بيع العقار في سداد القرض ومصاريف البيع وصرف الباقي من المبلغ نقداً	١٦٩٨,٠٠٠ ٤٠٠,٠٠٠ ٤٠٢,٠٠٠	٢٥٠٠,٠٠٠
١٢/٣١		من مذكورين حـ/ فوائد القرض المستحقة (هيثم) حـ/ فوائد القرض المستحقة (خالد) حـ/ فوائد القرض المستحقة (شركة الوتاري) إلى حـ/ فوائد القرض الدائنة إثبات فوائد القروض المستحقة في نهاية شهر ديسمبر ٢٠٠٧م	٢٣,٥٥٥	٤,١٣٣ ٦٠٠ ١٨,٨٢٢

٥-٩: التسهيلات

تعتبر وظيفة منح التسهيلات الائتمانية لعملاء البنك من أهم الوظائف التي تقوم بها البنوك التقليدية لاستثمار الأموال المودعة مقابل الحصول على فوائد دائنة عن التسهيلات الممنوحة لهم من البنك. وتكون معدلات فوائد التسهيلات والقروض أعلى من معدلات الودائع المدفوعة لعملاء البنوك مقابل وودائعهم لأجل وودائع التوفير.

ويمكن تلخيص الدورة المستندية لطلب الحصول على تسهيل كمايلي:

١. يتقدم العميل إلى مدير الفرع ويطلب منحه تسهيل.
 ٢. يقوم العميل بتعبئة نموذج طلب تسهيل (نموذج رقم ٢٩) الذي يحتوي على عدة بيانات مثل نوع التسهيل، نوع الضمانات المقدمة، مصادر سداد التسهيلات، بيانات شخصية عن العميل.
 ٣. يقوم العميل بتقديم الضمانات الكافية التي تتحدد على ضوء دراسة المركز المالي للعميل، وعلى ضوء ما تسفر عنه الدراسة من قدرة العميل على سداد التسهيل الممنوح له مع فوائد.
 ٤. تقوم إدارة الائتمان في البنك بدراسة المركز المالي للعميل بعدة طرق مثل الزيارة الميدانية لمقر العميل لدراسة وضعه عن قرب، القيام بالتحليل المالي لنسب النشاط ونسب الربحية ونسب السيولة لثلاث ميزانيات منشورة للسنوات الثلاث الأخيرة. إرسال مذكرة استعلام عن العميل إلى البنوك التقليدية وإدارة المخاطر في البنك المركزي لتحديد الوضع الائتماني للعميل وعدم وجود أية التزامات للبنوك الأخرى ومعرفة قدرته على السداد.
- تحديد نوع وقيمة الضمانات مقابل منح التسهيلات الممنوحة للعميل.

التاريخ :

بنك

فرع

نموذج طلب تسهيل

الاسم :
الاسم التجاري : الشكل القانوني :
الشركاء : الإدارة :
اسم القائم بالعمل : (أ) المدير :
العنوان : (ب) النائب للمدير :
صندوق البريد : (ج) عدد الموظفين :
التفون : الفروع :
رقم بطاقة الغرفة التجارية : رقم السجل التجاري :
رقم الحساب : تاريخ تأسيس العمل :
البنوك المتعامل معها :
تاريخ بدء التعامل مع البنك : تاريخ آخر ميزانية :
رأس المال عند التأسيس : رأس المال الحالي :
بواليص التأمين :
نوع النشاط التجاري : قيمة المخزون من البضائع :
إجمالي الديون التي لكم على آخرين :
إجمالي المديونية التي عليكم لآخرين :
أول تسهيل تم الحصول عليه : وتاريخه :

الممتلكات العقارية	مساحتها	موقعها	قيمتها الشرائية

التسهيل السابق : التسهيل المطلوب :

١ () للسحب على المكشوف : ٢ () للاعتمادات :

٣ () لخطابات الضمان :

يعاد هذا الطلب بعد تملكته إلى قسم التسهيلات مع إرفاق الآتي : الاسم :

١ () صورة من السجل التجاري ٢ () بطاقة الغرفة التجارية التوقيع :

٣ () آخر ميزانية معتمدة

٤ () صورة من البطاقة الضريبية وسند تسديد الضرائب.

نموذج رقم (٢٩)

- يتم تحرير عقد التسهيل الائتماني Facilities Contract (نموذج رقم ٣٠)، الذي يحتوي على عدة بيانات مثل نوع التسهيل الممنوح (سحب على المكشوف Over Draft، اعتمادات مستندية، خطابات ضمان)، معدل الفائدة، نوع الضمانات المقدمة، وطرق السداد.
- يتحدد مبلغ الائتمان على عدة مقومات منها أن يكون مبلغ الائتمان في حدود قدرة العميل على السداد وأن تكون مرتبطة بقيمة الضمانات المقدمة وقدرة العميل على السداد.
- جمع المعلومات من مصادر متعددة منها المتقدم للحصول على التسهيل بمقابلته لمعرفة أسباب احتياجه للتسهيل، وكيفية سداد التسهيل.
- الحصول على ثلاث ميزانيات منشورة للثلاث السنوات الأخيرة. وفي حالة عدم وجود ميزانيات منشورة يطلب ميزان مراجعة أو بيانات مالية تمكن من معرفة الوضع المالي للعميل.
- تجميع بيانات من مصادر خارجية مثل إدارة المخاطر في البنك المركزي التي توفر معلومات عن التزامات العملاء وحدود التسهيلات الممنوحة لهم. الاستعلام من بنوك أخرى حول أوضاع العميل إذا سبق للعميل الاقتراض التعامل مع هذه البنوك.
- المعاملات السابقة للعميل مع البنك مثل حسابات العميل، شيكاته المعادة، أسماء المتعاملين معه بالشيكات تعطي مؤشراً عن العميل.
- قرار منح الائتمان يتم من قبل لجنة الائتمان على ضوء الصلاحيات الممنوحة لهذه اللجنة ونوعية المعلومات التي توفرت عن العميل.

حساب رقم :

بنك

فرع

نموذج عقد تسهيلات

بناءً على اتفاقنا معكم ونظراً لموافقتكم على منحنا تسهيلات مصرفية أو الاستمرار بمنحنا التسهيلات المصرفية التالية:

نوع التسهيلات	المبلغ بالريال
سحب على المكشوف / قرض	
خصم الكمبيالات	
اعتمادات مستندية - بالإطلاع	
اعتمادات مستندية - مؤجلة الدفع	
خطابات ضمان - أولية	
خطابات ضمان - نهائية	
خطابات ضمان - أخرى	
المجموع الكلي	
ريال يماني (بالحروف) فقط	

فإننا الموقعون أدناه : نتعهد ونوافق على الشروط التالية :-

- جميع الحسابات من أي نوع كانت مفتوحة باسمنا أو التي ستفتح في المستقبل لديكم أو لدى أي فرع من فروع البنك تعتبر ضامنة بعضها البعض بصرف النظر عن تسمياتها بحيث يحق للبنك الامتناع عن تسليمنا الرصيد الدائن لأي حساب منها حتى سداد الرصيد المدين الذي يكون باقياً له من حسابات أخرى.
- جميع الأوراق المالية والتجارية والمعادن الثمينة والنقود والبضائع والأموال والحقوق الأخرى من أي نوع كانت المودعة حالياً أو التي ستودع مستقبلاً لديكم أو لدى أي فرع من فروع البنك وتبين في الإيصالات أو الفواتير أو كشوف الحسابات أو حوافظ الإيداع الصادرة منكم أو في مراسلاتكم تعتبر مرهونة رهناً حيازياً لصالح البنك لضمان كافة التزاماتنا قبلكم.
- نوافق على استيفائكم فائدة سنوية قدرها % (..... بالمائة) على الأرصدة المدينة اليومية لأي من الحسابات المكشوفة.
- نوافق على أن يكون لكم الحق المطلق بالرغم مما جاء أعلاه في إيقاف المعاملات في حسابنا معكم وإلغاء كافة التسهيلات الممنوحة لنا وإبطالها متى ما شتمت دون بيان الأسباب الداعية لذلك على أن نشعرونا بذلك بكتاب مسجل ونتعهد بتسديد كافة الالتزامات المترتبة والتي سنترتب علينا بما في ذلك الفوائد والعوالت والمصاريف الأخرى بموجب البند الثالث أعلاه وذلك على الفور.
- نقر ونعترف بأن دفاتر البنك وحساباته تعتبر بيئة قاطعة على المبالغ المستحقة أو التي تستحق علينا بموجب هذه التسهيلات المصرفية ونصرح بأنها نهائية وصحيحة بالنسبة إلينا ولا يحق لنا الاعتراض عليها، ولتكنائز مقدماً عن أي حق قانوني يجيز لنا طلب تدقيق حسابات البنك أو إبراز دفاتره وقيوده في المحكمة.
- نقر ونعترف بأن أي تسامح أو تمديد لمدة التسهيلات أو الدفع قد يمنح لنا من قبل البنك لا يؤثر على الالتزامات المترتبة علينا بموجب هذا ولا يعتبر نقصاً منها بأي وجه من الوجوه.
- كل طلب أو إخطار أو إشعار يرغب البنك في تبليغه لنا بشأن أي أمر يتعلق بهذه التسهيلات المصرفية يعتبر أنه بلغ تبليفاً وإلياً لنا إذا أرسل بالبريد المسجل إلى آخر عنوان لنا معروف لديكم وذلك ما لم تكن أخطارنا البنك سلفاً بتغييره بموجب خطاب موصى عليه قبل التغيير بعشرة أيام على الأقل ويسري ذلك أيضاً بالنسبة للإعلانات الرسمية.
- نقر ونعترف أنه إذا لم يصلكم منا موافقة على كشف الحساب المرسل إلينا مرة في كل ستة شهور لعنواننا المسجل في دفاتركم خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إرساله إلينا يكون هذا الحساب موافقاً عليه. إذ يعتبر مكتوباً عن الجواب بمثابة إقرار وموافقة منا على صحة الحساب. وفي حالة عدم وصول كشف الحساب إلينا خلال خمسة عشر يوماً من التاريخ المحدد لإرساله أن نبادر إلى طلبه منكم. فإذا لم نطلبه خلال أسبوع آخر فلا يحق لنا الاحتجاج بعدم وصوله إلينا.
- نقبل اختصاص المحاكم اليمنية بالفصل في أي نزاع ينشأ عن هذا الاتفاق.

توقيع العميل :

نموذج رقم (٣٠)

٦-٩: إجراءات فتح الحساب الجاري المدين

- تتم إجراءات فتح الحساب الجاري مدين كما يلي:
١. يتم استلام طلبات من العملاء لفتح حسابات جارية مدينة.
 ٢. يجب دراسة هذه الطلبات على ضوء الضمانات العقارية والضمانات الأخرى ومدة توافق هذه الطلبات مع إستراتيجية الائتمان للبنك.
 ٣. يرسل طلب العميل إلى مسؤول الائتمان في قسم التسهيلات.
 ٤. يقوم مسؤول الائتمان بتعبئة نموذج منح ائتمان مصرفي.
 ٥. يحتوي نموذج منح الائتمان المصرفي على معلومات أساسية عن العميل، التحليل المالي، تقييم الضمانات المقدمة، علاقة العميل مع البنك، الغاية من الائتمان وطبيعته، تحليل المخاطر إن وجدت.
 ٦. يوقع مع العميل عقد جاري مدين بعد توصية مسؤول الائتمان وموافقة مدير الفرع أو المدير العام، أو رئيس مجلس الإدارة بحسب مبالغ التسهيلات الممنوحة على ضوء الصلاحيات الممنوحة لهم.
 ٧. يتم ضبط القيود والمستندات في خزائن حديدية لدى قسم سكرتارية التسهيلات.

٧-٩: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية للحسابات الجارية المدينة

لا تختلف الدورة المستندية لعمليات الإيداع والسحب في الحساب الجاري المدين في عمليات الإيداع والسحب في الحساب الجاري الدائن. ويتم من خلال هذا الحساب عدة عمليات محاسبية منها:

١- السحب من هذا الحساب نقداً: وتنفذ هذه العملية بالقيود التالية:

xx	من حـ/ العميل جاري مدين	
xx	إلى حـ/ الصندوق	

٢- الإيداع في الحساب نقداً أو بشيكات : وتنفذ هذه العملية بالقيد التالي:

من حـ/الصندوق	xx	
أو من حـ /العميل (شيك مسحوب على	xx	
عميل في الفرع)		
أو من حـ/الفرع (شيك مسحوب على عميل	xx	
في فرع آخر)		
إلى حـ /جاري العميل مدين	xx	

٣- في نهاية الشهر تحتسب الفوائد على الحساب الجاري المدين بطريقة النمر، وينفذ القيد التالي:

من حـ /العميل جاري مدين	xx	
إلى حـ /الفوائد الدائنة	xx	

مثال:

فيما يلي حركة الحساب الجاري مدين لشركة بازرعة لدى البنك العربي - فرع نعر خلال شهر أكتوبر ٢٠١٠م:

- في ١٠/١ سحب شيك بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال
- في ١٠/٨ سحب شيك بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال
- في ١٠/١٢ أودع شيك مسحوب على شركة الغنامي في نفس الفرع بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال.
- في ١٠/١٥ سحب شيك بمبلغ ٦٥,٠٠٠ ريال
- في ١٠/٢٠ أودع شيك مسحوب على شركة إخوان ثابت في فرع الحديد بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال
- في ١٠/٢٥ أودع نقداً بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال.

والمطلوب :

- ١- تصوير بطاقة حساب جاري مدين لشركة بازرعة.
- ٢- إعداد سندات قيود اليومية لإثبات العملية الخاصة بالسحب في ١٠/١ والإيداع في ١٠/١٢ والفوائد الدائنة في ٢٠١٠/١٠/٣١م إذا علمت أن الحد الأعلى للحساب الجاري المدين (السقف) ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال ومعدل الفائدة ٣٢% تضاف في نهاية كل شهر.

شركة بازرة
تعر: ٢٣٥٦٤٣
ف: ٢٤٤٥٣٤
نوع الحساب: جاري مدين
العملة: ريال يمني
الفائدة: ٣٢%

البنك العربي
فرع تعز
رقم الحساب: ٣٢٥٥٥٥
التاريخ: ٢٠١٠/١٠/٣١ م

بطاقة حساب جاري مدين

النمر	عدد الأيام	تاريخ الاستحقاق	الرصيد		الحركة		البيان	التاريخ
			له	منه	له	منه		
٣١٥٠٠٠	٧	١٠/١		٤٥٠٠٠		٤٥٠٠٠	سحب شيك	١٠/١
٥٧٥٠٠٠	٥	١٠/٨		١١٥٠٠٠		٧٠٠٠	سحب شيك	١٠/٨
١٩٠٠٠٠	٢	١٠/١٣		٩٥٠٠٠	٢٠٠٠٠		إيداع شيك	١٠/١٢
٩٦٠٠٠٠	٦	١٠/١٥		١٦٠,٠٠٠		٦٥٠٠	سحب شيك	١٠/١٥
٦٧٥٠٠٠	٥	١٠/٢١		١٣٥,٠٠٠	٢٥٠٠٠		إيداع شيك	١٠/٢٠
٦٠٠٠٠٠	٥	١٠/٢٦		١٢٠,٠٠٠	١٥٠٠٠		إيداع نقدا	١٠/٢٥
٣٣١٥٠٠٠							مجموع النمر	١٠/٣١
		الرصيد في نهاية الشهر		١٢٢٩٤٧		٢٩٤٧	الفائدة	١٠/٣١

الفائدة = مجموع النمر $\times ٣٢\% \times ٣٦٠/١$
 $٢,٩٤٧ = ٣٦٠/١ \times ٣٢\% \times ٣,٣١٥,٠٠٠ =$ ريال

قيود اليومية:

التاريخ	مدين	دائن	البيان
١٠/١	٤٥,٠٠٠	٤,٥٠٠	من -/ الجاري مدين شركة بازرة إلى -/ الصندوق إثبات السحب نقداً
١٠/١٢	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	من -/ العميل (شركة الغلامي) إلى -/ الجاري مدين شركة بازرة إيداع شيك مسحوب على عميل في تعز الفرع
١٠/٣١	٢,٩٤٧	٢,٩٤٧	من -/ الجاري مدين شركة بازرة إلى -/ الفوائد الدائنة احتساب الفوائد الدائنة على أرصدة الحساب للجاري مدين

أسئلة وتمارين الفصل التاسع

أولاً : الأسئلة

١. عرف القروض.
٢. حدد الفرق بين القرض والحساب الجاري المدين (التسهيل).
٣. اشرح الدورة المستندية لطلب الحصول على قرض.
٤. تناول المعالجة المحاسبية لحالات تقديم القروض.
٥. اشرح خطوات الحصول على تسهيل.
٦. اشرح إجراءات فتح الحساب الجاري المدين.
٧. عرف الحساب الجاري المدين.
٨. صور نماذج المستندات التالية:
 - أ. نموذج طلب قرض شخصي.
 - ب. نموذج السند الأذني.
 - ج. نموذج طلب تسهيل.
٩. أذكر أهم البيانات التي يشتمل عليها عقد التسهيل.

ثانياً : التمارين

التمرين الأول:

فيما يلي المعاملات التي تمت في قسم القروض بالبنك التجاري اليمني خلال شهر أكتوبر ٢٠١٠:

١. في ١٠/١ تم منح قرض للعميل مازن بمبلغ ٨٠٠٠٠٠٠ ريال لمدة سنة بفائدة ١٢% بضمان شركة الأصبحي للمقاولات.
٢. في ١٠/٤ استحق القرض على العميل صالح بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ ريال بفائدة ١٢% تم سداده من حسابه الجاري الدائن علماً بأن فوائد القرض المستحقة المتراكمة الخاصة بهذا القرض بلغت ٢٩,٥٠٠ ريال.
٣. في ١٠/٩ استحق قرض على العميل ناصر بمبلغ ١٨٠٠٠٠٠ ريال وتم الاتفاق مع إدارة البنك على تمديده لمدة ستة أشهر أخرى بفائدة ١٠%.
٤. في ١٠/١٢ استحق قرض على العميل عثمان بمبلغ ٩٦٠٠٠٠٠ ريال بفائدة ١٢% ولم يتمكن المقترض من السداد وقامت إدارة البنك بخضم مبلغ القرض

- من الحساب الجاري الدائن للعميل الضامن (شركة عدنان للتجارة) علماً بأن فوائد القرض المستحقة المتراكمة الخاصة بهذا القرض ٥٠,٠٠٠ ريال.
٥. في ١٤/١٠ تم منح قرض لشركة الحباري بمبلغ ٥٦٠,٠٠٠ ريال لمدة ٩ أشهر بفائدة ١١% بضمان عقار قيمته بموجب وثيقة الملكية ٦٠٠,٠٠٠ ريال.
٦. في ١٨/١٠ تم بيع عقار بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال مرهون كتأمين لقرض لشركة بازرة قيمته مبلغ ٣٢٠,٠٠٠ ريال بفائدة ١٢%. وقد تم استخدام المبلغ لسداد القرض وما تبقى تم سداؤه نقداً بعد خصم مصاريف البيع التي بلغت ٨٠,٠٠٠ ريال علماً بأن فوائد القرض المستحقة المتراكمة الخاصة بهذا القرض بلغت ٩٠,٠٠٠ ريال.

والمطلوب:

١. بيان سندات قيود اليومية.
٢. بيان قيد اليومية الخاص بفوائد القرض المستحقة في نهاية الشهر.

التمرين الثاني:

- فيما يلي حركة الحساب الجاري مدين لشركة الرحاب لدى البنك التجاري اليمني/ فرع الحديدة خلال شهر نوفمبر ٢٠١٠م:
- في ١/١١ سحب شيك بمبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال.
 - في ٨/١١ سحب شيك بمبلغ ١٤٠,٠٠٠ ريال.
 - في ١٢/١١ أودع شيك مسحوب على شركة العاقل في نفس الفرع بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال.
 - في ١٥/١١ سحب شيك بمبلغ ١٣٠,٠٠٠ ريال.
 - في ٢٠/١١ أودع شيك مسحوب على شركة الأخوة العالمية في فرع تعز بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال.
 - في ٢٥/١١ أودع نقداً بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال.

والمطلوب:

- ١- تصوير بطاقة حساب جاري مدين لشركة الرحاب.
- ٢- إعداد سندات قيود اليومية لإثبات العملية الخاصة بالسحب في ١/١١ والإيداع في ١٢/١١ والفوائد الدائنة في ٣٠/١١/٢٠١٠م إذا علمت أن الحد الأعلى للحساب الجاري المدين (السقف) ٤٠٠,٠٠٠ ريال ومعدل الفائدة ٣٢% تضاف في نهاية كل شهر.

الفصل العاشر

إعداد وعرض القوائم المالية في البنوك التقليدية

١-١٠: مقدمة

تمثل القوائم المالية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية في البنوك التقليدية. وتشمل القوائم المالية الميزانية (قائمة المركز المالي)، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، وقائمة التغير في حقوق المساهمين. وكما تعتبر إيضاحات القوائم المالية مكملة لهذه القوائم المالية.

ويتم إعداد هذه القوائم المالية بهدف عرض المعلومات التي توضح المركز المالي، نتيجة أعمال البنك، التغيرات النقدية، والتغيرات في حقوق المساهمين لتوفير المعلومات لمستخدمي القوائم المالية التي تساعد على اتخاذ القرارات.

ونتناول في هذا الفصل القوائم المالية في البنوك التقليدية على النحو

التالي:

١-٢: أسس إعداد القوائم المالية

- يتم إعداد القوائم المالية في البنوك التقليدية وفقاً لعدة أسس منها:
١. مبدأ الاستحقاق: تظهر المعاملات المالية في القوائم المالية بعد إثباتها في الدفاتر وفقاً لمبدأ الاستحقاق بغض النظر عن حركة النقدية الفعلية سواء عند السداد أو التحصيل.

٢. مبدأ الثبات: يقصد بهذا المبدأ أنه يجب عند إعداد القوائم المالية اتباع السياسات، القواعد، والإجراءات المحاسبية الثابتة من سنة مالية إلى أخرى. وعند تغيير أية سياسة محاسبية في السنة الحالية يجب الإشارة إلى ذلك في إيضاحات القوائم المالية المتممة للقوائم المالية من ناحية الأسباب وأثر هذا التغيير على القوائم المالية.
٣. مبدأ الاستمرارية: تعد القوائم المالية على أساس أن البنك مستمر في ممارسة نشاطه المصرفي إلا إذا وجدت أسباب أو معوقات تحول دون استمراره.
٤. مبدأ الحيطة والحذر: تعد القوائم المالية بعد تجاهل الإيرادات المحتملة والأخذ في الاعتبار جميع المصروفات المحتملة بتكوين المخصصات المناسبة والكافية لمقابلة أية نقص في الأصول أو لتغطية أية التزامات مستقبلية غير محددة المبالغ.
٥. أرقام المقارنة: يجب أن تتضمن القوائم المالية أرقام المقارنة للسنة المالية السابقة، وفي حالة تغيير أرقام المقارنة يجب الإشارة إلى ذلك في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

١٠-٣: الميزانية (قائمة المركز المالي)

تحتوي الميزانية على الأصول، الالتزامات وحقوق المساهمين، والالتزامات العرضية والاحتمالية (الحسابات النظامية). ووضع البنك المركزي نموذجاً للميزانية^(١) التي تلتزم بها البنوك التقليدية في نهاية كل سنة مالية. وفي ما يلي نموذجاً للميزانية الذي يمثل الحد الأدنى الذي يجب أن تعرض به القوائم المالية، بمعنى أن لإدارة البنك الحق في إضافة أية بنود أو بيانات تراها ضرورية لإيضاح حقيقة المركز المالي.

بنك

الميزانية في

سنة المقارنة	التاريخ	إيضاح رقم	البيان
ريال	ريال		<u>الأصول</u>
xx	xx		نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي النقدي
xx	xx		أرصدة لدى البنوك
xx	xx		أذون خزانة وأوراق حكومية
xx	xx		استثمارات مالية بغرض المتاجرة بعد خصم المخصص
xx	xx		قروض للعملاء والبنوك بعد خصم المخصص
xx	xx		استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ
xx	xx		أرصدة مدينة وأصول أخرى
xx	xx		الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
xx	xx		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق المساهمين</u>
xx	xx		أرصدة مستحقة للبنوك
xx	xx		ودائع العملاء
xx	xx		أرصدة دائنة والتزامات أخرى
xx	xx		دائنو توزيعات الأرباح
xx	xx		السندات
xx	xx		قروض طويلة الأجل
xx	xx		مخصصات أخرى
xx	xx		إجمالي الالتزامات
			<u>حقوق المساهمين</u>
xx	xx		رأس المال المدفوع
xx	xx		الاحتياطيات
xx	xx		أرباح محتجزة
xx	xx		إجمالي حقوق المساهمين
xx	xx		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
			<u>التزامات عرضية وارتباطات</u>
xx	xx		التزامات مقابل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية وارتباطات وأخرى

نموذج رقم (٣١)

وفي ما يلي شرح لمكونات عناصر الميزانية في البنوك التقليدية التي تشمل الأصول، الالتزامات وحقوق المساهمين، الالتزامات العرضية والاحتمالية (الحسابات النظامية):

١٠-٣-١: الأصول

تمثل الأصول الموارد الاقتصادية للبنوك. ويتم تبويب عناصر هذه الأصول حسب طبيعتها وسهولة تحويلها إلى سيولة، فنبداً بالأصول الأكثر سيولة ثم الأقل، ولا يتم التفرقة بين الأصول المتداولة والأصول غير المتداولة لأنه يمكن تحققها خلال الدورة المالية للبنك. وبناءً على ما سبق، يتم عرض بنود الأصول بالترتيب التالي^(٢):

١- نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي: يتألف هذا البند مما يلي:

- أ. نقدية بالصندوق: ويشتمل على البنود التالية:
 - النقدية بالعملة المحلية والعملات الأجنبية.
 - الشيكات المشتراة المستحقة الدفع بالإطلاع والمبسحوبة على بنوك وجهات أخرى.
 - الشيكات السياحية المشتراة.

ب. أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي النقدي سواء بالعملة المحلية أو العملات الأجنبية. ويمثل رصيد الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى البنك المركزي نسبة ١٠% من حسابات العملاء بالريال، و ٢٠% من العملات الأجنبية سواء كانت في شكل حسابات جارية أو في شكل ودائع.

٢- أرصدة لدى البنوك: يشمل على الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنك المركزي بالعملة المحلية والعملات الأجنبية (خارج إطار نسبة الاحتياطي). وكما يتضمن هذا البند أرصدة الحسابات الجارية أو الودائع لدى البنوك المحلية والخارجية.

٣- **أذون الخزانة والأوراق الحكومية:** يشمل هذا البند السندات الحكومية. وتظهر أذون الخزانة بالميزانية العمومية بقيمتها الاسمية بحسب تاريخ الاستحقاق (٣٠ يوم، ٦٠ يوم، ٩٠ يوم، ١٨٠ يوم) بعد خصم رصيد خصم الإصدار.

٤- **استثمارات مالية بغرض المتاجرة:** يتم تبويب الاستثمارات إلى استثمارات مالية قصيرة الأجل بغرض إعادة بيعها تحت اسم "استثمارات مالية بغرض المتاجرة" واستثمارات مالية بغرض الاحتفاظ.

ويشمل بند "استثمارات مالية بغرض المتاجرة" على الأوراق المالية قصيرة الأجل (الأسهم والسندات) المحلية والخارجية على اختلاف أنواعها القابلة للتداول، والتي يتم شراؤها بهدف إعادة بيعها أو المتاجرة بها Trading Investments وليس بهدف الاحتفاظ بها. وتظهر هذه الاستثمارات في الميزانية بالصافي بعد خصم مخصص هبوط أسعار الاستثمارات بغرض المتاجرة.

٥- **قروض للعملاء :** يشتمل هذا البند على أرصدة الحسابات الجارية المدينة، أرصدة القروض، الأوراق التجارية المخصومة (الكمبيالات والسندات الإذنية)، أرصدة سلفيات العاملين، أرصدة القروض والحسابات المدينة لأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين، والأرصدة المدينة بحسابات ودائع العملاء.

وتظهر أرصدة القروض والسلفيات بالميزانية بالصافي بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، والفوائد غير المحصلة عن القروض.

٦- **الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ:** يشتمل هذا البند على مساهمات البنك في رؤوس أموال بنوك وشركات تابعة بنسبة أكثر من ٥٠%، أو بنسبة أقل ولكن يكون للبنك السيطرة على إدارتها، كما يشتمل على المساهمات في رؤوس أموال بنوك وشركات أخرى

ذات مصلحة مشتركة بنسبة تتراوح بين ٢٠% - ٥٠% وذلك بهدف الاحتفاظ بهذه المساهمات والاستمرار في المشاركة لتحقيق أغراض البنك، كما يشتمل هذا البند على الأوراق المالية طويلة الأجل (الأسهم والسندات) Long-term Investments التي يتم شراؤها بغرض الاحتفاظ بها وليس بهدف إعادة بيعها.

٧- **الأرصدة المدينة والأصول الأخرى:** يشتمل هذا البند على الفوائد الدائنة المستحقة، إيرادات أخرى مستحقة، المصروفات المقدمة، الدفعات المقدمة لشراء أصول ثابتة، النفقات الإيرادية المؤجلة، التأمينات والعهد، العملات التذكارية، مخزون الأدوات المكتبية والمطبوعات، الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون، والحسابات المدينة تحت التسوية.

٨- **الأصول الثابتة:** يشمل هذا البند على الأراضي، المباني، وسائل النقل، الأجهزة والمعدات، أجهزة الكمبيوتر ونظمها، والأثاث. وتظهر الأصول الثابتة في الميزانية بالصافي بعد خصم مجمع الإهلاك.

١٠-٣-٢: الالتزامات وحقوق المساهمين

يدرج ضمن هذا البند الالتزامات وحقوق المساهمين على النحو التالي:

الالتزامات: عند تبويب الالتزامات يتم البدء بالأرصدة المستحقة للبنوك، ودائع العملاء، الأرصدة الدائنة الأخرى، دائنات التوزيعات، والمخصصات كما يلي:

١. **أرصدة مستحقة للبنوك:** يتضمن هذا البند الأرصدة المستحقة للبنوك الأخرى بما فيها البنك المركزي في حالة وجود أرصدة دائنة.
٢. **ودائع العملاء:** يتضمن هذا البند الحسابات الجارية الدائنة (ودائع تحت الطلب)، ودائع لأجل، ودائع صندوق التوفير، ودائع أخرى (وتشمل تأمينات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، الشيكات

والحوالات المستحقة الدفع، الشيكات موقوفة الدفع بناءً على طلب العملاء، الشيكات مقبولة الدفع).

٣. **الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى:** يشتمل هذا البند على الفوائد المدينة المستحقة، الإيرادات المقدمة، المصروفات المستحقة، الحسابات الدائنة تحت التسوية، الضريبة على أرباح البنك المستحقة عن العام، الدائنون، أرصدة دائنة متنوعة، وأرصدة دائنو التوزيعات التي تخص سنوات سابقة ولم تم تسدد بعد، وأي حساب لم يدرج ضمن أي بند من بنود الالتزامات.

٤. **دائنو التوزيعات:** يشتمل هذا البند على حصة المساهمين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة.

٥. **المخصصات:** تشمل على المخصصات التي لا تتعلق بأصول معينة مثل مخصص الضرائب، مخصص الالتزامات القضائية، مخصص مكافأة ترك الخدمة.

حقوق المساهمين: يدرج تحت حقوق المساهمين البنود التالية^(٤):

١- **رأس المال المدفوع:** يتمثل هذا البند في الجزء المدفوع من رأس المال المصدر والمكتتب فيه، علماً بأنه يجب الإفصاح عن الجزء غير المدفوع من رأس المال المصدر والمكتتب فيه.

٢- **الاحتياطات:** يشمل هذا البند على الاحتياطي القانوني، الاحتياطي العام، الاحتياطي الخاص، الاحتياطي الرأسمالي، وأي احتياطات أخرى يتم تكوينها بهدف دعم المركز المالي، أو ينص عليها النظام الأساسي، أو يقترحها مجلس الإدارة. وتظهر الاحتياطات في الميزانية في رقم واحد، على أن تفصل بنود الاحتياطات في قائمة التغير في حقوق المساهمين.

٣- **الأرباح المحتجزة:** يتمثل في الفائض المحتجز من أرباح السنة المالية للترحيل للسنة التالية.

٤- صافي أرباح أو خسائر العام: يظهر هذا البند في حالة عدم وجود مقترح من مجلس الإدارة لتوزيع الأرباح.

الالتزامات العرضية والاحتمالية (الحسابات النظامية): تدرج خارج الميزانية الالتزامات التي لا تشكل أصولاً أو التزامات فعلية، بل هي عبارة عن التزامات احتمالية وعرضية تحت "بند الالتزامات العرضية والاحتمالية" مثل التزامات البنك تجاه خطابات الضمان، التزامات البنك تجاه الاعتمادات المستندية (استيراد أو تصدير)، الشيكات السياحية تحت البيع، الشيكات تحت التحصيل، والكمبيالات المعاد خصمها.

١٠-٤: قائمة الدخل والتوزيع

تحتوي قائمة الدخل والتوزيع على بنود الإيرادات والمصاريف الخاصة بالبنوك، بالإضافة إلى صافي أرباح الفترة بعد خصم الضرائب والزكاة المستحقة عن الفترة. وفيما يلي نموذجاً لقائمة الدخل^(٥) التي تلتزم بها البنوك التقليدية في إعدادها في نهاية كل سنة مالية. ويمثل هذا النموذج الحد الأدنى الذي يجب أن تعرض به قائمة الدخل، بمعنى أن لإدارة البنك الحق في إضافة أية بنود أو بيانات تراها ضرورية لإيضاح حقيقة نتيجة النشاط.

بنك

قائمة الدخل والتوزيع

عن السنة المالية المنتهية في

البيان	إيضاح رقم	التاريخ	سنة المقارنة
الفوائد على القروض والأرصدة لدى البنوك		ريال	ريال
فوائد أدون الخزنة		xx	xx
بخصم: تكلفة الودائع والاقتراض		(xx)	(xx)
صافي الفوائد		xx	xx
إيرادات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية		xx	xx

xx	xx	توزيعات الأسهم
xx	xx	أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
xx	xx	أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي
xx	xx	أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ
xx	xx	إيرادات عمليات أخرى
		يخصم:
(xx)	(xx)	مصرفات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية
(xx)	(xx)	مخصصات
(xx)	(xx)	فروق تقييم الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ
(xx)	(xx)	مصرفات إدارية وعمومية وإهلاك
(xx)	(xx)	مصرفات عمليات أخرى
xx	xx	أرباح (خسائر) النشاط
xx	xx	أرباح (خسائر) غير متعلقة بالنشاط
xx	xx	الأرباح (الخسائر) قبل خصم ضرائب الدخل والزكاة
		يخصم:
(xx)	(xx)	ضرائب الدخل عن الفترة
(xx)	(xx)	الزكاة المستحقة عن الفترة
xx	xx	صافي ربح (خسارة) الفترة
xx	xx	الأرباح المرحلة من السنة الماضية
xx	xx	صافي الربح القابل للتوزيع
xx	xx	المحول للاحتياطي القانوني
xx	xx	المحول للاحتياطي العام
xx	xx	أرباح للتوزيع على المساهمين
xx	xx	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
xx	xx	أرباح مرحلة

نموذج رقم (٣٢)

ويلاحظ من النموذج السابق أن قائمة الدخل تبدأ ببنود الإيرادات التي تشمل الفوائد الدائنة على القروض والأرصدة الدائنة لدى البنوك، ثم يطرح منها الفوائد المدينة (تكلفة الودائع والاقتراض) التي تشمل الفوائد على الودائع لأجل وودائع صندوق التوفير، والفوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك لكي

نحصل على صافي الفوائد. وبلي ذلك إضافة إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية، توزيعات الأسهم (أرباح الأسهم أو إيرادات الاستثمارات)، أرباح أو (خسائر) الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة أو بغرض الاحتفاظ، أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي، وإيرادات العمليات الأخرى. ويخصم مما سبق مصروفات وأتعاب الخدمات المصرفية، أعباء المخصصات، فروق تقييم الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ، المصاريف الإدارية العمومية والإهلاك، ومصروفات العمليات الأخرى. بطرح إجمالي المصاريف من إجمالي الإيرادات نحصل على أرباح (خسائر) النشاط.

ويضاف إلى الناتج السابق الأرباح (الخسائر) غير المتعلقة بالنشاط لكي نحصل على صافي الربح قبل خصم الضرائب والزكاة. وأخيراً نطرح ضرائب الدخل والزكاة عن الفترة لكي نحصل على صافي ربح السنة الحالية. ويتم إضافة الأرباح المدورة عن السنة الماضية إلى صافي ربح السنة لكي نحصل على صافي الربح القابل للتوزيع الذي يوزع إلى:

- احتياطي قانوني بنسبة ١٥%.
- احتياطي عام بنسبة ١٠%.
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة.
- أرباح للتوزيع على المساهمين.
- ما تبقى من صافي الربح يمثل أرباح مدورة للسنة التالية.

وفي ما يلي شرح لمكونات عناصر قائمة الدخل في البنوك التقليدية:

١- **الفوائد على القروض والأرصدة الدائنة لدى البنوك (الفوائد الدائنة):** يتضمن هذا البند فوائد الحسابات الجارية المدينة

(التسهيلات)، فوائد القروض، فوائد الودائع لدى البنوك المحلية والخارجية، فوائد أذون الخزانة، وفوائد الودائع لدى البنك المركزي.

٢- **الفوائد المدينة (تكلفة الودائع):** يتضمن هذا البند فوائد ودائع لأجل،

فوائد صندوق التوفير، والفوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك مقابل الحصول على تسهيلات أو أموال من البنوك المحلية والخارجية.

- ٣- إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية: يشمل هذا البند عمولة خطابات الضمان، عمولة الاعتمادات المستندية، عمولة الحوالات، عمولة تحصيل الشيكات، عمولة الشيكات السياحية، عمولة الشيكات المصرفية، عمولة الشيكات مقبولة الدفع، وأية عمولات يحصل عليها البنك مقابل الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك لعملائه.
- ٤- توزيعات الأسهم (إيرادات الاستثمارات): يشمل هذا البند على إيرادات الاستثمارات (أرباح الأسهم) سواء كانت بغرض المتاجرة أو الاحتفاظ.
- ٥- أرباح أو (خسائر) عمليات النقد الأجنبي: يمثل هذا البند الأرباح أو (الخسائر) نتيجة التعامل بالعملات الأجنبية أو نتيجة لتقييم أرصدة البنك من العملات الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية.
- ٦- الإيرادات الأخرى: يتألف هذا البند من الإيرادات مرتبطة بالنشاط ولم تدرج ضمن بنود الإيرادات السابق الإشارة إليها مثل مخصصات انتقى الغرض من تكوينها، والفائض من المخصصات، وأرباح بيع الأصول التي آلت للبنك وفاء للديون المستحقة على الغير.
- ٧- مصروفات وأتعاب الخدمات المصرفية: يشمل هذا البند على المصاريف والأتعاب المباشرة عن الخدمات المصرفية المؤداة للبنك من بنوك أخرى.
- ٨- المصاريف الإدارية والعمومية والإهلاك: يشمل هذا البند على الأجور والمرتبات وفي ما حكمها من مزايا نقدية وعينية، مصاريف الكهرباء والمياه، قطع الغيار، الأدوات المكتبية، مصاريف الهاتف، مصاريف الانتقال، مصاريف الدعاية والإعلان، مصاريف الصيانة، مصاريف التدريب، الضرائب والرسوم، إهلاك الأصول الثابتة، الإيجار، والتبرعات.

- ٩- مصروفات عمليات أخرى: يتضمن هذا البند مصروفات عمليات أخرى متعلقة بالنشاط ولم تدرج ضمن أي بند من بنود المصاريف المشار إليها مثل المصروفات والخسائر الناتجة عن التصرف في الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً للديون.
- ١٠- أرباح أو (خسائر) غير متعلقة بالنشاط: يشمل هذا البند أية إيرادات أو خسائر غير متعلقة بالنشاط مثل أرباح أو (خسائر) بيع الأصول الثابتة، أرباح أو (خسائر) بيع المخلفات.
- ١١- الضرائب والزكاة: يتضمن هذا البند الضريبة والزكاة المستحقة عن السنة.

مثال: على القوائم المالية (قائمة الدخل والميزانية العمومية):

فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفاتر البنك اليمني للإنشاء والتعمير في ٢٠١٠/١٢/٣١ م (المبالغ بالآلاف الريالات):

أولاً : الأرصدة المدينة

٦٢٥,٠١٢ نقد بالريال، ١٤٨,٨٩٣ نقد بالعملات الأجنبية، ١,٣٦٠ حسابات جارية لدى البنوك المحلية، ٣٦٠,٤٤٥ حسابات جارية لدى البنوك الخارجية، ٣٤٥,٩٩٩ ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية، ٥,٢٤٧,١٨٧ حساب جاري بالريال، ٥,٥٩٥,٣٥٧ ودائع لأجل بالريال، ٣,٦٤٢,٢٩٣ الاحتياطي الإلزامي، ٥,٧٣٤,٩٧٠ حسابات جارية مدينة، ٧٢٣,٢٣٤ كمبيالات مضمومة وقروض، ٩٩,٠٥٧ قروض للموظفين، ١٨٤,١٧٢ مديونيات متنوعة، ١٤٢,٧٤٢ استثمارات محلية، ٤٢,٠٣٠ استثمارات خارجية، ٨٢٢,٣٧٧ فوائد مستحقة، ٢٩,٦٩٨ إيرادات أخرى مستحقة، ١٥٢,٠٥٠ تأمينات وعهد، ١٠٤,٦٥٢ مصاريف مقدمة، ٣٢,٤٤٣ مخزون الأدوات المكتبية والمطبوعات، ١٦٠,٦٤٥ أراضي، ١٨٩,٣٠٨ مباني، ٤١,٨٦٦ أثاث، ٢٥,٠٣٢ سيارات، ١٤,٦٨٧ أجهزة كمبيوتر، ٦١,٢٨١ فوائد الودائع لأجل، ١٣٨,٠٧٧ فوائد حسابات التوفير، ١١٧,٦٢٠ فوائد البنوك الخارجية، ٩,٢٧٩ فوائد أخرى، ٢١١,٧٠٦ خسائر عمليات النقد الأجنبي، ٢٩٨,١٣٦ الأجور والمرتبات، ٣٧,٧٤١ إهلاك الأصول الثابتة، ٩١,٣٢٩

مصاريف إدارية أخرى، ٤٢,٧٨٦ مخصص مستحقات مختلفة، ١,٩٨١,٧٠٧ حسابات نظامية مقابل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وأخرى ومختلفة.

ثانياً : الأرصدة الدائنة

٣,٤٧٩,٦١٢ بنوك محلية، ٢,٥٧٣,٧٥٣ بنوك خارجية، ٩,٣٣١,٤٩١ حسابات جارية دائنة، ٣,٥٦٠,٦٠٤ حسابات توفير، ١,١١٥,٥٩١ ودائع لأجل، ٥٨٦,٠٦٤ تأمينات عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، ١,٦٠٤,٥٨٠ فوائد مستحقة، ٤٢,٩٢٣ كوبونات أرباح غير موزعة، ٦٦,٥٥٥ مصاريف مستحقة، ٥٠٩,٦٤٥ دائنون، ٤٨٦,٩٩١ أرصدة دائنة متنوعة، ٥٤٢,١٣٣ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ١,٥٠٠ مخصص حقوق العاملين، ٩٢,٨١٩ مخصص تقلبات الأسعار، ١٥٤,٢٢٠ مجمع إهلاك الأصول الثابتة، ١٠٠,٠٠٠ رأس المال، ١١٧,٧٠٤ احتياطي قانوني، ٤٤,٠٢١ احتياطي استثمارات، ١,٧٠٠ احتياطي عام، ٢٦٥ أرباح مرحلة، ٥٤٠,٧٣٣ فوائد القروض والسلفيات، ٣٤٥,٥٧٢ فوائد الودائع لدى البنك المركزي والبنوك المحلية، ٢,٥٧٢ فوائد الأرصدة الخارجية، ١١,٢٣٣ فوائد دائنة أخرى، ١٥٢,٢٧٠ عمولات، ٨,٩١٣ إيرادات الاستثمارات، ١,٩٨١,٧٠٧ حسابات نظامية مقابل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وأخرى ومختلفة.

والمطلوب:

- ١- إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م.
- ٢- إعداد الميزانية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م، إذا علمت أنه:
 - أ. تم تكوين مخصص للضريبة الأرباح التجارية والصناعية بمبلغ ٣٠,٧٦٠ ريال.
 - ب. يتم احتجاز ١٥% احتياطي قانوني.
 - ج. يتم احتجاز احتياطي عام بمبلغ ٢,٣٢٤ ريال.
 - د. تم توزيع أرباح على المساهمين بمبلغ ١٦,٠٠٠ ريال.
 - هـ. تم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٨٩١ ريال.
 - و. ما يتبقى أرباح مرحلة للسنة التالية.

تمهيد للحل:

• إيضاحات قائمة الدخل

١- الفوائد على القروض والأرصدة لدى البنوك (الفوائد الدائنة):

بيان	٢٠١٠ م بالآلاف ريال
فوائد القروض والسلفيات	٥٤٠,٧٣٣
فوائد الودائع لدى البنك المركزي والبنوك المحلية	٣٤٥,٥٧٢
فوائد الودائع على البنوك الخارجية	٢,٥٧٢
فوائد أخرى	١١,٢٣٣
الإجمالي	٩٠٠,١١٠

٢- الفوائد المدينة (تكلفة الودائع والاقتراض):

بيان	٢٠١٠ م بالآلاف ريال
فوائد الودائع لأجل	٦١,٢٨١
فوائد حسابات التوفير	١٣٨,٠٧٧
فوائد البنوك الخارجية	١١٧,٦٢٠
فوائد أخرى	٩,٢٧٩
إجمالي	٣٢٦,٢٥٧

٣- مصروفات إدارية وعمومية، مخصصات، وإهلاك:

بيان	٢٠١٠ م بالآلاف ريال
المرتبات والأجور	٢٩٨,١٣٦
إهلاك الأصول الثابتة	٣٧,٧٤١
مصاريف إدارية أخرى	٩١,٣٢٩
أعباء المخصصات	٤٢,٧٨٦
إجمالي	٤٦٩,٩٩٢

٤-أ: يتم تكوين الاحتياطي القانوني من صافي ربح هذا العام على النحو التالي:

$$\text{الاحتياطي القانوني} = ٢٢,٥٧٨ \times ١٥\% = ٣,٣٨٧ \text{ ريال}$$

٤-ب: يتم توزيع صافي الربح القابل للتوزيع بمبلغ ٢٢,٨٤٣ ريال كما يلي:

٣,٣٨٧ احتياطي قانوني (٢٢,٥٧٨ × ١٥%)

٢,٣٢٤ احتياطي عام

١٦,٠٠٠ أرباح للتوزيع على المساهمين.

٨٩١ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة.

٢٤١ أرباح مرحلة للعام التالي (٢٢,٨٤٣ - ٣,٣٨٧ - ٢,٣٢٤ - ١٦,٠٠٠ - ٨٩١)

• **إيضاحات الميزانية العمومية**

٥- نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي :

بيان	٢٠١٠ م بالآلاف ريال
نقد بالريال	٦٢٥,٠١٢
نقد بالعملات الأجنبية	١٤٨,٨٩٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي النقدي	٣,٦٤٢,٢٩٣
إجمالي	٤,٤١٦,١٩٨

٦- أرصدة لدى البنوك :

بيان	٢٠١٠ م بالآلاف ريال
أ- البنك المركزي	
حساب جاري بالريال	٥,٢٤٧,١٨٧
ودائع لأجل بالريال	٥,٥٩٥,٣٥٧
	١٠,٨٤٢,٥٤٤
ب- بنوك محلية	
حسابات جارية لدى البنوك المحلية	١,٣٦٠
ج- بنوك خارجية	
حسابات جارية لدى البنوك الخارجية	٣٦٠,٤٤٥
ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية	٣٤٥,٩٩٩
	٧٠٦,٤٤٤
الإجمالي	١١,٥٥٠,٣٤٨

٤- صافي القروض والسلفيات:

بيان	٢٠١٠م بالآلف ريال
حسابات جارية مدينة	٥,٧٣٤,٩٧٠
كمبيالات مخصومة وقروض	٧٢٣,٢٣٤
قروض للموظفين	٩٩,٠٥٧
مديونيات متنوعة	١٨٤,١٧٢
إجمالي	٦,٧٤١,٤٣٣
- مخصص الديون المشكوك فيها	(٥٤٢,١٣٣)
صافي القروض والسلفيات	٦,١٩٩,٣٠٠

٥- الاستثمارات :

بيان	٢٠١٠م بالآلف ريال
الاستثمارات المحلية	١٤٢,٧٤٢
الاستثمارات الخارجية	٤٢,٠٣٠
إجمالي	١٨٤,٧٧٢

٦- أرصدة مدينة وأصول أخرى:

بيان	٢٠١٠م بالآلف ريال
فوائد مستحقة	٨٢٢,٣٧٧
إيرادات مستحقة	٢٩,٦٩٨
تأمينات وعهد	١٥٢,٠٥٠
مصاريف مقدمة	١٠٤,٦٥٢
مخزون الأدوات المكتبية والمطبوعات	٣٢,٤٤٣
إجمالي	١,١٤١,٢٢٠

الأصول الثابتة:

-٧

بيان	٢٠١٠ م بالآلاف ريال
الأراضي	١٦٠,٦٤٥
المباني	١٨٩,٣٠٨
الأثاث	٤١,٨٦٦
السيارات	٢٥,٠٣٢
أجهزة الكمبيوتر	١٤,٦٨٧
إجمالي	٤٣١,٥٣٨
- مجمع الإهلاك (١٥٤,٢٢٠)	
القيمة الدفترية للأصول الثابتة	٢٧٧,٣١٨

أرصدة مستحقة للبنوك:

-٨

بيان	٢٠١٠ م بالآلاف ريال
بنوك محلية	٣,٤٧٩,٦١٢
بنوك خارجية	٢,٥٧٣,٧٥٣
إجمالي	٦,٠٥٣,٣٦٥

ودائع العملاء :

-٩

بيان	٢٠١٠ م بالآلاف ريال
حسابات جارية دائنة	٩,٣٣١,٤٩١
حسابات التوفير	٣,٥٦٠,٦٠٤
ودائع لأجل	١,١١٥,٥٩١
تأمينات عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان	٥٨٦,٠٦٤
إجمالي	١٤,٥٩٣,٧٥٠

١٠- أرصدة دائنة أخرى :

بيان	٢٠١٠ م بالآلف ريال
فوائد مستحقة	١,٦٠٤,٥٨٠
أرباح غير موزعة للمساهمين	٤٢,٩٢٣
مصاريف مستحقة	٦٦,٥٥٥
دائنون	٥٠٩,٦٤٥
أرصدة دائنة متنوعة	٤٨٦,٩٩١
إجمالي	٢,٧١٠,٦٩٤

١١- دائنو توزيعات الأرباح :

بيان	٢٠١٠ م بالآلف ريال
أرباح للتوزيع على المساهمين	١٦,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٨٩١
إجمالي	١٦,٨٩١

١٢- المخصصات :

بيان	٢٠١٠ م بالآلف ريال
مخصص تقلبات الأسعار	٩٢,٨١٩
مخصص حقوق العاملين	١,٥٠٠
مخصص الضرائب	٣٠,٧٦٠
إجمالي	١٢٥,٠٧٩

١٣- الاحتياطات :

بيان	٢٠١٠م بالآلاف ريال
الاحتياطي القانوني ١١٧,٧٠٤ (ميزان المراجعة) + ٣,٣٨٧	١٢١,٠٩١
الاحتياطي العام ١,٧٠٠ (ميزان المراجعة) + ٢,٣٢٤	٤,٠٢٤
احتياطي الاستثمارات	٤٤,٠٢١
إجمالي	١٦٩,١٣٦

البنك اليمني للإنشاء والتعمير

قائمة الدخل والتوزيع

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١م

سنة المقارنة	٢٠١٠م	إيضاح رقم	البيان
بالآلاف ريال	بالآلاف ريال	١	الفوائد على القروض والأرصدة لدى البنوك (الفوائد الدائنة)
	٩٠٠,١١٠	٢	يخصم: تكلفة الودائع والاقتراض (الفوائد المدينة)
	(٣٢٦,٢٧٥)		صافي الفوائد
	٥٧٣,٨٥٣		إيرادات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية
	١٥٢,٢٧٠		توزيعات الأسهم (إيرادات الاستثمارات)
	٨,٩١٣		(خسائر) عمليات النقد الأجنبي
	(٢١١,٧٠٦)		(١) إجمالي الإيرادات
	٥٢٣,٣٣٠		يخصم:
	(٤٦٩,٩٩٢)	٣	(٢) مصروفات إدارية وعمومية، مخصصات، وإهلاك
	٥٣,٣٣٨		(٣) الأرباح قبل خصم ضرائب الدخل والزكاة (٢-١)
	(٣٠,٧٦٠)		يخصم:
	٢٢,٥٧٨		(٤) ضرائب الدخل والزكاة عن الفترة
			(٥) صافي ربح العام (٣-٤)

٢٦٥		(٦) أرباح مرحلة من السنة الماضية
٢٢,٨٤٣	٤	صافي ربح العام القابل للتوزيع (٦+٥) يوزع كما يلي:
٣,٣٨٧		المحول الاحتياطي القانوني ١٥%
٢,٣٢٤		المحول للاحتياطي العام
١٦,٠٠٠		أرباح للتوزيع على المساهمين
٨٩١		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٤١		أرباح مرحلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية جزء متمم لها.

البنك اليمني للإنشاء والتعمير

الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

سنة المقارنة	٢٠١٠م	إيضاح رقم	البيان
بالألف ريال	بالألف ريال		الأصول
	٤,٤١٦,١٩٨	٥	نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي
	١١,٥٥٠,٣٤٨	٦	أرصدة لدى البنوك
	٦,١٩٩,٣٠٠	٧	قروض للعملاء بعد خصم المخصص
	١٨٤,٧٧٢	٨	استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ
	١,١٤١,٢٢٠	٩	أرصدة مدينة وأصول أخرى
	٢٧٧,٣١٨	١٠	الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
	٢٣,٧٦٩,١٥٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
	٦,٠٥٣,٣٦٥	١١	أرصدة مستحقة للبنوك
	١٤,٥٩٣,٧٥٠	١٢	ودائع العملاء
	٢,٧١٠,٦٩٤	١٣	أرصدة دائنة والالتزامات أخرى

١٦,٨٩١	١٤	دائنو توزيعات الأرباح
١٢٥,٠٧٩	١٥	مخصصات أخرى
٢٣,٤٩٩,٧٧٩		إجمالي الالتزامات (١)
		<u>حقوق المساهمين</u>
١٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٦٩,١٣٦	١٦	الاحتياطيات
٢٤١		أرباح محتجزة
٢٦٩,٣٧٧		إجمالي حقوق المساهمين (٢)
٢٣,٧٦٩,١٥٦		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين (٢+١)
		<u>التزامات عرضية وارتباطات</u>
١,٩٨١,٧٠٧		التزامات مقابل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية ارتباطات وأخرى

١٠-٥: قائمة التدفقات النقدية

- تعتبر قائمة التدفقات النقدية إحدى القوائم المالية الأساسية بجانب قائمة الدخل والميزانية العمومية التي تساعد على ما يلي:
١. معرفة توفر السيولة، وقدرة البنك على سداد الالتزامات، وتوقيت التدفقات النقدية.
 ٢. معرفة مصادر النقد خلال الفترة المالية الحالية (المقبوضات النقدية).
 ٣. معرفة أسلوب استخدام النقد خلال الفترة المالية الحالية (المسدوعات النقدية).
 ٤. توفير المعلومات لمستخدمي القوائم المالية في تحديد مقدرة البنك على توليد النقدية وما في حكمها.
- يتمثل مصطلح "النقدية وما في حكمها" فيما يلي:

١- **النقدية:** تشمل النقدية بالصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الأرصدة المودعة في إطار نسبة الاحتياطي - وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك.

٢- **ما في حكم النقدية:** تشمل الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة والتي يمكن تحويلها إلى مبالغ نقدية محددة خلال ثلاثة شهور، بالإضافة إلى أن تعرضها لمخاطر التغير في قيمتها يعتبر ضئيلاً، ويتم الاحتفاظ بها لمواجهة الالتزامات قصيرة الأجل، وهي بذلك تنحصر في أرصدة أدون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها.

ويعتبر **المبدأ النقدي** المبدأ الأساسي لإعداد قائمة التدفقات النقدية، ومن ثم فهي تمثل التدفقات النقدية وما في حكمها سواء المدفوعة أو المحصلة، وعلى هذا فإن الزيادة في الأصول والنقص في الالتزامات تمثل المدفوعات النقدية، بينما النقص في الأصول والزيادة في الالتزامات تمثل المقبوضات النقدية.

ولا يجب أن تتضمن قائمة التدفقات النقدية المعاملات غير النقدية المتعلقة بنشاطي الاستثمار والتمويل مثل شراء الأصول الثابتة بالأجل، ومعاملات تحويل الديون إلى أسهم حقوق الملكية. وكما لا يجب أن تتضمن قائمة التدفقات النقدية الحركة بين بنود النقدية وما في حكمها خلال الفترة على اعتبار أن ناتج هذه الحركة يمثل ناتج قائمة التدفقات النقدية المتمثل في صافي الزيادة (النقص) في أرصدة النقدية وما في حكمها خلال الفترة والذي يتم الحصول عليه بجمع صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل، الاستثمار، والتمويل.

١٠-٥-١: عرض قائمة التدفقات النقدية

يتم عرض التدفقات النقدية خلال الفترة المالية في قائمة التدفقات النقدية حسب الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية.

١. الأنشطة التشغيلية :

تشمل الأنشطة التشغيلية أنشطة البنك الرئيسية المولدة للإيرادات، والأنشطة الأخرى التي لا تعتبر أنشطة استثمارية أو تمويلية. وتتمثل التدفقات النقدية الخاصة بالأنشطة التشغيلية في التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة على النحو التالي:

١- التدفقات النقدية الداخلة: تشمل التدفقات النقدية الداخلة على عدة بنود منها:

- نقص في الأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي.
- نقص في الودائع لدى البنوك.
- نقص في أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.
- نقص في الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة.
- نقص في القروض والسلفيات.
- نقص في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى.
- زيادة في الأرصدة المستحقة للبنوك.
- زيادة في ودايع العملاء (الحسابات الجارية، ودايع لأجل، وودائع التوفير).
- زيادة في الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى.

٢- التدفقات النقدية الخارجة: تشمل التدفقات النقدية الخارجة على عدة بنود منها:

- (زيادة) في الأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي.
- (زيادة) في الودائع لدى البنوك.
- (زيادة) في أنون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.
- (زيادة) في الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة.
- (زيادة) في القروض والسلفيات.

- (زيادة) في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى.
- (نقص) في الأرصدة المستحقة للبنوك.
- (نقص) في ودائع العملاء (الحسابات الجارية، ودائع لأجل، وودائع التوفير).
- (نقص) في الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى.

٢. الأنشطة الاستثمارية :

تشمل الأنشطة الاستثمارية المعاملات المرتبطة بشراء وبيع الأصول طويلة الأجل من شراء وبيع الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ وكذلك شراء وبيع الأصول الثابتة. وتتمثل التدفقات النقدية الخاصة بالأنشطة الاستثمارية في التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة على النحو التالي:

١- التدفقات النقدية الداخلة: تشمل التدفقات النقدية الداخلة على عدة بنود منها:

- بيع الأصول الثابتة.
 - بيع الاستثمارات طويلة الأجل بغرض الاحتفاظ.
- ٢- التدفقات النقدية الخارجة: تشمل التدفقات النقدية الخارجة على عدة بنود منها:

- (شراء) الأصول الثابتة.
 - (شراء) الاستثمارات طويلة الأجل بغرض الاحتفاظ.
- ## ٣. الأنشطة التمويلية :

تشمل الأنشطة التمويلية المعاملات الخاصة بحقوق الملكية، والمعاملات المرتبطة بالحصول على القروض طويلة الأجل والسندات. وتتمثل التدفقات النقدية الخاصة بالأنشطة التمويلية في التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة على النحو التالي:

١- التدفقات النقدية الداخلة: تشمل التدفقات النقدية الداخلة على عدة بنود منها:

- الزيادة في رأس المال المدفوع.
 - الزيادة في القروض طويلة الأجل.
 - الزيادة في السندات.
- ٢- التدفقات النقدية الخارجة: تشمل التدفقات النقدية الخارجة على عدة بنود منها:

- (النقص) في رأس المال المدفوع.
- (النقص) في القروض طويلة الأجل.
- (النقص) في السندات.
- (توزيعات) الأرباح.

١٠-٥-٢: إعداد قائمة التدفق النقدي باستخدام الطريقة غير المباشرة

لإعداد قائمة التدفق النقدي باستخدام الطريقة غير المباشرة نحصل على المعلومات المطلوبة من:

- أ. ميزانيتين مقارنتين (ميزانية السنة الحالية وميزانية السنة الماضية).
- ب. حسابات النتيجة (قائمة الدخل) للفترة الحالية.

ويتم إعداد قائمة التدفقات النقدية من خلال الخطوات التالية:

أولاً : تحديد صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

- ١- نبدأ بصافي الربح قبل خصم الضرائب والزكاة، ويتم استبعاد البنود التالية باعتبارها لا تمثل تدفقات نقدية وهي:

- إهلاك الأصول الثابتة.
- الزيادة في المخصصات (المكون من المخصصات خلال العام)
- فروق تقييم الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ.
- المخصصات التي انتفى الغرض منها (تطرح).
- خسائر بيع الأصول تضاف والأرباح (تخصم).
- خسائر بيع الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ تضاف والأرباح (تخصم).

٢- باستبعاد تأثير البنود السابقة على صافي الربح نحصل على أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل.

٣- يضاف النقص في الأصول على اعتبار أن النقص في الأصول يؤدي إلى زيادة النقدية، وتضاف الزيادة في الالتزامات على اعتبار أن الزيادة في الالتزامات تؤدي إلى الزيادة في النقدية، أي أنهما يمثلان التدفقات النقدية الداخلة الخاصة بالأنشطة التشغيلية مثل نقص في الأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي، نقص في الودائع لدى البنوك، نقص في أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى، نقص في الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة، نقص في القروض والسلفيات، نقص في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى، زيادة في الأرصدة المستحقة للبنوك، زيادة في ودائع العملاء (الحسابات الجارية، ودائع لأجل، وودائع التوفير)، وزيادة في الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى.

٤- تخصم الزيادة في الأصول على اعتبار أن الزيادة في الأصول تؤدي إلى نقص النقدية، ويخصم النقص في الالتزامات على اعتبار أن النقص في الالتزامات تؤدي إلى نقص النقدية، أي أنهما يمثلان التدفقات النقدية الخارجة الخاصة بالأنشطة التشغيلية مثل (زيادة) في الأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي، (زيادة) في الودائع لدى البنوك، (زيادة) في أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى، (زيادة) في الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة، (زيادة) في القروض والسلفيات، (زيادة) في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى، (نقص) في الأرصدة المستحقة للبنوك، (نقص) في ودائع العملاء (الحسابات الجارية، ودائع لأجل، وودائع التوفير)، (نقص) في الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى.

٥- نحصل على صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بإضافة أو طرح البنود السابقة إلى صافي الربح.

ثانياً : تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

١- يضاف النقص في الأصول الثابتة والاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ نتيجة البيع على اعتبار أن النقص في هذه الأصول يؤدي إلى الزيادة في النقدية، وذلك باعتبارها تمثل تدفقات نقدية داخلية.

٢- تطرح (الزيادة) في الأصول الثابتة والاستثمارات بغرض الاحتفاظ نتيجة الشراء على اعتبار أن الزيادة في هذه الأصول تؤدي إلى النقص في النقدية باعتبارها تمثل تدفقات نقدية خارجة.

ثالثاً : تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

١- تضاف التدفقات النقدية الداخلة المرتبطة بالنشاط التمويلي مثل الزيادة في رأس المال المدفوع، الزيادة في القروض طويلة الأجل، والزيادة في السندات.

٢- تخصم التدفقات النقدية الخارجة المرتبطة بالنشاط التمويلي مثل (النقص) في رأس المال، (النقص) في القروض طويلة الأجل، (النقص) في السندات، (توزيعات) الأرباح.

رابعاً : تبويب التغيرات بين أرصدة الأصول والالتزامات

يتم تبويب التغيرات بالزيادة أو النقص بين أرصدة الأصول والالتزامات في أول الفترة المالية وآخرها أما مباشرة من الميزانيتين المقارنتين، وبالتالي تبويب مباشرة في قائمة التدفقات النقدية مثل الأرصدة المستحقة على البنوك، وأرصدة ودائع العملاء، والأرصدة المستحقة للبنوك، والأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى. وكما يتم تحليل بعض التغيرات بين أرصدة الأصول والالتزامات في أول الفترة المالية وآخرها إلى عناصرها، ويأتي ذلك تبويب هذه العناصر على الأنشطة المتعلقة بها بقائمة التدفقات النقدية، ومثال ذلك النقدية وما في حكمها، القروض للعملاء والبنوك، الأصول الثابتة، الأرصدة المدينة والأصول الأخرى، والاستثمارات بغرض

الاحتفاظ، وحساب دائنو التوزيعات وضرائب الدخل وذلك على النحو التالي:-

١- النقدية وما في حكمها :

بيان	ريال
التغير في النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي	xx
التغير في الأرصدة لدى البنوك	xx
التغير في ودائع البنوك	xx
التغير في أذون الخزانة	xx
التغير في أذون الخزانة استحقاق أكثر من ٣ شهور	xx
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام	xx

التغير في ودائع البنوك

بيان	تاريخ الفترة	سنة المقارنة	التغير
ودائع لدى البنوك	xx	xx	xx

يُدرج تأثير التغير في أرصدة الودائع لدى البنوك ضمن أنشطة التشغيل، ويتم استبعاد تأثير التغير في أرصدة الودائع لدى البنوك من التغير في النقدية وما في حكمها حيث أنها لا تعتبر من بنود النقدية وما في حكمها.

التغير في أذون الخزانة

بيان	تاريخ الفترة	سنة المقارنة	التغير
أذون الخزانة	xx	xx	xx
يطرح: أذون خزانة استحقاق ٣ شهور	(xx)	(xx)	(xx)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ٣ شهور	xx	xx	xx

يُدرج تأثير التغير في أرصدة التغير في أذون الخزانة ضمن أنشطة التشغيل، ويتم استبعاد تأثير التغير في أرصدة أذون الخزانة من التغير في النقدية وما في حكمها حيث أنها لا تعتبر من بنود النقدية وما في حكمها.

٢- استثمارات مالية بغرض المتاجرة :

بيان	تاريخ الفترة	سنة المقارنة	التغير
استثمارات مالية بغرض المتاجرة (بعد خصم المخصص) يضاف: مخصص الاستثمارات تكلفة الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة قبل المخصص	xx	xx	xx
	xx	xx	xx
	xx	xx	xx

تدرج الزيادة في تكلفة الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة قبل المخصص ضمن أنشطة التشغيل باعتبارها تدفق نقدي خارجي.

٣- قروض للعملاء والبنوك :

بيان	تاريخ الفترة	سنة المقارنة	التغير
قروض للعملاء والبنوك (بعد خصم المخصص) يضاف: مخصص القروض قروض للعملاء والبنوك قبل خصم المخصص	xx	xx	xx
	xx	xx	xx
	xx	xx	xx

تدرج الزيادة في القروض الممنوح للعملاء والبنوك قبل خصم المخصص ضمن أنشطة التشغيل باعتبارها تدفق نقدي خارجي.
كيفية احتساب التغير في أرصدة القروض للعملاء والبنوك

بيان	ريال
رصيد القروض قبل خصم المخصص في / /	xx
يخصم : رصيد القرض قبل خصم المخصص في / /	(xx)
يخصم : المحصل من ديون سبق إعدامها	(xx)
يضاف : ديون تم إعدامها (المستخدم من المخصص)	xx
يضاف : أصول آلت ملكيتها للبنك خلال العام	xx
يخصم : فروق تقييم المخصص بالعملات الأجنبية	xx
التغير في القروض للعملاء والبنوك خلال العام	xx

٤ - استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ

أ. مشتريات استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ

بيان	تاريخ الفترة	سنة المقارنة	التغير
استثمارات مالية بغرض المتاجرة (بعد تخفيضها بفروق التقييم)	xx	xx	xx
يضاف: فروق تقييم الاستثمارات	xx	xx	xx
تكلفة الاستثمارات المالية قبل التأثير بالتقييم وعمليات البيع	xx	xx	xx

- تدرج الزيادة في تكلفة الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ ضمن أنشطة الاستثمار باعتبارها تدفق نقدي خارجي.
- تدرج فروق تقييم استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ ضمن التعديلات لتسوية صافي الربح باعتبارها لا تمثل تدفقات نقدية.

ب. مبيعات استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ

بيان	ريال
المحصل من بيع استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ	xx
يخصم: تكلفة الاستثمارات المباعة	(xx)
الأرباح الناتجة عن بيع الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ	xx

- تدرج القيمة المحصلة من بيع الاستثمارات بغرض الاحتفاظ ضمن أنشطة الاستثمار باعتبارها تدفق نقدي داخلي، أما الأرباح الناتجة عن عملية البيع فيتم استبعاد تأثيرها على الربح ضمن التعديلات لتسوية صافي الربح.

٥ - الأصول الثابتة:

أ. مشتريات الأصول الثابتة

بيان	تاريخ الفترة	سنة المقارنة	التغير
الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	xx	xx	xx
يضاف: مجمع الإهلاك	xx	xx	xx
تكلفة الأصول قبل خصم مجمع الإهلاك وعمليات البيع	xx	xx	xx

تدرج مشتريات الأصول الثابتة والمدفوعات لشراء الأصول الثابتة ضمن أنشطة الاستثمار باعتبارها تدفق نقدي خارجي.

ب. مبيعات استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ

بيان	ريال
صافي القيمة الدفترية للأصول المباعة	xx
المحصل من بيع الأصول	(xx)
الأرباح أو الخسائر من بيع الأصول الثابتة	xx

تدرج القيمة المحصلة من بيع الأصول الثابتة ضمن أنشطة الاستثمار باعتبارها تدفق نقدي داخلي، أما الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع فيتم استبعاد تأثيرها على الربح ضمن التعديلات لتسوية صافي الربح.

خامساً: تحديد النقد في نهاية العام

١- بجمع صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية، الاستثمارية، والتمويلية سواءً بالإضافة أو الخصم نحصل على الزيادة أو (النقص) في النقد خلال السنة.

٢- بجمع ناتج العملية الأولى إلى رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام نحصل على رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام. وفيما يلي نموذج قائمة التدفقات النقدية التي تلتزم بها البنوك التقليدية في إعدادها في نهاية كل سنة مالية. ويمثل هذا النموذج الحد الأدنى الذي يجب أن تعرض به قائمة التدفقات النقدية، بمعنى أن لإدارة البنك الحق في إضافة أية بنود أو بيانات تراها ضرورية لإيضاح حقيقة التدفقات النقدية^(٦).

بنك

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في

البيان	إيضاح رقم	الفترة	فترة المقارنة
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		ريال	ريال
صافي الربح (الخسارة) قبل خصم الضرائب والزيادة		xx	xx
تعديلات لتسوية الأرباح (الخسائر) مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك		xx	xx
مخصصات		xx	xx
فروق تقييم الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ		xx	xx
مخصصات انتفى الغرض منها		xx	xx
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض		xx	xx
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة		xx	xx
خسائر (بيع) استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ		xx	xx
ضرائب الدخل والزيادة المسددة			
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل			
<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</u>			
النقص (الزيادة) في الأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي			
النقص (الزيادة) في الودائع لدى البنوك			
النقص (الزيادة) في أذون الخزينة والأوراق الحكومية			
النقص (الزيادة) في الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة			
النقص (الزيادة) في القروض للعملاء والبنوك			
النقص (الزيادة) في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى			
<u>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</u>			
الزيادة (النقص) في الأرصدة المستحقة للبنوك			
الزيادة (النقص) في ودائع العملاء			

			الزيادة (النقص) في الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١) التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار متحصلات من بيع استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ مشتريات استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ متحصلات من بيع أصول ثابتة مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد الفروع صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢) التدفقات النقدية من أنشطة التمويل الزيادة (النقص) في السندات الزيادة (النقص) في قروض طويلة الأجل الزيادة (النقص) في رأس المال المدفوع توزيعات الأرباح المدفوعة صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل (٣) صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١) رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي: نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي أرصدة لدى البنوك أدون خزائنة وأوراق حكومية ودائع لدى البنوك أدون خزائنة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور النقدية وما في حكمها

نموذج رقم (٣٣)

مثال: على قائمة التدفقات النقدية

فيما يلي ميزانيتين مقارنة للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٠/١٢/٣١ م و ٢٠٠٩/١٢/٣١ م (المبالغ بالآلاف الريالات):

البنك اليمني للإنشاء والتعمير

الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٠ م	٢٠٠٩ م
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		٤,٤١٦,١٩٨	٣,١٦٤,٠٣٠
أرصدة لدى البنوك		١١,٥٥٠,٣٤٨	٩,٦٥٨,٦٣١
قروض للعملاء بعد خصم المخصص		٦,١٩٩,٣٠٠	٦,٤٤٠,٦٩٤
استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ		١٨٤,٧٧٢	١٩٥,٥٧٧
أرصدة مدينة وأصول أخرى		١,١٤١,٢٢٠	١,٥٢١,٩٨٥
الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)		٢٧٧,٣١٨	٢٨٦,٢٠٧
إجمالي الأصول		٢٣,٧٦٩,١٥٦	٢١,٢٦٧,١٢٤
الالتزامات وحقوق المساهمين			
أرصدة مستحقة للبنوك		٦,٠٥٣,٣٦٥	٥,٩٥٨,٩٥١
ودائع العملاء		١٤,٥٩٣,٧٥٠	١١,٨٦٠,٣٠٣
أرصدة دائنة والالتزامات أخرى		٢,٧١٠,٦٩٤	٢,٨٤٨,٢٣٤
دائنو توزيعات الأرباح		١٦,٨٩١	١٥,٠٠٠
مخصصات أخرى		١٢٥,٠٧٩	٣١٤,٤٢٤
إجمالي الالتزامات (١)		٢٣,٤٩٩,٧٧٩	٢٠,٩٩٦,٩١٢
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع		١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

الاحتياطات	١٦٩,١٣٦	١٦٩,٩٤٧
أرباح محتجزة	٢٤١	٢٦٥
إجمالي حقوق المساهمين (٢)	٢٦٩,٣٧٧	٢٧٠,٢١٢
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين (٢+١)	٢٣,٧٦٩,١٥٦	٢١,٢٦٧,١٢٤
التزامات عرضية وارتباطات		
التزامات مقابل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية		
ارتباطات وأخرى	١,٩٨١,٧٠٧	٢,٥٧٣,٢٧٠

وتوفر لديك ما يلي:

١. توفرت البيانات التالية من قائمة الدخل (المبالغ بالآلاف ريال):
 - أ. بلغ صافي الربح قبل خصم الضرائب والزكاة مبلغ ٥٣,٣٣٨ ريال.
 - ب. بلغ إهلاك الفترة الخاص بالأصول الثابتة مبلغ ٣٧,٧٤١ ريال.
٢. ظهر رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في ٢٠١٠/١٢/٣١ م مبلغ ٥٤٢,١٣٣ ريال، بينما كان رصيد المخصص في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م مبلغ ٤٦٢,٤٠٣ ريال.
٣. ظهر رصيد المخصصات بخلاف مخصص الديون المشكوك فيها في ٢٠١٠/١٢/٣١ م مبلغ ١٢٥,٧٩ ريال، بينما كان رصيد المخصصات في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م مبلغ ٣١٤,٤٢٤ ريال.
٤. ظهر رصيد احتياطي الاستثمارات في ٢٠١٠/١٢/٣١ م مبلغ ٤٤,٠٢١ ريال، بينما كان رصيد الاحتياطي في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م مبلغ ٥٠,٥٤٣ ريال.
٥. بلغت قيمة الودائع لدى البنوك في ٢٠١٠/١٢/٣١ م مبلغ ٥,٩٤١,٣٥٦ ريال، كما بلغت في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م مبلغ ٣,٩١٥,١٦٢ ريال.
٦. ظهر رصيد الأصول الثابتة في ٢٠١٠/١٢/٣١ م قبل خصم مجمع الإهلاك مبلغ ٤٣١,٥٣٨ ريال، بينما كان رصيد الأصول الثابتة في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م قبل خصم مجمع الإهلاك مبلغ ٤٠٢,٦٨٦ ريال.
٧. بلغت الضرائب المسددة مبلغ ٣٠,٧٦٠ ريال.

٨. تم توزيع الأرباح الموزعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٠م بمبلغ ١٥,٠٠٠ ريال ومبلغ ١٠٢ ريال على التوالي.
- والمطلوب: إعداد قائمة التدفقات النقدية لعام ٢٠١٠م.
- تمهيد للحل:

١- التغيرات بالزيادة أو النقص بين أرصدة الأصول والالتزامات المباشرة:

البيان	٢٠١٠م بالآلف ريال	٢٠٠٩م بالآلف ريال	صافي التغير بالآلف ريال
الأرصدة المدينة	١,١٤١,٢٢٠	١,٥٢١,٩٨٥	-٣٨٠,٧٦٥ نقص
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٠٥٣,٣٦٥	٥,٩٥٨,٩٥١	٩٤,٤١٤ زيادة
ودائع العملاء	١٤,٥٩٣,٧٥٠	١١,٨٦٠,٣٠٣	٢,٧٣٣,٤٤٧ زيادة
الأرصدة الدائنة	٢,٧١٠,٧٩٦	٢,٨٤٨,٢٣٤	-١٣٧,٤٣٨ نقص
الاستثمارات الطويلة	١٨٤,٧٧٢	١٩٥,٥٧٧	-١٠,٨٠٥ نقص

٢- تحليل التغيرات بالزيادة أو النقص في الأصول والالتزامات لبعض البنود:

النقدية وما في حكمها :

البيان	٢٠١٠م بالآلف ريال	٢٠٠٩م بالآلف ريال	صافي التغير بالآلف ريال
التغير في النقدية وأرصدة البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	٤,٤١٦,١٩٨	٣,١٦٤,٠٣٠	١,٢٥٢,١٦٨
التغير في أرصدة لدى البنوك	١١,٥٥٠,٣٤٨	٩,٦٥٨,٦٣١	١,٨٩١,٧١٧
التغير في ودائع البنوك	٥,٩٤١,٣٥٦	٣,٩١٥,١٦٢	(٢,٠٢٦,١٩٤)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها	١٠,٠٢٥,١٩٠	٨,٩٠٧,٤٩٩	١,١١٧,٦٩١

يدرج تأثير التغير في أرصدة الودائع لدى البنوك بمبلغ ٢,٠٢٦,١٩٤ ريال ضمن أنشطة التشغيل، ويتم استبعاد تأثير التغير في أرصدة الودائع لدى البنوك من التغير في النقدية وما في حكمها بنفس المبلغ حيث أنها لا تعتبر من بنود النقدية وما في حكمها.

٣- قروض للعملاء

بيان	٢٠١٠م	٢٠٠٩م	التغير
قروض للعملاء (بعد خصم المخصص)	٦,١٩٩,٣٠٠	٦,٤٤٠,٦٩٤	(٢٤١,٣٩٤)
يضاف: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٥٤٢,١٣٣	٤٦٢,٤٠٣	٧٩,٧٣٠
قروض للعملاء والبنوك قبل خصم المخصص	٦,٧٤١,٤٣٣	٦,٩٠٣,٠٩٧	(١٦١,٦٦٤)

يُدرج النقص في القروض الممنوح للعملاء قبل خصم المخصص ضمن أنشطة التشغيل باعتباره تدفق نقدي داخلي. ويمثل مبلغ ٧٩,٧٣٠ الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لهذا العام الذي يستبعد باعتباره لا يمثل تدفقاً نقدياً.

٤- الأصول الثابتة

مشتريات الأصول الثابتة

بيان	٢٠١٠م	٢٠٠٩م	التغير
الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	٢٧٧,٣١٨	٢٨٦,٢٠٧	(٨,٨٨٩)
يضاف: مجمع الإهلاك	١٥٤,٢٢٠	١١٦,٤٧٩	٣٧,٧٤١
تكلفة الأصول قبل خصم مجمع الإهلاك وعمليات البيع	٤٣١,٥٣٨	٤٠٢,٦٨٦	٢٨,٨٥٢

تدرج مشتريات الأصول الثابتة بمبلغ ٢٨,٨٥٢ ريال ضمن أنشطة الاستثمار باعتبارها تدفق نقدي خارجي.

٥- التغيرات في المخصصات واحتياطي الاستثمارات

البيان	٢٠١٠م بالآلاف ريال	٢٠٠٩م بالآلاف ريال	صافي التغير بالآلاف ريال
المخصصات	١٢٥,٠٧٩	٣١٤,٤٢٤	١٨٩,٣٤٥-
احتياطي الاستثمارات	٤٤,٠٢١	٥٠,٥٤٣	٦,٥٢٢-
ودائع العملاء	١٤,٥٩٣,٧٥٠	١١,٨٦٠,٣٠٣	٢,٧٣٣,٤٤٧ زيادة

يمثل مبلغ ١٨٩,٣٤٥ ريال المستخدم من المخصصات. ويمثل مبلغ ٦,٥٢٢ ريال المستخدم من احتياطي الاستثمارات.

بنك الإنشاء والتعمير

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٠ م	فترة المقارنة
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		ريال	ريال
صافي الربح قبل خصم الضرائب والزيادة		٥٣,٣٣٨	xx
تعديلات لتسوية الأرباح (الخسائر) مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك		٣٧,٧٤١	xx
زيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		٧٩,٧٣٠	xx
مخصصات انتفى الغرض منها		(١٨٩,٣٤٥)	xx
ما تم استخدامه من احتياطي الاستثمارات		(٦,٥٢٢)	
ضرائب الدخل والزيادة		(٣٠,٧٦٠)	
أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات		(٥٥,٨١٨)	(xx)
المستخدمة في أنشطة التشغيل			
صافي النقص (الزيادة) في الأصول			
(زيادة) في الودائع لدى البنوك		(٢,٠٢٦,١٩٤)	(xx)
نقص في القروض للعملاء		١٦١,٦٦٤	xx
نقص في الأرصدة المدينة والأصول أخرى		٣٨٠,٧٦٥	xx
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات			
زيادة في الأرصدة المستحقة للبنوك		٩٤,٤١٤	(xx)
زيادة في ودائع العملاء		٢,٧٣٣,٤٤٧	(xx)
(نقص) في الأرصدة الدائنة والتزامات أخرى		(١٣٧,٤٣٨)	xx

xx	١,١٥٠,٨٤٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
	١٠,٨٠٥	متحصلات من بيع استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ
	(٢٨,٨٥٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
	(١٨,٠٤٧)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
	(١٥,٠٠٠)	الأرباح للتوزيع على المساهمين
	(١٠٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
	(١٥,١٠٢)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل (٣)
	١,١١٧,٦٩١	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
	٨,٩٠٧,٤٩٩	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
	١٠,٠٢٥,١٩٠	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
	٤,٤١٦,١٩٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
	١١,٥٥٠,٣٤٨	أرصدة لدى البنوك
	(٥,٩٤١,٣٥٦)	ودائع لدى البنوك
	١٠,٠٢٥,١٩٠	النقدية وما في حكمها

١٠-٦: قائمة التغير في حقوق المساهمين

تتكون حقوق المساهمين من رأس المال، الاحتياطيات المختلفة والأرباح المحتجزة (المدورة). ويحدد في هذه القائمة التغير في حقوق المساهمين وذلك على النحو التالي:

١. يبدأ بالأرصدة الافتتاحية في بداية السنة بالنسبة لرأس المال، الاحتياطي القانوني، الاحتياطي العام، الاحتياطي الخاص وأية احتياطيات أخرى، الأرباح المحتجزة في بداية السنة.
٢. يضاف أو يخصم منه زيادة أو (تخفيض) رأس المال.

٣. تخصم أية استخدامات للاحتياطيات.
٤. يضاف ربح العام.
٥. يوزع صافي الربح القابل للتوزيع على الاحتياطيات، الأرباح المقترحة للتوزيع على المساهمين، مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، وما تبقى أرباح محتجزة (مدورة) للسنة التالية.
٦. بإجراء عملية الإضافة أو (الخصم) نحصل على أرصدة حقوق المساهمين في نهاية السنة المالية.

ويكون شكل هذه القائمة كما يلي (البنك المركزي، ص ١٨):

السنة الحالية	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي	أرباح محتجزة	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة التسويات						
صافي ربح الفترة						
المحول إلى الاحتياطيات						
الأرباح المقترحة توزيعها						
الرصيد في نهاية الفترة						

نموذج رقم (٣٤)

مثال: على قائمة التغير في حقوق المساهمين

توفرت لديك البيانات التالية (المبالغ بالآلاف ريال):

- ١- رصيد رأس المال في بداية السنة المالية ١٠٠,٠٠٠ ريال، وفي نهاية السنة المالية ١٠٠,٠٠٠ ريال.
- ٢- كانت أرصدة الاحتياطيات في بداية الفترة كما يلي:
١١٧,٧٠٤ ريال احتياطي قانوني، ١,٧٠٠ احتياطي عام، ٥٠,٥٤٣ احتياطي استثمارات.

٣- بلغ صافي ربح الفترة ٢٢,٥٧٨ ريال، وبلغت الأرباح المحتجزة في بداية السنة مبلغ ٢٦٥ ريال.

٤- وزع صافي الربح القابل للتوزيع بمبلغ ٢٢,٨٤٣ ريال (٢٢,٥٧٨ + ٢٦٥ ريال) كما يلي:

- ٣,٣٨٧ المحول للاحتياطي القانوني (٢٢,٥٧٨ × ١٥%).

- ٢,٣٢٤ المحول للاحتياطي العام

- ١٦,٠٠٠ أرباح للتوزيع على المساهمين.

- ٨٩١ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة.

٥- استخدم من احتياطي الاستثمارات مبلغ ٦,٥٢٢ ريال.

والمطلوب: إعداد قائمة التغير في حقوق المساهمين.

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي استثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	العام ٢٠١٠م
٢٧٠,٢١٢	٢٦٥	٥٠,٥٤٣	١,٧٠٠	١١٧,٧٠٤	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
(٦,٥٢٢)		(٦,٥٢٢)				مستخدم من احتياطي استثمارات
٢٢,٥٧٨	٢٢,٥٧٨					صافي ربح الفترة
---	(٥,٧١١)		٢,٣٢٤	٣,٣٨٧		المحول إلى الاحتياطيات
(١٦,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)					الأرباح المقترح توزيعها
(٨٩١)	(٨٩١)					مكافأة مجلس الإدارة
٢٦٩,٣٧٧	٢٤١	٤٤,٠٢١	٤,٠٢٤	١٢١,٠٩١	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

١٠-٧: الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تعتبر الإيضاحات المتممة للقوائم المالية جزء مكمل للقوائم المالية المنشورة ويجب أن تحتوي هذه الإيضاحات على ما يلي:

- ١- النشاط: يشار في هذا البند إلى تاريخ تأسيس البنك، رقم القرار الوزاري بتأسيس البنك، نوعية النشاط الذي يزاوله، اسم مدينة المركز الرئيسي، وعدد الفروع.

السياسات المحاسبية المتبعة: تتضمن أهم السياسات المحاسبية الإشارة إلى ما يلي:

أ. **المعاملات بالعملة الأجنبية:** يتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية على أساس أسعار الصرف للعملات الأجنبية في تاريخ تنفيذ المعاملة المالية. ويتم تقييم أرصدة الأصول والالتزامات من العملات الأجنبية في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف في نهاية السنة المالية وإظهار الفروق سواء كانت ربح أو خسارة في قائمة الدخل ضمن بند "أرباح (خسائر) معاملات النقد الأجنبي".

ب. **أذون الخزانة:** يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية، ويظهر خصم الإصدار ضمن الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى. وأما في الميزانية فإن أذون الخزانة تظهر بالصافي بعد استبعاد خصم الإصدار.

ج. **تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة:** يتم تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة على أساس سعر التكلفة التاريخي أو سعر السوق في حالة وجود سوق للأوراق المالية، أو على أساس سعر التكلفة والقيمة المحسوبة لهذه الأوراق المالية بحسب أحدث القوائم المالية المنشورة للشركات المصدرة لهذه القوائم أيهما أقل، وتكوين مخصص هبوط الأسعار في حالة زيادة التكلفة عن سعر السوق أو القيمة المحسوبة لكل استثمار على حدة.

د. **تقييم الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ:** يتم تقييم الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ لكل استثمار على حدة على أساس التكلفة التاريخي، وفي حالة انخفاض هذه الاستثمارات في قيمتها لعدة أسباب منها: الضعف المستمر في المركز المالي للشركة المستثمر فيها، انخفاض قيمة أصول الشركة المستثمر فيها، وجود احتمال تصفية الشركة المستثمر فيها، طول فترة المشروع وعدم بدء النشاط الفعلي، فإنه يتم تعديل القيمة الدفترية وتحميل قائمة الدخل بقيمة هذا

الانخفاض ضمن بند "فروق تقييم الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ".

٥. مخصص القروض (مخصص الديون المشكوك فيها) عن القروض والتسهيلات : يتم تكوين مخصص الديون المشكوك فيها عن القروض والتسهيلات بعد استبعاد القروض والتسهيلات المغطاة بودائع أو ضمانات صادرة من بنوك خارجية في الجمهورية اليمنية ومجمدة مقابل التسهيلات الممنوحة للعملاء. ويتم تكوين هذا المخصص بالنسب التالية حسب تعليمات البنك المركزي:

- ١% القروض والتسهيلات المنتظمة.
- ١٥% القروض والتسهيلات غير المنتظمة دون المستوى.
- ٤٥% الديون المشكوك في تحصيلها.
- ١٠٠% الديون الرديئة.

ويتم معالجة الديون المعدومة خصما من مخصص القروض والتسهيلات. وكما يتم إضافة أية ديون معدومة محصلة إلى هذا المخصص.

و. الأصول الثابتة والإهلاك: يتم إهلاك الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات الإهلاك المناسبة لكل أصل على حدة (يشار إلى معدلات الإهلاك المطبقة). ويتم الإفصاح في الإيضاحات عن تكلفة الأصول الثابتة ومجمع الإهلاك في بداية الفترة، الإضافات والإستبعادات، والرصيد في نهاية الفترة وذلك لكل أصل على حدة. وكما يجب الإفصاح عن أية قيود على ملكية الأصول الثابتة إن وجدت.

٢٠١٤
٣ - ٥ سنوات

ن.م. النفقات الإيرادية المؤجلة؛ يتم إطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة خلال فترة محددة (٣ - ٥ سنوات).

أسئلة وتمارين

الفصل العاشر

أولاً : الأسئلة

١. حدد القوائم المالية في البنوك التقليدية.
٢. "يتم إعداد القوائم المالية في البنوك التقليدية وفقاً لعدة أسس". ناقش أسس إعداد هذه القوائم المالية.
٣. وضح بالشكل فقط نموذج الميزانية لبنك تقليدي.
٤. اشرح مكونات عناصر الميزانية لبنك تقليدي.
٥. وضح بالشكل فقط نموذج قائمة الدخل والتوزيع لبنك تقليدي.
٦. اشرح مكونات عناصر قائمة الدخل والتوزيع لبنك تقليدي.
٧. وضح بالشكل فقط نموذج قائمة التدفقات النقدية.
٨. اشرح أهمية إعداد قائمة التدفقات النقدية.
٩. ماذا يقصد بمصطلح "النقدية وما في حكمها".
١٠. اشرح المبدأ التقليدي الذي يعتمد عليه لإعداد قائمة التدفقات النقدية.
١١. "يتم عرض قائمة التدفقات النقدية حسب الأنشطة التشغيلية، الاستثمارية، والتمويلية". علق على هذه العبارة موضحاً التدفقات النقدية لبنك تقليدي.
١٢. حدد خطوات إعداد قائمة التدفقات النقدية لبنك تقليدي.
١٣. وضح بالشكل فقط نموذج قائمة التغير في حقوق المساهمين.
١٤. "تعتبر الإيضاحات المتممة للقوائم المالية جزء مكمل للقوائم المالية المنشورة في البنوك التقليدية". اشرح هذه الإيضاحات.

ثانياً : التمارين

التمرين الأول:

فيما يلي أرصدة الحسابات المستخرجة من دفاتر البنك العربي المحدود في

٢٠١٠/١٢/٣١ م (المبالغ بالآلاف الريالات):

أولاً : الأرصدة المدينة

١٢٥٠٠٢٤ نقد بالريال، ٢٩٧٧٨٦ نقد بالعملات الأجنبية، ٢٧٢٠ حسابات جارية لدى البنوك المحلية، ٧٢٠٨٩٠ حسابات جارية لدى البنوك الخارجية، ٩٦١٩٩٨ ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية، ١٠٤٩٤٣٧٤ حساب جاري بالريال، ١١١٩٠٧١٤ ودائع لأجل بالريال، ٧٢٨٤٥٨٦ الاحتياطي الإلزامي، ١١٤٦٩٩٤٠ حسابات جارية مدينة، ١٤٤٦٤٦٨ كمبيالات مخصومة وقروض، ١٩٨١١٤ قروض للموظفين، ٣٦٨٣٤٤ مديونيات متنوعة، ٢٨٥٤٨٢ استثمارات محلية، ٨٤٠٦٠ استثمارات خارجية،

١٦٤٤٧٥٤ فوائد مستحقة، ٥٩٣٩٦ إيرادات أخرى مستحقة، ٣٠٤١٠٠ تأمينات وعهد، ٢٠٩٣٠٤ مصاريف مقدمة، ٦٤٨٨٦ مخزون الأدوات المكتبية والمطبوعات، ٣٢١٢٩٠ أراضي، ٣٧٨٦١٦ مباني، ٨٣٧٣٢ أثاث، ٥٠٠٦٤ سيارات، ٢٩٣٧٤ أجهزة كمبيوتر، ١٢٢٥٦٢ فوائد الودائع لأجل، ٢٧٦١٥٤ فوائد حسابات التوفير، ٢٣٥٢٤٠ فوائد البنوك الخارجية، ١٨٥٥٨ فوائد أخرى، ٤٢٣٤١٢ خسائر عمليات النقد الأجنبي، ٥٩٦٢٧٢ الأجور والمرتبات، ٧٥٤٨٢ إهلاك الأصول الثابتة، ١٨٢٦٥٨ مصاريف إدارية أخرى، ٨٥٥٧٢ مخصص مستحقات مختلفة، ٣٩٦٣٤١٤ حسابات نظامية مقابل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وأخرى ومختلفة.

ثانياً : الأرصدة الدائنة

٦٩٥٩٢٢٤ بنوك محلية، ٥١٤٧٥٠٦ بنوك خارجية، ١٨٦٦٢٩٨٢ حسابات جارية دائنة، ٧١٢١٢٠٨ حسابات توفير، ٢٢٣١١٨٢ ودائع لأجل، ١١٧٢١٢٨ تأمينات عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، ٣٢٠٩١٦٠ فوائد مستحقة، ٨٥٨٤٦ كوبونات أرباح غير موزعة، ١٣٣١١٠ مصاريف مستحقة، ١٠١٩٢٩٠ دائنون، ٩٧٣٩٨٢ أرصدة دائنة متنوعة، ١٠٨٤٢٦٦ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ٣٠٠٠ مخصص حقوق العاملين، ١٨٥٦٣٨ مخصص تقلبات الأسعار، ٣٠٨٤٤٠ مجمع إهلاك الأصول الثابتة، ٢٠٠٠٠٠ رأس المال، ٢٣٥٤٠٨ احتياطي قانوني، ٨٨٠٤٢ احتياطي استثمارات، ٣٤٠٠ احتياطي عام، ٥٣٠ أرباح مرحلة، ١٠٨١٤٦٦ فوائد القروض والسلفيات، ٦٩١١٤٤ فوائد الودائع لدى البنك المركزي والبنوك المحلية، ٥١٤٤ فوائد الأرصدة الخارجية، ٢٢٤٦٦ فوائد دائنة أخرى، ٣٠٤٥٤٠ عمولات، ١٧٨٢٦ إيرادات الاستثمارات، ٣٩٦٣٤١٤ حسابات نظامية مقابل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وأخرى ومختلفة.

والمطلوب:

- ١- إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م.
- ٢- إعداد الميزانية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م، إذا علمت أنه:
 - أ. تم تكوين مخصص للضريبة الأرباح التجارية والصناعية بمبلغ ٦١٥٢٠ ريال.
 - ب. يتم احتجاز ١٥% احتياطي قانوني.
 - ج. يتم احتجاز ١٠% احتياطي عام.
 - د. تم توزيع أرباح على المساهمين بمبلغ ٣٢٠٠٠ ريال.
 - هـ. تم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١٧٨٢ ريال.
 - و. ما يتبقى أرباح مرحلة للسنة التالية.

التمرين الثاني:

فيما يلي ميزانيتين مقارنتين للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٠/١٢/٣١ و ٢٠٠٩/١٢/٣١ م (المبالغ بالآلاف الريالات):

بنك التسليف التعاوني الزراعي

الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م	إيضاح رقم	البيان
بالآلاف ريال	بالآلاف ريال		الأصول
٦٣٢٨٠٦٠	٨٨٣٢٣٩٦		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١٩٣١٧٢٦٢	٢٣١٠٠٦٩٦		أرصدة لدى البنوك
١٢٨٨١٣٨٨	١٢٣٩٨٦٠٠		قروض للعملاء بعد خصم المخصص
٣٩١١٥٤	٣٦٩٥٤٤		استثمارات مالية بغرض الاحتفاظ
٣٠٤٣٩٧٠	٢٢٨٢٤٤٠		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٥٧٢٤١٤	٥٥٤٦٣٦		الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٤٢٥٣٤٢٤٨	٤٧٥٣٨٣١٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
١١٩١٧٩٠٢	١٢١٠٦٧٣٠		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٧٢٠٦٠٦	٢٩١٨٧٥٠٠		ودائع العملاء
٥٦٩٦٤٦٨	٥٤٢١٣٨٨		أرصدة دائنة والتزامات أخرى
٣٠٠٠٠	٣٠٢٠٤		دائنو توزيعات الأرباح
٦٢٨٨٤٨	٢٥٠١٥٨		مخصصات أخرى
٤١٩٩٣٨٢٤	٤٦٩٩٥٩٨٠		إجمالي الالتزامات (١)
			حقوق المساهمين
٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠		رأس المال المدفوع
٣٣٩٨٩٤	٣٤١٨٥٠		الاحتياطيات
٥٣٠	٤٨٢		أرباح محتجزة
٥٤٠٤٢٤	٥٤٢٣٣٢		إجمالي حقوق المساهمين (٢)
٤٢٥٣٤٢٤٨	٤٧٥٣٨٣١٢		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين (٢+١)
			التزامات عرضية وارتباطات
٥١٤٦٥٤٠	٣٩٦٣٤١٤		التزامات مقابل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية
			ارتباطات وأخرى

وتوفر لديك ما يلي:

١- توفرت البيانات التالية من قائمة الدخل (المبالغ بالآلاف ريال):

- بلغ صافي الربح قبل خصم الضرائب والزكاة مبلغ ١٠٦٦٧٦ ريال.
- بلغ إهلاك الفترة الخاص بالأصول الثابتة مبلغ ٧٥٤٨٢ ريال.

- ٢- ظهر رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في ٢٠١٠/١٢/٣١ م مبلغ ١٠٨٤٢٦٦ ريال، بينما كان رصيد المخصص في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م مبلغ ٩٢٤٨٠٦ ريال.
 - ٣- ظهر رصيد المخصصات بخلاف مخصص الديون المشكوك فيها في ٢٠١٠/١٢/٣١ م مبلغ ٢٥١٥٨٠ ريال، بينما كان رصيد المخصصات في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م مبلغ ٦٢٨٨٤٨ ريال.
 - ٤- ظهر رصيد احتياطي الاستثمارات في ٢٠١٠/١٢/٣١ م مبلغ ٨٨٠٤٢ ريال، بينما كان رصيد الاحتياطي في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م مبلغ ١٠١٠٨٦ ريال.
 - ٥- بلغت قيمة الودائع لدى البنوك في ٢٠١٠/١٢/٣١ م مبلغ ١١٨٨٢٧١٢ ريال، كما بلغت في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م مبلغ ٧٨٣٠٣٢٤ ريال.
 - ٦- ظهر رصيد الأصول الثابتة في ٢٠١٠/١٢/٣١ م قبل خصم مجمع الإهلاك مبلغ ٨٦٣٠٧٦ ريال، بينما كان رصيد الأصول الثابتة في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م قبل خصم مجمع الإهلاك مبلغ ٨٠٥٣٧٢ ريال.
 - ٧- بلغت الضرائب المسددة مبلغ ٣٠,٧٦٠ ريال.
 - ٨- تم توزيع الأرباح الموزعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٠ م بمبلغ ٣٠٠٠٠ ريال ومبلغ ٢٠٤ ريال على التوالي.
- والمطلوب: إعداد قائمة التدفقات النقدية لعام ٢٠١٠ م.

التمرين الثالث:

- توفرت لديك البيانات التالية (المبالغ بالآلاف ريال):
- ١- رصيد رأس المال في بداية السنة المالية ٢٠٠٠٠٠ ريال، وفي نهاية السنة المالية ٢٠٠٠٠٠ ريال.
 - ٢- كانت أرصدة الاحتياطيات في بداية الفترة كما يلي:
٢٣٥٤٠٨ ريال احتياطي قانوني، ٣٤٠٠ احتياطي عام، ٨١٠٨٦ احتياطي استثمارات.
 - ٣- بلغ صافي ربح الفترة ٤٥١٥٦ ريال، وبلغت الأرباح المحتجزة في بداية السنة مبلغ ٥٣٠ ريال. وزع صافي الربح القابل للتوزيع بمبلغ ٤٥٦٨٦ ريال كما يلي:
- ٦٨٥٤ المحول للاحتياطي القانوني (١٥%).
- ٤٤٩٦ المحول للاحتياطي العام (١٠%).
- ٣٢٠٠٠ أرباح للتوزيع على المساهمين.
- ١٧٨٢ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة.
- والمطلوب: إعداد قائمة التغير في حقوق المساهمين.

مراجع الفصل العاشر

- (١) البنك المركزي اليمني، "قواعد إعداد وعرض القوائم المالية وأسس التقييم"، (صنعاء : البنك المركزي اليمني، ١٩٩٩م)، ص ٧.
- (٢) المرجع السابق، ص ٧٣ - ٧٨.
- (٣) البنك المركزي اليمني، "قواعد إعداد وعرض القوائم المالية وأسس التقييم"، مرجع سبق ذكره، ص ٧٩ - ٨٢.
- (٤) المرجع السابق، ص ٨.
- (٥) المرجع السابق، ص ٩ - ١٠.

الباب الثاني

نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية

الفصل الحادي عشر

مدخل إلى نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية

الفصل الثاني عشر

نظام المراجعة

الفصل الثالث عشر

نظام المضاربة

الفصل الرابع عشر

نظام المشاركة

الفصل الخامس عشر

نظام الإجارة المنتهية بالتمليك

الفصل السادس عشر

القوائم المالية في البنوك الإسلامية

Thầy, Bà, Ông, Ông
Thầy, Bà, Ông, Ông

Thầy, Bà, Ông, Ông
Thầy, Bà, Ông, Ông

Thầy, Bà, Ông, Ông
Thầy, Bà, Ông, Ông

الفصل الحادي عشر

نظم المعلومات المحاسبية

في البنوك الإسلامية

١-١: مقدمة

يتناول هذا الفصل تعريف البنوك الإسلامية، طبيعة النشاط في البنوك الإسلامية، خصائص البنوك الإسلامية، نشأة البنوك الإسلامية، الإطار الفكري للمحاسبة المالية في البنوك الإسلامية، الهيكل التنظيمي للبنوك الإسلامية، نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية، ودليل الحسابات في أحد البنوك الإسلامية.

١-٢: تعريف البنوك الإسلامية

تعرف البنوك الإسلامية بأنها منشآت مالية تقوم بتجميع الأموال من أصحاب حسابات الاستثمار بهدف استثمارها في مجالات عديدة في ضوء قواعد وأحكام الشريعة الإسلامية بهدف تحقيق الربح وتحقيق التكافل الاجتماعي، وكما تقوم البنوك الإسلامية بتقديم الخدمات المصرفية التي لا تنطوي على الائتمان.

١-٣: أنشطة البنوك الإسلامية

يقتضيه لنا من التعريف السابق للبنوك الإسلامية أنها تقوم بالعديد من الأنشطة منها (١) تجميع الأموال من المودعين في شكل حسابات جارية أو ودائع استثمارية لإعادة استثمارها بهدف تحقيق الربح على أساس المضاربة الشرعية.

٢- تقديم الخدمات المصرفية

تقوم البنوك الإسلامية بتقديم الخدمات المصرفية التي لا تنطوي على ائتمان والتي تقوم بها البنوك التقليدية مثل فتح الحسابات الجارية الدائنة، تحصيل الشيكات، إصدار الحوالات بالعملة المحلية والعملات الأجنبية، استلام الحوالات بالعملة المحلية والعملات الأجنبية، إصدار الشيكات مقبولة الدفع والشيكات المصرفية، شراء وبيع العملات الأجنبية، فتح الاعتمادات المستندية المغطاة بالكامل، إصدار خطابات الضمان المغطاة بالكامل، وتأجير الخزائن الحديدية للعملاء على أساس أن الأصل في المعاملات المالية هو الحلال إلا ما يتعارض مع نص صريح في القرآن والسنة وإجماع الفقهاء على تحريمه.

وتحصل البنوك الإسلامية على عمولة مقابل تقديم هذه الخدمات المصرفية التي تعتبر جائزة شرعاً بشرط عدم المغالاة فيها وارتباطها بالجهد المبذول. وتعتبر هذه العمولة أحد مصادر الإيرادات في البنوك الإسلامية. وفي ما يلي أهم هذه الخدمات المصرفية :

أ. فتح الحسابات الجارية الدائنة للعملاء

تمثل الحسابات الجارية الدائنة أداة لتلبية احتياجات عملاء البنوك الإسلامية لتغطية متطلباتهم من النقد ولتسهيل تعاملهم مع الغير. ولا يختلف تعريف الحسابات الجارية الدائنة للعملاء في البنوك الإسلامية عنه في البنوك التقليدية، فهي عبارة عن حسابات دائنة يودع فيها العملاء أموالهم لدى البنك الإسلامي دون أن تشارك في أرباح البنك أو تتحمل مخاطر الاستثمار، ويسحبون منها في أي وقت باستخدام الشيكات أو طلبات التحويل، أو أية وسيلة من وسائل السحب. ويكون السحب مقيداً في حدود أرصدة العملاء، وإذا سحب أحد العملاء أكثر من رصيده (سحب على المكشوف) فلا تحتسب فائدة على هذا الرصيد، ويكون هذا الرصيد في حكم القرض الحسن.

وكما تقوم البنوك الإسلامية أيضاً بتحصيل الشيكات الواردة من الفروع لحساب عملائها وإضافتها لحساباتهم، وتحصيل الشيكات المحسوبة على بنوك أخرى عن طريق غرفة المقاصة في البنك المركزي وإضافتها لحسابات العملاء، وتنفيذ الحوالات خصماً من حساباتهم الجارية، وإضافة الحوالات الواردة لحساباتهم، وكما تقوم البنوك الإسلامية بتنفيذ فتح الاعتمادات المستندية، وإصدار خطابات الضمان، علاوة على تنفيذ الصيغ الاستثمارية المختلفة عن طريق الحسابات الجارية الدائنة للعملاء.

وجرى العرف في البنوك الإسلامية أنها لا تتقاضى أجراً مقابل فتح الحسابات الجارية الدائنة، ولكن تسترد منه بعض المصروفات مثل مصروف إرسال كشف الحساب، قيمة دفاتر الشيكات، وما في حكم ذلك.

ولا تعتبر المبالغ المودعة في الحسابات الجارية الدائنة ودائع بالمعنى الشرعي لكون البنوك الإسلامية تخططها بغيرها، ولا تلتزم بردها بعينها - كما هو الحال في الوديعة - وإنما يلتزم برد مثلها بمعنى أنه عند قيام أحد العملاء بسحب مبلغ من حسابه الجاري، فإنه يسحب من غير ماله المودع لدى البنك الإسلامي. لذلك يرى البعض (أبو زيد) أن الحسابات الجارية الدائنة في البنوك الإسلامية تأخذ حكم القرض الحسن ويجري عليها ما يجري على القرض من الضمان ورد المثل. وأجمع الفقهاء في المؤتمر الأول للمصارف الإسلامية على أن الحسابات الجارية الدائنة تعتبر قرضاً حسناً يستثمره البنك ويستأثر بإيراداته على أساس القاعدة الشرعية "الخراج بالضمان" لكون البنك يضمن سداد الحساب الجاري في أي وقت. أي أن التكليف الشرعي للحسابات الجارية بأنها مبالغ تحت الطلب لدى البنوك الإسلامية، لا يستحق المتعامل مع البنوك بمقتضاه أية أرباح كما لا يتحمل أية خسارة، وتلتزم البنوك بدفع الرصيد كاملاً عند طلبه من قبل عملاء البنوك.

ب. نظام الحوالات

تقوم البنوك الإسلامية نيابة عن العملاء بإصدار الحوالات واستلام الحوالات. وتحصل البنوك مقابل ذلك على أجر يكون في صورة عمولة، وهذه العمولة جائزة شرعاً نظير ما تقدمه البنوك من جهود.

ج. أعمال الصرافة

تقوم البنوك الإسلامية بأعمال الصرافة بشراء وبيع وتحويل العملات المختلفة في ظل سوق نقد حرة وخالية من الاحتكار والمقامرة. وتحصل البنوك الإسلامية مقابل قيامها بأعمال الصرافة على فروق عملة وهي جائزة شرعاً.

د. إصدار خطاب الضمان

لا يختلف تعريف خطاب الضمان في البنك الإسلامي عنه في البنك التقليدي بأنه عبارة عن تعهد كتابي صادر من البنك الإسلامي بناءً على طلب أحد العملاء يتعهد فيه البنك بدفع مبلغ محدد بمجرد الطلب من المستفيد خلال مدة سريان الخطاب، وفي نفس الغرض الذي صدر الخطاب من أجله. وتكون خطابات الضمان إما مغطاة بالكامل من جانب العميل أو غير مغطاة. وتعتبر خطابات الضمان المغطاة بالكامل عقد وكالة، إذ يعتبر البنك وكيلًا في هذه الحالة بالنسبة للعميل في سداد مبلغ خطاب الضمان للطرف الثالث المستفيد إذا أخل العميل بالتزاماته. وأما خطابات الضمان غير المغطاة فتعتبر عقد وكالة وكفالة، فالجزء غير المغطى يدخل ضمن عقد الكفالة بالنسبة لعلاقة البنك مع الطرفين. ولذلك يجوز إصدار خطابات الضمان من الناحية الشرعية لأن الوكالة والكفالة عقدان مشروعان باتفاق الفقهاء.

ويمكن أخذ أجر أو عمولة في حالة الوكالة، وأما الكفالة فلا يجوز أخذ عمولة عليها لأنها من عقود التبرع لأن الشرع جعل الضمان والقرض لا تنفذ إلا لله بغير عوض. وبذلك فخطابات الضمان غير المغطاة إذا قام بها البنك للعميل لا يأخذ عليها عمولة تمثيلاً مع أحكام الشريعة فهي كفالة فقط،

وبذلك تكون خدمة للعميل ولا يعود على البنك أي نفع من أدائها، لذلك يفضل أن تكون خطابات الضمان مغطاة بالكامل. ولقد قرر المؤتمر الأول للمصارف الإسلامية بدبي أن خطاب الضمان يتطلب أمرين وكالة وكفالة، ولا يجوز أخذ أجر على الكفالة ويجوز أخذ أجر على الوكالة.

وتقوم البنوك الإسلامية بهذا النشاط بأسلوب لا يختلف عن البنوك التقليدية باستثناء أن البنوك التقليدية تأخذ فائدة عن المبلغ الذي قد يدفعه البنك للمستفيد في حالة عدم تغطية العميل لقيمة الخطاب بالكامل وقيام البنك بالسداد للغير نتيجة عدم تنفيذ العميل لالتزاماته وعدم وجود رصيد كافٍ للعميل، وهذا غير جائز في البنوك الإسلامية.

هـ. فتح الاعتمادات المستندية

لا يختلف تعريف الاعتماد المستندي في البنوك الإسلامية عن تعريفه في البنوك التقليدية فهو عبارة عن تعهد كتابي صادر من البنك الإسلامي بناء على طلب المستورد لصالح مصدر يتعهد فيه البنك بدفع قيمة الاعتماد إذا ما قدمت مستندات الشحن طبقاً لشروط الاعتماد.

ويحل البنك الإسلامي محل المستورد (المشتري) في سداد ثمن البضاعة المشتراة عن طريق البنك المراسل في الخارج، وهذا يُطْمِئِن المَصْدِر (البائع) في الخارج على الحصول على ثمن البضاعة بمجرد شحنها، ويُطْمِئِن المستورد من أن البضاعة التي شحنها المصدر مطابقة للمواصفات المتفق عليها.

ويتقاضى البنك المراسل عمولة أو أجر مقابل الخدمة التي يقدمها للبنك الإسلامي، وهي جائزة شرعاً حيث يقوم البنك بتحميلها العميل فاتح الاعتماد.

وتجيز الشريعة الإسلامية فتح الاعتمادات المستندية بشرط أن تكون لاستيراد سلع غير محرمة شرعاً. والتكليف الشرعي لقيام البنك الإسلامي بفتح الاعتمادات المستندية هو أن عملية فتح الاعتماد المستندي تتضمن ثلاثة صور هي الوكالة، الحوالة، والضمان (عامرية، ١٩٨٩م):

- **الوكالة:** يقصد بالوكالة أن البنك يكون نائباً (وكيلاً) عن العميل في فحص كل المستندات، وفي التأكد من أن البضاعة المرسلة مطابقة للمواصفات بحسب شروط الاعتماد، وكما يعتبر البنك وكيل عن عميله في دفع قيمة الاعتماد. والوكالة عقد مشروع، ويمكن استلام أجر أو عمولة على الوكالة مراعيًا فيها المصاريف التي يتحملها البنك بسبب فتح الاعتماد المستندي. ويعتبر هذا الأجر أو العمولة على خدمات قام بها البنك لعملائه فلا حرج فيها مع مراعاة عدم المغالاة في مبلغها.

- **الحوالة:** حيث يتولى البنك سداد الثمن نيابة عن العميل. وتعتبر الحوالة مشروعاً في الإسلام من حيث أنها تتضمن نقل الدين من ذمة المدين (المحيل) إلى ذمة أخرى (المحال عليه).

- **الضمان:** حيث أن البنك يضمن لكل أطراف فتح الاعتماد المستندي ما له من حقوق. ويعتبر الضمان مشروعاً في الإسلام، إلا أنه لا يجوز أخذ عمولة أو أجر عليه.

ولا يجوز للبنك الإسلامي أن يأخذ فائدة على المبلغ غير المغطى من الاعتماد المستندي باعتباره قرضاً، وأن الفائدة على القروض من الربا المحرم شرعاً. والبديل الإسلامي لمعالجة المبلغ غير المغطى هو دخول البنك الإسلامي شريكاً مع العميل المستورد كل بمقدار المبلغ الذي ساهم به في قيمة الاعتماد المستندي ويحكم ذلك عقد المشاركة الإسلامية، وإذا لم يدفع العميل أي مبلغ من قيمة الاعتماد المستندي وغطى كاملاً بمعرفة البنك الإسلامي فتكون العملية مرابحة حسب عقد بيع المرابحة الإسلامية.

ويتم فتح الاعتماد المستندي في البنوك الإسلامية في عدة حالات منها (عامرية، ١٩٨٩م):

- **غطاء كامل لقيمة الاعتماد:** في ظل هذا الأسلوب لا يحتاج العميل إلى تمويل من البنك لأن قيمة الاعتماد مغطى بالكامل من قبل

العميل. ويقوم البنك بسداد قيمة الاعتماد بالكامل بمجرد وصول المستندات ومطابقتها لشروط الاعتماد.

- **غطاء جزئي لقيمة الاعتماد،** وقيام العميل بسداد بقية قيمة الاعتماد بمجرد وصول المستندات: لا يختلف هذا الأسلوب عن تغطية قيمة الاعتماد بالكامل حيث يعتبر في حكم المغطى فيما عدا المدة بين خصم مراسل البنك قيمة الاعتماد وقيام العميل بسداد المبلغ وهي أياماً معدودة. ويوافق البنك على هذا الأسلوب بعد الاطمئنان إلى المركز المالي للعميل وسمعته الطيبة. ويكتفي البنك بتحصيل عمولة الاعتماد المستندي والمصاريف الفعلية وفقاً للأساس الشرعي للاعتماد المستندي. ويمكن للبنك التفاوضي عن أية فترة تأخير من قبل العميل باعتبار المبلغ قرضاً حسناً.

- **غطاء جزئي لقيمة الاعتماد،** وقيام العميل بتأجيل سداد بقية قيمة الاعتماد بعد وصول المستندات واستلام البضاعة بفترة: في ظل هذا الأسلوب يتحول الجزء غير المغطى من قبل العميل والذي تولى البنك تمويله في صورة اعتماد مستندي إلى إحدى صور الاستثمار بالمشاركة أو المرابحة، ويعود ذلك إلى أنه لا يجوز شرعاً أخذ عمولة أو فائدة على الجزء غير المغطى.

و- **حفظ الأوراق التجارية والمالية**

يقوم البنك الإسلامي بما لديه من إمكانيات بحفظ الأشياء ذات القيمة المادية أو المعنوية مثل الكمبيالات أو السندات الإذنية والأسهم والذهب والفضة والمجوهرات ووثائق ملكية العقارات ونحو ذلك. والتكليف الشرعي لهذه الأعمال هو عقد الإجارة وهو جائز شرعاً، كما يحصل البنك مقابل أداء هذه الخدمات على أجر أو عائد أو عمولة وهي جائزة شرعاً.

٣- **النشاط الاستثماري**

يعتبر الاستثمار واجب على الفرد والجماعة من منطلق إذا توفر مال زائد عن الحاجة، فلا يجوز حبسه عن الاستثمار لأن حبس المال يعد

اكتتازاً وهو ممنوع بنص القرآن والسنة. علاوة على أن المال غير المستثمر تأكله الزكاة التي تفرض على رأس المال العامل الذي حال عليه الحول بنسبة ٢,٥%، وعلى هذا الأساس يجب على أصحاب الأموال أن يستثمروا أموالهم في المشروعات التي تدر ربحاً يزيد عن ٢,٥% من رأس مالهم مضافاً إليه ربح العام.

وتقوم البنوك الإسلامية بتوظيف الأموال المتاحة لها من حسابات الاستثمار - التي تستلمها من الغير لاستثمارها - أو من المصادر الذاتية باستخدام وسائل عديدة منها عقود المضاربة، عقود المشاركة سواء كانت تجارية أم زراعية، عقود المراجعة، عقود السلم أو الاستصناع، وعقود الإيجار، وعقود البيع بالأجل، أو عن طريق تأسيس منشآت تابعة للقيام بأوجه نشاط مختلفة أو عن طريق الإسهام في منشآت قائمة. وتقوم إدارة البنوك الإسلامية بتوزيع ما يتحقق من ربح نتيجة لهذه الاستثمارات بين البنوك وأصحاب حسابات الاستثمار، وفي حالة تحقق الخسارة يخسر المضارب جهده ويتحمل رب المال الخسارة المالية.

ومن أهم الصيغ الاستثمارية ما يلي:

(أ) المراجعة : تعرف المراجعة بأنها البيع بمثل رأس المال المبيع (قيمة السلعة) مع زيادة بربح معلوم.

(ب) المضاربة : عرفت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المضاربة بأنها شركة في الربح بين المال والعمل، وتتعدد بين أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) والمصرف (المضارب) الذي يعلن القبول العام للقيام باستثمارها، واقتسام الربح حسب الاتفاق، وتحمل الخسارة لرب المال إلا في حالات تعدي المصرف (المضارب) أو تقصيره أو مخالفته للشروط فإنه يتحمل ما ينشأ بسببها. وتتعدد أيضاً بين المصرف بصفته صاحب رأس المال بالأصالة عن نفسه أو بالنيابة عن أصحاب حسابات الاستثمار وبين الحرفيين وغيرهم من أصحاب الأعمال من زراعيين وتجار

وصناعيين. وهذه المضاربة غير المضاربات التقليدية التي يراد بها المغامرة والمجازفة في عمليات البيع والشراء.

(ج) المشاركة : عرفت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المشاركة بأنها "تقديم المصرف والعميل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل إنشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصّة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقاً لنصيبه من الأرباح. وتقسم الخسارة على قدر حصّة كل شريك في رأس المال ولا يصح اشتراط غير ذلك."

(د) السلم : عرفت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية السلم بأنه "شراء أجل في الذمة بسّثن حاضر خاص بشروط خاصة"، أو "بيع أجل بعاجل". ويعتبر السلم صور من صور البيع يتميز بتعجيل الثمن وتأخير المّثن. وتستخدم صيغة السلم الاستثمارية في تمويل النشاط الزراعي بشكل رئيسي وذلك بقيام البنك بشراء المحصول بكميات ومواصفات محدّدة من منتج معين وقيام البنك بسداد ثمن ذلك المنتج نقداً على أن يسلم له في أجل محدّد.

(هـ) الإجارة : عرفت الإجارة بأنها عقد على المنافع مدة معلومة بسّثن معلوم. وتستخدم صيغة الإجارة الاستثمارية وذلك بتأجير الأصول والمعدات ووسائل النقل والمواصلات لمن يحتاج استئجار هذه الأصول ولا تتوفر له القدرة على شرائها، فهي عبارة عن تمليك المنفعة من هذه الأصول بعوض (الإجارة).

(و) الاستصناع: عرفت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الاستصناع بأنه "عقد بيع بين المشتري والصانع (البائع)، بحيث يقوم الثاني - بناء على طلب من الأول - بصناعة سلعة موصوفة (المصنوع) أو الحصول عليها عند أجل التسليم على

أن تكون مادة الصنع و/أو تكلفة العمل من الصانع، وذلك في مقابل الثمن الذي يتفقان عليه وعلى كيفية سداده : حالاً عند التعاقد أو مقسطاً أو مؤجلاً". وتستخدم صيغة الاستصناع الاستثمارية في تمويل النشاط الصناعي والعقاري بشكل رئيسي وذلك بقيام البنك بتمويل صناعة سلعة معينة أو إنشاء أصل معين يطالبه العميل بمواصفات محددة.

ويحكم القيام بهذه الأنشطة عدة قواعد من أهمها :

- أ. تطبيق قاعدة الغنم بالغرم والمكسب بالخسارة ولا أخذ بلا عطاء عند إبرام العقود.
- ب. لا ضرر ولا ضرار والتوازن بين مصلحة الفرد والمنفعة العامة.
- ج. ربط الكسب بالجهد عند توزيع عوائد الاستثمار.
- د. استشعار الجانب العقائدي والخلقي في مجال استثمار المال.
- هـ. تنويع مجالات الاستثمار لتحقيق العائد المرضي وتقليل المخاطرة.

٤- تقديم الخدمات الاجتماعية

تتميز البنوك الإسلامية بمساهمتها في تحقيق التنمية الاجتماعية للمجتمع بتطبيق قاعدة التكافل الاجتماعي وأداء دور من الناحية الاجتماعية من خلال ما يلي:

١. جمع الزكاة وإنفاقها في مصارفها الشرعية.
٢. منح القروض الحسنة للمحتاجين بدون فوائد وبضمانات شخصية أو عينية أو بضمان المرتب ليس بهدف سد جوع الفقر أو إقالة عثرة، وإنما بهدف تمكينه من إغناء نفسه بنفسه بحيث يكون له مصدر دخل ثابت يغنيه عن طلب المساعدة من الغير. ويمكن منح القرض الحسن في حالات أخرى مثل حالات الزواج أو حالات الوفاة،

- وحالات المرض والعمليات الجراحية، وحالات بدء العام الدراسي الجديد، حالات الكوارث والنكبات، الظروف الملحة والطارئة.
٣. مراعاة البعد الاجتماعي في تمويلها للمشروعات الاستثمارية حيث تبدأ في تمويل المشروعات الضرورية التي يحتاجها المجتمع، وتعمل على تحقيق التوازن بين كل القطاعات الاقتصادية داخل المجتمع سواء كانت زراعية، صناعية، تجارية، مالية، أو خدمية.
٤. اهتمام البنك بنشر الوعي المصرفي الإسلامي وذلك بإقامة الندوات والمؤتمرات، نشر الكتب التي تتناول موضوع البنوك الإسلامية والاقتصاد الإسلامي.
٥. التبرعات التي يتم صرفها في أوجه الخير والبر المتعددة مثل حالات الوفاة، أو الحوادث مثل الحريق وانهيار العقارات، وحالات بدء العام الدراسي للأسر الفقيرة.
٦. الاهتمام بتمويل الحرفيين والصناعات الصغيرة بحيث يمكنهم من مزاوله مهنتهم ويحققون دخول من وراء ذلك. بمعنى تخصيص جزء من الاستثمارات في مشروعات ذات نفع اجتماعي.
٧. تشجيع طلاب العلم بتقديم الدعم المالي للمحتاجين المتفوقين منهم، وكذلك توفير الأبحاث والكتب العلمية والمراجع للمؤسسات الأكاديمية.

١١-٤: خصائص البنوك الإسلامية

- تتميز البنوك الإسلامية بعدة خصائص منها^(٢):
- ١- تقوم البنوك التقليدية على نظام الفائدة وذلك بتجميع الأموال من المودعين في صورة ودائع لأجل، وودائع صندوق التوفير، ودفع فوائد مدينة عن مبالغ الودائع. ثم تقوم باستثمار هذه الودائع في شكل تسهيلات وقروض ممنوحة للعملاء بفوائد دائنة أعلى. ويتمثل ربح البنوك التقليدية بصفة أساسية في الفرق بين الفوائد المدينة والفوائد

الدائنة، وهي بذلك تتعامل بالربا أخذاً وعطاءً. بينما تقوم البنوك الإسلامية على عدم التعامل بالفائدة أخذاً وعطاءً امتثالاً لقوله تعالى "وأحل الله البيع وحرم الربا" (سورة البقرة : ٢٨٧).

٢- جوهر الفرق بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية هو الربح والفائدة، فالبنوك الإسلامية تقوم على مبدأ الربح والخسارة، بينما تقوم البنوك التقليدية على نظام الفائدة المضمونة للمودعين.

٣- أهم ما يميز البنوك الإسلامية عن البنوك التقليدية هو أن العلاقة التعاقدية القائمة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار الذين يقدمون أموالهم له ليست قائمة على أساس تحديد العائد لأموالهم مسبقاً في صورة مبلغ محدد كنسبة من رأس المال - فائدة ثابتة - لأن ذلك ربا محرم شرعاً، وإنما تقوم العلاقة في إطار عقد المضاربة الذي يقوم على تحديد حصة شائعة في الربح الذي يتحقق من استثمار مال المضارب لكل من أرباب الأموال (أصحاب حسابات الاستثمار) والمضارب (البنك).

٤- يتحقق الربح في البنوك الإسلامية بشكل أساسي من خلال عوائد الاستثمارات (مشاركات، مضاربات، ومراجعات)، وإذا حصلت خسارة خارجة عن إرادة العميل يتحمل البنك هذه الخسارة أو جزء منها بحسب طبيعة صيغة المعاملة وشروط العقد، بينما يتحقق الربح في البنوك التقليدية بشكل أساسي من خلال الفرق بين الفوائد المدينة والفوائد الدائنة، وإذا حدثت خسارة يتحملها المقرض وحده سواء كانت لأسباب خارجة عن إرادة المقرض أو بسببه.

٥- تشبه حسابات الاستثمار الودائع الآجلة لدى البنوك التقليدية، إلا أنها تختلف اختلافاً جوهرياً من حيث العائد. فالودائع في البنوك التقليدية يدفع عنها فائدة ثابتة بحسب المدة التي تبقى فيها لدى البنك. وتكون العلاقة بين البنك وأصحاب الودائع لدى البنوك التقليدية قائمة على الإقراض (رد رأس المال والفائدة). أما الحسابات الاستثمارية في

البنوك الإسلامية فإنها تستثمر وفقاً لصيغ استثمارية مختلفة مثل المضاربات، المشاركة، والمرابحة. ويحكم العلاقة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار في البنوك الإسلامية عقد المضاربة والذي بمقتضاه يفوض أصحاب الأموال المصرف في استثمار أموالهم بمعرفته.

٦- يكون صافي الربح في البنك الإسلامي ملكاً لكل من المساهمين وأصحاب الحسابات الاستثمارية، بينما صافي الربح في البنوك التقليدية يكون ملكاً فقط للمساهمين حيث تقتصر العلاقة بين البنوك التقليدية على علاقة المديونية والدائنية.

٧- تباشر البنوك الإسلامية نشاطها وتقوم بتوظيف أموالها في مجالات استثمارية مختلفة بعد التأكد من سلامة هذه الاستثمارات من الناحية الشرعية، بينما تقوم البنوك التقليدية بتوظيف أموالها بدون أخذ هذا العامل في الاعتبار.

٨- تقوم البنوك الإسلامية ببعض الواجبات الاجتماعية مثل جمع الزكاة وصرفها في مصارفها الشرعية، ودعم جهود تحفيظ القرآن الكريم، وإقامة مسابقات لحفظ القرآن الكريم، وتقديم المساعدات للفقراء والمكوبين وغير ذلك من صور التكافل الاجتماعي، بينما لا تهتم البنوك التقليدية بالقيام بهذه الواجبات الاجتماعية.

٩- تقوم معظم أنشطة البنك الإسلامي في مجال الأعمال على أساس المشاركة مع العمل أو مع صاحب رأس المال وفقاً لنظام المضاربة أو المشاركة وبذلك يتفاعل العمل مع رأس المال. ولهذه المشاركة فوائد اقتصادية عديدة منها تحريك المال وانسيابه بين المشروعات المختلفة.

وللمشاركة فوائد اجتماعية منها تحقيق التعاون بين الناس وتقوية العلاقات الاجتماعية وتحقيق التعاون والتآخي. بينما تقوم البنوك التقليدية في نشاطها الأساسي على إعادة إقراض الأموال إلى الغير.

١١-٥: نشأة البنوك الإسلامية وتطورها

كانت أول محاولة لإنشاء مؤسسة مالية في العالم العربي^(٣) لا تتعامل بالفائدة أخذاً وعطاءً في مصر في عام ١٩٦٣م من خلال بنوك الادخار المحلية التي كانت تقوم بتجميع المدخرات من المواطنين والمساهمة بتمويل المشروعات بدون فوائد، وأجهضت هذه التجربة في عام ١٩٦٨م بإدماج بنوك الادخار مع البنوك التجارية. ثم تكررت المحاولة بإنشاء بنك ناصر الاجتماعي عام ١٩٧١م حيث ورد في المادة (٣) من قانون إنشاء هذا البنك أنه لا يجوز للبنك أن يتعامل مع الغير بنظام الفائدة أخذاً وعطاءً.

ويعتبر بنك دبي الإسلامي الذي تأسس في عام ١٩٧٥م أول بنك يتعامل وفق الضوابط الإسلامية، ثم تتابعت البنوك الإسلامية في الظهور مثل بنك فيصل الإسلامي السوداني في السودان في عام ١٩٧٧م، بيت التمويل الكويتي في عام ١٩٧٧م، البنك الإسلامي الأردني للاستثمار والتنمية في عام ١٩٧٨م، بنك البحرين الإسلامي في عام ١٩٧٨م، المصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية في مصر عام ١٩٨٠، بنك قطر الإسلامي في عام ١٩٨٣م حتى وصل عدد البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية في عام ١٩٩٦م إلى ١٩٢ بنكاً ومؤسسة مالية إسلامية تدير أكثر من ١٤٠ مليار دولار.

١١-٦: مصادر الأموال في البنوك الإسلامية

تتمثل مصادر الأموال في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في مصدرين أساسيين هما المصادر الذاتية والمصادر الخارجية على النحو التالي^(٤):

(١) المصادر الذاتية

تتكون المصادر الذاتية أو ما يسمى بحقوق المساهمين في كل من البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية من رأس المال، الأرباح المحتجزة أو

المرحلة، والاحتياطات المختلفة مثل الاحتياطي القانوني الاحتياطي العام، احتياطي تمويل المشروعات الاستثمارية، احتياطي ارتفاع أسعار الأصول وغير ذلك من الاحتياطات التي يتم تكوينها بهدف دعم المركز المالي للبنك ومواجهة السياسات الاستثمارية والإدارية.

٢) المصادر الخارجية

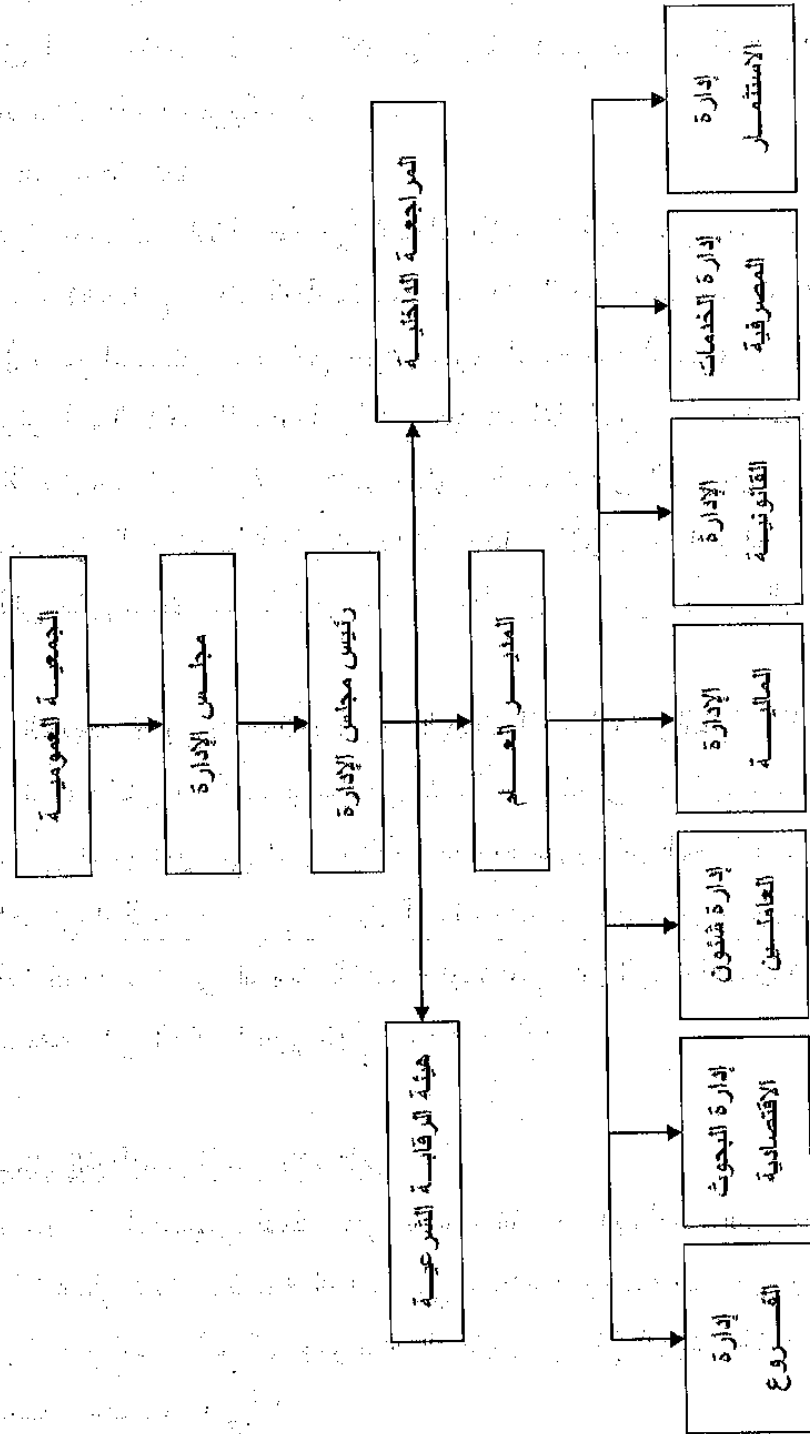
تتكون المصادر الخارجية في البنوك الإسلامية من الحسابات الجارية للعملاء (الودائع تحت الطلب) وحسابات الاستثمار أو الودائع الاستثمارية (ودائع استثمارية، ودائع التوفير، وودائع بإخطار). وتشكل الحسابات الجارية والودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية نسبة كبيرة تتجاوز ٩٠% من مصادر أموالها. كذلك تتكون المصادر الخارجية في البنوك التقليدية من الحسابات الجارية الدائنة، ودائع لأجل، ودائع التوفير، وودائع بإخطار التي تشكل أيضاً أكثر من ٩٠% من مصادر الأموال في البنوك التقليدية.

وفي الحقيقة لا يوجد اختلاف بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في قبول الودائع، ولكن الخلاف يكمن في كيفية استثمار وتوظيف هذه الودائع. فنجد أن المودعين في البنوك الإسلامية يضعون أموالهم للاستثمار طبقاً لعقد المضاربة الشرعية بينهم وبين البنوك مقابل ما يتحقق من ربح للطرفين، وأما المودعين في البنوك التقليدية فيودعون أموالهم مقابل فائدة ثابتة غير متوقفة على العائد الفعلي للاستثمار.

١١-٧: الهيكل التنظيمي للبنك الإسلامي

يقوم الهيكل التنظيمي للبنك على أساس التقسيم الوظيفي الذي يقوم على تجميع الأعمال ذات الطبيعة الواحدة في وحدة إدارية تسمى باسم الوظيفة التي تجمع تلك الأعمال. ويوضح الشكل رقم (٦) الهيكل التنظيمي للبنك الذي يشتمل على ما يلي^(٨):

خريطة تنظيمية لنيك إسلامي



شكل رقم (٦)

أولاً : الجمعية العمومية: تتكون الجمعية العمومية من جميع المساهمين في البنك. ويحدد قانون الشركات والنظام الأساسي اجتماعات هذه الجمعية وطريقة الانتخاب والتصويت فيها. وتتلخص أهم اختصاصات الجمعية العمومية فيما يلي:

- ١- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
- ٢- تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتحديد أتعابهم ومكافآتهم.
- ٣- تعيين مراقب حسابات للبنك وتحديد أتعابه.
- ٤- مناقشة وإقرار القوائم المالية الختامية للبنك.
- ٥- زيادة أو خفض رأس المال.

ثانياً : مجلس الإدارة: يُنتخب مجلس الإدارة عن طريق الجمعية العمومية. ويعتبر مجلس الإدارة هو السلطة الإدارية العليا في البنك. ويمارس سلطاته بتفويض منها في حدود النظام الأساسي. وتتحدد مهمة مجلس الإدارة في رسم السياسات العامة للبنك بطريقة تحقق أهداف البنك بأفضل السبل، اختيار المدير العام وتحديد صلاحياته وراتبه ومكافآته، دعوة الجمعية العمومية للانعقاد، وضع النظم والإجراءات الكفيلة بتنظيم أعمال البنك، والموافقة على فتح فروع جديدة للبنك.

ثالثاً : رئيس مجلس الإدارة : يرأس مجلس الإدارة، ويختص بما يلي:

- ١- الإشراف على أعمال البنك.
- ٢- تمثيل البنك أمام الجهات الخارجية.
- ٣- إصدار القرارات المنظمة للعمل.
- ٤- رفع التقارير عن سير الأعمال في البنك إلى مجلس الإدارة.
- ٥- يرأس اجتماعات الجمعية العمومية للمساهمين.

رابعاً : هيئة الرقابة الشرعية: تنتخبها الجمعية العمومية للمساهمين. وتكون على اتصال برئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام للبنك. وينص قانون البنوك (٢١) لسنة ١٩٩٦م بشأن المصارف الإسلامية في المادة (١٧) على تكوين هيئة للرقابة الشرعية من ثلاثة إلى سبعة أشخاص تعينهم الجمعية العمومية للمساهمين وتحدد أتعابهم ومكافآتهم.

وتمثل أهم واجبات هيئة الرقابة الشرعية فيما يلي:

- ١- الاشتراك مع إدارة البنك في وضع نماذج العقود والاتفاقيات لمعاملات البنك للتأكد من اتفاقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- ٢- إبداء الرأي والمشورة فيما يعهد به إليها مجلس الإدارة، أو رئيس المجلس، أو المدير العام للبنك.
- ٣- مراجعة معاملات البنك للتأكد من سلامتها الشرعية.
- ٤- تقديم تقرير سنوي إلى الجمعية العمومية للمساهمين عن السلامة الشرعية لمعاملات البنك.

خامساً: المراجعة الداخلية : تتبع إدارة المراجعة الداخلية مجلس الإدارة. وتختص بما يلي:

- أ. فحص ومراجعة البيانات المحاسبية للتأكد من دقة وصحة هذه البيانات.
- ب. تقييم أعمال إدارة البنك ورفع تقارير بذلك إلى مجلس الإدارة.
- ج. تقييم أساليب الرقابة الداخلية للتأكد من فاعليتها في المحافظة على أصول البنك ورفع كفاءة الأداء.
- د. القيام ببعض الدراسات التي تطلبها الإدارة العليا بهدف تحسين الأداء وكفاءة نظم الرقابة الداخلية.

سادساً: المدير العام : وهو المسؤول أمام رئيس وأعضاء مجلس الإدارة. وتعتبر وظيفة المدير العام وظيفة تنفيذية في البنك. ويؤدي أعماله وفقاً لقرارات مجلس الإدارة، ويقوم بالإشراف على جميع إدارات البنك وفروعه المختلفة للتأكد من سلامة تنفيذ السياسات المرسومة بواسطة مجلس الإدارة، كما يقوم بمراقبة أعمال الإدارات التنفيذية التي تتبعه لدراسة مشاكل العمل اليومية والعمل على حلها، وكما يقوم بإصدار القرارات الإدارية المتعلقة بالعاملين بالبنك. وتتبع المدير العام الإدارات التالية:

١- إدارة الاستثمار : تحتوي إدارة الاستثمار على عدة أقسام منها قسم المربحة، قسم المشاركة، قسم المضاربات. وتختص هذه الإدارة بما يلي:

- أ. وضع السياسة الاستثمارية للبنك (خططها وبرامج تنفيذها).
- ب. دراسة العمليات الاستثمارية المقدمة للبنك سواء كانت مربحة، مشاركة، مضاربة، أو غيرها من صيغ الاستثمار وإبداء الرأي فيها.
- ج. الإشراف والمتابعة للمشروعات الاستثمارية التي ينفذها البنك.
- د. وضع الأسس التي تحكم العلاقة بين البنك والمستثمرين طالبي التمويل فيما يتعلق بتحديد حصة البنك في المشروعات وتحديد التزاماته تجاه العملية، وتحديد حصة البنك في الأرباح.
- هـ. إعداد التقارير والدراسات الخاصة بالاستثمارات.

٢- إدارة الخدمات المصرفية : وتختص بمتابعة الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك للعملاء. وتنفذ هذه الإدارة الخدمات المصرفية المختلفة مثل فتح الحسابات الجارية، قبول الودائع الاستثمارية، فتح

الاعتمادات المستندية وإصدار خطابات الضمان، ومعاملات الحوالات وغيرها من الخدمات المصرفية عن طريق فروع البنك.

٣- الإدارة المالية : وتختص الإدارة المالية بما يلي:

- أ. تنظيم العمل المحاسبي للبنك.
- ب. إعداد القوائم المالية الختامية للبنك.
- ج. إعداد التقارير المالية المختلفة.
- د. الإشراف على خزانة البنك الرئيسية والخزائن الفرعية وتوفير احتياجات البنك من السيولة.

٤- الإدارة القانونية : وتختص بما يلي:

- أ. صياغة نماذج العقود التي تتطلبها أعمال البنك.
 - ب. مباشرة القضايا المرفوعة من البنك أو عليه، وإعداد المذكرات في هذا الصدد والترافع أمام المحاكم.
 - ج. إبداء الرأي والمشورة القانونية لإدارة البنك.
 - د. دراسة المشاكل القانونية التي تواجه البنك وإبداء الرأي فيها.
- ٥- إدارة شؤون العاملين : وتختص هذه الإدارة بما يلي:

- أ. الإشراف العام على شؤون العاملين بالبنك.
- ب. اتخاذ القرارات المتعلقة بتعيينات الموظفين والترقيات والعلاوات والجزاءات، وبرامج التدريب.
- ج. تحديد احتياجات البنك من القوى العاملة.

٦- إدارة البحوث الاقتصادية : وتختص هذه الإدارة بما يلي:

- أ. إعداد البحوث والدراسات الاقتصادية والإحصائية للاسترشاد بها عند تحديد السياسات الاستثمارية للبنك.
- ب. المساهمة في إعداد التقارير السنوية للبنك.
- ج. إعداد وإصدار الكتيبات عن نشاطات البنك، وتنظيم مكتبة البنك، وتوفير الكتب والمراجع فيه.

٧- إدارة الفروع : تمثل هذه الإدارة حلقة الوصل بين المدير العام والفروع، متابعة الأداء المصرفي والاستثماري للفروع، تحليل المراكز المالية للفروع، وتقديم تقارير عن الفروع إلى الإدارة العليا. ومن الجدير بالذكر أن أهم ما يميز الهيكل التنظيمي للبنك الإسلامي عن الهيكل التنظيمي للبنك التقليدي أمران هما:

أ. وجود وحدات إدارة جديدة في الهيكل التنظيمي مثل هيئة الرقابة الشرعية.

ب. تشكل إدارة الاستثمار الإدارة الرئيسية في البنك الإسلامي على عكس إدارة التسهيلات (إدارة القروض) التي تشكل الإدارة الرئيسية في البنك التقليدي.

١١-٨: تعريف نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية

تعرف نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية أنها مجموعة من المكونات المادية وغير المادية لجمع البيانات (المدخلات) وتشغيلها وتحويلها إلى معلومات (مخرجات) في شكل أنظمة فرعية تعمل جميعها في إطار محاسبي متكامل وفقاً لمنهج محاسبي إسلامي لتحقيق مجموعة من الأهداف للإدارة للقيام بوظائفها الإدارية المختلفة، والجهات الأخرى الخارجية لمساعدتها على اتخاذ القرارات، وذلك من خلال نظام للاتصال مع البيئة الداخلية والخارجية وبما يكفل تحقيق الرقابة.

١١-٩: مقومات نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية

يتضح لنا من التعريف السابق أن نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية يقوم على المقومات التالية^(٩):

١- المكونات المادية وغير المادية : تشكل المكونات المادية مثل المباني، الآلات، الأجهزة وكذلك الموارد البشرية التي تعتمد على الإطار الفكري للمحاسبة في البنوك الإسلامية المكونات المادية. بينما

تمثل مجموعة القوانين، اللوائح، الإجراءات والتعليمات المكونات غير المادية التي تنظم أعمال البنك بكفاءة وفاعلية.

-٢

دورة تشغيل بيانات نظم المعلومات المحاسبية: تتكون دورة تشغيل بيانات نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية من أربعة عناصر شأنها شأن دورة تشغيل البيانات في البنوك التقليدية وهي المدخلات، عمليات التشغيل، والمخرجات وإدارة البيانات على النحو التالي:

أ. **المدخلات :** هي عبارة عن البيانات التي يغذى بها النظام.

وتتمثل مدخلات نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية في مجموعة المستندات المؤيدة للمعاملات المصرفية مثل الشيك، قسيمة الإيداع، إشعار الخصم، إشعار الإضافة، طلب التحويل، عقد المراجعة، عقد المشاركة، عقد المضاربة وغير ذلك من المستندات التي تشكل أداة نقل، وتوصيل، وإثبات المعاملات المالية التي تتم داخل البنك.

ب. **عمليات التشغيل:** تشمل عمليات التشغيل الخطوات والإجراءات التي بواسطتها يتم تحويل البيانات (المدخلات) إلى معلومات (مخرجات) تفيد الإدارة والجهات الخارجية في اتخاذ القرارات. وتتم عمليات التشغيل إما من خلال النظام اليدوي أو من خلال الحاسوب (الكمبيوتر).

ج. **المخرجات :** تمثل المخرجات (المعلومات) الناتج النهائي لنظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية. وتشمل المخرجات القوائم المالية مثل قائمة الدخل، الميزانية العمومية، وقائمة التدفق النقدي والإيضاحات حول تلك القوائم. وكما تشمل المخرجات في مجموعة التقارير المختلفة مثل التقارير المالية التحليلية المختلفة، تقارير عن

أداء البنك، وتقارير عن مصادر الإيرادات في البنك ومدى اتفاقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتشمل نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية على مجموعة من الأنظمة الفرعية التي تميز البنوك الإسلامية مثل نظام المراجعة، نظام المشاركة، نظام المضاربة، وغير ذلك من الأنظمة المحاسبية التي تميز البنوك الإسلامية. وبطبيعة الحال يكون لكل نظام فرعي دورة البيانات الخاصة به من مدخلات، عمليات تشغيل، ومخرجات.

وكما تشمل نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية على مجموعة الأنظمة الفرعية الخاصة بالخدمات المصرفية مثل نظام الحسابات الجارية الدائنة، نظام الحوالات، نظام الاعتمادات المستندية، ونظام خطابات الضمان التي لا تختلف في دورتها المستندية ومعالجتها المحاسبية عن مثيلاتها من الأنظمة المحاسبية في البنوك التقليدية. وكما يتم تقسيم كل نظام فرعي إذا تطلب الأمر ذلك إلى نظام جزئي له مدخلات، عمليات تشغيل، ومخرجات خاصة به.

وتشكل مجموعة الأنظمة الفرعية النظام المحاسبي الرئيسي للبنك الإسلامي. أي أن مجموعة الأنظمة الفرعية هي عبارة عن مدخلات النظام المحاسبي الرئيسي، وتتم عمليات التشغيل على هذه الأنظمة الفرعية إما يدوياً أو باستخدام الحاسوب بهدف الحصول على القوائم المالية ومجموعة التقارير التي سبق الإشارة إليها.

د. إدارة البيانات : يتم تنظيم مدخلات نظم المعلومات المحاسبية، وعمليات التشغيل الخاصة بها من خلال إدارة البيانات بهدف الحصول على المخرجات (المعلومات) في الوقت المناسب وبالشكل المناسب.

٣- أهداف نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية : تتمثل أهداف النظام المحاسبي في تحقيق مجموعة من الأهداف منها:

١. مساعدة الإدارة في أداء وظائفها المختلفة التي تساعد على أداء وظائفها المختلفة من تخطيط، رقابة، توجيه واتخاذ القرارات بما يكفل تحقيق أهداف البنك المصرفية، الاستثمارية، والاجتماعية.

٢. مساعدة هيئة الرقابة الشرعية في القيام بأعمالها للتأكد من قيام البنك بالأعمال المصرفية التي لا تخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

٣. توفير المعلومات للبنك المركزي للتأكد من عدم مخالفة البنوك الإسلامية لقانون البنوك، قانون المصارف الإسلامية، وقانون البنك المركزي.

٤. توفير المعلومات للجهات الخارجية مثل المساهمين، المستثمرين (المودعين)، البنوك المراسلة في الخارج وغيرها من الأطراف التي تساعد هذه المعلومات على اتخاذ القرارات المختلفة.

٤- نظام الاتصال : يقوم نظام الاتصال في البنوك الإسلامية بتبليغ جميع الأطراف التي لها علاقة بالمعاملات المالية التي تمت على اختلاف أنواعها. ويقوم نظام الاتصال بتنظيم تدفق المعلومات بين النظم الفرعية، والنظم الجزئية، وتنظيم التفاعلات مع البيئة الداخلية والخارجية، والمكونات المادية وغير المادية لنظم المعلومات المحاسبية، بمعنى أنه لا يمكن تصور وجود نظم للمعلومات بدون وجود نظام للاتصال. ويحتوى نظام الاتصال في البنوك الإسلامية على جميع مكونات نظام الاتصال من مصدر، جهة وصول، رسالة، وقنوات اتصال.

بيئة النظام : تقسم بيئة النظام في البنوك الإسلامية إلى بيئة داخلية وبيئة خارجية. تشمل البيئة الداخلية مجموعة الأنظمة الفرعية مثل نظام المراجعات، نظام المضاربة، نظام المشاركة، نظم الخدمات المصرفية وغيرها من الأنظمة الفرعية التي تتفاعل مع بعضها لتحقيق أهداف البنك الإسلامي. بينما تشمل البيئة الخارجية المنظمة لأعمال البنك الإسلامي قواعد وأحكام الشريعة الإسلامية بالإضافة إلى مجموعة القوانين المحلية النافذة مثل قانون البنك المركزي، قانون المصارف الإسلامية، قانون الضرائب، بالإضافة إلى معايير المحاسبة الدولية والمعايير الخاصة بالبنوك الإسلامية.

ويتضح لنا من استعراض نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية أنه لا يوجد اختلاف من حيث تماثل دورة البيانات (المدخلات، المخرجات، وعمليات التشغيل، وإدارة البيانات)، ومن حيث تماثل طرق وأساليب وأدوات تشغيل النظم. ويتمثل الاختلاف بين البنك التقليدي والبنك الإسلامي في أن البنك الإسلامي يستند إلى مجموعة من قواعد وأحكام الشريعة الإسلامية، الاختلاف في أسماء الحسابات الخاصة بصيغ الاستثمار المختلفة في البنوك الإسلامية، ضرورة توفير المعلومات المحاسبية لهيئة الرقابة الشرعية، وجود مجموعة من التقارير أو الدفاتر الخاصة بمعاملات المراجعات، المضاربة، المشاركة وغير ذلك من الصيغ الاستثمارية الخاصة بالبنوك الإسلامية. كما تتضمن مجموعة من التقارير أو دفاتر الأستاذ المساعد لعملاء ومديني معاملات الاستثمار الموضحة بعالية وهي غير موجودة في البنوك التقليدية.

الرقابة : تعتبر الرقابة على البنوك بشكل عام ومنها البنوك الإسلامية ذات طبيعة خاصة لعدة اعتبارات منها:

١. تشكل مصادر الأموال الخارجية (أموال المستثمرين أو المودعين) أكثر من ٩٠% من موارد البنك، لهذا يجب

تحقيق الرقابة على البنوك لحماية أموال المستثمرين أو المودعين.

٢. يؤثر الجهاز المصرفي على الأنشطة الاقتصادية لكونه يسيطر على حركة المعاملات المالية التي تتم بين الوحدات الاقتصادية التي تحتفظ بأموالها لدى البنوك، وهذا يعني أنه إذا تعرض الجهاز المصرفي لأية أزمات فسوف ينعكس هذا على النشاط الاقتصادي بشكل عام.

٣. يحتاج اتساع وامتداد أعمال البنوك، وتوسعها الجغرافي، وتعدد فروعها، وكبر حجم معاملاتها إلى تعدد أشكال الرقابة على البنوك.

ولهذه العوامل جميعها تتميز الرقابة على النشاط المصرفي في البنوك الإسلامية بتعدد طبيعتها الخاصة، إذ تشمل الرقابة الذاتية، الرقابة الداخلية، رقابة الهيئة الشرعية، رقابة البنك المركزي، ورقابة المحاسب القانوني (مراقب الحسابات الخارجي).

أ. الرقابة الذاتية : تعتبر الرقابة الذاتية أهم أنواع الرقابة وأكثرها أهمية، فالإنسان المراقب لذاته تكون لديه وقاية ضد الانحراف، وتكون لديه المبادرة لتصحيح الانحرافات في المعاملات المالية إن وجدت. وتتبع هذه الرقابة من إيمان الفرد بأن الله سبحانه وتعالى يعلم السر والعلن تصديقاً لقوله تعالى {ولقد خلقنا الإنسان ونعلم ما توسوس به نفسه ونحن أقرب إليه من حبل الوريد} (سورة ق، الآية رقم ١٦). وهذا يعني أن مصدر الرقابة الذاتية تتبع من وجدان وضمير الفرد المسلم الذي يعمل في البنك الإسلامي والذي ائتمنه المستثمرون (المودعين) على أموالهم لاستثمارها وفقاً لأوجه الاستثمار الشرعية.

ب. الرقابة الداخلية : تعرف الرقابة الداخلية بأنها عبارة عن الخطة والإجراءات والوسائل التي تتبناها إدارة البنك بهدف المحافظة على

الأصول وضمان كفاية استخدامها، التأكد من صحة ودقة البيانات المحاسبية، كفاية أداء العاملين، والتأكد من الالتزام بالسياسات المصرفية والإجراءات الإدارية. ولتحقيق أهداف الرقابة الداخلية السابق الإشارة إليها يجب توفر عدة مقومات منها:

١. **قدرة ونزاهة العاملين :** يعتبر اختيار الموظفين ذوي السمعة الطيبة والقدرة والنزاهة، بالإضافة إلى وجود نظام عادل للحوافز والترقيات، وجود نظام للتدريب المستمر، والاهتمام بالجوانب الإنسانية أهم مقومات نظام الرقابة الداخلية. ويحقق توفر العوامل السابق الإشارة إليها حماس العاملين لتحقيق أهداف البنك، ويشجعهم في علاج نواحي الضعف في نظم الرقابة الداخلية.

٢. **تقسيم ملائم للعمل :** يمنع تقسيم العمل الملائم من خلال الهيكل التنظيمي للبنك تضارب الاختصاصات أو تداخلها. ويتحقق تقسيم العمل من خلال الفصل بين أداء العمل وسلطة تسجيله في الدفاتر أو سلطة إدخاله إلى النظام الآلي، الفصل بين سلطة الاحتفاظ بالأصل وسلطة تسجيل المعاملات المتعلقة به، وتقسيم العمل بحيث لا ينفرد شخص واحد بالقيام بعملية معينة من بدايتها إلى نهايتها. ويؤدي الفصل بين خطوات العمل المحاسبي إلى اشتراك أكثر من شخص واحد مما يتيح ضمان مراجعة العمل ويقلل من فرص الخطأ والغش والتزوير، ويزيد من فرص الكشف عنها عند وقوعها.

٣. **منح صلاحيات مناسبة :** يقصد بمنح الصلاحية إعطاء سلطة القيام بعملية معينة لمستوى وظيفي أو شخص معين ومثال ذلك منح التوقيع على الشيكات المصرفية لأشخاص معينين وفي حدود مبالغ محددة، أو منح مدير الاستثمارات صلاحية

الاستثمار في صيغة المراهبة، المضاربة، أو المشاركة في حدود مليون ريال، بينما يمنح مدير الفرع الصلاحية في حدود مليونين ريال، ويمنح المدير العام للبنك الصلاحية في حدود خمسة مليون ريال، ورئيس مجلس الإدارة بين أكثر من خمسة ملايين ريال إلى عشرة مليون ريال، وما زاد عن ذلك من اختصاصات مجلس الإدارة أو لجنة الاستثمار.

٤. نظام محاسبي متكامل : يعتبر توفر نظام محاسبي متكامل بدليل محاسبي، ومجموعة مستندية متكاملة، ونظام تشغيل متطور لتسجيل معاملات البنك بدقة من أهم مقومات نظام الرقابة الداخلية.

٥. توفر دليل إجراءات العمليات : يجب تحديد الإجراءات الواجبة الإتباع بطريقة سليمة وذلك بإعداد دليل إجراءات يوضح خطوات العمل وإجراءات التنفيذ لمختلف عمليات البنك.

٦. حماية الأصول والمستندات : يجب حماية الأصول بكافة الوسائل الممكنة وذلك بإعادة التأمين على أصول البنك من السرقة أو الحوادث، التأمين على الأشخاص مثل أمناء الخزينة ضد خيانة الأمانة، والاحتفاظ بالأصول النقدية والوثائق الهامة في خزائن حديدية، وحفظ المستندات بالوسائل الفنية الحديثة.

٧. وجود إدارة للمراجعة الداخلية : تساعد إدارة المراجعة الداخلية في تقييم عناصر نظام الرقابة الداخلية بشكل مستمر من خلال تنفيذ عمليات المراجعة السابقة واللاحقة للمعاملات المصرفية، القيام بالجرد المفاجئ للصندوق الرئيسي والصناديق الفرعية، التأكد من تنفيذ السياسات الإدارية،

وتقييم أداء إدارات وأقسام البنك المختلفة، وتقديم التقارير الدورية إلى الإدارة العليا أولاً بأول حول كفاية نظم الرقابة الداخلية، والتوصيات بمعالجة أوجه النقص والخلل في هذه النظم.

- ج. الرقابة الشرعية : تقوم الرقابة الشرعية على وجود هيئة مستقلة من عدد من علماء الشريعة، رجال الاقتصاد، وخبراء الجهاز المصرفي المشهود لهم بالورع والصدق وتقوى الله وذلك لإبداء الرأي فيما يعرض عليهم من معاملات مصرفية أو استثمارية للتأكد من تطابقها مع أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية.
- وتتميز الرقابة الشرعية بأنها هيئة مستقلة عن إدارة البنك إذ يتم تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتحديد أتعاب أعضاء الهيئة عن طريق الجمعية العمومية للمساهمين، كما أن أعضاء الهيئة ليسوا من العاملين بالبنك الإسلامي ولا يخضعون لإدارتها، كما أن النظام الأساسي للبنوك الإسلامية يمنح هيئة الرقابة الشرعية السلطات والصلاحيات التي تمكنه من أداء وظيفتها الشرعية بحرية كاملة بالإطلاع على كافة المستندات والمعاملات المصرفية والاستثمارية، وتقديم تقرير سنوي للجمعية العمومية للمساهمين عن سلامة المعاملات المالية من الناحية الشرعية.
- وتمارس هيئة الرقابة الشرعية أعمالها من خلال عدة وجوه منها:
١. اشتراك هيئة الرقابة الشرعية في وضع نماذج العقود والاتفاقيات ونظم العمل الخاصة بجميع معاملات البنك.
 ٢. المراجعة اللاحقة لمعاملات البنك للتأكد من التزام إدارة البنك بقرارات وتعليمات الرقابة الشرعية.
 ٣. تقديم المشورة والتوصيات لإدارة البنك عن المجالات الاستثمارية التي تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ويتم دعم أعمال هيئة الرقابة الشرعية عن طريق استحداث إدارة المراجعة الشرعية وذلك للرد على استفسارات الإدارة التنفيذية خلال حركة العمل اليومي، والقيام بالمراجعة السابقة واللاحقة لجميع المعاملات المصرفية خلال المراحل المختلفة للتنفيذ لاكتشاف الأخطاء وتصحيحها في ضوء توجيهات الرقابة الشرعية.

د. رقابة البنك المركزي : تعتبر البنوك الإسلامية جزء من النظام المصرفي لهذا فإن هذه البنوك تخضع لرقابة البنك المركزي للتأكد من التزامها بقرارات وتعليمات البنك المركزي من خلال ما يلي:

١. الرقابة الميدانية بقيام مفتشي البنك المركزي الدوري والفجائي على البنوك الإسلامية بالاطلاع على مستنداتها وتقاريرها للتأكد من سلامتها وعدم مخالفتها لقرارات وسياسات البنك المركزي المالية والنقدية.

٢. الرقابة المكتبية من خلال تلقي التقارير والبيانات الإحصائية المختلفة وفقاً لنماذج معينة يتم إعدادها عن طريق قطاع الرقابة على البنوك في البنك المركزي لتقوم البنوك الإسلامية والتقليدية بتعبئتها وإرسالها إلى قطاع الرقابة على البنوك.

هـ. رقابة المحاسب القانوني : تقوم الجمعية العمومية بتعيين مراقب حسابات خارجي للإطلاع على مستندات ودفاتر البنك الإسلامي بهدف إبداء فني محايد أن قائمة الدخل تعبر عن نتيجة نشاط البنك خلال الفترة موضوع المراجعة، كما أن الميزانية العمومية تعبر بعدالة عن المركز المالي، كما أن قائمة التدفقات النقدية تعبر عن حركة التدفقات النقدية من ومقبوضات ومدفوعات. ويقوم مراقب الحسابات بتنفيذ خطة وبرنامج المراجعة وتقديم تقريره السنوي وفقاً لمعايير المراجعة الدولية. وكما يقوم مراقب الحسابات بدراسة وتقييم

نظم الرقابة الداخلية للبنك وتقديم تقرير عن سلامة هذه النظم أو تقديم التوصيات بمعالجة أوجه القصور في نظم الرقابة الداخلية.

١١-١٠: دليل حسابات البنك الإسلامي

دليل الحسابات عبارة عن قائمة تحتوي على أسماء الحسابات في البنك الإسلامي مع تحديد رقم لكل حساب (طريقة الشفرات الرقمية). وتتميز هذه الطريقة بسهولة استخدامها وقابليتها للتوسع، كما أنها تسهل عملية تخزين البيانات باستخدام الكمبيوتر.

وتستخدم طريقة المجموعات المترابطة التي تقوم على فكرة البناء الهرمي وذلك بتقسيم حسابات البنك إلى حسابات رئيسية، ثم تقسم الحسابات الرئيسية إلى حسابات عامة، وتقسم الحسابات العامة إلى حسابات مساعدة، وتقسم الحسابات المساعدة إلى حسابات تحليلية. وتتميز طريقة المجموعات المترابطة بأنها تمكن من معرفة ارتباط عناصر الحسابات مع بعضها البعض، كما أنها تسهل القيود المحاسبية، وتسهل إعداد التقارير.

ويتميز دليل الحسابات في البنك الإسلامي من حيث طريقة تقسيم الحسابات، من حيث طبيعة الأنشطة بالإضافة إلى حسابات النتيجة وحسابات الميزانية.

وبناء على ذلك تقسم الحسابات إلى المجموعات التالية:

- ١- مجموعة حسابات نشاط الخدمات المصرفية.
- ٢- مجموعة حسابات نشاط مصادر الأموال للاستثمار.
- ٣- مجموعة حسابات نشاط استخدامات الأموال.
- ٤- مجموعة حسابات نشاط الخدمات الاجتماعية.
- ٥- مجموعة حسابات الأرباح والخسائر.
- ٦- مجموعة حسابات التوزيع.
- ٧- مجموعة حسابات الميزانية العمومية.

وسوف يعطى لكل مجموعة رقم أصلي يتفرع عنه الحسابات الفرعية التي تظهر بدفتر الأستاذ العام، والحسابات التحليلية التي تظهر في دفاتر الأستاذ المساعدة.

رقم الحساب	اسم الحساب
١١٠١	نقد في الخزينة
١١٠١٠٠١ ٠١	الخزينة العامة
١١٠١٠٠٢ ٠١	نقدية بالريال
١١٠١٠٠٣ ٠٢	نقدية بالدولار
١١٠١٠٠٤ ٠٣	نقدية بالجنية الإسترليني
١١٠١٠٠٥ ٠٤	نقدية بالريال السعودي
١١٠٢	نقدية لدى البنك المركزي
١١٠٢٠٠١ ٠١	البنك المركزي - جاري - ريال يملي
١١٠٢٠٠٢ ٠١	البنك المركزي - احتياطي نقدي ريال
١١٠٢٠٠٣ ٠٢	البنك المركزي - دولار
١١٠٢٠٠٤ ٠٢	البنك المركزي - احتياطي دولار
١١٠٣	نقد لدى البنوك
١١٠٣٠٠١ ٠١	البنك ... - ريال
١١٠٣٠٠٢ ٠٢	البنك ... - دولار
١١٠٤	بنوك مراسلة في الخارج
١١٠٤٠٠١ ٠٢	مراسلون بالدولار
١١٠٤٠٠٢ ٠٣	مراسلون بالإسترليني
١١٠٤٠٠٣ ٠٤	مراسلون بالريال السعودي
١٢٠١	الشيكات
١٢٠١	شيكات مشتراة
١٢٠١٠٠١ ٠٢	شيكات مشتراة دولار

شيكات مشتراة - ريال سعودي	١٢٠١٠٠٢٠٤
الاستثمارات	١٣٠١
مراجعات بضمان إقالة	١٣٠١٠٠١٠١
مراجعات بضمان شيكات	١٣٠١٠٠٢٠١
مراجعات بالدولار - ضمان بضاعة	١٣٠١٠٠٣٠٢
مراجعات بالدولار - ضمان تجاري	١٣٠١٠٠٤٠٢
مشاركات محلي - بضمان بضاعة	١٣٠١٠٠٥٠١
مشاركات دولار - بضمان بضاعة	١٣٠١٠٠٦٠٢
مراجعة محلي بضمان وديعة	١٣٠١٠٠٧٠١
ودائع استثمارية لدى مراسلين دولار	١٣٠٣
بنك فيصل الإسلامي - البحرين	١٣٠٣٠٠١٠٢
بنك دبي الإسلامي	١٣٠٣٠٠٢٠٤
أرصدة مدينة أخرى	١٥٠١
شيكات المقاصة	١٥٠١٠٠١٠١
إيجارات مدفوعة مقدماً	١٥٠١٠٠٢٠١
مصاريف التأسيس	١٥٠١٠٠٣٠١
.....	١٥٠١٠٠٤٠١
السلف والعهد	١٦٠١
سلف الموظفين - ريال	١٦٠١٠٠١٠١
سلف الموظفين - دولار	١٦٠١٠٠٢٠٢
عهد الموظفين - ريال	١٦٠١٠٠٣٠١
عهد الموظفين - دولار	١٦٠١٠٠٤٠٢
الأصول الثابتة	١٧
السيارات	١٧٠١
سيارة رقم...	١٧٠١٠٠١٠١
سيارة رقم...	١٧٠١٠٠٢٠١

الأثاث	١٧٠٢
المكاتب	١٧٠٢٠٠١ ٠١
الكراسي	١٧٠٢٠٠٢ ٠١
الموكيت	١٧٠٢٠٠٣ ٠١
الآلات	١٧٠٣
ماكينة التصوير	١٧٠٣٠٠١ ٠١
المكيفات	١٧٠٣٠٠٢ ٠١
ماكينة توثيق الشيكات	١٧٠٣٠٠٣ ٠١
الكمبيوتر	١٧٠٤
أجهزة الكمبيوتر	١٧٠٤٠٠١ ٠١
البرامج	١٧٠٤٠٠٢ ٠١
شبكة الكمبيوتر	١٧٠٤٠٠٣ ٠١
الحسابات الجارية - ريال	٢١٠١
الحسابات الجارية - أفراد	٢١٠١٠٠١ ٠١
الحسابات الجارية - شركات محلي	٢١٠١٠٠٢ ٠١
الحسابات الجارية - جمعيات	٢١٠١٠٠٣ ٠١
حسابات جارية مشتركة	٢١٠١٠٠٥ ٠١
حسابات جارية - عملات أجنبية	٢١٠٢
حسابات جاري - دولار	٢١٠٢٠٠١ ٠٢
حسابات جارية - ريال سعودي	٢١٠٢٠٠٢ ٠٤
ودائع الادخار	٢١٠٣
ودائع الادخار - ريال	٢١٠٣٠٠١ ٠١
ودائع الادخار - دولار	٢١٠٣٠٠٢ ٠٢
ودائع الاستثمار	٢١٠٤
ودائع الاستثمار - ريال	٢١٠٤٠٠١ ٠١
ودائع الاستثمار - دولار	٢١٠٤٠٠٢ ٠٢

ودائع الاستثمار - ريال سعودي	٢١٠٤٠٠٣٠٤
تأمينات الاعتماد	٢١٠٥
تأمينات الاعتماد - محلي	٢١٠٥٠٠١٠١
تأمينات الاعتماد - دولار	٢١٠٥٠٠٢٠٢
تأمينات خطابات الضمان	٢١٠٦
تأمينات خطابات - محلي	٢١٠٦٠٠١٠١
تأمينات خطابات - دولار	٢١٠٦٠٠٢٠٢
الشيكات المصرفية والحوالات	٢١٠٧
شيكات مصرفية محلية	٢١٠٧٠٠١٠١
شيكات مصرفية بالدولار	٢١٠٧٠٠٢٠٢
حوالات واردة - ريال	٢١٠٧٠٠٣٠١
حوالات واردة - دولار	٢١٠٧٠٠٤٠٢
حوالات واردة - سعودي	٢١٠٧٠٠٥٠٤
شيكات مقبولة الدفع	٢١٠٧٠٠٦٠١
شيكات سياحية - دولار	٢١٠٧٠٠٧٠٢
شيكات سياحية - إسترليني	٢١٠٧٠٠٨٠٣
أرصدة دائنة أخرى	٢١٠٨
مصلحة الضرائب	٢١٠٨٠٠١٠١
التأمينات الاجتماعية	٢١٠٨٠٠٢٠١
فروق التقييم	٢١٠٨٠٠٣٠١
مصرفات مستحقة	٢١٠٨٠٠٤٠١
مجمع الإهلاك	٢٢٠١
مجمع أهلاك الأصول	٢٢٠١٠٠١٠١
مجمع لإهلاك مصاريف التأسيس	٢٢٠١٠٠٢٠١
المخصصات	٢٢٠٢
مخصص هبوط الاستثمارات	٢٢٠٢٠٠١٠١

مخصص الديون المشكوك فيها	٢٢٠٢٠٠٢ ٠١
مخصص ..	٢٢٠٢٠٠٣ ٠١
رأس المال والاحتياطيات	٢٢٠٣
رأس المال	٢٢٠٣٠٠١ ٠١
الاحتياطي القانوني	٢٢٠٣٠٠٢ ٠١
احتياطي	٢٢٠٣٠٠٣ ٠١
أرباح العام	٢٢٠٣٠٠٤ ٠١
أرباح مرحلة	٢٢٠٣٠٠٥ ٠١
عائد الاستثمارات - محلي	٣١٠١
عائد المرباحات	٣١٠١٠٠١ ٠١
عائد المشاركات	٣١٠١٠٠٢ ٠١
عائد المضاربات	٣١٠١٠٠٣ ٠١
عائد الاستثمارات - أجنبي	٣١٠٢
عائد المرباحات - دولار	٣١٠٢٠٠١ ٠٢
عائد المرباحات - سعودي	٣١٠٢٠٠٢ ٠٤
عائد ودائع الاستثمار - دولار	٣١٠٢٠٠٣ ٠٢
عائد ودائع الاستثمار - سعودي	٣١٠٢٠٠٤ ٠٤
العمولات	٣١٠٣
عمولة الاعتمادات المستندية	٣١٠٣٠٠١ ٠١
عمولة خطابات الضمان	٣١٠٣٠٠٢ ٠١
إيرادات مطبوعات	٣١٠٣٠٠٣ ٠١
عمولة شيكات مصرفية - ريال	٣١٠٣٠٠٤ ٠١
عمولة شيكات مصرفية - دولار	٣١٠٣٠٠٥ ٠٢
عمولة شيكات مصرفية - سعودي	٣١٠٣٠٠٦ ٠٣
عمولة شيكات مرتجعه	٣١٠٣٠٠٧ ٠١
فروق تقييم عملات أجنبية	٣١٠٣٠٠٨ ٠١

عمولة حوالات - ريال	٣١٠٣٠٠٩ ٠١
عمولة حوالات - دولار	٣١٠٣٠١٠ ٠٢
عمولة حوالات - سعودي	٣١٠٣٠١١ ٠٣
عمولة شيكات مشتراة - ريال	٣١٠٣٠١٢ ٠١
عمولة شيكات مشتراة - دولار	٣١٠٣٠١٣ ٠٢
عمولة شيكات سياحية - دولار	٣١٠٣٠١٤ ٠٢
عمولة شيكات سياحية - إسترليني	٣١٠٣٠١٥ ٠٣
عمولة شيكات مقبولة الدفع	٣١٠٣٠١٦ ٠١
عمولة فيزا كارد - دولار	٣١٠٣٠١٧ ٠٢
المصاريف الإدارية والعمومية	٣١٠٤
فروق تقييم	٣١٠٤٠٠١ ٠١
صافي أرباح العام	٣١٠١٠٠٢ ٠١
المرتبات والأجور	٤١٠١
المرتبات الأساسية	٤١٠١٠٠١ ٠١
بدل التمثيل	٤١٠١٠٠٢ ٠١
بدل المواصلات	٤١٠١٠٠٣ ٠١
بدل طبيعة العمل	٤١٠١٠٠٤ ٠١
بدل غلاء المعيشة	٤١٠١٠٠٥ ٠١
المكافآت	٤١٠١٠٠٦ ٠١
تأمينات اجتماعية - حصة البنك	٤١٠١٠٠٧ ٠١
مصاريف إدارية وعمومية	٤١٠٢
بدل سفر داخلي	٤١٠٢٠٠١ ٠١
بدل سفر خارجي	٤١٠٢٠٠٢ ٠٢
الإيجارات	٤١٠٢٠٠٣ ٠١
الكهرباء	٤١٠٢٠٠٤ ٠١
المياه	٤١٠٢٠٠٥ ٠١

الهاتف	٤١٠٢٠٠٦٠١
أدوات مكتبية ومطبوعات	٤١٠٢٠٠٧٠١
الضيافة	٤١٠٢٠٠٨٠١
الدعاية والإعلان	٤١٠٢٠٠٩٠١
العلاج	٤١٠٢٠١٠٠١
الوقود والزيوت	٤١٠٢٠١١٠١
الضريبة	٤١٠٢٠١٢٠١
الزكاة	٤١٠٢٠١٣٠١
الصيانة	٤١٠٢٠١٤٠١
مصاريف الإهلاك	٤١٠٣
مصاريف إهلاك الأصول	٤١٠٣٠٠١٠١
مصاريف إطفاء مصاريف التأسيس	٤١٠٣٠٠٢٠١
أعباء المخصصات	٤١٠٤
مخصص هبوط الاستثمارات	٤١٠٤٠٠١٠١
مخصص الديون المشكوك فيها	٤١٠٤٠٠٢٠١
الحسابات النظامية	٥١٠١
التزامات العملاء - اعتمادات - دولار	٥١٠١٠٠١٠٢
التزامات خطابات الضمان - محلي	٥١٠١٠٠٢٠١
التزامات خطابات الضمان - دولار	٥١٠١٠٠٣٠٢
عهدة شيكات سياحية - دولار	٥١٠١٠٠٤٠٢
عهدة شيكات سياحية - إسترليني	٥١٠١٠٠٥٠٣
الحسابات النظامية	٦١٠١
التزامات البنك - اعتمادات - دولار	٦١٠١٠٠١٠٢
التزامات البنك خطابات الضمان - محلي	٦١٠١٠٠٢٠١
التزامات البنك خطابات الضمان - دولار	٦١٠١٠٠٣٠٢
شيكات سياحية - دولار	٦١٠١٠٠٤٠٢
شيكات سياحية - إسترليني	٦١٠١٠٠٥٠٣

أسئلة

الفصل الحادي عشر

١. عرف البنوك الإسلامية.
٢. "تقوم البنوك الإسلامية بعدد من الأنشطة". اشرح هذه العبارة موضحاً أنشطة جميع الأموال، تقديم الخدمات المصرفية، النشاط الاستثماري، وتقديم الخدمات الاجتماعية.
٣. "تتميز البنوك الإسلامية بعدة خصائص". وضح هذه الخصائص.
٤. استعرض نشأة البنوك الإسلامية وتطورها.
٥. حدد مصادر الأموال في البنوك الإسلامية.
٦. ماذا يقصد بفرض الشخصية المعنوية ؟ وماذا يترتب عليه ؟ وهل طبق فرض الشخصية المعنوية في الفكر الإسلامي ؟
٧. ماذا يقصد بفرض الاستمرار ؟ وماذا يترتب عليه ؟
٨. ماذا يقصد بفرض الدورية ؟ وماذا يترتب عليه ؟ وكيف طبق فرض الدورية في الفكر الإسلامي ؟
٩. ماذا يقصد بفرض وحدة النقد ؟ وكيف طبق هذا الفرض في الفكر الإسلامي ؟
١٠. متى يتم إثبات الإيرادات في معاملات المضاربة ؟
١١. متى يتم إثبات الإيرادات في معاملات المراجعة والمشاركة ؟
١٢. كيف يتم إثبات المصروفات في البنوك الإسلامية ؟
١٣. ماذا يقصد بمبدأ إثبات المكاسب والخسائر ؟
١٤. ماذا يقصد بمبدأ المقابلة ؟ وهل يختلف مبدأ المقابلة في الفكر الإسلامي عنه في الفكر المحاسبي والوضعي ؟ وما هي القاعدة الشرعية التي يستند عليها مبدأ المقابلة ؟
١٥. ماذا يقصد بالتنقيض الحكمي للاستثمارات ؟ وهي يمكن تطبيق هذا المبدأ في الوقت الحاضر ؟
١٦. ماذا يقصد بمبدأ التكلفة التاريخي ؟

١٧. ماذا يقصد بمبدأ الحيطة والحذر ؟ وهل يتوافق هذا المبدأ مع اتجاهات الفكر الإسلامي ؟ وماذا يترتب على مبدأ الحيطة والحذر ؟
١٨. ماذا يقصد بمبدأ الإفصاح (التبيان) ؟ وماذا يترتب عليه ؟
١٩. "تتصف المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية بخصائص نوعية معينة".
وضح هذه الخصائص.
٢٠. وضح مكونات الهيكل التنظيمي للبنك الإسلامي.
٢١. اشرح مكونات الهيكل التنظيمي لبنك إسلامي.
٢٢. عرف نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية.
٢٣. "تقوم نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية على عدة مقومات". اشرح هذه العبارة.
٢٤. حدد المكونات المادية وغير المادية لنظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية.
٢٥. "تتكون دورة تشغيل بيانات نظم المعلومات المحاسبية في أربعة عناصر". وضح هذه العناصر.
٢٦. حدد الأهداف لنظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية.
٢٧. "لا يمكن تصور وجود نظم للمعلومات في البنوك الإسلامية بدون نظام للاتصال". علق على هذه العبارة.
٢٨. استعرض بيئة النظام في البنوك الإسلامية.
٢٩. "تعتبر الرقابة على البنوك الإسلامية ذات طبيعة خاصة". علق على هذه العبارة.
٣٠. "تتميز الرقابة على النشاط المصرفي في البنوك الإسلامية بتعددتها". علق على هذه العبارة.

مراجع الفصل الحادي العاشر

(١) راجع :

- أ) د. شحاتة حسن حسين، "محاسبة المصاريف الإسلامية"، (القاهرة : الناشر غير معروف)، ١٩٩٢م، ص ٦٠ - ٦٦.
- ب) عامر، عامرية عبد الباسط، "دراسة تحليلية للمشاكل المحاسبية في المصارف الإسلامية"، (رسالة ماجستير غير منشورة)، كلية التجارة، جامعة الأزهر، ١٩٨٩م، ص ٤٨ - ٦٩.
- ج) محمد جلال سليمان، "الودائع الاستثمارية في البنوك الإسلامية"، (القاهرة : المعهد العالي للفكر الإسلامي، ١٩٩٦م)، ص ١١.
- د) أبو زيد، محمد عبد المنعم، "المضاربة وتطبيقاتها العملية في المصارف الإسلامية"، (القاهرة : المعهد العالي للفكر الإسلامي، ١٩٩٧م)، ص ٧١.
- هـ) المعهد العالي للفكر الإسلامي، "تقويم الدور الاجتماعي للمصارف الإسلامية"، الجزء الثالث، (القاهرة: المعهد العالي للفكر الإسلامي، ١٩٩٦م)، ص ١٧-١٨.

(٢) راجع :

- أ) د. شحاتة، حسين حسين، مرجع سبق ذكره، ص ٧.
- ب) عامر، عامرية عبد الباسط، مرجع سبق ذكره، ص ٧٠ - ٧١.
- (٣) د. سعيد سعد مركان، "مدخل للفكر الاقتصادي في الإسلام"، (بيروت : مؤسسة الرسالة، ١٩٨٦م)، ص ٢١٧.
- (٤) أبو زيد، محمد عبد المنعم، مرجع سبق ذكره، ص ٧٠ - ٧٢.
- (٥) محمد، نصر الدين فضل المولى، "المصاريف الإسلامية : تحليل نظري ودراسة تطبيقية على مصرف إسلامي"، (جدة : دار العلم للطباعة والنشر، ١٩٨٥م) ص ٥٩ - ٦٧.

(٦) راجع

- أ) د. حجر، عبد الملك إسماعيل، "النظام المحاسبي الحكومي في الجمهورية اليمنية : التطبيق ومتطلبات التطوير"، بحث مقدم إلى المؤتمر الوطني للإصلاح والتطوير الإداري، ١٩٩٨م، ص ١٢ - ٤٤.
- ب) د. الخضير، محسن أحمد، البنوك الإسلامية، ط١، (القاهرة : دار الحرية للطباعة والنشر، ١٩٩٠م)، ص ٢٩٥ - ٣١٦.
- ج) د. شركس، وجدي، "الإطار والأساسيات في المراجعة"، (الكويت : دار السلاسل، ١٩٩٧م)، ص ٢٠٣ - ٢٢٠.
- د) الجميلي، طائس عبد الله، "الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية"، ورقة عمل مقدمة إلى المؤتمر الدولي للبنوك الإسلامية المنعقد في صنعاء (اليمن) للفترة ١٦ - ١٨ ديسمبر ١٩٩٦م، ص ٢ - ٥.
- هـ) د. المغيلي، إبراهيم فهد، "الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية : تجربة شركة الراجحي المصرفية للاستثمار"، ورقة عمل مقدمة للمؤتمر الدولي للبنوك الإسلامية المنعقد في صنعاء (اليمن) في الفترة من ١٦ إلى ١٨ ديسمبر ١٩٩٦م، ص ٤ - ٧.

الفصل الثاني عشر

نظام المراجعة

١٢-١: مقدمة

يعتبر نظام المراجعة من أهم الأنظمة في البنوك الإسلامية، إذ أنه من خلال هذا النظام يتم تنفيذ بيوع المراجعة التي تمثل أكثر من ٩٠% من نشاط البنوك الإسلامية.

ويتناول هذا الفصل تعريف البيع، مشروعية البيع، أنواع البيع، تعريف المراجعة، أنواع معاملات المراجعة، أسس تحديد ثمن البيع مراجعة، مشاكل قياس تحديد بضاعة المراجعة، إجراءات تنفيذ معاملات المراجعة المحلية لآجل، إجراءات تنفيذ معاملات المراجعة الخارجية لآجل، المعالجة المحاسبية لإيرادات استثمارات المراجعة، وتحديد أرباح المراجعة.

١٢-٢: تعريف البيع

البيع مصدر للفعل باع، وباع الشيء أي أعطاه إلى غيره بثمن. وتطلق كلمة البيع على البيع والشراء أيضاً، فهما من أسماء الأضداد التي تطلق على الشيء وضده، فالشراء يسمى بيعاً لقوله تعالى في سورة يوسف {وشروه بثمن بخس دراهم معدودة} أي باعوه بثمن بخس. ويقصد بالبيع شرعاً مبادلة مال بمال على سبيل التراضي^(١).

١٢-٣: مشروعية البيع

البيع مشروع في الكتاب والسنة والإجماع^(٢). وأما الكتاب فلقول الله سبحانه وتعالى في سورة البقرة آية ٢٧٥ {وأحل الله البيع وحرم الربا}. وأما السنة: فقد روي أن النبي صل الله عليه وسلم سئل أي الكسب أطيب؟ فقال

"عمل الرجل بيده وكل بيع مبرور". وأجمع جمهور الفقهاء على جواز البيع من عهد رسول الله صل الله عليه وسلم إلى يومنا هذا استناداً إلى عموم الأدلة التي تبيح البيع بصفة عامة. ومنها ما يلي:

١- أن الأصل في المعاملات الإباحة، ولا يوجد نص صريح في القرآن أو السنة يحرم بيع المراجعة.

٢- تعتبر بيوع المراجعة من البيوع التي أحلها الله.

٣- المعاملات مبنية على مراعاة المصالح، وتعتبر بيوع المراجعة من البيوع التي يراعى فيها مصالح الناس. ويعتبر البيع صحيحاً إذا توافرت فيه أركان البيع التالية^(٣):

الركن الأول : الرضا من طرفي البيع ويسمى الإيجاب والقبول، بمعنى أن يتوافر في عقد البيع الرضا من جانب أطراف عملية البيع. لقوله تعالى في سورة النساء: {يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ}.

ويتوافر الرضا بالإيجاب من جانب البائع والقبول من قبل المشتري. ويكون الإيجاب والقبول إما باللفظ، أو كتابة بالبريد العادي أو الإلكتروني، أو الفاكس، أو الإنترنت، أو غير ذلك من وسائل الاتصال أو ما تعارف عليه الناس وجرت به عادتهم في البيع والشراء.

الركن الثاني : يتعلق بالبائع والمشتري من حيث أن يكون كلاهما مميزاً كاملاً الأهلية.

الركن الثالث : يتعلق بالبضاعة والثمن على النحو التالي:

أ. يجب أن يتوافر في البضاعة عدة شروط أهمها أن تكون السلعة موصوفة منتفعاً بها، ويمكن معاينتها مع بيان تاريخ شرائها وما فيها من عيوب إن وجدت، وأن تكون مملوكة للبائع قبل بيعها وقادراً على تسليمها.

ب. أن يكون إجمالي ثمن البضاعة (ثمن الشراء بالإضافة إلى المصاريف المرتبطة بالبضاعة) معلوماً للمشتري، ذلك أن البيع مع جهل الثمن من الغرر الذي نهى عنه النبي صلى الله عليه وسلم.

١٢-٤: أنواع البيع

يقسم البيع من حيث طريقة الثمن إلى عدة أنواع هي^(٤):

(أ) **بيع المساومة**: ويتم هذا البيع عن طريق التفاوض بين البائع والمشتري من غير نظر إلى رأس المال (تكلفة البضاعة) الذي قامت به السلعة على البائع.

(ب) **بيع المزايدة**: ويتم هذا البيع عن طريق عرض البائع سلعة في السوق لأكثر من مشتري في آن واحد وتباع السلعة لمن يدفع أكثر (المزاد العلني).

(ج) **بيع الأمانة**: وهو البيع الذي يحدد فيع البائع الثمن إما بنفس رأس المال ويسمى "التولية" أو بأقل من الثمن الذي اشترى به أي بيع بخسارة ويسمى "الوضيعة"، أو بنفس الثمن الذي اشترى به مع زيادة ربح معلوم، ويسمى **المرابحة**. وهذا معنى المربحة في صورتها المبسطة والذي تناولته كتب الفقه.

ويعد "بيع المربحة" من أبرز أنواع البيوع في الفقه الإسلامي، والذي ساد التعامل به في البنوك الإسلامية في العصر الراهن، إذ وجد العملاء في نظام بيوع المربحة بديلاً لنظام القروض بفائدة الذي تتعامل به البنوك التقليدية، فيستطيع المتعامل مع البنك الإسلامي الحصول على جميع احتياجاته بدون اللجوء إلى نظام القروض وذلك لتوفير الاحتياجات الشخصية، أو توفير احتياجات التجارة الداخلية عن طريق تنفيذ المربحة في الداخل، بالإضافة إلى أن نظام بيوع المربحة يلعب دوراً هاماً في التجارة الخارجية عن طريق نظام الاعتمادات المستندية.

١٢-٥: تعريف المراجعة

المراجعة لغة مفاعلة من الربح وهي النماء، وأما فقهاً فتعرف المراجعة على اختلاف المذاهب بأنها "بيع السلعة بمثل الثمن الأول الذي اشتراها البائع (المصرف) مع زيادة ربح معلوم متفق عليه"^(٥).

١٢-٦: شروط المراجعة

توجد للمراجعة عدة شروط منها^(٦):

١. أن يكون الثمن (رأس المال) معلوماً (للمشتري) بما في ذلك المصاريف التي أنفقها البنك حتى تسليم السلعة أو البضاعة للمشتري، لكون المراجعة بيع بمثل الثمن الأول مع زيادة ربح، فالعلم بالثمن شرط في صحة المراجعة، ونص على هذا الشرط عامة الفقهاء.
٢. أن يكون الربح معلوماً أما بنسبة من ثمن السلعة أو البضاعة (رأس المال)، أو بمبلغ مقطوع، أو بمبلغ مقطوع بالإضافة إلى النسبة المعلومة.
٣. أن يفصح البائع (البنك) عن مقدار الربح في حالة البيع نقداً وفي حالة البيع بالآجل.
٤. بيان كيفية سداد ثمن البيع نقداً أو على أقساط.
٥. أن يبين البنك العيب الذي يحدث بعد الشراء.
٦. أن يبين صفة الشراء مثل حالة الشراء المؤجل.
٧. أن يكون عقد المراجعة خالياً من الربا.

١٢-٧: أنواع معاملات المراجعة

أولاً: من حيث طريقة السداد تبوب معاملات المراجعة على النحو التالي^(٧):

- ١- معاملات المراجعة النقدية: هي معاملات المراجعة التي يقوم فيها العميل بسداد كامل قيمة البضاعة بمجرد استلامها. وتتحقق

الإيرادات في معاملات المربحة النقدية بمجرد إتمام عملية البيع، مما يعني النقاء لحظة تحقق الإيراد مع تحصيله (نضوض الإيراد). ويعتبر هذا النوع من معاملات المربحة في معظم البنوك الإسلامية نادر التطبيق.

٢- معاملات المربحة المحلية لآجل: هي معاملات المربحة التي يقوم فيها البنك بشراء السلعة من الداخل، وبيعها مربحة إلى العميل الذي يسدد ثمنها بعد مدة أو على أقساط. ويعتبر هذا النوع الأكثر استخداماً في البنوك الإسلامية.

٣- معاملات المربحة الخارجية لآجل (الاستيراد): هي معاملات المربحة التي يقوم فيها البنك بشراء السلعة من الخارج عن طريق فتح الاعتمادات المستندية، وبيعها مربحة إلى العميل الذي يسدد ثمنها بعد مدة أو على أقساط.

ثانياً : من حيث الوعد بالشراء، تبوب معاملات المربحة إلى مربحة فقهية ومربحة مصرفية على النحو التالي^(٨):

١- المربحة الفقهية (المربحة بدون الوعد بالشراء): في هذا النوع تكون عملية المربحة عادية ويمتنع فيها البنك التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى اعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مربحة بثمن وربح متفق عليه.

٢- المربحة المصرفية (المربحة مع الوعد بالشراء): في هذا النوع تكون عملية المربحة مقترنة بوعد من العميل بالشراء أي أن البنك لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء، أي أن عملية المربحة تكون مركبة من عقد وعد بالشراء وعقد بيع مربحة.

١٢-٨: إجراءات تنفيذ معاملات المراجعة المحلية لأجل

توجد عدة معاملات للمراجعة المحلية لأجل تنفذ من خلال الدورات التالية:

١٢-٨-١: الدورة المستندية لدراسة طلب الشراء، توقيع عقد الوعد،

وسداد دفعة ضمان الجديدة خصماً من الحساب الجاري للعميل

يمكن تلخيص الدورة المستندية لدراسة طلب الشراء، توقيع عقد الوعد، وسداد دفعة ضمان الجديدة خصماً من الحساب الجاري للعميل فيما يلي:

١. يتقدم العميل إلى قسم الاستثمار في المراجعة بطلب تمويل استثماري من أصل وصورتين (نموذج رقم ٣٥). ويحتوي هذا النموذج على عدة بيانات أهمها اسم العميل، المهنة، العمل، العنوان، مجالات العمل، الخبرة في مجال النشاط، البنوك التي تعامل معها العميل، الالتزامات القائمة على العميل، نوع التمويل، الغرض من التمويل، ويرفق مع هذا الطلب بعض الوثائق مثل البطاقة الضريبية، السجل التجاري، عقد تأسيس الشركة، النظام الأساسي، آخر ميزانية مدققة إن وجدت، دراسة سوق السلع أو البضاعة أو المنتجات، عروض الأسعار المبدئية.

يحفظ أصل الطلب في ملف التنفيذ والمتابعة بقسم الاستثمار في المراجعة، ويحتفظ العميل بالصورة الأولى، وترسل الصورة الثانية إلى قسم الدراسات والبحوث.

٢. يقوم قسم الاستثمارات في البنك بدراسة طلب التمويل من جميع النواحي والتي تشمل التأكد من سلامة البيانات المقدمة من العميل في طلب الشراء سواء عن نفسه أو عن السلعة، أو المورد، والتأكد من أن الطلب يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية والقوانين النافذة والأغراض التي يمولها البنك، حساب تكلفة الشراء التقديرية للمعاملة، تحديد نسبة الربح، وتحديد الأسلوب الأمثل لسداد الثمن للمورد، دراسة الدفعة المقدمة والأقساط، ودراسة الضمانات المقدمة من العميل لضمان عدم حنثه بوعده وعدوله (نكوله) عن الشراء وأهم هذه الضمانات^(٩):

نموذج استمارة طلب تمويل استثماري

- الاسم :
- المهنة :
- العنوان :
- السكن :
- مجالات العمل :
- الخبرة في مجال النشاط / العمل :
- نبذة عن السيرة الذاتية :
- البنوك التي تم التعامل معها سابقاً : أ. اسم البنك: ب. والفرع:
- ج. نوع التعامل :
- تحديد الالتزامات القائمة على العميل للغير :
- الغرض من التمويل المطلوب : (مع إرفاق نبذة عن المشروع المراد تمويله)
- أ. صيغة التمويل : ب. المبلغ المطلوب:
- الأسباب الداعية إلى ذلك:
- نوع الضمانة المقترحة: وصفه:
- قيمته: موقعه:
- أي معلومات أخرى:

المعلومات والوثائق المطلوب توفيرها من العميل :

* فتح حساب * صورة البطاقة (شخصية/ عائلية) أو الجواز * تقديم إثبات مزاولته النشاط (تراخيص، عقد إيجار، النظام الأساسي، عقد التأسيس بالنسبة للشركات وغيرها مع تفويض مجلس الإدارة بالمفوضين بالتوقيع). * تقديم قائمة مصادر الدخل الأخرى. * تقديم موقف مالي لسنتين سابقة على الأقل، بالإضافة إلى قائمة الدخل (مدقق من محاسب قانوني معتمد). * تقديم قائمة مبيعات بالنسبة للمحلات الصغيرة وقائمة بالإيرادات والمصروفات والعائد الحالي والمتوقع. * تقديم دراسة جدوى للمشروعات (تفصيلية). * تقديم فواتير عروض أسعار بالسلع المطلوبة. * في حالة التعامل السابق مع البنوك يتم تقديم كشف حساب جاري من البنك الذي كان يتعامل معه وشهادة خلو طرف من أي مديونية للبنوك الأخرى. * الضمانات المقترحة: أ. تقديم صورة من الضمان المقترح عقاري مبنى استثماري (مؤجر) مسجل في السجل العقاري. ب. تحديد اسم الضامن في حالة الضمان التجاري، نوع نشاطه، وحجمه، وموقعه.

اسم العميل : التوقيع :

نموذج رقم (٣٥)

أ. الضمان الأخلاقي السلوكي الديني : ويتمثل في الاستعلام الجيد عن العميل الأمر بالشراء من حيث التزامه الديني، شخصيته، سلوكه، صدقه في تعامله، وحفظه للعهود. ويرى أحد المفكرين (محمد عبد الحليم عمر) أن هذا الضمان يمثل أهم أنواع الضمانات، لأن الشخص الملتزم دينياً وأخلاقياً يكون حريصاً على الوفاء بالوعود والعقود تنفيذاً لقوله تعالى في سورة البقرة آية ٢٨٣: {فإن أمن بعضكم بعضاً فليؤد الذي أؤتمن أمانته، وليتق الله ربه}، ولقوله سبحانه وتعالى في وصف المؤمنين في سورة المؤمنين: آية ٨ {والذين هم لأمانتهم وعهدهم راعون}، ولقوله جل شأنه في سورة المائدة: {يا أيها الذين آمنوا أوفوا بالعقود}.

ب. الضمان الشخصي: ويقصد به وجود ضامن أو كفيل للعميل يكون لديه حسابات جارية لدى المصرف.

ج. الضمانات المادية والعينية : مثل الحصول على رهن عقاري لضمان سداد الأقساط المتبقية، أو رهن بضاعة الأمانة، أو الحصول على خطاب ضمان مصرفي ببقية الجزء المؤجل من الثمن، أو اشتراط تخزين البضاعة بمخازن المصرف، وفي جميع الأحوال يجب الحصول على شيكات مؤجلة السداد بقيمة الأقساط المستحقة على العميل.

د. الضمانات المالية : وتتمثل في وجود حساب استثماري أو حساب وديعة للعميل طرف البنك.

٣. يقوم قسم الاستثمار بإعداد "استمارة دراسة العمليات الاستثمارية" (نموذج رقم ٣٦) من أصل وصورتين متضمنة بيانات عن مقدم الطلب وعنوانه، مجال خبرته، قدرته المالية والتزامه وسمعته التجارية، عملياته السابقة والجارية مع البنك. وكما تحتوي الدراسة

على بيانات عن العملية المقدم لها من حيث نوع السلعة ودراسة السوق ودراسة الجدوى. وأخيراً تتضمن الاستثمار دراسة تكلفة العملية، وكيفية تمويل العملية والضمانات المقترحة للعملية. تراجع الاستثمار من قبل موظف الاستثمارات لدراسة وتقييم العميل والسوق، دراسة النواحي المالية، والضمانات المقدمة بالإضافة إلى التأكد من صحة البيانات والوثائق المرفقة.

٤. تعتمد استثمار الدراسة من رئيس قسم الاستثمار ومدير إدارة الاستثمار بعد مراجعتها وترفع إلى لجنة الاستثمار لاتخاذ القرار على استكمال العملية من عدمه على ضوء الدراسة المقدمة.

٥. ترسل أصل الاستثمار إلى قسم الضمانات ومنها الضمان التجاري (نموذج رقم ٣٧) لاستيفاء مختلف الضمانات الواردة في الاستثمار، وتسلم الصورة الأولى للعميل، وتحفظ الصورة الثانية في قسم الدراسات.

٦. في حالة الموافقة على تنفيذ المعاملة يفتح ملف للعملية، ويتم في قسم الاستثمار توقيع عقد الوعد بالشراء (نموذج رقم ٣٨) بين العميل والمصرف من نسختين لإلزام العميل بشراء السلعة عند وصولها. ويمكن تعريف عقد الوعد بأنه عقد بين البنك والعميل يعد فيه الطرف الأول بأن يشتري السلعة ثم يبيعها مرابحة للطرف الثاني، كما يعد فيه الطرف الثاني بدوره أن يشتري السلعة من الطرف الأول بمجرد أن يمتلكها وتصبح في ملكيته. ومن الجدير بالذكر أن مسألة الإلزام بالوعد أمر مختلف عليه بين الفقهاء، وكثير من الفقهاء المعاصرين وكذلك معظم البنوك الإسلامية تؤيد مسألة الإلزام بالوعد.

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك الإسلامي

نموذج استمارة دراسة العمليات الاستثمارية

(١) معلومات عن مقدم الطلب:

- الاسم : المهنة :
العمر: ()
* الصفة القانونية : فرد شركة شراكة
العنوان :
* المدينة : المحافظة :
* مكان العمل : تلفون المكتب :
* مكان السكن : تلفون المنزل :
(الحي / المربع رقم المنزل)
* إثبات الشخصية : بطاقة / جواز سفر رقم بتاريخ / / م
إصدار :
* مجال العمل :
* الخبرة :
* المقدرة الإدارية :
* عمليات سابقة مع البنك :
* عمليات جارية مع البنك :
* موقف خطابات الضمان لمقدم الطلب (إن وجدت) :
* موقف الحساب الجاري لمقدم الطلب :
- تاريخ فتح الحساب ورقمه :
- متوسط الرصيد : (بالأرقام)
- حركة الحساب : (منتظم / عادي)
- الإيفاء بالتزامه : (لا ترد له شيكات / ترد)
* تحليل آخر ميزانية (أو موقف مالي مدقق بواسطة محاسب قانوني) : (إن وجدت)
* تقرير مختصر عن موقف مقدم الطلب :
أ. سمعته التجارية :
ب. الأداء في العمليات السابقة مع البنوك الأخرى (ومدى إيفائه بالتزاماته تجاه البنوك)
ج. أداء الزبون في العمليات (السابقة / الجارية) مع البنك
* معلومات عن العملية المقدم لها :
تقييم دراسة الجدوى المقدمة (أو دراسة السوق) :

* تصنيف قطاع العملية : (تجارة محلية / استيراد / تصدير / تشغيل مصانع / زراعة / خدمات / ...الخ)

* نوع السلعة / البضاعة :

* حجم السلعة / البضاعة :

* دراسة السوق (وإمكانية التسويق) :

* سعر السلعة / البضاعة (حسب الطلب المقدم) :

* أسعار السوق المقارن :

(منتج محلي / مستورد)

* المعروض حالياً من السلعة (البضاعة) (والسلع المشابهة / البديلة)

* إمكانية التسويق (الطلب) خلال فترة العملية المتوقعة :

* الفترة الزمنية المتوقعة للمداد :

* الدراسة المالية للعملية :

- دراسة للتكلفة والعائد المتوقع :

أهم العناصر :

☐ سعر السلعة / البضاعة.

☐ المصروفات المحلية الأخرى وتشمل الآتي :

- الترحيل / النولون

- التخزين حسب الفترة

- الجمارك (بالنسبة للبضائع المستوردة والتصدير)

- التأمين

- المناولة/التحميل/التستيف

- العمولات

- الرسوم الضريبية

- الرسوم المحلية الأخرى (حسب طبيعة العملية)

- المصاريف البنكية (تحويلات، إصدار شيكات، ثلّكس، ...الخ)

- الدمغة

- أخرى منظورة وغير منظورة

◀ جملة التكلفة تعادل (سعر السلعة / البضاعة زائداً المصروفات المحلية المختلفة)

* الإيرادات المتوقعة :

(بالرجوع لدراسة سوق السلعة/البضاعة يتم تحديد أسعار البيع المتوقع للسلعة/البضاعة)

◀ جملة الإيرادات المتوقعة يعادل (حجم السلعة × أسعار بيع السلعة)

* العائد أو الربح المتوقع

يعادل جملة الإيرادات (ناقصاً) جملة التكلفة :

* الحجم الكلي للعملية :

جملة التكلفة (للسلعة) × حجم السلعة/البضاعة :

(أ) في حالة المشاركات :

- الحجم الكلي للعملية :

- مساهمة البنك : وتعادل %
- مساهمة الشريك : وتعادل %
- * الأرباح المتوقعة : ريال.

$$\text{معدل الربحية} = \frac{\text{جملة الأرباح المتوقعة}}{\text{جملة التكلفة المتوقعة}} \times 100\%$$

- * حافز إدارة وتسويق للشريك من الأرباح بنسبة % ويعادل
- * باقي الأرباح يعادل : جملة الأرباح المتوقعة - حافز الإدارة التسويق = ...
- * باقي أرباح الشريك = نسبة مساهمته × متبقي الأرباح = ...
- * نصيب البنك من الأرباح المتوقعة = (نسبة مساهمته × باقي الأرباح) = ...
- * نسبة معدل الربحية للبنك = $\frac{\text{نصيب البنك من الأرباح المتوقعة}}{\text{حملة مساهمته في العملية}} \times 100\%$ للفترة % للعام

(ب) في حالة المراجعات :

- * حجم العملية الكلي (تكلفة السلعة / البضاعة موضوع العملية) حسب الدراسة المالية السابقة ريال
- * هامش المربحة (المقرر حسب طبيعة السلعة وفترة السداد المتوقعة) %
- ثمن البيع يعادل = (ما قامت به السلعة / البضاعة من تكلفة زائداً هامش المربحة)
- * القسط الأول ويعادل % من ثمن البيع ريال.
- * بقية استحقاق البنك تعادل ثمن البيع - (ناقصاً) القسط الأول :
- * عدد الأقساط () قيمة كل قسط ريال

ويتم سدادها حسب التواريخ التالية :

١. القسط الأول بتاريخ / /
٢. القسط الثاني بتاريخ / /
٣. القسط الثالث بتاريخ / /
٤. ... الخ بتاريخ / /

الضمانات المقترحة للعملية :

أ. البضاعة :

(يتم دراسة سوق البضاعة موضوع الضمان بحيث تكون مخزنة تخزيناً مباشراً أو مشتركاً تحت إشراف البنك مباشرة وتكون قيمتها السوقية بما يعادل ١٢٠ % من قيمة الضمان كما يتم التأمين على البضاعة ضد جميع المخاطر).

ب. ضمانات / كفالة شخصية :

الاسم الصفة المهنة

مكان العمل المدينة / الحي / منزل رقم

تلفون مكتب تلفون منزل

إثبات الشخصية - بطاقة / جواز رقم بتاريخ إصدار

ج. عقاري :

صفته موقعه قيمته إمكانية الرهن

(لا يقبل ضمان عقاري لأي أرض زراعية حكومية أو أراض ممنوحة بموجب امتيازات الاستثمار مع مراعاة الجوانب القانونية في الرهن).

د. أي ضمانات أخرى :

أسهم / سندات / رهن الديون ... الخ

شروط تنفيذ العملية : (حسب الصيغة المقترحة للتمويل)

- (١)
- (٢)
- (٣)
- (٤)
- (٥)
- (٦)
- (٧)

توصية الموظف الدارس للعملية :

الموظف الدارس :

الاسم التوقيع التاريخ

* توصية رئيس القسم :

رئيس قسم الاستثمار

الاسم التوقيع التاريخ

* توصية مدير إدارة الاستثمار

مدير إدارة الاستثمار

الاسم التوقيع التاريخ

ملاحظات لجنة الاستثمار والموارد :

القرار :

قررت اللجنة في اجتماعها رقم بتاريخ بالآتي:

.....
.....
.....

توقعات أعضاء لجنة الاستثمار والموارد

الاسم الصفة التوقيع

* مع مراعاة ما ورد في المرفقة بكل عملية

نموذج رقم (٣٦)

نموذج وثيقة ضمان تجاري

أنا الواضع اسمي وتوقيعي وبصمتي وختمتي التجاري الأخ/ اللقب
 بطاقة / جواز رقم وتاريخ / / ٢٠٠٠م وسجل تجاري رقم صادر من
 بتاريخ / / ٢٠٠٠م مكان العمل (اسم الشركة) موقع
 الضامن في الشركة وعنواني الحالي السكن
 منزل رقم شارع رقم فاكس رقم تليفون رقم بعد إطلاعي على شروط
 عقد المراجعة للأمر بالشراء (المشاركة، الاستصناع، الخ) الموقع بين بنك فرع
 والأخ/ الأخوة/ بتاريخ (.....) من شهر (.....) من عام ألف
 وأربعمائة (.....) للهجرة النبوية الشريفة الموافق اليوم (.....) من شهر (.....) من عام ألفين
 (.....) للميلاد ووقوفي على التزاماته الناشئة من ذلك العقد وقيامه بدفع الأقساط المستحقة عليه للبنك
 البالغ قدرها (حروف) في مواعيدها المحددة لكونها معلومة وثابتة
 بزمة المدين ولأزمة، وبموجبه أتعهد بجميع الأقساط المستحقة للبنك على الأخ/
 المعروف لدي في مواعيدها المحددة وألتزم بالدفع فوراً عند طلب البنك دون قيد أو شرط ودون مطالبة
 البنك بالرجوع لشخص الأخ أو إلى أي شخص أو جهة أخرى قبلي وبهذا أفوض
 البنك تفويضاً نهائياً لا رجعة فيه بالسحب من حسابي لديهم أي حقوق تخصني لدى أي جهة تابعة للبنك أو
 البنك مساهم فيها في حدود التزامات الأخ/ وذلك دون اللجوء من قبلي كضامن إلى
 المحاكم أو جهات التقاضي الأخرى بكافة درجاتها وأنواعها. ويعتبر هذا سنداً تنفيذياً يجب الاقتضاء به أمام
 كل الجهات الرسمية والقضائية وغيرها ضماناً شرعياً جامعاً لمعتبرات الصحة بالإذن له بالضمان والأداء
 والرجوع على المضمون عليه وأقر الضامن بأنه رشيد مختار ملئ بما ضمنه شهد على هذه الوثيقة
 الأخ/ من أهالي بطاقة رقم صادرة
 من بتاريخ ويسكن حالياً في والأخ/
 من أهالي منطقة ويسكن حالياً في بطاقة رقم صادرة من
 بتاريخ والله على ما نقول وكيل والحمد لله رب العالمين ،،

والله خير الشاهدين

(مع إرفاق شيكات بعدد الأقساط)

الضامن :

الاسم الثلاثي :

التوقيع :

البصمة :

المضمون عنه :

الاسم الثلاثي :

للتوقيع :

البصمة :

الشهود :

ختم الغرفة التجارية

١. الاسم الثلاثي : للتوقيع/

٢. الاسم الثلاثي : للتوقيع/

نموذج رقم (٣٧)

بسم الله الرحمن الرحيم

قال تعالى (وأحل الله البيع وحرم الربا)

صدق الله العظيم (البقرة / ٢٧٥)

بنك الإسلامي

نموذج وعد شراء بالمرابحة

إنه في يوم / / ١٤ هـ الموافق / / ٢٠٠٠ م، بمدينة حرر
هذا الاتفاق بين كل من :

- ١- بنك - فرع ويمثله الأخ/
بصفته طرفاً أول.
- ٢- الأخ/ الأخوة/ ويمثله / ويمثلهم الأخ/
بصفته طرفاً ثانياً.
- ٣- الأخ/ الأخوة/ بصفته طرفاً ثالثاً (كفيل).

أولاً :
يقر الطرف الثاني أنه ملتزم بالتعامل مع الطرف الأول طبقاً لما جاء في عقد التأسيس والنظام الأساسي والقانون الخاص بالطرف الأول، ويلتزم به في تعامله معه وذلك على أساس أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ثاني :
يقر الطرف الثاني أنه طلب من الطرف الأول أن يشتري البضاعة المبينة أدناه على حساب الطرف الأول ومسئوليته :
وذلك على أساس التزام الطرف الثاني بأن يشتري هذه البضاعة بربح متفق عليه، بواقع (.....) في المائة من مجموع ثمن الشراء والمصاريف الخاصة بالبضاعة، بما في ذلك الثمن الأساسي ورسوم التخليص الجمركي، وأية رسوم أو مصاريف يوافق الطرف الأول على أدائها باعتبارها جزءاً من التكلفة والثمن، هذا ما لم يرغب الطرف الثاني بدفع رسوم التخليص الجمركي بمعرفته بعد إبرام عقد بيع المrabحة.

ثالثاً :
في حالة تنفيذ عملية المrabحة عن طريق فتح اعتماد مستندي فإن الطرفين اتفقا على أن يكون وعد الطرف الثاني بشراء البضاعة على النحو التالي:
أ. إذا وافق الطرف الثاني عند إبرام بيع المrabحة مع الطرف الأول على دفع الثمن فور وصول المستندات فإن ربح الطرف الأول سيكون نسبة (..... مئوية).
ب. إذا وافق الطرف الثاني عند إبرام عقد بيع المrabحة مع الطرف الأول على دفع ثمن البضاعة مؤجلاً فإن ربح الطرف الأول سيكون طبقاً لما جاء في بند ثانياً.

رابعاً :
يتعهد الطرف الثاني بدفع الثمن الإجمالي للبضاعة، مشتملاً على ثمن الشراء والمصاريف والأرباح المتفق عليها للطرف الأول بالطريقة المبينة أدناه:

خامساً :

في حالة تنفيذ عملية المراجعة عن طريق فتح اعتماد مستندي فإن الطرف الثاني يقرر بأنه ملزم بقبول المستندات الواردة وفقاً للمواصفات التي طلب على أساسها فتح الاعتماد ذي العلاقة وفي حالة امتناعه عن استلام المستندات الخاصة بالاعتماد بعد إشعاره بوصول المستندات من قبل الطرف الأول بالطرق المتعارف عليها تجارياً فإنه يحق للطرف الأول أن يبيع البضاعة أو يتصرف فيها بالطريقة التي يراها مناسبة مع مراعاة ما جاء في البند ثامناً.

سادساً :

يدفع الطرف الثاني للطرف الأول مقدماً، وعند طلبه شراء البضاعة وفتح الاعتماد مبلغاً بنسبة (.....) بالمائة، ليكون بمثابة تأمين نقدي، ولضمان إتمام الصفقة في الموعد المحدد، ومن حق الطرف الأول أن يقطع من هذا التأمين ما يستحق له تجاه الطرف الثاني من مطالب ناشئة عن شروط هذا العقد وذلك دون حاجة إلى إنذار أو تنبيه.

سابعاً :

في حالة عدم قيام المستفيد من الاعتماد بشحن البضاعة كلياً أو جزئياً لا يترتب على الطرف الأول أي التزام من جراء ذلك.

ثامناً :

يلتزم الطرف الثاني بشراء البضاعة محل هذا الاتفاق مربحة من الطرف الأول بعد تملك الأخير لها ومن ثم إبرام عقد بيع المراجعة كما يلتزم الطرف الثاني باستلام البضاعة محل هذا الاتفاق ويعتبر امتناعه عن إبرام عقد المراجعة أو عن استلامها إخلالاً منه بالتزامه وتكويلاً عن الوفاء بوعده بحيز للطرف الأول يبيع هذه البضاعة واستيفاء تكلفتها ومصاريفها الفعلية من ثمنها فإذا نقص الثمن عن الأضرار والنفقات التي تحملها الطرف الأول كان له الرجوع على الطرف الثاني بالباقي.

تاسعاً :

في حالة ما إذا كان إخلال الطرف الثاني بالتزامه وتراجعاً عن إتمام الصفقة قد حدث قبل أن يملك الطرف الأول البضاعة ولكن بعد إنفاذه مصروفات إدارية مختلفة بغية تملكها فإن على الطرف الثاني أن يعرضه عن الأضرار الفعلية التي لحقت به نتيجة التكاليف التي تكبدها ويحق للطرف الأول خصم قيمة هذه الأضرار من العربون ورد الباقي أو مطالبة الطرف الثاني بما يزيد عن العربون.

عاشراً :

يقر الطرف الثاني بأنه يكفل المستفيد من الاعتماد (المصدر) ويتعهد بحسن أدائه، وفي حالة إخلال المستفيد من الاعتماد بالتزامه بشحن البضاعة فإن الطرف الثاني يتحمل المصاريف الفعلية التي تكبدها الطرف الأول.

حادي عشر : يتعهد الطرف الثاني بأن يقدم للطرف الأول نظير تأجيل باقي الثمن للضامن التالي:

ثاني عشر : خاص بالبضاعة : في حالة ظهور نقص في كمية البضاعة المطلوبة يتم خصم ما يقابل النقص من الثمن ويبقى التعاقد قائماً منتجاً لكافة آثاره إلا إذا ترتب على هذا النقص عدم إمكانية الانتفاع بالمبيع فيلتزم البنك باستكمال ما نقص خلال مدة معقولة.

ثالث عشر : يكفل الطرف الثالث (الكفيل) الطرف الثاني كفالة مطلقة وعلى وجه التضامن والتكافل في كل ما يتعلق بهذا الوعد ويعقد بيع المراجعة الذي التزم الطرف الثاني بإبرامه بعد تملك الطرف الأول للبضاعة.

رابع عشر : أي خلاف ينشأ بين الطرفين حول تفسير وتنفيذ شروط هذا الوعد يجري حله عن طريق التحكيم الودي، فإذا لم يتسن ذلك انعقد الاختصاص بالمحكمة التجارية.

خامس عشر : كل ما لم يرد ذكره في هذا الوعد يخضع لأحكام الشريعة الإسلامية والنظام الأساسي للطرف الأول (بنك) وما لا يتعارض معهما من القوانين والأعراف التجارية النافذة في الجمهورية.

سادس عشر : بقر الطرف الثاني بأن موطنه المختار هو عنوان (محل إقامته / مقره) التالي :

.....

آخرأ : حرر هذا الوعد من ثلاث نسخ أصلية موقعة من الطرفين ويبد كل منهما نسخة للعمل بموجبها.

الطرف الثاني

الطرف الأول

..... الأخ / الأخوة /

..... بنك فرع

..... ممثلاً / ممثلة بالأخ /

..... يمثله الأخ /

..... توقيعه /

..... توقيعه /

الطرف الثالث (الكفيل)

..... الاسم /

..... التوقيع /

شاهد

شاهد

..... الاسم /

..... الاسم /

..... التوقيع /

..... التوقيع /

نموذج رقم (٣٨)

- وتتمثل أهم البيانات التي يشملها عقد الوعد ما يلي:
- أ. الديباجة، وتشمل اسم العقد، وموضوعه، والبيانات الخاصة بطرفي العقد.
 - ب. نوع البضاعة، مواصفاتها، وبقية المعلومات التي وردت في طلب الشراء.
 - ج. نسبة الربح المتفق عليها، كيفية سداد ثمن البيع، شروط ومكان التسليم، والنص على أن الشاحن يعتبر وكيلًا عن البنك.
 - د. معلومات عن الدفعة المقدمة والأقساط.
 - هـ. معلومات عن الضمانات المقدمة من العميل، والنص على قيام العميل بتقديم أية ضمانات يراها البنك ضرورية لضمان تنفيذ العميل لوعده، ولضمان استيفاء الضرر الذي قد يصيب البنك إذا حث العميل بوعده.
 - و. إقرار طرفي العقد بتنفيذ "عقد الوعد" وتعهد كل منهما بتحمل الأضرار التي تلحق بالطرف الآخر إذا ما امتنع عن تنفيذ وعده.
 - ز. النص على إحالة أي نزاع بين الطرفين إلى هيئة تحكيم يختارها الطرفان، أو إلى هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك، والأفضل إحالة النزاع إلى هيئة تحكيم خارجية.

٧. إذا تم الاتفاق مع العميل على خصم دفعة ضمان الجدية من حسابه الجاري بالعملة المحلية، فإنه يتم إعداد إشعار خصم من حساب العميل بالعملة المحلية.

٨. دورة تجهيز البيانات: إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:
أ. مدخلات هذا النظام هي أمر تنفيذ عملية استثمارية.

ب. عمليات التشغيل: تشمل التأثير على حساب جاري العميل في الجانب المدين وحساب عمليات استثمارية تحت التنفيذ في الجانب الدائن، ويمكن استخراج القيد التالي:

xx	من حـ/جاري العميل	
xx	إلى حـ/عمليات استثمارية تحت التنفيذ	
	إثبات تحصيل دفعة ضمان الجدية خصماً	
	من الحساب الجاري للعميل	

ج. المخرجات: إشعار خصم على العميل.

٩. ترسل نسخة من قيد اليومية العامة إلى قسم المراجعة الداخلية الذي يقوم بمطابقتها مع المستندات المرسلة إلى القسم والتأشير عليها بما يفيد صحة المراجعة.

يفتح ملف لعملية المراجعة يحفظ فيه استثمار تقديم الطلب، استثمار دراسة العملية، نسخة مع عقد الوعد شراء بالمراجعة، عقد بيع مراجعة، نسخ من الضمانات، وأية مستندات مرتبطة بمعاملة المراجعة.

١٢-٨-٢: الدورة المستندية لشراء بضاعة المراجعة محلياً بإصدار شيك

مصرفي

١. تتلخص الدورة المستندية لشراء بضاعة المراجعة نقداً فيما يلي:
يقوم قسم الاستثمارات في البنك بإتمام إجراءات شراء السلعة من المورد وذلك بإعداد "أمر توريد بضائع" من أصل وصورة من واقع بيانات مذكرة الدراسة، وطلب الشراء.
٢. يتم إرسال أصل "أمر التوريد إلى قسم البضائع"، وتحفظ الصورة الثانية في ملف المتابعة والتنفيذ بالقسم.
٣. يقوم قسم الاستثمارات بالاتصال بالمورد لشراء البضاعة المحددة حسب العقد من الجهة المتفق عليها وبموجب الفواتير المبدئية أو عروض الأسعار، ويراعى عند الشراء ضرورة أن يقوم البنك -عن طريق مندوب عنه- باستلام السلعة من المورد، والتوقيع على كافة مستندات التعاقد باسم البنك وذلك حتى يتحقق شرط ملكية البنك للسلعة قبل بيعها مربحة، ومن الأفضل تواجد العميل نفسه أو مندوب عنه لعملية الاستلام.
٤. إذا تم الاتفاق مع المورد على سداد القيمة بشيك مصرفي، فإن قسم الاستثمارات يطلب من قسم الحوالات إصدار شيك مصرفي بقيمة البضاعة من أصل وصورة (نموذج رقم ٣٩). يرسل الأصل إلى قسم الحوالات الذي يقوم بإصدار شيك مصرفي باسم المورد أو المستفيد بموجب الفاتورة، وتحفظ الصورة في ملف المتابعة والتنفيذ.

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك الإسلامي

إدارة الاستثمار

نموذج طلب إصدار شيك مصرفي

المحترم

الأخ/ رئيس قسم الحوالات

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته... وبعد،

..... خصماً على حساب عملية (مراجعة / مشاركة)

..... من الأخ / الأخوة/

..... حساب رقم :

..... نرجو التكرم بإصدار شيك مصرفي بمبلغ

(فقط لاغير)

من حساب العميل / العملية أعلاه.

والتكرم بتمويل المبلغ على العنوان التالي :

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

مدير إدارة الاستثمار

رئيس قسم التنفيذ والمتابعة

نموذج رقم (٣٩)

٥. دورة تجهيز البيانات كما يلي:
- إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:
- أ. مدخلات هذا النظام هي طلب الشراء، مذكرة الدراسة، أمر تنفيذ عملية استثمارية.
- ب. عمليات التشغيل: تشمل التأثير على حساب عملية المراجعة تحت التنفيذ (مراجعة رقم ..) في الجانب المدين وحساب شيكات مصرفية في الجانب الدائن، ويمكن استخراج القيد التالي:

xx		من حـ/ عمليات استثمارية تحت التنفيذ (مراجعة رقم ...)	
	xx	إلى مذكورين حـ/ شيكات مصرفية	
	xx	حـ/ عمولة شيكات مصرفية	

- ج. المخرجات: الشيك المصرفي.
٦. يقوم قسم البضائع بناء على ما تسلمه من وثائق (نسخ من أمر تنفيذ العملية، أمر توريد البضائع، الشيك المصرفي، أو إشعار الإضافة) بتكليف أحد الموظفين لاستلام البضاعة نيابة عن البنك.
٧. يتوجه مندوب البنك ومعه الشيك المصرفي أو إشعار الإضافة إلى المورد لاستلام البضاعة، ويفضل أن يكون العميل أو مندوبه معه عند استلام البضاعة.
٨. بمجرد تملك البنك للسلعة واستلامه إياها يتم توقيع "عقد البيع مرابحة" (نموذج رقم ٤٠) من نسختين من قبل العميل والمسؤول عن الاستثمار. ويشتمل عقد البيع مرابحة على عدة بيانات أهمها:
- أ. الديباجة، وتحتوي على اسم العقد، موضوعه، وبيانات عن طرفي العقد وهما البنك الإسلامي والعميل.
- ب. تحديد السلعة محل التعاقد من حيث مواصفاتها، كلفتها ومصاريفها، نسبة الربح، ثمن البيع، وطريقة سداد الثمن في شكل الدفعة المقدمة والإقساط.

بسم الله الرحمن الرحيم

قال تعالى (وأحل الله البيع وحرم الربا)

صدق الله العظيم (البقرة / ٢٧٥)

بنك الإسلامي

نموذج عقد بيع مربحة للأمر بالشراء

إنه في يوم / / ١٤ هـ الموافق / / ٢٠٠٠ م، حرر هذا العقد بمدينة بين كل من :

١- بنك - فرع ويمثله الأخ/ بصفته طرفاً أول - بائع.

٢- الأخ/ الأخوة/ طرفاً ثانياً - مشتري.

تمهيد :

حيث أن الطرفين قد وقعا على وعد شراء بالمربحة المؤرخ في / / ٢٠٠٠ م وحيث أن الطرف الأول قد تملك البضاعة التي طلب منه الطرف الثاني شراءها، والتي مواصفاتها كالتالي:-

وحيث أنها مطابقة للمواصفات المبينة في نموذج وعد شراء بالمربحة المذكور أعلاه وعليه فقد تم الاتفاق بين الطرفين المتعاقدين على إبرام هذا العقد بينهما بالشروط الآتية:

أولاً : يعتبر التمهيد أعلاه جزءاً لا يتجزأ من هذا العقد وله ذات القوة الملزمة.

ثانياً : باع الطرف الأول على أساس المربحة للطرف الثاني القابل لذلك، البضاعة موضوع هذا العقد مقابل مبلغ إجمالي قدره : (.....) فقط. شاملاً للثمن الأساسي للبضاعة والمصاريف والنفقات التي دفعها الطرف الأول باعتبارها جزءاً من التكلفة وقدرها (.....)، بالإضافة إلى ربح الطرف الأول المتفق عليه بنسبة بواقع

وقد سدد الطرف الثاني من الثمن الإجمالي مبلغاً قدره وأنه بموجب هذا العقد يتعهد تعهداً لا رجعة فيه بأنه يسدد للطرف الأول باقي الثمن الإجمالي وقدره وذلك على (.....) أقساط شهرية قيمة كل قسط: وقد حرر بباقي الثمن سندات أذنية / كمبيالات/ شيكات/ عددها سند/كمبيالة/شيك تسدد في تواريخ الاستحقاق المبينة فيها، ويلتزم الطرف الثاني بأنه

في حالة عدم وفائه بقيمة أي سند / كمبيالة / شيك، بتاريخ الاستحقاق فإن بقية السندات / الكمبيالات / الشيكات التي لم تحل آجالها بعد، تصبح حالة الدفع وواجهة الأداء للطرف الأول.

ثالثاً : يقر الطرف الثاني أنه قد أبرأ الطرف الأول من أي عيب يظهر في البضاعة محل التعاقد ويفوض الطرف الأول الطرف الثاني في حق الرجوع على المستفيد من الاعتماد (المصدر) والاستفادة لصالحه من أي حقوق تترتب للطرف الأول على المستفيد من البضاعة بشأن سلامتها من العيوب.

رابعاً : أي خلاف ينشأ بين الطرفين حول تفسير وتنفيذ شروط هذا العقد يجري حله عن طريق التحكيم الودي، فإذا لم يتسن ذلك انعقد الاختصاص بالمحكمة التجارية.

خامساً : كل ما لم يرد به نص في هذا العقد يخضع للقوانين النافذة وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

سادساً : حرر هذا العقد من ثلاث نسخ موقعة من الطرفين والكفيل، بإرادة حرة خالية من العيوب الشرعية والقانونية.

وبالله التوفيق،،،،

الطرف الأول

الطرف الثاني

أوافق على كفالة الطرف الثاني بشأن أي التزامات تترتب عليه لصالح الطرف الأول.
اسم الكفيل: التوقيع:

شاهد

شاهد

الاسم /
التوقيع /

الاسم /
التوقيع /

نموذج رقم (٤٠)

- ج. الضمانات التي يقدمها العميل للمصرف.
- د. تحديد مكان وشروط التسليم.
- ه. تحديد جهات الاختصاص في فض المنازعات بين الطرفين.
٩. إذا نظرنا على هذه المعالجة كنظام جزئي فإن:
- أ. مدخلاته: هي عقد البيع مربحة.

- ب. عمليات التشغيل: تشمل التأثير على حساب العميل مربحة
بإجمالي ثمن البيع بعد خصم الدفعة المقدمة، مقابل جعل
حساب العمليات الاستثمارية تحت التنفيذ وحساب أرباح
تحت التحصيل دائماً بحيث يمكن استخراج القيد التالي:

xx		من حـ/ العميل مربحة إلى مذكورين	
xx		حـ/ عمليات استثمارية تحت التنفيذ	
xx		حـ/ أرباح تحت التحصيل	

- ج. المخرجات: إشعار مدين مربحة على العميل:
١٠. تسلم البضاعة للعميل الذي يقوم بتحرير شيكات لأمر البنك مسحوبة
على الفرع المعني بتنفيذ العملية وذلك ببقية الأقساط المستحقة حسب
التواريخ المتفق عليها بموجب العقد من الطرفين. وتسجل الشيكات
في دفتر الشيكات تحت التحصيل حيث يعطى كل شيك رقماً مسلسلًا
ويتم إجراء القيد النظامي التالي:

xx		من حـ/ كمبيالات استثمار تحت التحصيل إلى حـ/ مودعي كمبيالات استثمار تحت التحصيل	
xx		قيد نظامي بقيمة شيكات الأقساط	

١١. عندما يحين موعد سداد القسط يقوم قسم الاستثمار في المراجعات بإعداد إشعار خصم من حساب جاري العميل بمبلغ القسط المستحق وفقاً لمواعيد السداد المتفق عليها مع العميل.

١٢. دورة تجهيز البيانات كما يلي:

إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:

أ. مدخلات هذا النظام هي عقد البيع.

ب. عمليات التشغيل: تشمل التأثير على حسابي جاري العميل

في الجانب المدين وحساب العميل مرابحة في الجانب الدائن.

ويمكن استخراج القيد التالي:

xx	من حـ/جاري العميل	
xx	إلى حـ/العميل مرابحة	
	إثبات تحصيل القسط ... خصماً من	
	الحساب الجاري للعميل	

ج. المخرجات : إشعار خصم على العميل.

وفي نفس الوقت يتم إلغاء جزء من القيد النظامي السابق الإشارة إليه.

١٣. ترسل نسخة من قيد اليومية العامة إلى قسم المراجعة الداخلية الذي

يقوم بمطابقتها مع الوثائق الخاصة بالمعاملة والتأشير عليها بما يفيد

إتمام عملية المراجعة.

مثال: فيما يلي المعاملات المالية لمرابحة محلية لشراء بضاعة:

في ٢٧/٩/٢٠١٠م اتفقت شركة صافر للتجارة مع بنك التضامن الإسلامي على ما يلي:

١- يقوم البنك بشراء البضاعة بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال بموجب عرض السعر المقدم من المورد.

٢- يلتزم العميل بشراء البضاعة بعد توقيعه على وثيقة الوعد بالشراء حسب الشروط المتفق عليها.

٣- يتقاضى البنك هامش مرابحة بنسبة ١٠% من إجمالي ثمن البيع.

٤- يقوم العميل بسداد ١٥% من إجمالي التكلفة دفعة مقدمة وبقية المبلغ يسدد على اثني عشر قسطاً.

٥- يقدم العميل ضماناً تجارياً لتغطية حقوق البنك.

٦- يتم تنفيذ معاملة المرابحة حسب شروط عقد المرابحة بين الطرفين.

٧- بلغت مصاريف العملية وعمولة الشيكات المصرفية كما يلي:

- مصاريف العملية ١٥,٠٠٠ ريال.

- عمولة الشيكات المصرفية ١٠,٠٠٠ ريال

- في ٩/٢٧ تم خصم الدفعة المقدمة من الحساب الجاري للعميل بالريال اليمني.

- في ١٠/٢ سدد البنك نقداً مصاريف للعملية بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال.

- في ١٠/٥ استلم البنك البضاعة من المورد وقام بسداد البضاعة بشيك مصرفي.

- في ١٠/٣١ قام البنك بخصم القسط الأول من قيمة معاملة المرابحة.

- في ١١/٣٠ قام البنك بخصم القسط الثاني من قيمة معاملة المرابحة.

- في ١٢/٣١ قام البنك بخصم القسط الثالث من قيمة معاملة المرابحة.

والمطلوب :

١- بيان قيود اليومية التي يتم استخراجها من النظام الآلي.

٢- بيان كشف حساب العميل مرابحة بالريال.

٣- بيان كشف حساب جاري العميل بالريال إذا علمت أن رصيد حساب العميل

الدائن في ٩/١ ظهر بمبلغ ٦,٥٠٠,٠٠٠ ريال.

٤- بيان التأثير على قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٠م

وكذلك الميزانية في نفس التاريخ.

تمهيد للحل:

- إجمالي التكلفة = ١٢,٠٠٠,٠٠٠ + ٢٥,٠٠٠ + ١٠,٠٠٠ = ١٢,٠٣٥,٠٠٠ ريال

- الدفعة المقدمة = $12,035,000 \times 15\% = 1,805,250$ ريال
- بقية المبلغ المستحق = $12,035,000 - 1,805,250 = 10,229,750$ ريال
- هامش المربحة = $10,229,750 \times 10\% = 1,022,975$ ريال
- إجمالي ثمن البيع مربحة = $1,022,975 + 10,229,750 = 11,252,725$ ريال
- قيمة كل قسط = $11,252,725 \div 12$ قسط = $937,727$ ريال

قيود اليومية

تاريخ	البيان	دائن	مدين
٩/٢٧	من حـ/ جاري العميل الدائن (شركة صافر) إلى حـ/ عمليات استثمارية تحت التنفيذ إثبات حجز الدفعة المقدمة	١,٨٠٥,٢٥٠	١,٨٠٥,٢٥٠
١٠/٢	من حـ/ إيرادات ومصاريف التنفيذ إلى حـ/ الصندوق سداد مصاريف تنفيذ العملية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٠/٢	من حـ/ عمليات استثمارية تحت التنفيذ إلى حـ/ إيرادات ومصاريف تنفيذ العمليات تحميل حساب العمليات الاستثمارية بالمصاريف	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٠/٥	من حـ/ عمليات استثمارية تحت التنفيذ إلى مذكورين حـ/ شيكات مصرفية حـ/ عمولة شيكات مصرفية إثبات سداد قيمة البضاعة بشيك مصرفي	١٢,٠٠٠,٠٠٠ ١٠,٠٠٠	١٢,٠١٠,٠٠٠
١٠/٥	من حـ/ العميل مربحة (شركة صافر) إلى مذكورين حـ/ عمليات استثمارية تحت التنفيذ حـ/ أرباح تحت التحصيل قيد استحقاق بإجمالي قيمة المربحة	١٠,٢٢٩,٧٥٠ ١,٠٢٢,٩٧٥	١١,٢٥٢,٧٢٥
١٠/٥	من حـ/ كمبيالات استثمارية تحت التحصيل إلى حـ/ مودعي كمبيالات تحت التحصيل قيد نظامي بقيمة شيكات الأقساط غير المسددة	١١,٢٥٢,٧٢٥	١١,٢٥٢,٧٢٥

١٠/٣١	من حـ/جاري العميل الدائن (شركة صافر) إلى حـ/العميل مرابحة (شركة صافر) سداد القسط الأول خصماً من حساب جاري العميل	٩٣٧,٧٢٧	٩٣٧,٧٢٧
١٠/٣١	من حـ/مودعي كمبيالات تحت التحصيل إلى حـ/كمبيالات استثمارية تحت التحصيل إلغاء جزء من القيد النظامي	٩٣٧,٧٢٧	٩٣٧,٧٢٧
١١/٣٠	من حـ/جاري العميل الدائن (شركة صافر) إلى حـ/العميل مرابحة (شركة صافر) سداد القسط الثاني خصماً من حساب جاري العميل	٩٣٧,٧٢٧	٩٣٧,٧٢٧
١١/٣٠	من حـ/مودعي كمبيالات تحت التحصيل إلى حـ/كمبيالات استثمار تحت التحصيل إلغاء جزء من القيد النظامي	٩٣٧,٧٢٧	٩٣٧,٧٢٧
١٢/٣١	من حـ/جاري العميل الدائن (شركة صافر) إلى حـ/العميل مرابحة (شركة صافر) سداد القسط الثالث خصماً من حساب جاري العميل	٩٣٧,٧٢٧	٩٣٧,٧٢٧
١٢/٣١	من حـ/مودعي كمبيالات تحت التحصيل إلى حـ/كمبيالات استثمار تحت التحصيل إلغاء جزء من القيد النظامي	٩٣٧,٧٢٧	٩٣٧,٧٢٧

كشف حساب العميل مرابحة محلي بالريال					
رقم الحساب: ٤٩٩٠-٠٢-١٢٠١٠٠٢			التاريخ: ٢٠١٠/٩/٣٠ م		
نوع العملة: ريال يمني			اسم العميل: شركة صافر		
التاريخ	المستند	البيان	مدين	دائن	الرصيد
١٠/٥	١٤٢٢	إجمالي قيمة العملية	١١,٢٥٢,٧٢٥		١١,٢٥٢,٧٢٥
١٠/٣١	١٥٤٦	سداد القسط الأول		٩٣٧,٧٢٧	١٠,٣١٤,٩٩٨
١١/٣٠	١٦٧١	سداد القسط الثاني		٩٣٧,٧٣٧	٩,٣٧٧,٢٦١
١٢/٣١	١٨٤٣	سداد القسط الثالث		٩٣٧,٧٢٧	٨,٤٣٩,٥٤٤

كشف حساب العميل جاري محلي بالريال					
رقم الحساب: ٢١٠-١٠٠١-٠٠-٤٩٩٠			التاريخ: ٢٠١٠/٩/٣٠ م		
نوع العملة: ريال يمني			اسم العميل: شركة صافر		
التاريخ	المستند	البيان	مدين	دائن	الرصيد
٩/١		الرصيد في ٩/١			٦,٥٠٠,٠٠٠
٩/٢٧	١٤٢٢	سداد الدفعة المقدمة	١,٨٠٥,٢٥٠		٤,٦٩٤,٧٥٠
١٠/٣١	١٥٤٦	سداد القسط الأول	٩٣٧,٧٢٧		٣,٧٥٧,٠٢٣
١١/٣٠	١٦٧١	سداد القسط الثاني	٩٣٧,٧٢٧		٢,٨١٩,٢٩٦
١٢/٣١	١٨٤٣	سداد القسط الثالث	٩٣٧,٧٢٧		١,٨٨١,٥٦٩

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

كلي	جزئي	بيان
	١,٠٢٢,٩٧٥	إيرادات الاستثمارات عائد المراجعة
	١٠,٠٠٠	العمولات عمولة الشيكات المصرفية

الميزانية العمومية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

كلي	جزئي	بيان
	٨,٤٣٩,٥٤٤	الأصول الاستثمارات عملاء المراجعات
	١,٨٨١,٥٦٩	الالتزامات وحقوق الملكية الحسابات الجارية للعملاء

١٢-٩: الدورة المستندية لمعاملات المراجعة الخارجية بالأجل وخصم

القيمة من الحساب الجاري للعميل

تتعامل البنوك التقليدية في الاعتمادات بنظام الاعتمادات المستندية النقدية والأجلة، أما الاعتمادات النقدية فيدفع العميل عند فتح الاعتماد تأمين، وعند ورود المستندات من الخارج يسدد العميل باقي قيمة الاعتماد ويحصل البنك منه على العمولات والمصاريف المعتادة عند فتح الاعتماد، وفي حالة الاعتماد الآجل يحصل المصرف على فوائد حسب مهلة السداد المتفق عليها.

وفي البنوك الإسلامية توجد عدة حالات لفتح اعتمادات مستندية من الخارج لاستيراد بضاعة من الخارج أهمها:

الحالة الأولى: قيام بعض عملاء البنك بفتح اعتمادات مستندية لاستيراد بضائع من الخارج مع سداد قيمة الاعتمادات بالكامل، وهو ما يعرف بالبيع النقدي أو الاعتمادات النقدية، وهؤلاء نسبتهم قليلة إلى مجموع عملاء الاعتمادات، ويحصل البنك الإسلامي منهم في هذه الحالة على عمولة ومصاريف فتح الاعتماد مثل البنوك التقليدية.

الحالة الثانية: دخول البنك شريكاً مع العميل في قيمة البضاعة المستوردة، وهذه أيضاً معاملات محدودة للغاية.

الحالة الثالثة: تنفيذ المعاملات الخارجية بنظام بيع المراجعة الخارجية عن طريق قيام البنك باستثمار أمواله في البيع الخارجية بالاستيراد عن طريق الاعتمادات المستندية إذا كان المشتري لديه جزء من قيمة البضاعة، ويطلب تأجيل باقي الثمن على أقساط يتفق عليها مع البنك. وفي ما يلي الدورة المستندية لنظام بيع المراجعة الخارجية:

وتتلخص هذه الدورة على النحو التالي^(١٠):

- ١- يتقدم العميل إلى قسم الاستثمار في المراجعة بطلب شراء سلعة معينة من الخارج عن طريق البنك وذلك بفتح اعتماد مستندي. ويتم تحرير طلب الشراء على النحو السابق بيانه في معاملات المراجعة المحلية بالأجل.
- ٢- يقوم قسم الاستثمارات في البنك بدراسة طلب الشراء. وفي حالة الموافقة يتم في قسم الاستثمار توقيع عقد الوعد بالشراء بين العميل والمصرف من نسختين لإلزام العميل بشراء السلعة عند وصولها على النحو السابق بيانه في معاملات المراجعة المحلية بالأجل.
- ٣- إذا تم الاتفاق مع العميل على خصم دفعة ضمان الجدية من حسابه الجاري بالعملة الأجنبية، فإنه يتم إعداد إشعار خصم من حساب العميل بالعملة الأجنبية.
- ٤- يقوم البنك بفتح الاعتماد لاستيراد البضاعة من الخارج بناء على البيانات والمواصفات المدونة بطلب فتح الاعتماد والمرفقة بعقد الوعد بالشراء.

ويتم إجراء القيد النظامي التالي:

xx	من حـ/ عملاء الاستيراد مراجعة- اسم العميل	
xx	إلى حـ/ مراسلين الاستيراد- اسم المصرف المراسل	
	إثبات فتح الاعتماد المستندي بالقيمة و بنفس العملة	

- ٥- دورة تجهيز البيانات: إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:
 - أ. مدخلات هذا النظام هي أمر تنفيذ عملية استثمارية.
 - ب. عمليات التشغيل: تشمل التأثير على حساب جاري العميل بالعملة الأجنبية في الجانب المدين وحساب عمليات استثمارية تحت التنفيذ بالعملة الأجنبية في الجانب الدائن، ويمكن استخراج القيد التالي:

xx	xx	من -ح/جاري العمل بالعملة الأجنبية إلى -ح/عمليات استثمارية تحت التنفيذ بالعملة الأجنبية إثبات تحصيل دفعة ضمان الجدية خصماً من الحساب الجاري للعمل

ج. المخرجات: إشعار خصم على العميل.

٦- بعد تبليغ الاعتماد إلى البنك المراسل ينتظر البنك ورود البضائع ومستندات الشحن الأصلية التي تتضمن المستندات التالية حسب شروط فتح الاعتماد (قوائم تجارية، بوالص شحن، شهادة منشأ، شهادة فحص، شهادة صحية، وثيقة تأمين، بالإضافة إلى بعض الوثائق التخصصية). ويجب التأكد من أن جميع المستندات في عمليات المراجعة باسم البنك ولحسابه. ويجب أن يكون الشاحن وكيلاً عن البنك، ويجب أن يقوم البنك بالتأمين على البضائع المستوردة لدى إحدى شركات التأمين باسمه، وكما يجب استلام البضاعة وفحصها بواسطة مندوب البنك وبمشاركة العميل أو مندوبه.

٧- عند استلام البنك لمستندات الشحن الأصلية تراجع هذه المستندات للتأكد من مطابقتها للشروط المدونة بفتح الاعتماد.

وبمجرد وصول مستندات الشحن يتم إجراء القيد التالي:
أ. إلغاء القيد النظامي بالقيد التالي:

xx	xx	من -ح/مراسلين الاستيراد- اسم المصرف المراسل إلى -ح/عملاء الاستيراد مرابحة- اسم العميل إلغاء القيد النظامي بالقيمة و بنفس العملة

ب. إثبات تنفيذ الاعتماد المستندي بالقيد التالي:

xx	xx	من -ح/عمليات استثمارية تحت التنفيذ بالعملة الأجنبية إلى -ح/البنك المراسل

ج. يتم تحميل العميل بأية مصاريف أو عمولات احتسبها البنك
المراسل على البنك الإسلامي. وينفذ ذلك بالقيد التالي:

xx	من حـ/عمليات استثمارية تحت التنفيذ بالعملة الأجنبية	
xx	إلى حـ/البنك المراسل	

٨- يتم إخطار المتعامل للحضور إلى البنك لإتمام إجراءات استلامه
لل بضائع من ميناء الوصول، ويتم توقيع عقد البيع مرابحة بين
العميل والبنك على النحو الذي سبق بيانه في عملية المرابحة المحلية
بالأجل.

٩- دورة تجهيز البيانات كما يلي:

إذا نظرنا إلى هذه المعاملة كنظام جزئي فإن:

أ. مدخلات هذا النظام هي عقد البيع.

ب. عمليات التشغيل: تشمل التأثير على حساب العميل مرابحة
بالعملة الأجنبية في الجانب المدين وحساب عمليات
استثمارية تحت التنفيذ بالعملة الأجنبية وحساب أرباح تحت
التحصيل في الجانب الدائن. ويمكن استخراج القيد التالي:

xx	من حـ/ العميل مرابحة بالعملة الأجنبية	
xx	إلى مذكورين	
	حـ/ عمليات استثمارية تحت التنفيذ بالعملة الأجنبية	
	حـ/ أرباح تحت التحصيل	

ج. المخرجات: إشعار خصم على العميل.

مثال:

في ٢٧/٩/٢٠١٠م تم الاتفاق مع مؤسسة القص للتجارة على استيراد حديد من
تركيا بمبلغ ٦٠,٠٠٠ دولار لتسويقه في السوق المحلي وفقاً للشروط التالية:

١. يقوم البنك بشراء البضاعة من الخارج بفتح اعتماد مستندي عن طريق البنك

التركي الإسلامي بموجب عرض السعر المقدم من المورد.

٢. يلتزم العميل بشراء البضاعة بعد توقيعه على وثيقة الوعد بالشراء حسب

الشروط المتفق عليها.

٣. يتقاضى البنك هامش مراهبة بنسبة ٩% من إجمالي ثمن البيع.
 ٤. يقوم العميل بسداد ٢٠% من إجمالي ثمن البيع دفعة مقدمة وبقية المبلغ يسدد على خمسة أقساط.
 ٥. يقدم العميل ضمان تجاري وضمن عقاري لتغطية حقوق البنك.
 ٦. يتم تنفيذ معاملة المراهبة حسب شروط عقد المراهبة بين الطرفين.
- وفيما يلي المعاملات التي تمت:
- في ٩/٢٧ تم خصم الدفعة المقدمة من حساب العميل بالدولار.
 - في ١٠/١ تم فتح اعتماد مستندي بقيمة المعاملة.
 - في ١٠/٥ وصل إشعار خصم من البنك المراسل بمبلغ \$٣٠٠، كما بلغت مصاريف الاعتماد \$٢٢٥ وعمولة الاعتماد \$٣٧٥.
 - في ١٠/٣١ وصلت الاعتمادات المستندية بقيمة البضاعة المستوردة.
 - في ١١/٣٠ قام البنك بخصم القسط الأول من قيمة الاعتماد.
 - في ١٢/٣١ قام البنك بخصم القسط الثاني من قيمة الاعتماد.

والمطلوب:

- ١- بيان قيود اليومية التي تم استخراجها بشكل آلي إذا علمت أن سعر الدولار المعادل ٢٣٠ ريال.
- ٢- بيان كشف حساب العميل مراهبة بالدولار.
- ٣- بيان كشف حساب العميل جاري بالدولار إذا علمت أن الرصيد كان في ٢٠١٠/٩/١ بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ دولار.
- ٤- بيان التأثير على قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ وكذلك الميزانية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م.

تمهيد للحل:

$$\begin{aligned}
 &\text{إجمالي التكلفة بالدولار} = ٣٧٥ + ٢٢٥ + ٣٠٠ + ٦٠,٠٠٠ = \$ ٦٠,٩٠٠ \\
 &\text{المعادل بالريال} = \$ ٦٠,٩٠٠ \times ٢٣٠ \text{ ريال} = ١٤,٠٠٧,٠٠٠ \text{ ريال} \\
 &\text{الدفعة المقدمة بالدولار} = \$ ٦٠,٩٠٠ \times ٢٠\% = \$ ١٢,١٨٠ \\
 &\text{المعادل بالريال} = \$ ١٢,١٨٠ \times ٢٣٠ \text{ ريال} = ٢,٨٠١,٤٠٠ \text{ ريال} \\
 &\text{بقية المبلغ بالدولار} = \$ ٦٠,٩٠٠ - \$ ١٢,١٨٠ = \$ ٤٨,٧٢٠ \\
 &\text{المعادل بالريال} = \$ ٤٨,٧٢٠ \times ٢٣٠ \text{ ريال} = ١١,٢٠٥,٦٠٠ \text{ ريال} \\
 &\text{هامش المراهبة بالدولار} = \$ ٤٨,٧٢٠ \times ٩\% = \$ ٤,٣٨٥
 \end{aligned}$$

المعادل بالريال = $4,385 \times 230$ ريال = ١,٠٠٨,٥٥٠ ريال
 إجمالي قيمة البيع مريحة = $48,720 + 4,385 = 53,105$ \$
 المعادل بالريال = $53,105 \times 230$ ريال = ١٢,٢١٤,١٥٠ ريال
 القسط الشهري = $53,105 \div 5$ أقساط = ١٠,٦٢١ \$
 المعادل بالريال = $10,621 \times 230$ ريال = ٢,٤٤٢,٨٣٠ ريال

قيود اليومية

تاريخ	البيان	دائن	مدين
٩/٢٧	من حـ/ جاري العميل الدائن دولار (١٢,١٨٠ \$) إلى حـ/ عمليات استثمارية تحت التنفيذ \$ إثبات خصم الدفعة المقدمة ١٢,١٨٠ \$	٢,٨٠١,٤٠٠	٢,٨٠١,٤٠٠
١٠/١	من حـ/ عملاء الاستيراد مريحة (٦٠,٠٠٠ \$) إلى حـ/ مراسلين الاستيراد (٦٠,٠٠٠ \$) قيد نظامي لإثبات فتح الاعتماد المستندي	١٣,٨٠٠,٠٠٠	١٣,٨٠٠,٠٠٠
١٠/٥	من حـ/ عمليات استثمارية تحت التنفيذ \$ (٣٠٠ \$) إلى حـ/ البنك التركي (المراسل) إثبات عمولة البنك المراسل	٦٩,٠٠٠	٦٩,٠٠٠
١٠/٥	من حـ/ عمليات استثمارية تحت التنفيذ \$ (٦٠٠ \$) إلى مذكورين حـ/ إيرادات ومصاريف تنفيذ العمليات (٢٢٥ \$) حـ/ عمولة الاعتمادات المستندية (٣٧٥ \$) إثبات مصاريف العملية وعمولة الاعتمادات المستندية	٥١,٧٥٠ ٨٦,٢٥٠	١٣٨,٠٠٠

١٠/٣١	من حـ/ عمليات استثمارية تحت التنفيذ (\$٦٠,٠٠٠) إلى حـ/ البنك التركي (المراسل) \$٦٠,٠٠٠ سداد قيمة البضاعة للبنك المراسل	١٣,٨٠٠,٠٠٠	١٣,٨٠٠,٠٠٠
١٠/٣١	من حـ/ مراسلين الاستيراد (\$٦٠,٠٠٠) إلى حـ/ عملاء الاستيراد مريحة (\$٦٠,٠٠٠) إلغاء القيد النظامي بالقيمة و بنفس العملة	١٣,٨٠٠,٠٠٠	١٣,٨٠٠,٠٠٠
١٠/٣١	من حـ/ العميل مريحة دولار (\$٥٣,١٠٥) إلى مذكورين حـ/ عمليات استثمارية تحت التنفيذ دولار (\$٤٨,٧٢٠) حـ/ أرباح تحت التحصيل (\$٤,٣٨٥) قيد استحقاق بقيمة المريحة الخارجية	١١,٢٠٥,٦٠٠ ١,٠٠٨,٥٥٠	١٢,٢١٤,١٥٠
١٠/٣١	من حـ/ كمبيالات استثمارية تحت التحصيل إلى حـ/ مودعي كمبيالات استثمارية تحت التحصيل قيد نظامي بقيمة شبكات الأقساط غير المسددة	١٢,٢١٤,١٥٠	١٢,٢١٤,١٥٠
١١/٣٠	من حـ/ جاري العميل الدائن دولار (\$١٠,٦٢١) إلى حـ/ العميل مريحة (\$١٠,٦٢١) خصم القسط الأول	٢,٤٤٢,٨٣٠	٢,٤٤٢,٨٣٠
١١/٣٠	من حـ/ مودعي كمبيالات استثمارية تحت التحصيل إلى حـ/ كمبيالات استثمارية تحت التحصيل إلغاء جزء من القيد النظامي	٢,٤٤٢,٨٣٠	٢,٤٤٢,٨٣٠

١٢/٣١	من حـ/جاري العميل الدائن دولار (١٠,٦٢١ \$) إلى حـ/العميل مرابحة (١٠,٦٢١ \$) خصم القسط الثاني	٢,٤٤٢,٨٣٠	٢,٤٤٢,٨٣٠
١٢/٣١	من حـ/مودعي كمبيالات استثمارية تحت التحصيل إلى حـ/كمبيالات استثمارية تحت التحصيل إلغاء جزء من القيد النظامي	٢,٤٤٢,٨٣٠	٢,٤٤٢,٨٣٠

تصوير الحسابات:

كشف حساب العميل مرابحة بالدولار					
رقم الحساب: ٠٢-١٢٠١٠١٢-٠٠٢٢٨١			التاريخ: ٢٠١٠/٩/٣٠ م		
نوع العملة: دولار			اسم العميل: مؤسسة القص للتجارة		
الرصيد	دائن	مدين	البيان	المستند	التاريخ
٥٣,١٠٥		٥٣,١٠٥	إجمالي قيمة العملية	١٤٢٢	٩/٢٧
٤٢,٤٨٤	١٠,٦٢١		سداد القسط الأول	١٥٧٠	١٠/٣١
٣١,٨٦٣	١٠,٦٢١		سداد القسط الثاني	١٧٢١	١١/٣٠
٢١,٢٤٢	١٠,٦٢١		سداد القسط الثالث	١٨٥٢	١٢/٣١

كشف حساب العميل جاري بالدولار					
رقم الحساب: ٠٢-٢١٠٢٠٠١-٠٠٢٢٨١			التاريخ: ٢٠١٠/٩/٣٠ م		
نوع العملة: دولار			اسم العميل: نوؤ		
الرصيد	دائن	مدين	البيان	المستند	التاريخ
٥٠,٠٠٠			الرصيد في ٩/١		٩/١
٣٧,٨٢٠		١٢,١٨٠	سداد الدفعة المقدمة	١٤٢٢	٩/٢٧
٢٧,١٩٩		١٠,٦٢١	سداد القسط الأول	١٥٧٠	١٠/٣١
١٦,٥٧٨		١٠,٦٢١	سداد القسط الثاني	١٧٢١	١١/٣٠
٥,٩٥٧		١٠,٦٢١	سداد القسط الثالث	١٨٥٢	١٢/٣١

بيان الأثر على قائمة الدخل والميزانية العمومية:

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

بيان	جزئي	كلي
إيرادات الاستثمارات		
عائد المراجعة بالعملة الأجنبية	١,٠٠٨,٥٥٠	
<u>العمولات</u>		
عمولة الاعتمادات	٨٦,٢٥٠	

الميزانية العمومية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

بيان	جزئي	كلي
<u>الأصول</u>		
الاستثمارات		
عملاء المراجعات بالعملة الأجنبية	٤,٨٨٥,٦٦٠	
<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>		
حسابات جارية دائنة بالعملة الأجنبية	١,٣٧٠,١١٠	

أسئلة وتمارين الفصل الثاني عشر

أولاً : الأسئلة

- ١- عرف البيع ؟
- ٢- أذكر الأدلة في الكتاب والسنة والإجماع على مشروعية البيع ؟
- ٣- "يعتبر البيع صحيحاً إذا توافرت فيه أركان البيع". ناقش أركان البيع.
- ٤- حدد أنواع البيع ؟
- ٥- عرف المراجعة ؟
- ٦- "توجد للمراجعة عدة شروط". ناقش هذه الشروط.
- ٧- ما هي أنواع معاملات المراجعة ؟
- ٨- "تعرض رجال الفقه الإسلامي لموضوع تحديد ثمن بضاعة المراجعة، وتوصل جمهور الفقهاء إلى عدة أسس لتحديد ثمن البضاعة". ناقش أسس تحديد ثمن بضاعة المراجعة.
- ٩- "توجد عدة قواعد لتحديد ثمن البيع ونسبة (هامش) الربح". ناقش هذه القواعد.
- ١٠- كيف يتم تقويم بضاعة المراجعة في ظل تغيرات الأسعار ؟
- ١١- كيف يتم قياس تكلفة بضاعة المراجعة في ظل تغيرات أسعار الصرف ؟
- ١٢- كيف يتم قياس تكلفة بضاعة المراجعة في حالة ما إذا كان سعر الشراء مؤجلاً ؟
- ١٣- كيف يتم قياس تكلفة بضاعة المراجعة في حالة الخصم ؟
- ١٤- اشرح الدورة المستندية لدراسة طلب الشراء، توقيع عقد الوعد وسداد دفعة ضمان الجدية ؟
- ١٥- وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لدراسة طلب تمويل المراجعة ؟
- ١٦- اشرح الدورة المستندية لشراء بضاعة المراجعة محلياً بإصدار شيك مصرفي ؟
- ١٧- وضح بالشكل فقط الدورة المستندية لشراء بضاعة بإصدار شيك مصرفي ؟
- ١٨- حدد دورة تشغيل البيانات في حالة شراء بضاعة المراجعة وإضافة المبلغ إلى الحساب الجاري للمورد ؟
- ١٩- "توجد عدة حالات لفتح اعتمادات مستندية في البنوك الإسلامية". ناقش هذه الحالات.

- ٢٠- وضح دورة تشغيل البيانات في حالة بيع المراجعة الخارجية ؟
- ٢١- كيف يتم معالجة نكول العميل (تراجع العميل) عن شراء البضاعة؟
- ٢٢- كيف تعالج مشكلة مطل العميل أو إعساره ؟
- ٢٣- كيف يتم قياس ذمم المراجعات ؟
- ٢٤- ما هي متطلبات إفصاح معيار المراجعة ؟
- ٢٥- ما هي أهم البيانات التي تشمل عليها ما يلي :
 - أ. استثمار طلب تمويل استثماري.
 - ب. استثمار دراسة العملية الاستثمارية.
 - ج. وثيقة الضمان التجاري.
 - د. وعد الشراء بالمراجعة.
 - هـ. عقد بيع مراجعة للأمر بالشراء.

ثانياً : التمارين

التمرين الأول:

- في ٢٣/٨/٢٠١٠م اتفقت شركة التضامن التجارية مع البنك الإسلامي اليمني على ما يلي:
- ١- يقوم البنك بشراء البضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠ ريال بموجب عرض السعر المقدم من المورد.
- ٢- يلتزم العميل بشراء البضاعة بعد توقيعه على وثيقة الوعد بالشراء حسب الشروط المتفق عليها.
- ٣- يتقاضى البنك هامش مراجعة بنسبة ١٥% من إجمالي ثمن البيع.
- ٤- يقوم العميل بسداد ١٠% من إجمالي ثمن البيع دفعة مقدمة وبقية المبلغ يسدد على اثني عشر قسطاً.
- ٥- يقدم العميل ضماناً تجارياً لتغطية حقوق البنك.
- ٦- يتم تنفيذ معاملة المراجعة حسب شروط عقد المراجعة بين الطرفين.
- ٧- بلغت مصاريف العملية وعمولة الشيكات المصرفية كما يلي:
- مصاريف العملية ٨٠٠٠ ريال.

- عمولة الشيكات المصرفية ٢٠٠٠ ريال
- في ٨/٢٤ تم خصم الدفعة المقدمة من الحساب الجاري للعميل بالريال اليمني.
- في ٩/٢ سدد البنك نقدًا مصاريف للعملية بمبلغ ٧٠٠٠ ريال.
- في ٩/٥ استلم البنك بضاعة من المورد وقام بسداد البضاعة بشيك مصرفي.
- في ٩/٣١ قام البنك بخصم القسط الأول من قيمة معاملة المراجعة.
- في ١٠/٣٠ قام البنك بخصم القسط الثاني من قيمة معاملة المراجعة.
- في ١٢/٣١ قام البنك بخصم القسط الثالث من قيمة معاملة المراجعة.
- والمطلوب :

- ١ بيان قيود اليومية التي يتم استخراجها من النظام الآلي.
- ٢ بيان كشف حساب العميل مرابحة بالريال.
- ٣ بيان كشف حساب جاري العميل بالريال.
- ٤ بيان التأثير على قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م وكذلك الميزانية في نفس التاريخ.

التمرين الثاني:

في ٢٧/٩/٢٠١٠م في تم اتفاق البنك الإسلامي اليمني مع مؤسسة شميعة للتجارة على استيراد خشب من تركيا بمبلغ ١١٠٠٩٠ دولار لتسويقه في الأسواق المحلية وفقًا للشروط التالية:

- ١ يقوم البنك بشراء البضاعة من الخارج بفتح اعتماد مستندي عن طريق البنك التركي الإسلامي بموجب عرض السعر المقدم من المورد.
- ٢ يلتزم العميل بشراء البضاعة بعد توقيعه على وثيقة الوعد بالشراء حسب الشروط المتفق عليها.
- ٣ يتقاضى البنك هامش مرابحة بنسبة ٥,٤١% من إجمالي ثمن البيع.
- ٤ يقوم العميل بسداد ٢٠% من إجمالي ثمن البيع دفعة مقدمة وبقية المبلغ يسدد على خمسة أقساط.
- ٥ يقدم العميل ضمان تجاري وضمن عقاري لتغطية حقوق البنك.
- ٦ يتم تنفيذ معاملة المراجعة حسب شروط عقد المراجعة بين الطرفين.

- وفيما يلي المعاملات التي تمت:
- في ٩/٢٧ تم خصم الدفعة المقدمة من حساب العميل بالدولار.
 - في ١٠/١ تم فتح اعتماد مستندي بقيمة المعاملة.
 - في ١٠/٣١ وصل إشعار خصم من البنك المراسل بمبلغ ٢٠ دولار مصاريف تلكس.
 - في ١٠/٣١ وصلت الاعتمادات المستندية بقيمة البضاعة المستوردة.
 - في ١٠/٣١ قام البنك بخصم القسط الأول من قيمة الاعتماد.
 - في ١١/٣٠ قام البنك بخصم القسط لثاني من قيمة الاعتماد.
 - في ١٢/٣١ قام البنك بخصم القسط الثالث من قيمة الاعتماد.

والمطلوب:

- ١- بيان قيود اليومية التي تم استخراجها بشكل آلي إذا علمت أن سعر الدولار المعادل ٢٣٠ ريال.
- ٢- بيان كشف حساب العميل مرابحة بالدولار.
- ٣- بيان كشف حساب العميل جاري بالدولار إذا علمت أن الرصيد كان في ٢٠١٠/٧/٦ م بمبلغ ٢٤٠,٠٠٠ دولار.
- ٤- بيان التأثير على قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م وكذلك الميزانية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م.

مراجع الفصل الثاني العاشر

- (١) بنك فيصل الإسلامي المصري، "نظرة فقهية للبيوع والإجازات في الشريعة الإسلامية"، ورقة عمل مقدمة إلى المؤتمر الدولي للبنوك الإسلامية المنعقد في صنعاء ١٦ - ١٨ ديسمبر ١٩٩٨م، ص ٢ - ٣.
- (٢) بنك دبي الإسلامي، "تجربة بنك دبي الإسلامي في البيوع"، ورقة عمل مقدمة إلى المؤتمر الدولي للبنوك الإسلامية المنعقد في صنعاء ١٦ - ١٨.
- (٣) بنك فيصل الإسلامي، مرجع سبق ذكره، ص ٣ - ٥.
- (٤) بنك دبي الإسلامي، مرجع سبق ذكره، ص ٦.
- (٥) د. الصادي، محمد صلاح محمد، "مشكلة الاستثمار في البنوك الإسلامية وكيف عالجها الإسلام"، (جدة : دار المجتمع للنشر والتوزيع، ١٩٩٠م)، ص ١٩٨.
- (٦) المرجع السابق، ص ٢٠٦ - ٢٠٩.
- (٧) الجلف، أحمد محمد محمد، "المنهج المحاسبي لعمليات المراجعة في المصارف الإسلامية"، (القاهرة : المعهد العالي للفكر الإسلامي)، ص ٧٣.
- (٨) هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والمصرفية، "معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ١٤١٩هـ - ١٩٩٨م"، (المنامة : البحرين)، ص ١١٩.
- (٩) المرجع السابق، ص ٧٨.
- (١٠) هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، مرجع سبق ذكره، ص ١٦٢.

الفصل الثالث عشر

نظام المضاربة

١٣-١: مقدمة

يعتبر نظام المضاربة من أقدم الأنظمة الاستثمارية التي شاع التعامل بها في العصر الجاهلي، واستمر التعامل بنظام المضاربة بعد ظهور الإسلام كوسيلة للاستثمار والكسب.

ويعتبر نظام المضاربة الركيزة الأساسية للعمل المصرفي في البنوك الإسلامية سواء في علاقة البنك بأصحاب حسابات الاستثمار (المودعين)، أو في علاقته بطالبي التمويل منه مضاربة، ورغم ذلك أظهرت الدراسة الميدانية^(١) قلة تعامل البنوك الإسلامية بصيغة التمويل بالمضاربة نظراً لعدم إمكانية تدخل البنك في عمل المضارب بالشكل الذي يمكنه من التأكد من سلامة استخدام الأموال المسلمة إليه، لهذا لن يتناول هذا الفصل معاملات التمويل بالمضاربة، لهذا نكتفي فقط بأصحاب حسابات الاستثمار (المودعين) باعتبار هذه المعاملات هي السائدة في البنوك الإسلامية.

ويتناول هذا الفصل تعريف المضاربة، أركان المضاربة وشروطها، أنواع المضاربة، انتهاء المضاربة، خسارة المضاربة، ضمان المضاربة، والحسابات الاستثمارية.

١٣-٢: تعريف المضاربة

المضاربة لغة مأخوذة من الضرب في الأرض لطلب الرزق ابتغاء فضل الله. يقول الله تعالى ﴿وآخرون يضربون في الأرض يبتغون من فضل الله﴾ (سورة المزمل: الآية ٢٠). ومن السيرة النبوية ما ثبت أن الرسول صلى الله عليه وسلم قد سافر قبل النبوة إلى الشام مضارباً بمال أم المؤمنين خديجة

رضي الله عنها^(٢). وكما أجمع جمهور الفقهاء على جواز المضاربة من عهد رسول الله صلى الله عليه وسلم إلى يومنا هذا.

والمضاربة اصطلاحاً هي عقد بين طرفين أحدهما يقدم مالا ويسمى (رب المال) والآخر يقدم عملاً يعتمد على جهده وخبرته ويسمى (المضارب) الذي يقوم بتشغيل المال في المجالات الاستثمارية المشروعة مثل التجارة أو الصناعة أو الزراعة أو الخدمات، ويقتسمان الربح المتفق عليه في العقد، ويتحمل رب المال الخسارة إذا حصلت، ويخسر العامل (المضارب) جهده ووقته^(٣).

١٣-٣: أركان المضاربة وشروطها

للمضاربة خمسة أركان هي رأس المال، العمل، الربح، الصيغة، العاقدان.

أولاً: رأس المال : وله عدة شروط منها^(٤):

١- أن يكون رأس المال نقداً مثل الريال والدولار، ولا يجوز أن يكون (عيناً) عروضاً (أصول عينية) عند جمهور الفقهاء في ماعدا المذهب الحنبلي الذي أجاز أن يكون رأس المال عيناً بشرط تقويمه دفعةً للغرر.

وفي رأي مناسب للعصر الحاضر يجوز أن يكون رأس المال عيناً (عروضاً) حيث يجيز بعض الفقهاء المضاربة بالبضائع (العروض) وتكون قيمتها عند التعاقد هي رأس مال المضاربة. ويجوز أن يكون رأس المال في صورة موجودات معدة للاستغلال، وتكون هي رأس المال المضاربة وتقاس بقيمتها العادلة لأن ذلك أكثر موثوقية. ويؤدي استخدام القيمة المتفق عليها إلى تطبيق مفهوم (الإظهار العادل) الذي نص عليه بيان المحاسبة المالية رقم (٢) بشأن مفاهيم المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات الإسلامية^(٥). وأما بالنسبة للموجودات المعدة للاستغلال مثل الطائرات والسفن فإن الحنابلة يرون جواز

تقديمها كرأس مال في المضاربة يعمل عليها المضارب ويشترك
رب المال -مالكها- في إيرادات تشغيلها مع ردها في نهاية المدة
إلى رب المال^(٦).

٢- أن يكون رأس المال معلوماً لكل من رب المال والمضارب من حيث
المبلغ والصفة (نوع العملة)، فلا يجوز العقد على مجهول دفعاً
للجهالة التي تؤدي إلى المنازعات والاختلاف. ويمثل هذا الأساس
للقيمة التي تظهر بها الاستثمارات مضاربة بدفاتر البنك.

٣- أن يسلم رأس مال المضاربة إلى المضارب ويستقل بالتصرف فيه
مع الأخذ بالرأي القائل بأن التسليم يتحقق بتمكين المضارب من
التصرف في المال دون اشتراط حيازته فعلاً له وذلك بوضع مبلغ
المضاربة في حساب المضاربة وتمكين المضارب من السحب منه
دون الرجوع للبنك لأخذ موافقته مع اختلاف الفقهاء في حقيقة
التسليم، فمنهم من يرى أن التسليم يكون بنقل حيازة المال من رب
المال للمضارب، ومنه من يرى أن التسليم يكون بتمكين المضارب
من التصرف في رأس المال أياً كانت حيازته. ويمكن أن يتم التعاقد
على كامل رأس المال ويتم تسليمه إلى المضارب على دفعات^(٧).

٤- أن يكون رب المال مالكاً للمال دون أن يكون في ذمة المضارب أو
محجوراً عليه، فإن كان كذلك فالمضاربة فاسدة.

ثانياً : العمل : وله عدة شروط منها^(٨):

١. يعتبر العمل من اختصاص المضارب (صاحب العمل) وحده بدون
تدخل رب المال حيث يتولى المضارب إدارة المشروع واتخاذ
القرارات، لهذا يجب على رب المال أن يفسح المجال للمضارب
بتحريك المال وتثميره بحرية بدون قيود.

٢. أن لا يضيق على المضارب بالتوقييت عند الشافعية والمالكية،
ويجوز توقييت المضاربة عند الحنابلة والحنفية والزيدية.

٣. أن يكون العمل في مجال التجارة إذ أن الأصل في المضاربة أنها استثمار للمال في النشاط التجاري الذي كان سائداً عند العرب في العصر الجاهلي ومن الناحية الفقهية ينقيد النشاط لدى الشافعية بالنشاط التجاري فقط، في حين يتسع لدى بعض الفقهاء ليشمل جميع الأنشطة الهادفة إلى الربح تجارية أو صناعية أو زراعية أو خدمية^(٩).

٤. لا يجوز لصاحب العمل (المضارب) أن يقوم بأعمال تخالف قواعد الشريعة الإسلامية، وأن ينقيد بالعرف الجاري به في مجال النشاط.

ثالثاً : الربح : في ما يتعلق بالربح فهناك عدة شروط منها^(١٠):

١- أن يكون الربح مشتركاً بين الطرفين لا يختص به أحدهم دون الآخر حيث أن العامل (المضارب) يستحق الربح مقابل العمل، ورب المال يستحق الربح لأنه نماء له، ولذا يعتبر الاشتراك في الربح أحد شروط المضاربة الصحيحة.

٢- أن يكون الربح معلوماً: أن يكون الربح معلوماً لكل من المضارب ورب المال.

٣- أن يكون الربح نصيباً شائعاً (أن يحدد الربح بنسبة شائعة) يتحدد نصيب المضارب من الربح بالشرط في صورة نسبة مشاعة كالربع (٢٥%)، أو الثلث (٣٣,٣٣%) أو النصف (٥٠%) أو (١٠%)، أو (٢٠%) وذلك في مقابل عمله، وبقيّة النسبة تؤول إلى رب المال، وهذا يعني أنه لا يتم تحديد الربح على أساس مبلغ معين.

هذا وأشار الكاسني في كتابه بدائع الصنائع إلى أن أسباب عدم جواز اشتراط تعيين الربح بمبلغ معين هو:

أ. احتمال أن لا يربح العامل إلا ذلك القدر فيحصل على جميع الربح ولا شيء لرب المال.

ب. من المحتمل أيضاً لو حدد مبلغ محدد للعامل أن يتوانى في طلب الربح إذا حصل على قدر ما شرط له وذلك لعدم فائدته فيه وحصول نفعه لغيره.

ج. احتمال أن لا يربح العامل فيرجع على رأس المال، وقد يربح كثيراً فيتضرر العامل لاستحواذ رب المال على الأكثر.

ومما تجدر الإشارة إليه إلى أن النسبة الشائعة التي يتفق عليها المتعاقدان يجب أن تنسب إلى الربح لا إلى رأس المال، فلو نسب الربح إلى رأس المال، فإن ذلك يعني أن الربح لم يعد مقدراً بالنسبة، وإنما أصبح معيناً ولا يجوز ذلك.

٤- أن يكون الربح مختصاً بالمتعاقدين: لما كان الربح هو ثمرة ما قدمه المتعاقدان من مال وعمل، فإن الربح يصبح خالصاً لهما، فلا يعدوهما إلى غيرهما، ولا يثبت لأحد فيه حق.

رابعاً: الصيغة (الإيجاب والقبول):

يجب توفر صيغة الإيجاب والقبول للتعبير عن إرادة الطرفين في الموافقة على العقد. كما يجوز أن تتفرد إرادة أحد طرفي العقد بفسخ العقد والانسحاب منه متى دعت مصلحة أحد الطرفين أو الطرفين لذلك.

خامساً: التعاقدان حيث يجب توفر الأهلية لكل من رب المال والمضارب.

١٣-٤: أنواع المضاربة

تقسم المضاربات إلى عدة أنواع وفقاً للأساس الذي يستخدم لتبويبها على النحو التالي:

أولاً: من حيث أسلوب الاستثمار تقسم المضاربة إلى:

١- التمويل بالمضاربة

يقوم البنك الإسلامي في معاملات التمويل بالمضاربة بصفته رب مال، حيث يقوم البنك بالمضاربة بأموال أصحاب حسابات الاستثمار وأموال

المساهمين باعتباره رب المال وطالب التمويل باعتباره المضارب، ويوزع ما ينتج من ربح بينهما حسب عقد المضاربة.

٢- أصحاب حسابات الاستثمار

يقوم البنك الإسلامي باستلام الأموال من الغير (المودعين) بصفته مضارباً لاستثمارها على الوجه الذي يراه مناسباً، وتسمى حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، أو لاستثمارها بمراعاة شروط محددة، وتسمى حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة. وفي نهاية كل فترة مالية يوزع صافي عوائد الاستثمارات بين البنك وأصحاب الأموال حسب عقد المضاربة وإذا حدثت خسارة يتحملها أصحاب الأموال ويكون البنك الإسلامي قد خسر جهده فقط.

ثانياً : من حيث تعدد أطراف المضاربة تقسم إلى مضاربة مفردة ومضاربة مركبة.

١. مضاربة مفردة

هي المضاربة التي تكون بين طرفين أحدهما رب المال والآخر العامل (المضارب). ويتناسب هذا النوع من المضاربات مع الأشخاص الطبيعيين حيث يكون أحدهما مضارب والآخر رب مال، لهذا لا يوجد هذا النوع في البنك.

٢. مضاربة مركبة

تقوم على تعدد أطراف المضاربة، ذكر الفقهاء صوراً لها وهي عدد من المضاربين وعدد من أرباب الأموال، ومضاربون متعددون ورب مال واحد، وأرباب أموال متعددون ومضارب واحد، وهذه الصورة الأخيرة هي التي تنطبق على حالة البنك.

ويقوم البنك الإسلامي على أساس المضاربة المركبة (الجماعية) فهو المضارب وأصحاب حسابات الاستثمار هم أرباب المال.

ثالثاً : من حيث توقيت المحاسبة على الأرباح تقسم المضاربة:

١- مضاربة محددة المدة (مضاربة مؤقتة)

هي المضاربة التي يكون أجلها قصير، وتنتهي بانتهاء العملية، وتصفى خلال فترة زمنية قصيرة نسبياً، ويتم التحاسب بين طرفي المضاربة على أساس الأرباح الفعلية عند تصفية العمل ورد رأس المال إلى رب المال.

٢- مضاربة مستمرة

هي المضاربة التي يكون أجلها طويل وتتكرر تلقائياً، وتستمر لأكثر من فترة مالية، ويتم التحاسب وتوزيع الأرباح بين طرفي المضاربة في نهاية كل فترة مالية حسب الاتفاق بينهما ودون رد لرأس المال مع تجنيب جزء من الربح لمقابلة ما قد يحدث من مخاطر في الفترات التالية وهي صورة جائزة إذا تمت بالاتفاق بين الطرفين.

رابعاً : من حيث ملكية المال المستثمر في عمليات المضاربة تقسم المضاربة إلى:

١. المضاربة غير المخلوطة

هي المضاربة التي تكون فيها مضاربة المال من جانب رب المال فقط.

٢. المضاربة المخلوطة

هي المضاربة التي تكون فيها مضاربة المال من الجانبين والعمل من أحدهما وهو المضارب. وهذه الصورة هي ما تتم بالنسبة لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وهي جائزة شرعاً بشرط الاتفاق بين طرفي المضاربة على ذلك.

خامساً : من حيث حدود تصرفات المضارب في المضاربة تقسم المضاربة إلى:

١- المضاربة المطلقة

يقصد بالمضاربة المطلقة أن يدفع رب المال ماله إلى من يضارب فيه مع منحه حرية التصرف فيما تحت يده من مال من غير تعيين العمل

والمكان والزمن وصفة العمل، طبقاً لما يراه محققاً للمصلحة ويمثلها في التطبيق المعاصر حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

٢- المضاربة المقيدة

تكون المضاربة مقيدة بمشروع أو عمل أو تجارة أو مكان أو زمان معين من قبل رب المال بشرط عدم الإخلال بالشروط الخاص بتقييد المضارب على حريته في تحريك المال وتنميته، ويمثلها في التطبيق المعاصر حقوق أصحاب الاستثمار المقيدة.

ويعتبر النوع الأول (المضاربة المطلقة) هو السائد في البنوك الإسلامية في عقود المضاربة بين البنك والمودعين، في حين أن النوع الثاني (المضاربة المقيدة) هو النوع السائد في عقود المضاربة التي تتم بين البنك كرب المال والغير كمضارب.

١٣-٥: الحسابات الاستثمارية في البنوك الإسلامية

تقوم البنوك الإسلامية بتجميع الأموال من العملاء ثم القيام بعمليات الاستثمار لهذه الأموال بالإضافة إلى استثمار البنك لأمواله الذاتية. تشبه حسابات الاستثمار الودائع الآجلة لدى البنوك التقليدية، إلا أنها تختلف اختلافاً جوهرياً من حيث العائد. فالودائع في البنوك التقليدية يدفع عنها فائدة ثابتة بحسب المدة التي تبقى فيها لدى البنك. وتكون العلاقة بين البنك وأصحاب الودائع لدى البنوك التقليدية قائمة على الإقراض (رد رأس المال والفائدة).

أما الحسابات الاستثمارية في البنوك الإسلامية فإنها تستثمر وفقاً لصيغ استثمارية مختلفة مثل المضاربات، المشاركة، والمرابحة. ويحكم العلاقة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار في البنوك الإسلامية عقد المضاربة والذي بمقتضاه يفوض أصحاب الأموال البنك في استثمار أموالهم بمعرفته.

وتعتبر المضاربة هي التكييف الشرعي الذي اعتمدته البنوك الإسلامية لتنظيم علاقتها مع المودعين في حسابات الاستثمار حيث يقدم المستثمر (رب المال) المال بينما يعمل البنك بتوظيفها في الاستثمارات المختلفة بصفته مضارباً على أساس قسمة الأرباح بنسبة معلومة شائعة من الربح الصافي بعد استبعاد المصاريف، ولا يحدد الربح بمبلغ مقطوع.

١٣-٦: أنواع الودائع الاستثمارية

هي الودائع التي تودع فيها الأموال لاستثمارها لصالح أصحابها وهي الاستثمارات المفتوحة، وذلك بموجب عقود خاصة يوقع عليها العملاء بصفتهم أرباب المال المراد استثماره، ويوقع البنك بصفته مضارباً يستثمر هذه الأموال استثماراً مطلقاً معفي من أي قيود مقابل نسبة محددة من الربح يحتسبها لنفسه. وتتخذ هذه الودائع الأشكال التالية:

١- ودائع التوفير الاستثمارية (حسابات التوفير)

٢- الودائع الاستثمارية المحددة الأجل.

٣- الودائع الاستثمارية المطلقة المستمرة.

١٣-٦-١: حسابات التوفير (ودائع التوفير الاستثمارية)

هي الودائع التي تفتح لصغار المستثمرين للمشاركة في عمليات الاستثمار عن طريق السماح لهم بإيداع المبالغ الصغيرة والسحب من هذه المبالغ حسب الشروط الخاصة بحساب التوفير الاستثماري وأهمها:

١. تحتسب أرباح مشاركة حسابات التوفير على أساس أقل رصيد شهري لكل شهر على حده أثناء العام.

٢. تكون مشاركة حسابات التوفير في نتائج أرباح أو خسائر البنك مبنية على أساس النسبة التي تقررها إدارة البنك إشراكها في عمليات الاستثمار من أدنى رصيد يحتفظ به خلال كل شهر على حدة.

٣. يبدأ حساب المشاركة في أرباح وخسائر البنك اعتباراً من بداية الشهر التالي للشهر الذي تم فيه الإيداع وتخسر المبالغ المسحوبة

نصيبها من المشاركة ابتداءً من بداية الشهر الذي تم فيه السحب من الحساب.

ويستثمر من أرصدة حسابات التوفير ٧٠% فقط لسببين هما:

- ١- يشترط البنك المركزي على البنوك الإسلامية أن تودع لديه في شكل مبالغ مجمدة غير مستثمرة ما نسبته ١٥% من إجمالي الودائع الموجودة لدى هذه البنوك وهذه المبالغ ليس للبنك الإسلامي أية عوائد عليها، وبالتالي ليس لأصحابها أي عوائد عليها.
- ٢- يحتفظ البنك الإسلامي بنسبة ١٥% من هذه المبالغ على شكل سيولة نقدية لمواجهة الطلب على السحب من هذه الحسابات وعلى هذا الأساس فإن نسبة مشاركة ودائع التوفير الاستثمارية تتحدد بنسبة ٧٠% (١٠٠%-١٥%-١٥%).

إجراءات فتح حساب التوفير

يتم فتح حسابات التوفير إما نقداً، أو بموجب شيكات مسحوبة على عملاء في نفس المصرف ونفس الفرع، أو بموجب شيكات مسحوبة على عملاء في نفس المصرف ولكن في فرع آخر، أو بموجب شيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات في بنوك أخرى. وبموجب الخطوات التالية:

١. يتوجه العميل إلى موظف خدمة العملاء ومعه بطاقته الشخصية، أو العائلية أو جواز السفر، ويقوم بتعبئة نموذج طلب فتح حساب توفير/ استثماري (نموذج رقم ٤١) الذي يحتوي على عدة بيانات مثل الاسم، الجنسية، مكان وتاريخ الميلاد، رقم البطاقة الشخصية وتاريخ ومكان صدورها، والعنوان.

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك الإسلامي

فرع

نموذج طلب فتح حساب توفير / استثماري

نوع العملة

التاريخ

السيد / مدير القاعة المصرفية / مدير فرع

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بعد الإطلاع على النظام الداخلي لبنك، وعلى
الشروط المعلنة لتعامل البنك، والتزامه المطلق باجتنب الربا أخذاً وعطاءً، فإني/فإننا -
أطلب/أطلب فتح حساب لديكم حسب البيانات التالية:

الاسم الكامل رباعياً : الجنسية :

مكان وتاريخ الميلاد :

رقم جواز السفر أو الهوية (يحدد نوعها) :

مكان الإصدار وتاريخه : المهنة :

العنوان المحدد للمراسلة :

ص.ب. : مكانه : رقم التلفون : فاكس :

وإني / وأننا - أوافق / نوافق على الشروط الخاصة بالحساب المطلوب فتحه، والمبينة
على ظهر هذا الطلب وتكون لوائح البنك وتعليماته التي يسير عليها في تعامله ملزمة
لي/لنا في سائر المعاملات الجارية مع البنك.

توقيع العميل

.....

لإستعمال إدارة البنك

كود العملة

رقم الحساب

توقيع مدير الفرع/مدير القاعة المصرفية

.....

توقيع المشرف المختص

.....

توقيع الموظف المختص

.....

الشروط الخاصة بفتح حسابات التوفير الاستثمارية

وهي الحسابات التي يقصد بها تشجيع المستثمرين بمبالغ صغيرة على المشاركة في عمليات الاستثمار عن طريق السماح بالإيداع والسحب المقيّد جزئياً حسب الشروط التالية:

١. يفتح حساب التوفير للأشخاص الراغبين فيه أما بالذات أو بواسطة من يمثلونه ولا يجوز أن يكون للشخص الواحد أكثر من حساب في نفس الفرع.
٢. يكون السحب من الحساب شخصياً أما بحضور صاحب الحساب أو الشخص المفوض عنه بوكالة صادرة عن بنك ولا يسمح بإصدار الشيكات للسحب من هذا الحساب.
٣. يخضع الحد الأدنى للرصيد الافتتاحي والحد الأدنى للمبالغ المسموح بسحبها أو إيداعها للقرارات الإدارية التي تتخذها إدارة البنك والتي يمكن الحصول على بيانها من الموظف المختص عند فتح الحساب.
٤. تكون مشاركة حسابات التوفير في نتائج أرباح أو خسائر البنك مبنية على أساس النسبة التي تقرر إدارة البنك إشراكها في عمليات الاستثمار وهي تساوي (.....%) من أدنى رصيد يحتفظ به خلال كل شهر على حدة.
٥. يبدأ حساب المشاركة في أرباح أو خسائر البنك اعتباراً من بداية الشهر التالي للشهر الذي يتم فيه الإيداع وتخسر المبالغ المسحوبة نصيبها في المشاركة ابتداءً من بداية الشهر الذي يتم فيه السحب من الحساب.
٦. يسلم البنك لكل مودع دفترًا خاصاً لبيان مدفوعاته ومسحوباته وتكون سجلات البنك دون الدفتر هي البيئة القاطعة لإثبات الرصيد وحركة الحساب في حالة اختلاف بياناتها.
٧. إذا فقد الدفتر فإن على صاحب الحساب أن يشعر البنك فوراً بحفظاً لحقوقه.

والله ولي التوفيق،،،

نموذج رقم (٤١)

٢. يقوم العميل بتعبئة نموذج توقيع أصحاب حسابات الأفراد في البطاقة المخصصة لذلك (نموذج رقم ٤٢).

٣. يتم إدخال نموذج التوقيع إلى جهاز الكمبيوتر من قبل موظف خدمة العملاء للرجوع إليها عند عملية السحب من الحساب، ويقوم العميل بتوريد مبلغ معين مقابل عمولة فتح حساب توفير، ويتم توريدها بسند قبض نقدي لفتح حساب والذي يدخل في جهاز الكمبيوتر تمهيداً لإجراء القيد التالي:

xx	من حـ/الصندوق		
•	إلى حـ/عمولة فتح حساب التوفير	xx	

وتكون مخرجات هذه العملية إشعار توريد من أصل وصورة، يحتفظ أمين الصندوق بالأصل ويستلم موظف خدمة العملاء النسخة الثانية من الإشعار.

٤. يقوم موظف خدمة العملاء بإدخال بيانات العميل الموجودة في طلب فتح الحساب إلى جهاز الكمبيوتر وذلك للحصول على رقم الحساب الخاص بالعميل حساب توفير.

٥. يقوم موظف خدمة العملاء بإرسال المستندات السابقة (طلب فتح حساب توفير، بطاقة نموذج التوقيع، إثبات الهوية، صورة من إشعار توريد عمولة فتح حساب التوفير) إلى مشرف خدمة العملاء للتأكد من البيانات المدخلة وتحقيقها.

٦. يقوم العميل بتوريد المبلغ المراد فتح الحساب به شريطة أن لا يقل عن مبلغ معين (٠٠,٠٠٠ ريال مثلاً). يقوم العميل بتعبئة استمارة إيداع نقد من أصل وصورة، أصل الاستثمار لموظف الصندوق، وتسلم الصورة الثانية للعميل. وتتم عمليات التشغيل وذلك بالتأثير على الطرف المدين لحساب الصندوق والطرف الدائن لحساب العميل توفير استثماري، بحيث يمكن استخراج القيد التالي:

xx	من حـ/الصندوق		
xx	إلى حـ/العميل توفير استثماري		

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : / / ٢٠٠٠م

بنك الإسلامي

المركز الرئيسي - صنعاء

فرع

رقم الحساب /	
نوع الحساب	نوع العملة

نموذج بطاقة توقيع أصحاب حسابات الأفراد

نموذج التوقيع			اسم صاحب الحساب
٣	٢	١	

نموذج التوقيع			اسم الوكيل / أو المفوض
٣	٢	١	

اعتماد المشرف المختص

.....

توقيع الموظف المختص

.....

نموذج رقم (٤٢)

٧. يتم إدخال بيانات الإيداع في جهاز الكمبيوتر، ويتم طباعة بعض البيانات خلف استمارة الإيداع مثل التاريخ، رقم العملية، المبلغ، رقم الحساب، العملة.

٨. يقوم موظف خدمة العملاء بتسليم العميل دفتر التوفير الذي تسجل فيه المعاملات المالية الخاصة بحساب العميل من إيداعات ومسحوبات (نموذج رقم ٤٣).

٩. يقوم موظف خدمة العملاء بإعداد ملف خاص بالعميل يحتوي على المستندات الخاصة بالعميل، ويقوم بإعداد استمارة حصر مستندات ثم يرسل الملف للأرشيف.

١٠. يتم فتح حسابات التوفير إما نقداً، أو بموجب شيكات مسحوبة على عملاء في نفس البنك ونفس الفرع.

ويكون القيد المحاسبي على النحو التالي:

xx		من حـ/جاري العميل	
	xx	إلى حـ/العميل توفير استثماري	

وعندما يتم فتح حسابات التوفير بموجب شيكات مسحوبة على عملاء في نفس البنك ولكن في فرع آخر يتم إجراء القيد التالي:

xx		من حـ/الفرع	
	xx	إلى حـ/العميل توفير استثماري	

وعندما يتم فتح حسابات التوفير بموجب شيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات في بنوك أخرى يتم إجراء القيد التالي بعد الانتهاء من إجراءات المقاصة.

xx		من حـ/البنك المركزي	
	xx	إلى حـ/العميل توفير استثماري	

صورة ٣ × ٢	بسم الله الرحمن الرحيم بنك الإسلامي الفرع : رقم الحساب <u>نموذج دفتر حساب التوفير</u> SAVINGS PASSBOOK
..... الاسم الكامل: الجنسية : رقم الهوية/الجواز: نوع العملة : تاريخ فتح الحساب العنوان : صندوق بريد : رقم الهاتف :	

بنك					
التاريخ	الرمز	السحب	الإيداع	الرصيد	التوقيع

نموذج رقم (٤٣)

إجراءات السحب من حساب التوفير

تتلخص إجراءات السحب من حسابات التوفير كما يلي:

١- يقوم العميل بتعبئة استمارة سحب من حساب التوفير (نموذج رقم ٤٤) يوضح فيه المبلغ المطلوب سحبه بالرقم والكلمات، رقم حساب التوفير، واسم صاحب الحساب، ويقوم بالتوقيع على هذا النموذج ويسلمه إلى موظف الصندوق حيث يقوم الموظف بالتحقق من شخصية العميل.

٢- يتم طلب حساب العميل توفير عبر شاشة الكمبيوتر من خلال رقم الحساب للتأكد من كفاية الرصيد، وإذا كان الرصيد يسمح يتم تسليم المبلغ. وتتمثل عمليات التشغيل في التأثير على الجانب المدين لحساب العميل - توفير استثماري والجانب الدائن لحساب الصندوق بحيث يمكن استخراج القيد التالي:

xx	من حـ/ العميل توفير استثماري	
xx	إلى حـ/ الصندوق	

٣- يتم تسجيل المبلغ في دفتر التوفير، ويتم طباعة بيانات المبلغ المحسوب خلف الاستثمارة مثل (التاريخ، الساعة، المبلغ، رقم الحساب، العملة).

إجراءات الرقابة على حسابات التوفير

تكون إجراءات الرقابة على حسابات التوفير كما يلي:

١. في نهاية اليوم يتم تجميع قسائم الإيداع، ويتم مطابقتها مع اليومية الأولية لموظف الشباك، ثم تطابق مع كشف يومية الخزينة جانب الإيداع، ويتم قيد قسائم الإيداع في كشوف المراجعة اليومية، ثم يرحل مجموع قسائم الإيداع بهذه الكشوف إلى كشف ملخص الحركة اليومية.

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك الإسلامي

المركز الرئيسي - صنعاء

فرع

التاريخ :

نموذج استمارة سحب من حساب التوفير

السيد / مدير القاعة المصرفية / مدير فرع

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أرجو صرف مبلغ : ريال يماني

المبلغ بالكلمات :

من حساب التوفير لديكم المفتوح برقم :

باسم :

وقيد القيمة خصماً من هذا الحساب :

اسم الساحب :

توقيعه :

المصادقة على التوقيع :

التوقيع على استلام المبلغ :

توقيع الصراف :

نموذج رقم (٤٤)

٢. في نهاية اليوم يتم تجميع استثمارات السحب، ويتم مطابقتها مع اليومية الأولية لموظف الصندوق، ثم تطابق مع كشف حركة الصندوق لدى الصراف (جانب المدفوعات)، ويتم قيد هذه الاستثمارات في كشوف المراجعة اليومية، ثم يرسل مجموع الاستثمارات إلى كشف ملخص الحركة اليومية.

٣. في نهاية كل سنة مالية يتم حصر حسابات التوفير التي لم يحدث بها حركة من إيداع أو سحب، وتسجل في حسابات التوفير الراكدة الذي يخضع لرقابة الإدارة العليا في البنك بالاشتراك مع رئيس قسم التوفير. ولا يتم تحويل الحسابات الراكدة إلى الحسابات المتحركة إلا بعد التأكد من أسباب عدم حركة حساب التوفير وبموافقة إدارة البنك.

إثبات حصة عملاء التوفير في نتيجة نشاط البنك في الربح

يتم احتساب أرباح ودائع التوفير الاستثمارية وفقاً للشروط التالية:

- ١- لا يحتسب شهر الإيداع.
- ٢- يتم احتساب الربح في نهاية كل شهر على أدنى رصيد.
- ٣- يتم احتساب الربح وفقاً لطريقة النمر وبموجب المعادلة التالية:

$$\text{نمر الشهر الأول} = (\text{أدنى رصيد في الشهر} \times \text{عدد أيام الشهر} \times \text{نسبة المشاركة}) \text{ وهكذا لبقية الأشهر}$$

$$\text{ربح حساب التوفير} = (\text{نصيب النمرة لحساب التوفير} \times \text{إجمالي عدد نمر حساب التوفير})$$

وعند تحديد أرباح حسابات التوفير يتم إجراء القيد التالي:

xx	من حـ/أرباح العام الحالي للاستثمارات	
xx	إلى حـ/أرباح حسابات التوفير	

وعند صرف أرباح حسابات التوفير يتم إجراء القيد التالي:

xx	من حـ/أرباح حسابات التوفير	
xx	إلى حـ/الصندوق	

مثال:

- في ٢٠١٠/٧/١م فتح أحد عملاء البنك الإسلامي (هيثم) حساب توفير بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ ريال نقداً، كما سدد نقداً مبلغ ٢٥٠ ريال عمولة فتح حساب التوفير. وكانت حركة السحب والإيداع في هذا الحساب كما يلي:
- في ٧/٢٥ أودع مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال.
 - في ٩/١ سحب مبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال.
 - في ٩/١٤ أودع مبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال.
 - في ١١/١ سحب مبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال.
 - في ١١/١٨ أودع مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال.

والمطلوب :

- ١- إجراء قيود اليومية اللازمة إذا علمت أن عدد النمر لحسابات التوفير ٢٣,٣٧٥,١٠٠,٠٠٠ مرة، وأرباح حسابات التوفير ١٦,٣٦٢,٥٧٠ ريال.
- ٢- تصوير دفتر حساب توفير هيثم.
- ٣- بيان الأثر على قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١م وكذلك الميزانية في نفس التاريخ.

تمهيد للحل:

يتم تحديد إجمالي النمر لحساب الوديعة الاستثمارية - توفير كما يلي:

التاريخ	الحركة	الرصيد	أدنى رصيد	عدد الأيام	نسبة المشاركة	النمر
٧/١ إيداع	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	---	٣١	%٧٠	---
٧/٢٥ إيداع	٢٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	---	---	---	---
٧/٣١	---	---	٤٠٠,٠٠٠	٣١	%٧٠	٨,٦٨٠,٠٠٠
٨/٣١	---	---	٤٠٠,٠٠٠	٣١	%٧٠	٨,٦٨٠,٠٠٠
٩/١ سحب	(١٥٠,٠٠٠)	٤٥٠,٠٠٠	---	---	---	---
٩/١٤ إيداع	١٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	---	---	---	---
٩/٣٠	---	---	٤٥٠,٠٠٠	٣٠	%٧٠	٩,٤٥٠,٠٠٠
١٠/٣١	---	---	٤٥٠,٠٠٠	%٣١	%٧٠	٩,٧٦٥,٠٠٠
١١/١ سحب	(٥٠,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	---	---	---	---
١١/١٨ إيداع	٣٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	---	---	---	---
١١/٣٠	---	---	٥٠٠,٠٠٠	٣٠	%٧٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
١٢/٣١	---	---	٥٠٠,٠٠٠	٣١	%٧٠	١٠,٨٥٠,٠٠٠
الإجمالي						٥٧,٩٢٥,٠٠٠

نصيب النمرة لحسابات التوفير = أرباح التوفير ÷ إجمالي عدد نمر حسابات التوفير

$$23,375,100,000 \div 16,362,570 =$$

$$0,0007 =$$

نصيب حساب التوفير من أرباح التوفير = $57,925,000 \times 0,0007 =$

$$40,548 = \text{ريال}$$

قيود اليومية :

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٧/١	من حـ/الصندوق إلى مذكورين حـ/عمولة فتح حساب التوفير حـ/العميل هيثم توفير استثماري إثبات فتح حساب توفير وسداد العمولة	٢٥٠ ٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٢٥٠
٧/٢٥	من حـ/الصندوق إلى حـ/العميل هيثم توفير استثماري إثبات إيداع المبلغ في حساب التوفير	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٩/١	من حـ/العميل هيثم توفير استثماري إلى حـ/الصندوق إثبات سحب المبلغ في حساب التوفير	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٩/١٤	من حـ/الصندوق إلى حـ/العميل هيثم توفير استثماري إثبات إيداع المبلغ في حساب التوفير	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١١/١	من حـ/العميل هيثم توفير استثماري إلى حـ/الصندوق إثبات سحب المبلغ في حساب التوفير	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
١١/١٨	من حـ/الصندوق إلى حـ/العميل هيثم توفير استثماري إثبات إيداع المبلغ في حساب التوفير	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

١٢/٣١	من حـ/أرباح العام إلى حـ/أرباح حسابات التوفير إثبات حساب التوفير من الأرباح	٤٠,٥٤٨	٤٠,٥٤٨

دفتر حساب التوفير

التاريخ	الرمز	السحب	الإيداع	الرصيد	التوقيع
٧/١			٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	
٧/٢٥			٢٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	
٩/١		١٥٠,٠٠٠		٤٥٠,٠٠٠	
٩/١٤			١٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	
١١/١		٥٠,٠٠٠		٥٠٠,٠٠٠	
١١/١٨			٣٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	
١٢/٣١			٤٠,٥٤٨	٨٤٠,٥٤٨	

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

كلي	جزئي	بيان
	(٤٠,٥٤٨)	إيرادات الاستثمارات أرباح حسابات التوفير

الميزانية العمومية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

كلي	جزئي	بيان
	٨٠٠,٠٠٠	<u>الالتزامات وحقوق المساهمين</u> حسابات التوفير
	٤٠,٥٤٨	أرباح حسابات التوفير
٨٤٠,٥٤٨		

١٣-٦-٢: حسابات الودائع الاستثمارية

هي عبارة عن الودائع الاستثمارية التي يودعها أصحابها في البنوك الإسلامية لاستثمارها بصيغة المضاربة الشرعية باعتبار أصحاب حسابات الاستثمار (المودعين) أرباب الأموال وباعتبار البنك المضارب. ويستثمر البنك أموال المودعين مع أمواله في وعاء واحد بما يراه البنك مناسباً لاستثماره لمصلحة الطرفين.

تنقسم هذه الحسابات إلى نوعين هما:

١. ودائع استثمارية لمدة سنة : تودع هذه المبالغ لاستثمارها لدى البنك الإسلامي لمدة سنة كاملة، وليس لأصحابها الحق في سحبها قبل انتهاء السنة، كما أن للبنك الحق في استثمارها في المجال المشروع الذي يراه مناسباً بدون استشارة أصحابها، وعند انتهاء السنة الأولى من فتحها تقفل تلقائياً وتحول جانباً لحساب أصحابها.

٢. ودائع استثمارية مستمرة لأكثر من سنة : تودع هذه المبالغ لاستثمارها لدى البنك الإسلامي لسنة تتجدد تلقائياً دون استشارة المودع عند انتهاء السنة، وعلى المودعين إذا رغبوا في سحب المبلغ أن يبلغوا إدارة البنك قبل ثلاثين يوماً على الأقل من انتهاء السنة الأولى.

ويستثمر البنك ٨٠% من أرصدة الودائع الاستثمارية لمدة سنة، وكما يستثمر البنك ٨٥% من أرصدة الودائع الاستثمارية لأكثر من سنة لسببين هما:

١- يشترط البنك المركزي على البنوك الإسلامية إيداع نسبة من هذه الودائع لديه (١٥%)، وليس للبنك الإسلامي أية عوائد عليها، وبالتالي ليس لأصحابها أي عوائد عليها.

٢- يحتفظ البنك الإسلامي بنسبة من مبالغ الودائع الاستثمارية لديه نقداً لمواجهة طلبات السحب من أصحاب الودائع قبل حلول موعد استحقاقها.

٣. حسابات الودائع الاستثمارية المقيدة: هي عبارة عن الودائع التي يتم إيداعها لاستثمارها لدى البنك الإسلامي استثماراً مقيداً في مشروع معين أو تجارة معينة يعلن عنها مسبقاً.

إجراءات إيداع الوديعة الاستثمارية

تتمثل إجراءات الوديعة الاستثمارية كما يلي:

١- يتوجه العميل إلى موظف خدمة العملاء ومعه بطاقته الشخصية، أو العائلية أو جواز السفر، ويقوم بتعبئة نموذج طلب فتح حساب وديعة استثمارية مطلقة مستمرة مدتها سنة وتجدد تلقائياً (نموذج رقم ٤٥) الذي يحتوي على عدة بيانات مثل الاسم، الجنسية، مكان وتاريخ الميلاد، رقم البطاقة الشخصية وتاريخ ومكان صدورها، مبلغ الوديعة بالأرقام والحروف، نوع العملة، والعنوان، رقم التليفون.

٢- بعد توقيع العميل على نموذج طلب فتح حساب وديعة استثمارية وموافقة على الشروط الخاصة بالحساب، يقوم موظف خدمة العملاء بإدخال بيانات العميل الموجودة في طلب فتح الحساب إلى جهاز الكمبيوتر وذلك للحصول على رقم الحساب الخاص بالعمل حساب وديعة استثمارية.

٣- يقوم موظف خدمة العملاء بإرسال المستندات السابقة (طلب فتح حساب وديعة استثمارية، نسخة من إثبات الهوية) إلى رئيس قسم خدمة العملاء للتأكد من البيانات المدخلة، والتوقيع عليها، وإرسالها إلى مدير فرع البنك أو نائبه.

٤- يقوم العميل بتوريد مبلغ الوديعة الاستثمارية شريطة أن لا يقل عن مبلغ معين، كما يتم توريد مبلغ معين (١٠٠ ريال) كعمولة لفتح الوديعة وذلك بتعبئة استمارة إيداع نقدي في حساب القسم.

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك الإسلامي

فرع

نموذج طلب فتح حساب وديعة استثمارية مطلقة لسنة واحدة فقط

نوع العملة :

التاريخ :

السيد / مدير القاعة المصرفية

السلام عليكم ورحمة الله ،

بعد الإطلاع على النظام الداخلي لبنك الإسلامي، وعلى الشروط المعلنة لتعامل البنك مع الآخرين، والتزامه المطلق باجتنب الربا أخذاً وعطاءً، (فإني أطلب / فإننا نطلب) فتح حساب وديعة استثمارية لسنة واحدة لديكم وتجدد تلقائياً، وذلك حسب البيانات الآتية :

الاسم الكامل :

مبلغ الوديعة المطلوب بالأرقام :

مبلغ الوديعة بالكلمات :

نوع الإقامة : نوع النشاط :

مكان وتاريخ الميلاد :

رقم الهوية ونوعها : تاريخها : مكان الصدور :

رقم تلفون المنزل : المكتب : فاكس : تليكس :

العنوان المحدد للمراسلة :

رقم صندوق البريد ومكانه : المهنة :

(وإني أوافق / وإننا نوافق) على الشروط الخاصة بالحساب المطلوب فتحه، والمبينة على ظهر هذا الطلب، وتكون لوائح البنك وتعليماته التي يسير عليها في تعامله ملزمة (لي / لنا) في سائر المعاملات الجارية مع البنك.

توقيع العميل

لاستعمال إدارة البنك

رقم حساب الوديعة الاستثمارية المفتوحة ورقم الشهادة هو

الحساب المقابل الذي سيتم قيد قيمة الوديعة منه هو :

الصندوق :

الحساب الجاري رقم : من حساب قسم رقم :

حساب التوفير رقم :

شيك مقاصة رقم :

الحساب الذي سيودع فيه الربح هو حساب التوفير / الحساب الجاري رقم:

ملاحظة :

توقيع الموظف المختص توقيع المشرف المختص تعميم مدير القاعة المصرفية/مدير الفرع

الأحكام الخاصة بحسابات الودائع الاستثمارية

المفتوحة لأجل محدد (سنة واحدة)

١. يفتح هذا الحساب للأشخاص الراغبين في الاستثمار لدى البنك إما بوساطتهم المباشرة أو بوساطة من يمثلونهم ويجوز للشخص الواحد فتح أكثر من ودیعة استثمارية.
٢. الحد الأدنى لمبلغ الودیعة الاستثمارية هو (١٠٠ ألف ريال يمني) أو (١٠٠٠ دولار أمريكي) أو ما يعادلها من العملات الأجنبية الأخرى.
٣. تقبل الودائع الاستثمارية في أي يوم من أيام العمل على مدار العام ويبدأ سريان مدة الاستثمار من تاريخ أول يوم عمل، لاحق لتاريخ الإيداع النقدي لمبلغ الودیعة، أو لتاريخ التحويل من الحسابات الجارية والتوفير المفتوحة لدى البنك أما في حالة الشيكات المسحوبة على بنوك أخرى فإن تاريخ سريان الودیعة يبدأ من أول يوم عمل لاحق لتاريخ إتمام تحصيل مبلغ الشيك من تلك البنوك.
٤. إذا رغب العميل في سحب مبلغ الودیعة قبل حلول التاريخ المحدد فيها فإن وديعته تعامل معاملة حسابات التوفير لأغراض احتساب نصيبها في الأرباح أو الخسائر في نهاية السنة المالية.
٥. لا تدخل الودیعة الاستثمارية كلها في الاستثمار لسببين:
 - أ. يشترط البنك المركزي إيداع نسبة من هذه الودائع لديه، وهذه ليس لبنك عليها أي عائد وبالتالي ليس لأصحابها أيضاً أي عائد.
 - ب. يحتفظ بنك بجزء من مبالغ الودائع الاستثمارية لديه نقداً دون أن يشركها في الاستثمار، وذلك لمواجهة طلبات أصحاب الودائع الذين يحتاجون لمبالغ ودائعهم، ويطلبونها بصورة مفاجئة قبل حلول موعد استحقاقها.
٦. يسلم البنك لصاحب الودیعة شهادة بالودیعة الاستثمارية المفتوحة لديه، وعلى المودع أن يبلغ موظف الودائع المختص في حالة فقدان شهادة الودیعة.
٧. إذا رغب العميل في تجديد وديعته فإنه يتقدم بطلب لذلك معد لهذا الغرض قبل تاريخ استحقاقها بيوم أو أكثر محضراً معه شهادة وديعته، ويختتم على شهادة وديعته بأنها جددت لمدة سنة لاحقة وتحدد عليها مدة سريانها الجديدة.
٨. إذا حدثت خسارة في إحدى السنوات لا قدر الله فإن المودع يتعهد أن يتحمل نصيبه في الخسارة الناشئة في تلك السنة بنسبة ما قضته وديعته في تلك السنة لدى البنك، ولبنك أن يحمل المودع نصيبه من تلك الخسارة، بالطريقة التي يراها مناسبة.
٩. مدة هذه الودیعة سنة ميلادية واحدة، تقفل بعدها تلقائياً، ما لم يحضر العميل لطلب تجديدها.
١٠. تستوفي عمولة على الإيداعات النقدية بالعملات الأجنبية مقدارها (٠,٥%) نصف في المائة والإدارة لها الحق في تعديل هذه النسبة حسب ما تراه مناسباً.

توقيع صاحب الودیعة الاستثمارية

بالموافقة على الشروط الواردة أعلاه

نموذج رقم (٤٥)

٥- يتم إدخال بيانات الاستثمارتين في جهاز الكمبيوتر عن طريق موظف الصندوق، ويتم استخراج إشعار من أصل وصورة، يحتفظ موظف الصندوق بالأصل، وتسلم الصورة الثانية إلى موظف خدمة العملاء. وتتمثل عمليات تشغيل هذه المعاملة في التأثير على الجانب المدين من حساب الصندوق بمبلغ الوديعة الاستثمارية وقيمة المطبوعات، أو عمولة فتح حساب الوديعة الاستثمارية بحيث أنه يمكن استخراج القيد التالي:

xx	من حـ/ الصندوق إلى مذكورين	
xx	حـ/ عمولة فتح حساب وديعة استثمارية (أو حـ/ المطبوعات)	
xx	حـ/ العميل ... وديعة استثمارية مستمرة إثبات فتح حساب وديعة استثمارية مستمرة وسداد العمولة	

٦- يتم إدخال بيانات الإيداع في جهاز الكمبيوتر، ويتم طباعة بعض البيانات خلف استمارة الإيداع مثل التاريخ، رقم العملية، المبلغ، رقم الحساب، العملة.

٧- يقوم موظف خدمة العملاء بإصدار شهادة وديعة استثمارية مطلقة مستمرة (نموذج رقم ٤٦) التي توقع من قبل مدير البنك ونائبة بالإضافة إلى ختم المصرف من أصل وصورة. يتم تسليم العميل الأصل، وتحفظ الصورة الثانية مع استمارة طلب فتح حساب وديعة استثمارية في الملف الخاص بالعميل.

٨- يقوم موظف خدمة العملاء بإعداد استمارة حصر مستندات، وكما يقوم بإعداد ملف خاص بالعميل يحتوي على المستندات الخاصة بالعميل الذي يرسل إلى الأرشفة للحفظ.

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك الإسلامي

المركز الرئيسي - صنعاء

نموذج شهادة ودیعة استثمارية محددة الأجل بسنة واحدة

التاريخ : / / ٢٠٠٠م

فرع رقم حساب الودیعة

اسم صاحب الودیعة : رقم الشهادة (.....)

مدة سريان الودیعة : من إلى

مبلغ الودیعة بالأرقام :

مبلغ الودیعة بالحروف :

عن بنك

توقيع ثاني

خاتم البنك

توقيع أول

.....

.....

.....

نموذج رقم (٤٦)

٩-

عند رغبة العميل في توكيل أحد الأشخاص، فعلى العميل أن يتوجه إلى البنك مع من يرغب في توكيله شخصياً مع إبراز ما يثبت هوية كل منهم، ثم يقوم العميل بتعبئة استمارة توكيل خاص بالودائع الاستثمارية (نموذج رقم ٤٧) التي من قبل العميل في الجهة الأمامية ومن قبل الوكيل في الجهة الخلفية مع ضرورة وجود شاهدين بالإضافة إلى توقيع مدير البنك. ويتم حفظ هذه الاستمارة في الملف الخاص بالعمل في الأرشفة.

وفي حالة التحويل من الحساب الجاري للعميل، يتم إجراء القيد التالي:

		من حـ/جاري العميل إلى مذكورين	xx
		حـ/عمولة فتح حساب وديعة استثمارية (أو حـ/المطبوعات)	xx
		حـ /العميل ... وديعة استثمارية مستمرة إثبات فتح حساب وديعة استثمارية مستمرة وسداد العمولة	xx

يتم فتح حسابات الودائع الاستثمارية إما نقداً، أو بموجب شيكات مسحوبة على عملاء في نفس البنك ونفس الفرع ويكون القيد المحاسبي على النحو التالي:

		من حـ/الصندوق إلى حـ/العميل وديعة استثمارية مستمرة إثبات فتح حساب وديعة استثمارية مستمرة وسداد العمولة	xx
			xx

بنك الإسلامي

..... فرع

المحترم

الأخ/ مدير بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بموجب هذا فإنقد وكلنا الأخ/ الأخت/

ويحمل/ وتحمل إثبات شخصية نوعها : رقمها : مكان الإصدار:

بتاريخ : ليكون نائباً عنا في إدارة الحساب الخاص بوديعتي الاستثمارية طرفكم ورقم

شهادتها : ومبانيها : فقط)

والمقيدة في الحساب رقم

وتشمل هذه الوكالة ما يلي :

١- تجديد حساب الوديعة.

٢- إقفال حساب الوديعة الاستثمارية عند انتهاء مدتها المقررة وسحب مبلغها.

٣- تخفيض مبلغ الوديعة الاستثمارية بعد انتهاء المدة أو رفعه.

٤- استلام الأرباح الخاصة بالوديعة أيًا كان الحساب الذي قيدت فيه. أو دفع حصتنا من الخسارة -لا قدر

الله- إذا كانت نتيجة الاستثمار خسارة، وليس للوكيل سحب مبلغ الوديعة قبل انتهاء مدتها المبينة على

شهادة الودیعة.

يعتبر هذا التوكيل شخصياً للوكيل المذكور/ الوكيلة المذكورة ولا يجوز له/ لها التنازل عنه للغير.

إن هذه التوكيل لا يخل بالتزامنا بالأحكام الخاصة بالوديعة الاستثمارية التي قبلنا بها عند طلب فتح حسابها.

ونقر بأن جميع ما يجريه وكيلنا من تصرفات ملزمة لنا.

واللہ علی ما نقول وکیل،،

الموكـل

الاسم :

.....: التوقيع:

المصادقة على التوقيع

البيانات الخاصة بالوكيل :

التوقيع	
٢	١

الاسم:

العنوان:

تلفون:

فاكس:

ص.ب:

المصادقة على التوقيع

لاستعمال إدارة البنك

تم توقيع طرفي الوكالة أمامي وذلك بعد التأكد من شخصية كل منهما.

الشاهد الثاني

الشاهد الأول

الاسم:

الاسم:

التوقيع:

التوقيع:

تعميد مدير البنك

التوقيع:

الختم

نموذج رقم (٤٧)

وعندما يتم فتح حسابات الودائع الاستثمارية بموجب شيكات مسحوبة على عملاء في نفس البنك ولكن في فرع آخر يتم إجراء القيد التالي:

xx	xx	من حـ/الفرع إلى حـ /العميل وديعة استثمارية مستمرة إثبات فتح حساب وديعة استثمارية مستمرة وسداد العمولة

وعندما يتم فتح حسابات الودائع الاستثمارية بموجب شيكات مسحوبة على عملاء لهم حسابات في بنوك أخرى يتم إجراء القيد التالي بعد الانتهاء من إجراءات المقاصة.

xx	xx	من حـ/البنك المركزي إلى حـ /العميل وديعة استثمارية مستمرة إثبات فتح حساب وديعة استثمارية مستمرة وسداد العمولة

ويقوم البنك الإسلامي بتشغيل الودائع الاستثمارية في الصيغ الإسلامية المختلفة (مشاركة، مضاربة، مرابحة)، وعند تحقق ربح ناتج عن تشغيل الودائع الاستثمارية يتم:

١- احتساب نسبة مشاركة رأس المال بنسبة ١٠٠%، وتحدد عدد النمر بموجب المعادلة التالية:

$$\text{نمر البنك} = \text{رأس المال} \times 365 \text{ يوم.}$$

٢- يتم احتساب نمر المودعين لكل وديعة على حدة بموجب المعادلة التالية:

$$\text{عدد النمر للوديعة} = \text{المبلغ} \times \text{عدد الأيام} \times \text{نسبة المشاركة}$$

٣- يتم تحديد نصيب كل وديعة من صافي الربح بموجب المعادلة التالية:

$$\text{نصيب كل وديعة} = \text{إجمالي عدد نمر الوديعة} \times \text{نصيب النمرة من الأرباح}$$

وعند تحديد حصة المودعين في أرباح الوديعة الاستثمارية يتم إجراء

القيد التالي:

xx	من حـ/أرباح العام الحالي للاستثمارات	
xx	إلى حـ / أرباح الحسابات الاستثمارية	

وعند صرف أرباح الوديعة الاستثمارية يتم إجراء القيد التالي:

xx	من حـ/أرباح الحسابات الاستثمارية	
xx	إلى حـ / الصندوق	

وعند حلول أجل الوديعة الاستثمارية يتم إجراء القيد التالي:

xx	من حـ/العميل وديعة استثمارية مستمرة	
xx	إلى حـ / الصندوق	
	أو إلى حـ/جاري العميل	

مثال :

في ٢٠/٨/٢٠١٠م أودع أحد العملاء (عدنان) وديعة استثمارية مستمرة بمبلغ \$٨,٠٠٠ إذا علمت أن الأرباح المطلوب توزيعها ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال وعدد النمر لجميع الودائع ٧١٤,٢٨٥,٧١٤,٢٨٥ نمرة.

والمطلوب :

١. إجراء قيود اليومية اللازمة.
٢. إعداد كشف حساب الوديعة الاستثمارية.
٣. بيان الأثر على قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٠م وكذلك الميزانية في نفس التاريخ.

تمهيد للحل :

يتم تحديد إجمالي النمر لحساب الوديعة الاستثمارية - دولار علماً بأن مدة الإيداع تحتسب من اليوم التالي للإيداع وأن نسبة المشاركة للودائع المستمرة ٨٥% (نسبة المشاركة ١٠٠ - نسبة الاحتياطي الإلزامي على الودائع والمحدد من قبل البنك المركزي) وعلى النحو التالي:

الشهر	المبلغ	عدد الأيام	نسبة المشاركة	النمر
أغسطس	\$8,000	10	%85	68,000
سبتمبر	\$8,000	30	%85	204,000
أكتوبر	\$8,000	31	%85	210,800
نوفمبر	\$8,000	30	%85	204,000
ديسمبر	\$8,000	31	%85	210,800
إجمالي النمر				897,600

نصيب النمرة = الأرباح المطلوب توزيعها ÷ عدد النمر لجميع الودائع

$$714,285,714,285 \div 500,000,000 =$$

$$0,0007 =$$

أرباح الوديعة الاستثمارية = $897,600 \times 0,0007 = 628$ (\$ (١٤٤,٤٤٠ ريال).

قيود اليومية:

٨/٢٠	من حـ/الصندوق دولار (\$8,000)	1,840,000	1,840,000
	حـ/العميل هيثم وديعة استثمارية \$8000	1,840,000	
	إثبات فتح حساب توفير وسداد العمولة		
١٢/٣١	من حـ/أرباح العام 628	144,440	144,440
	إلى حـ/أرباح حسابات الودائع الاستثمارية	144,440	
	إثبات أرباح العام الوديعة الاستثمارية		

كشف حساب العميل وديعة استثمارية - دولار

رقم الحساب:

التاريخ: ٢٠١٠/١٢/٣١م

نوع العملة: دولار

اسم العميل: عدنان

التاريخ	رقم المستند	البيان	مدين	دائن	الرصيد
٨/٢٠		فتح وديعة استثمارية		\$8,000	\$8,000 دائن
١٢/٣١		أرباح الوديعة		628	8,628 دائن

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

بيان	جزئي	كلي
إيرادات الاستثمارات	xxx	
أرباح الودائع الاستثمارية	(١٤٤,٤٤٠)	

الميزانية العمومية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

بيان	جزئي	كلي
الالتزامات وحقوق المساهمين		
الالتزامات		
الودائع الاستثمارية بعملات أجنبية	١,٨٤٠,٠٠٠	
أرباح الوديعة الاستثمارية	١٤٤,٤٤٠	

إجراءات كسر الوديعة الاستثمارية

تكون إجراءات كسر الوديعة على النحو التالي:

- ١- يقوم العميل بتقديم طلب كسر الوديعة إلى مدير البنك موضحاً أسباب كسر الوديعة مرفقاً شهادة الوديعة.
- ٢- يقوم العميل بتوريد عمولة كسر الوديعة وذلك بتعبئة استمارة إيداع نقدي، ويتم إجراء القيد التالي:

xx	من حـ / الصندوق	
xx	إلى حـ / عمولة كسر الوديعة	

- ٣- يتم تسليم العميل مبلغ الوديعة من خلال استمارة صرف نقدي من حساب قسم مكون من أصل وصورة. ويتم إجراء القيد التالي:

xx	من حـ / الودائع الاستثمارية (وديعة ...)	
xx	إلى حـ / الصندوق	

- ٤- يتم حفظ نسخة من طلب كسر الوديعة، شهادة الوديعة، استمارة صرف نقدي في ملف العميل.

أسئلة وتمارين

الفصل الثالث عشر

أولاً : الأسئلة

١. عرف المضاربة ؟
٢. "للمضاربة خمسة أركان". ناقش أركان المضاربة وشروطها.
٣. "تقسم المضاربة إلى عدة أنواع وفقاً للأساس الذي يستخدم في التبويب". ناقش هذه العبارة.
٤. كيف تنتهي المضاربة ؟ وما هي أحكامها ؟
٥. من يتحمل الخسارة في المضاربة ؟ وما هي الأحكام الخاصة بالخسارة ؟
٦. ما هي الأحكام الخاصة بمخالفة المضارب ؟
٧. هل الضمان جائز شرعاً في المضاربة ؟
٨. ما هو التكليف الشرعي الذي اعتمدته البنوك الإسلامية لتنظيم علاقتها مع أصحاب حسابات الاستثمار (المودعين) ؟
٩. حدد أنواع الودائع الاستثمارية ؟
١٠. اشرح خطوات فتح حساب ودائع التوفير الاستثمارية ؟
١١. كيف يتم احتساب أرباح ودائع التوفير الاستثمارية ؟
١٢. اشرح إجراءات إيداع الوديعة الاستثمارية ؟
١٣. كيف يتم إثبات حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وفقاً لمعيار حقوق أصحاب حسابات الاستثمار ؟
١٤. ما هي متطلبات الإفصاح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ؟
١٥. صور نماذج المستندات التالية :
 - أ. طلب فتح حساب توفير.
 - ب. نموذج توقيع أصحاب حسابات الاستثمار.
 - ج. دفتر حساب التوفير.
 - د. استمارة سحب من حساب التوفير.
 - هـ. شهادة وديعة استثمارية لمدة سنة.

١٦. ما هي البيانات التي يشتمل عليها :
- أ. طلب فتح حساب وديعة استثمارية.
 - ب. طلب فتح حساب دفتر توفير.
 - ج. توكيل خاص بالودائع الاستثمارية.

ثانياً : التمارين

التمرين الأول:

في ٢٠١٠/١/١م كان رصيد حساب التوفير الاستثماري ١٥٠٠٠٠٠٠٠ ريال، وبلغت حركة المسحوبات والإيداعات والرصيد خلال السنة كما يلي (المبالغ بالآلاف ريال):

البيان	المسحوبات	الإيداعات	الرصيد
الرصيد في ١/١			١٥٠٠٠٠٠٠٠
مسحوبات يناير	١٥٠٠٠٠٠٠		١٣٥٠٠٠٠٠٠
الإيداعات فبراير		٧٥٠٠٠٠٠٠	١٤٢٥٠٠٠٠٠
مسحوبات مارس	١٢٠٠٠٠٠٠		١٣٠٥٠٠٠٠٠
مسحوبات أبريل	٣٠٠٠٠٠٠٠		١٢٧٥٠٠٠٠٠
إيداعات مايو		١٥٠٠٠٠٠٠	١٤٢٥٠٠٠٠٠
إيداعات يونيو		٧٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠
مسحوبات يوليو	٣٠٠٠٠٠٠٠		١٤٧٠٠٠٠٠٠
مسحوبات أغسطس	١٠٥٠٠٠٠٠٠		١٣٦٥٠٠٠٠٠
مسحوبات سبتمبر	٧٥٠٠٠٠٠٠		١٢٩٠٠٠٠٠٠
إيداعات أكتوبر		٣٠٠٠٠٠٠٠	١٥٩٠٠٠٠٠٠
إيداعات نوفمبر		١٥٠٠٠٠٠٠	١٧٤٠٠٠٠٠٠
مسحوبات ديسمبر	٣٠٠٠٠٠٠٠		١٤٤٠٠٠٠٠٠

فإذا عملت أن :

- ١- الأرباح المطلوب توزيعها ٧٥٠٠٠٠٠٠٠ ريال.
 - ٢- عدد النمر لجميع الودائع المستمرة ولمدة سنة وودائع التوفير ورأس المال ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مرة.
- والمطلوب: تحديد أرباح حسابات التوفير.

التمرين الثاني:

- في ٢٠١٠/٦/١ م فتح أحد عملاء بنك سبأ الإسلامي (أحمد) حساب توفير بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ ريال نقداً، كما سدد نقداً مبلغ ٣٧٥ ريال عمولة فتح حساب التوفير. وكانت حركة السحب والإيداع في هذا الحساب كما يلي:
- في ٦/٢٤ أودع مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ ريال.
 - في ٨/١ سحب مبلغ ٢٢٥٠٠٠ ريال.
 - في ٨/١٢ أودع مبلغ ١٥٠٠٠٠ ريال.
 - في ١٠/١ سحب مبلغ ٧٥٠٠٠ ريال.
 - في ١١/٢٠ أودع مبلغ ٤٥٠٠٠٠ ريال.

والمطلوب :

- ١- إجراء قيود اليومية اللازمة إذا علمت أن عدد النمر لحسابات التوفير ٣٥,٠٦٢,٦٥٠,٠٠٠ نمرة، وأرباح حسابات التوفير ٢٤,٥٤٣,٨٥٥ ريال.
- ٢- تصوير دفتر حساب توفير أحمد.
- ٣- بيان الأثر على قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م وكذلك الميزانية في نفس التاريخ.

التمرين الثالث:

- في ٢٠١٠/٨/٢٠ م أودع أحد العملاء (أسامة) وديعة استثمارية مستمرة بمبلغ \$١٢,٠٠٠ إذا علمت أن الأرباح المطلوب توزيعها ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال وعدد النمر لجميع الودائع ١,٠٧١,٤٢٨,٥٧١,٤٢٨ نمرة.

والمطلوب :

- ١- إجراء قيود اليومية اللازمة.
- ٢- إعداد كشف حساب الوديعة الاستثمارية.
- ٣- بيان الأثر على قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م وكذلك الميزانية في نفس التاريخ.

مراجع الفصل الثالث عشر

- (١) هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، "معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية"، (المنامة : البحرين، ١٩٩٨م)، ص ١٩٦.
- (٢) مصرف فيصل الإسلام البحرين، "التمويل الإسلامي المشترك"، ورقة عمل مقدمة إلى المؤتمر الدولي للبنوك الإسلامية، صنعاء - الجمهورية اليمنية، ١٦ - ١٨ ديسمبر ١٩٩٦م، ص ٦.
- (٣) المرجع السابق، ص ٦٥.
- (٤) السريحي، لطف محمد عبد الله، "مشكلات احتساب الأرباح وتوزيعها في البنوك الإسلامية"، (رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة اليرموك، ١٩٩٥م)، ص ٢٩.
- (٥) هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، مرجع سبق ذكره، ص ١٩٩.
- (٦) المرجع السابق، ص ١٩١.
- (٧) المرجع السابق، ص ١٩١.
- (٨) السريحي، لطف محمد عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص ٢٩ - ٣٠.
- (٩) هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، مرجع سبق ذكره، ص ١٩٣.
- (١٠) السريحي، لطف محمد عبد الله، مرجع سبق ذكره، ص ٣١ - ٣٣.

الفصل الرابع عشر

نظام المشاركة

١-١٤: مقدمة

تقوم البنوك الإسلامية باستثمار جزءاً من الأموال وفقاً لنظام المشاركة الذي يعتبر أحد أدوات العمل الاستثماري في البنوك الإسلامية. ويتناول هذا الفصل تعريف المشاركة، مشروعية المشاركة، مزايا المشاركة، أركان وشروط المشاركة، أنواع المشاركات، الضمان، انتهاء المشاركة، إجراءات المشاركة، تحديد وتوزيع أرباح المشاركة.

٢-١٤: تعريف المشاركة

المشاركة لغة تعني الخلط والمزج. والمشاركة فقهاً هي خلط الأموال و/أو الأبدان (العمل) بقصد الاشتراك في الربح أو الخسارة.

٣-١٤: مشروعية المشاركة

المشاركة جائزة بالكتاب والسنة والإجماع. ففي القرآن الكريم: يقول الله سبحانه وتعالى {فَإِنْ كَانُوا أَكْثَرَ مِنْ ذَلِكَ فَهُمْ شُرَكَاءُ فِي الثَّلَاثِ} (سورة النساء : الآية ١٢). {وَإِنْ كَثِيراً مِنْ الْخِلَاطِاءِ لِيُبْغِيَ بَعْضُهُمْ عَلَى بَعْضٍ إِلَّا الَّذِينَ آمَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَقَلِيلٌ مَا هُمْ} (سورة ص : الآية ٢٤). ويقصد بالخلطاء الشركاء.

وفي السنة : يقول الرسول الله صلى الله عليه وسلم في الحديث القدسي: أن الله تعالى يقول: "أنا ثالث الشريكين ما لم يخن أحدهما، فإذا خانا أحدهما صاحبه خرجت من بينهما" رواه أبو داود والحاكم. أي أن الله مع الشريكين بالحفظ والإعانة فيمدحهما بالمعونة في أموالهما بإنزال البركة فإذا خان أحدهم نزع البركة من المال.

وفي الإجماع : ذكر ابن المنذر إجماع الفقهاء على مشروعية المشاركة.

١٤-٤: أنواع الشركات

تقسم الشركات في الفقه الإسلامي إلى نوعين هما شركة أملاك وشركة عقود^(١):

١- **شركة الأملاك:** وهي أن يملك شخصين أو أكثر عيناً بإرث أو وصية أو هبة أو شراء أو غير ذلك، سواء ثبت الاشتراك بفعل الشريكين كما في الشراء والهبة والوصية، أو بغير فعلهما كما في الإرث.

٢- **شركة العقود:** وهي أن يعقد اثنان أو أكثر عقداً لتنفيذ مشروع معين مع المشاركة فيما ينتج عنه من ربح أو خسارة. وتنقسم شركة العقود إلى أربعة أنواع هي :

أ. **شركة العنان:** وهي عبارة عن عقد بين اثنين أو أكثر بمقتضاه يدفع كل منهم حصة معينة في رأس المال، ويكون الربح بينهما بحسب الاتفاق، والوضيعة (الخسارة) على قدر حصة كل منهما. ويتشترط المذهب الحنبلي على ضرورة الاشتراك بالمال والعمل. بينما يشترط المذهب المالكي في شركة العنان ضرورة أن لا يتصرف أحد الشركاء إلا بإذن الآخر، وفي جميع الأحوال تعتبر شركة العنان جائزة بإجماع الفقهاء.

ب. **شركة الأبدان:** وهي أن يشترك اثنان أو أكثر فيما يكسبان بعملهما من الأعمال المهنية على أن يكون الربح بينهما بحسب الاتفاق وهي جائزة عند الأحناف، والمالكية، والحنابلة ومنع منها الشافعي رحمه الله.

- ج. شركة المفاوضة: وهي كل شركة يتساوى فيها الشركاء في التصرف، الإدارة، الدين، والمال الذي تصح فيه الشركة.
- د. شركة الوجوه: أن يشترك اثنان أو أكثر وليس لهم مال ولكن لهم وجاهة عند الناس على أن يقوموا بشراء بضاعة ديناً معتمدين على ثقة الناس وبيعها بالنقد، وإذا تحقق ربح فهو بينهم. بمعنى أنها شركة تقوم على وجاهة الشركاء أي أنها تقوم على الائتمان ولا تتطلب رأس مال. وهي جائزة عند الأحناف والحنابلة والشيعة الزيدية، وغير جائزة عند المالكية والشيعة الجعفرية والشافعية.

١٤-٥: مزايا نظام المشاركة

لنظام المشاركة عدة مزايا منها دبي^(٢):

١. يعتبر نظام المشاركة من أهم الأنظمة في البنوك الإسلامية، فهو يسهم إسهاماً حقيقياً في تنمية المجتمع، إذ أنه من خلال هذا النظام يتم توفير التمويل اللازم لأصحاب الخبرات الذي ينقصهم المال في إقامة المشروعات المهنية، التجارية، الصناعية، والزراعية.
٢. لا يقف البنك في نظام المشاركة موقف المدين الذي يدفع الأموال وينتظر عائداتها، ولكنه يسهم مع شريكه إسهاماً فعالاً في المشورة والدراسة الفنية والشرعية والاجتماعية للمشروع الذي يرغب في استثمار أمواله مع المتعامل، وبذلك يستفيد الشريك من إمكانيات البنك وأجهزته الفنية التي تأخذ بيده إذا تعثر وتساعده على الاستمرار، بل أن البنك يتيح له إمكانية تملك المشروع تملكاً تاماً وذلك ببيعه جزءاً من حصته كلما تمكن من دفع قيمة هذه الحصة.
٣. يؤدي نظام المشاركة إلى اندماج رأس المال والعمل معاً بما يعود عليهما من ربح عادل.

٤. يؤدي نظام المشاركة إلى زيادة معدل النمو الاقتصادي وإعادة توزيع الدخل لأن التمويل بالمشاركة يحول قطاعاً عريضاً من المجتمع إلى منتجين عن طريق أسلوب المشاركة.

١٤-٦: شروط المشاركة

توجد عدة شروط للمشاركة في شركة العنان مرتبطة برأس المال، العمل، والربح على النحو التالي:

أولاً : رأس المال : توجد عدة شروط لرأس المال منها:

١. أن يكون رأس المال نقداً. ويمكن أن يكون عيناً من البضاعة والعقارات والآلات وما في حكم ذلك. وكما يمكن أن يكون في صورة حقوق معنوية مثل حقوق الامتياز والاختراع والابتكار وما في حكم ذلك. وتقوم هذه الأصول بالنقد بما يتفق عليه الشركاء^(٣).
٢. أن يكون رأس المال معلوماً لجميع أطراف العقد عند التعاقد دفعاً للجهالة التي تؤدي إلى الاختلاف.
٣. يجب أن يكون رأس المال مملوكاً للشركاء، وليس ديناً في ذمة أحد الشركاء.
٤. لا يشترط المساواة في المال بين الشركاء.
٥. لا يجوز ضمان رأس المال لأن المشاركة تقوم على الغنم والغرم، ويجوز أن يطلب الشريك من الشريك الآخر ضمانات ضد إهماله أو تقصيره^(٤).
٦. لا يجوز أن يتفق في عقد المشاركة على بيع حصة البنك إلى الشريك أو العكس بالقيمة التاريخية، ولا مانع من الاتفاق على البيع بالقيمة العائنة التي يتفق عليها في حينها.

ثانياً : شروط العمل : وله عدة شروط منها:

- ١- الأصل أن يشترك الشركاء في العمل، ولا يجوز أن يشترط أحدهما على الآخر عدم العمل، ولا يشترط التساوي فيه، فيجوز أن يبذل أحد الشركاء جهداً أكبر أكثر من الآخر.
- ٢- يجب أن يقوم كل شريك بالعمل المعتاد وأن يباشره بدون تقصير أو إهمال أو تعد، وأجاز الفقهاء أن يفوض الآخر تفويضاً كاملاً بالقيام بالعمل إذا اقتضت المصلحة ذلك^(٥).
- ٣- توجد عدة أنماط لإدارة الشركة منها^(٦):
 - أ. إدارة مشتركة من البنك والشريك.
 - ب. إدارة بواسطة الشريك وإشراف من قبل البنك.
 - ج. إدارة منفصلة مستقلة وإشراف من قبل البنك.
 - د. إدارة كلية للمشاركة من قبل البنك.وغالباً ما يتفق البنك مع الشريك على الإدارة، إذ أن البنك لا يشارك إلا بخبراء في المجال الفني الذي يقوم عليه المشروع الاقتصادي.
- ٤- يجب أن يكون تصرف الشركاء بما يناسب المصلحة ويتفق مع تحقيقها فلا يصح لواحد منهم أن يتصرف بما يعود بالضرر على الشركاء، كأن يهب شيئاً من مال الشركة، ومن قصر في شيء أو تعدى فهو ضامن.

ثالثاً : الربح : توجد عدة شروط خاصة بالربح منها^(٧):

١. أن يكون الربح معلوم القدر لأن ذلك يؤدي إلى عدم الاختلاف عند عملية التوزيع أو التصفية. وإذا كان الربح مجهولاً تفسد الشراكة.
٢. يجب أن يكون الربح جزءاً شائعاً (نسبة مئوية أو كسر اعتيادي مثل الربع، الثلث، النصف)، ولا يجب أن يكون الربح محددًا بمبلغ

معين، وإذا اشترط أحد الشركاء أن يكون لنفسه مبلغاً محدداً من الربح فسدت المشاركة.

يوجد اتجاهان في توزيع الأرباح هما: ٣.

الاتجاه الأول: أن يتم توزيع الربح بين الشركاء بقدر حصة كل شريك سواء تساوى في الجهد المبذول أو تفاوت على رأي المذهب المالكي والشافعي، وحجتهم في ذلك أن الربح نماء المال، فلا بد أن يكون الربح على قدره.

الاتجاه الثاني: أن يكون توزيع الربح متفاوتاً بين الشركاء إذا اشترط ذلك في العقد على رأي المذهب الحنفي والحنبلي والزيدي، وحجتهم في ذلك أن الربح ثمرة تفاعل المال والعمل، فقد يكون أحد الشركاء أكثر حنكة وخبرة من الثاني، فيجوز أن يشترط لنفسه نسبة عالية من الربح مقابل الجهد المبذول من قبل الشريك وذلك لأهمية عنصر العمل لنجاح المشروع، فمثلاً إذا تعاقد البنك بتاريخ معين مع إحدى الشركات للمشاركة في استيراد كمية من الأرز يتم بيعها في السوق المحلي واتفق على أن حصة البنك في رأس المال ٧٥% وحصة الشريك ٢٥%، بينما توزع الأرباح بين البنك والشريك بنسبة ٥٠% لكل طرف، والسبب أن الشريك سيقوم بالجهد الرئيسي في التسويق واستلام وتسليم البضائع^(٨).

٤. يتفق الفقهاء على أن توزع الخسارة (الوضيعة) حسب حصة كل شريك في رأس المال^(٩).

١٤-٧: انتهاء المشاركة

تنتهي المشاركة بصفة عامة بفسخ العقد أو بموت أحد الشركاء أو بزوال أهليته القانونية أو بهلاك المال. وفي حالة الوفاة يجوز لأحد الورثة إذا كان راشداً أن يحل محل المتوفى إذا وافق بقية الورثة على ذلك وافق الشريك الآخر، وكذلك في حالة فقدان الأهلية يجوز للولي ذلك.

١٤-٨: أنواع المشاركات

يوجد نوعان للمشاركة هما المشاركة الثابتة والمشاركة المتناقصة على النحو التالي:

١٤-٨-١: المشاركة الثابتة

تتمثل المشاركة الثابتة (الدائمة) في مشاركة البنك في تمويل جزء من رأس مال عملية معينة أو مشروع معين وتشغيله وإدارته والإشراف عليه، ويدفع كل من البنك والشريك أو الشركاء الآخرين نصيبهم في رأس المال، على أن يوزع الربح والخسارة بين الشركاء في نهاية السنة حسب الاتفاق، وفي هذا النوع من المشاركات يبقى لكل طرف حصته الثابتة في رأس مال المشروع لحين انتهاء مدة المشروع المحددة في الاتفاق، أو التصفية إذا اتفق الشركاء على ذلك قبل انتهاء المحددة في الاتفاق، ولا يشترط في هذه المشاركة التساوي في حصة كل طرف في المال أو في الجهد المقدم منهما.

ويوجد نوعان للمشاركة الثابتة هما المشاركة الثابتة المستمرة والمشاركة الثابتة المنتهية.

١٤-٨-١-١: المشاركة الثابتة المستمرة

تتمثل هذه المشاركة في مشاركة بين البنك وشريك أو مجموعة من الشركاء في مشروعات إنتاجية طويلة الأجل، فمشاركة البنك في أمثال هذه المشروعات قائمة مادام المشروع قائماً ويؤدي دوره في العمل الإنتاجي.

١٤-٨-١-٢: المشاركة الثابتة المنتهية

تتمثل هذه المشاركة في مشاركة بين البنك وشريك أو مجموعة من الشركاء في عملية تنتهي بوقت معين مثل عملية مقاولات، أو توريد صفقة معينة أو دورة تجارية محلية أو مستورد من الخارج وغيرها. ويسمى هذا النوع مشاركة ثابتة لأن حقوق البنك وواجباته في الشركة ثابتة ومستمرة

طيلة مدة المشروع، وسميت منتهية لأنها تنتهي بتحقيق الغرض الذي من أجله تكونت المشاركة.

١٤-٨-٢: المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك

تتمثل المشاركة المتناقصة في المشاركة بين البنك الإسلامي وبين أحد رجال الأعمال في تمويل عملية أو مشروع معين وتشغيله وإدارته والإشراف عليه بالمشاركة على أن يوزع الربح أو الخسارة بينهما حسب الاتفاق. وتتميز هذه المشاركة بأن البنك يمنح الحق للشريك الآخر في شراء حصة البنك تدريجياً بحيث تتناقص حصة البنك وتزيد حصة الشريك الآخر إلى أن يفرد الشريك بملكية رأس المال ويحل محل البنك في ملكية المشروع الأمر الذي يعطي العميل الحرية في تملك مشروعه وإدارته بنفسه كلما سنحت له ظروفه المادية، وفي نفس الوقت يؤدي الأمر إلى سرعة دوران أموال البنك وسرعة استرداد الأموال المدفوعة.

وأقر مؤتمر البنوك الإسلامية في دبي الصور التالية للمشاركة المتناقصة^(١٠):

الصورة الأولى: أن يتفق البنك مع الشريك على أن يكون حلول هذا الشريك محل البنك بعقد مستقل يتم بعد إتمام التعاقد الخاص بعملية المشاركة وبحيث يكون للشريكين حرية كاملة في التصرف ببيع حصصه لشريكه أو غيره.

الصورة الثانية: أن يتفق البنك مع الشريك على أساس حصول البنك على حصة أو نسبة من صافي الربح المتحقق فعلاً - يتفق عليه - ليكون ذلك الجزء مخصصاً لتسديد أصل ما قدمه البنك من تمويل. أي أنه يتم تقسيم الربح إلى ثلاثة أقسام:

- حصة البنك كعائد للتمويل.
- حصة الشريك كعائد لعمله وتمويله.
- حصة ثالثة لسداد تمويل البنك.

وتستمر هذه العملية إلى أن يسترد البنك كل مساهمته فيه وتعود ملكية المشروع بالكامل لطالب التمويل.

الصورة الثالثة: يحدد نصيب كل شريك في شكل حصص أو أسهم يكون لكل منهما مبلغ، ويمثل مجموعها إجمالي قيمة المشروع أو العملية، ويحصل كل شريك على نصيبه من الإيراد المتحقق فعلاً، وللشريك أن يقتني من هذه الأسهم المملوكة للبنك عدداً معيناً كل سنة بحيث تتناقص أسهم البنك بمقدار ما تزيد أسهم الشريك إلى أن يمتلك كامل الأسهم فتصبح ملكيته كاملة.

١٤-٨-٣: المشاركة بالمساهمات

هي المشاركة التي يمتلك فيها البنك أسهماً في رأس مال شركة أخرى جديدة أو شركة قائمة تمارس أنشطة جائزة شرعاً ولا تتعامل بالربا.

أسئلة وتمارين

الفصل الرابع عشر

أولاً : الأسئلة

١. عرف المشاركة ؟
٢. أذكر الأدلة في الكتاب والسنة والإجماع على مشروعية المشاركة؟
٣. "تقسم الشركات في الفقه الإسلامي إلى نوعية هي شركة أملاك وشركة عقود".
علق على هذه العبارة.
٤. ما هي مزايا نظام المشاركة ؟
٥. "توجد عدة شروط للمشاركة في شركة الضمان". ناقش هذه الشروط.
٦. كيف تنتهي المشاركة ؟
٧. حدد أنواع المشاركات ؟
٨. هل الضمان جائز في نظام المشاركة ؟
٩. كيف توزع الخسارة في المشاركة ؟
١٠. كيف تنتهي المشاركة ؟
١١. اشرح إجراءات المشاركة في حالة المشاركة الثابتة المنتهية؟
١٢. اشرح إجراءات المشاركة في حالة المشاركة المنتهية بالتمليك؟
١٣. كيف يتم إثبات حصة البنك الإسلامي في رأس مال المشاركة عند التعاقد وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الخاص بالتمويل بالمشاركة؟
١٤. كيف يتم إثبات نصيب البنك الإسلامي في أرباح المشاركة أو خسائرها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الخاصة بالتمويل بالمشاركة؟
١٥. ما هي متطلبات الإفصاح للمشاركة ؟
١٦. ما هي أهم البيانات التي يشتمل عليها عقد مشاركة الاستيراد ؟

ثانياً : التمارين

تم توقيع عقد مشاركة استيراد بضاعة (أدوات إلكترونية) من الخارج بموجب الشروط التالية:

- ١- مبلغ معاملة المشاركة \$٦٠.٠٠٠ تتمثل في قيمة البضاعة (سيف) \$٤٦.٠٠٠ والمصروفات البنكية والأخرى \$١٤.٠٠٠ (\$١٦.٠٠٠ التخزين، \$١١.٠٠٠ الجمارك، \$٣.٠٠ التحميل، \$٤.٠٠ رسوم محلية أخرى، \$٢.٢٠ مصاريف بنكية، \$٤.٨٠ مصاريف أخرى).
 - ٢- يساهم البنك بدفع ٧٥% ويساهم العميل بنسبة ٢٥%.
 - ٣- يتم توزيع أرباح المشاركة كما يلي:
٢٠% للعميل مقابل تسويق البضاعة، ٨٠% لرأس المال كل بحسب حصته في رأس المال.
 - ٤- في ٦/٢ تم البيع بزيادة ١٠% من قيمة معاملة المشاركة وحصل المبلغ نقداً.
- والمطلوب :

بيان قيود اليومية التي يتم استخراجها لإثبات معاملة المشاركة المنتهية إذا علمت أن سعر الدولار ٢٣٠ ريال.

مراجع الفصل الرابع عشر

- (١) راجع : أ) د. الخياط، عبد العزيز، "الشركات في الشريعة الإسلامية والقانون الوضعي"، الجزء الثاني، (بيروت: مؤسسة الرسالة، ١٩٩٤م)، ص ٨-٤٩.
- ب) د. الصاوي، محمد صلاح محمد، "مشكلة الاستثمار في البنوك الإسلامية وكيف عالجها الإسلام"، (جدة : دار المجتمع للنشر والتوزيع، ١٩٩٠م)، ص ١٤٤-١٤٥.
- (٢) بنك دبي الإسلامي، "تجربة بنك دبي الإسلامي في البيوع"، بحث مقدم إلى المؤتمر الدولي للبنوك الإسلامية بالجمهورية اليمنية، (صنعاء، ١٦ - ١٨ ديسمبر ١٩٩٦م)، ص ٢١.
- (٣) هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، "معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية"، (المنامة : البحرين، ١٩٩٨م)، ص ٢١٦ - ٢١٧.
- (٤) المرجع السابق، ص ٢١٧.
- (٥) المرجع السابق، ص ٢١٨.
- (٦) البنك الإسلامي السوداني، "تجربة البنك السوداني الإسلامي السوداني في التمويل بالمشاركة والمضاربة"، ورقة عمل مقدمة إلى المؤتمر الدولي للبنوك الإسلامية بالجمهورية اليمنية، (صنعاء، ديسمبر ١٩٩٦م)، ص ٦.
- (٧) د. الصاوي، محمد صلاح محمد، مرجع سبق ذكره، ص ١٧٨ - ١٧٩.
- (٨) بنك دبي الإسلامي، مرجع سبق ذكره، ص ٢٦.
- (٩) هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، مرجع سبق ذكره، ص ٢٢١.
- (١٠) عامر، عامرية عبد الباسط، "دراسة تحليلية للمشاكل المحاسبية في المصارف الإسلامية"، (رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الأزهر، ١٩٨٩م)، ص ٨٨.

الفصل الخامس عشر

نظام الإجارة المنتهية بالتملك

١٥-١: مقدمة

تلجأ الكثير من المنشآت إلى استئجار بعض أصولها التشغيلية بدلاً من شرائها عن طريق الاقتراض، إما لأن هذه الأصول ذات طبيعة متخصصة وتتعرض لتطورات تقنية سريعة مما يجعل الإنفاق الاستثماري لشرائها غير مجدي أو أن هذه المنشآت تواجه صعوبات في تدبير الأموال اللازمة للشراء. وتعتبر عمليات الإجارة المنتهية بالتملك من الصيغ الاستثمارية المستحدثة في المصارف الإسلامية دون غيرها من البنوك التقليدية.

١٥-٢: تعريف الإجارة المنتهية بالتملك

عرف علماء القانون الإجارة المنتهية بالتملك بتعاريف كثيرة منها: "بأنها عقد إيجار بين متعاقدين يتفقان على أن يقوم المستأجر في هذه الحالة بدفع أجرة لمدة معينة ينقلب العقد بعدها بيعاً وتعتبر الأجرة التي دفعت على أقساط ثمناً للبيع".

كما عرف بعض الفقهاء الإجارة المنتهية بالتملك في الفقه الإسلامي: "بأنها عقد بين طرفين يؤجر فيه أحدهما لآخر سلفة معينة مقابل أجرة معينة يدفعها المستأجر على أقساط خلال مدة محددة، تنتقل بعدها ملكية السلفة للمستأجر عند سداده لآخر قسط بعقد جديد".

١٥-٣: صور الإجارة المنتهية بالتمليك

أورد المعيار الذي أصدرته هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التكليف الفقهي لصور عقد الإجارة المنتهية بالتمليك على ضوء ما وضع فيه من شروط مع بيان حكمها على النحو التالي:

١. الإجارة المنتهية بالتمليك عن طريق البيع بثمن رمزي.

هذه الصورة فيها فصل بين الإجارة والبيع، وإن كان ثمن البيع رمزياً، وجواز هذه الصورة تابع من إنها إجارة تلاها بيع بثمن ولو رمزي.

٢. الإجارة المنتهية بالتمليك عن طريق البيع بثمن حقيقي (سعر السوق):

تعتبر هذه الصورة عقد إجارة في البداية وبعد انتهاء عقد الإجارة يبدأ عقد البيع بسعر السوق في تاريخ البيع يدفعه المستأجر (المشتري) - إذا رغب في ذلك - بعد انتهاء مدة الإجارة، وبذلك يصبح الأصل مبيعاً ومملوكاً له. وهذه الصورة جائزة شرعاً لأنها إجارة تلاها بيع بثمن حقيقي.

٣. الإجارة المنتهية بالتمليك عن طريق الهبة:

وتعتبر هذه الصورة عقد إجارة مع وعد بإبرام عقد هبة بمجرد سداد القسط الإيجاري الأخير، أو إصدار عقد هبة معلق على سداد أقساط الإجارة وفي هذه الحالة تنتقل الملكية تلقائياً عند سداد الأقساط دون الحاجة إلى إبرام عقد جديد.

وتكون الصيغة هي " إذا قمت بسداد الأقساط المتفق عليها خلال المدة المتفق عليها وهبتك هذه السلعة، وإذا قبل الطرف الآخر هذه الصيغة يكون عقد الهبة عقداً معلقاً على شرط" .
وقد اختلف الفقهاء على تعليق الهبة بشرط فمنهم من رأى عدم صحة تعليقها على الشرط ومنهم رأى جواز تعليقها على الشرط.

٤. الإجارة المنتهية بالتملك عن طريق البيع ببقية الأقساط:

هذه الصورة في بدايتها عقد إجارة تترتب عليه كل أحكام وآثار عقد الإجارة شرعاً، مع وعد من المالك بأنه سيبيع العين المؤجرة إلى المستأجر في أي وقت يرغب فيه أثناء مدة الإجارة مع تحديد الثمن ببقية الأقساط غير المسددة في حالة الرغبة في الشراء، ويبرم عقد البيع فتتقل الملكية إلى المستأجر ويسقط عقد الإجارة.

٥. الإجارة المنتهية بالتملك عن طريق البيع التدريجي:

تقوم هذه الصورة على أساس إبرام عقد إجارة مع وعد من المؤجر بالبيع التدريجي للأصل إلى المستأجر بحيث تنتقل ملكية الأصل بالكامل مع انتهاء مدة عقد الإجارة.

٦. البيع ثم التأجير بنوعيه التشغيلي، والمنتهي بالتملك :

من الصور الشائعة في الإجارة أن يبيع شخص موجودات مملوكة له إلى غيره ثم يستأجرها منه، ولابد من عدم الربط بين عقد البيع وعقد الإجارة تجنباً لاشتراط عقد في عقد. ولا مانع من وجود تفاهم على ذلك، أو إصدار وعد من طرف واحد بالإيجار أو بالاستئجار.

١٥-٤: الدورة المستندية لعملية الإجارة المنتهية بالتملك

تكون الدورة المستندية لعملية الإجارة المنتهية بالتملك على النحو التالي:

١. يقوم العميل بتعبئة نموذج طلب شراء شقة بصيغة الإجارة المنتهية بالتملك (نموذج رقم ٤٨). ويتضمن هذا النموذج البيانات التالية:
 - الاسم الرباعي.
 - رقم الحساب.
 - رقم البطاقة.
 - مجالات العمل.
 - البنوك التي يتعامل بها ونوع التعامل.
 - الالتزامات القائمة على العميل للغير.
 - الالتزامات القائمة على الغير.
 - حجم الأملاك.
 - قيمة الشقة والدفعة المقدمة ومدة الاستئجار وقيمة القسط .
 - الضمانات.
 - اسم مقدم الطلب والتوقيع والتاريخ.
٢. يتم دراسة طلب العميل دراسة ائتمانية وافية والتأكد من قدرة العميل على سداد الأقساط التي ستترتب عليه.
٣. الموافقة على طلب العميل من قبل لجنة الاستثمار بالفرع.

٤. التوقيع مع العميل على عقد وعد بيع شقة بصيغة الإجارة المنتهية بالتملك يحدد فيه قيمة الشقة والدفعة المقدمة والأرباح المحتسبة وفترة التقسيط وموعد تسليم الشقة للعميل (نموذج رقم ٤٩).
٥. في حالة عدم وجود حساب جاري للعميل لدى البنك يقوم العميل بفتح حساب جاري.
٦. يقوم البنك بخصم ٢٥% من قيمة الشقة من الحساب الجاري للعميل.
٧. عندما يتم إنجاز العمل وتصبح الشقق جاهزة للتسليم يقوم البنك بشراء كل شقة سكنية على حدة من الشركة بموجب عقد بيع شقة سكنية يقوم البنك بدفع قيمتها في حساب الشركة الجاري لدى البنك بموجب شيك مصرفي، ويتم كل ذلك بعد تأكيد مهندس البنك المشرف على المشروع بأن الشقة جاهزة للتسليم.
٨. يتم التوقيع على العقد النهائي (عقد إجارة منتهية بالتملك) موضحاً فيه التزامات كل طرف من الأطراف وقيمة الشقة والدفعة المقدمة والأرباح المحتسبة والقسط الإجمالي الشهري ومدة الإجارة.
٩. يعطى للعميل أمر تسليم شقة مبين فيه رقم العمارة ورقم الشقة المراد بيعها.

نموذج استثمار طلب شقة سكنية

الاسم الرباعي..... ممثلاً عنه..... رقم الحساب.....
رقم البطاقة:..... صادرة من:..... بتاريخ:..... نوع التعامل:.....

المعلومات	المسكن.....
تلفون:..... فاكس:..... صندوق بريد:.....	
العمل:.....	
تلفون:..... فاكس:..... صندوق بريد:.....	
البريد الالكتروني:.....	

النشاط	مجالات العمل.....
البنوك التي يتعامل بها ونوع التعامل.....	
الالتزامات القائمة على العميل للغير:.....	
الالتزامات القائمة على الغير:.....	
حجم الأملاك:.....	

نمط الاستثمار	نمط الشقة:.....
قيمتها:.....	
الدفعة المقدمة ٢٥% تعادل: (فقط..... لا غير)	
مدة الاستئجار:..... قيمة القسط:.....	

الضمانات	نوع الضمان:.....
وصف الضمان:.....	
قيمته التقديرية:.....	
موقعه:.....	
أي معلومات أخرى:.....	

اسم مقدم الطلب:..... التوقيع:..... التاريخ:.....

نموذج رقم (٤٨)

نموذج عقد إيجار منتهي بالتملك

إنه في يوم...../...../..... هـ الموافق / / م وقع هذا العقد بين كل من:
١- بنك..... فرع..... بمثله في هذا العقد الأخ/..... بصفته /..... ويسمى فيما بعد ولاغراض هذا العقد بالطرف الأول (المؤجر).
٢- الأخ/..... جنسيته/..... ويحمل/..... صادرة من/..... برقم/..... وتاريخ/..... وعنوانه/..... تليفون/..... بصفته/..... ويسمى فيما بعد ولاغراض هذا العقد بالطرف الثاني (المستأجر).

تمهيد:

يملك الطرف الأول (المؤجر) الأصل المبينة مواصفاته كالتالي:
شقة رقم..... عمارة رقم..... الكائنة في..... بمقتضى عقد الشراء الصادر لصالحه من..... بتاريخ..... ويرغب الطرف الأول في تأجير هذا الأصل للطرف الثاني (المستأجر) للمدة والأجرة المحددة في هذا العقد كما يرغب في تملكه هذا الأصل في نهاية مدة الإيجار وذلك بصور وعد ملزم بالهبة وثيقة مستلمة من الطرف الأول (المؤجر) بعد قيامه بدفع كامل الأجرة. وحيث أن الطرف الثاني (المستأجر) يوافق على ذلك فقد تم الاتفاق بين الطرفين وهما بكامل أهليتهما المعتبرة شرعاً وقانوناً على الآتي:-
أولاً: يعتبر التمهيد أعلاه جزءاً لا يتجزأ من هذا العقد.
ثانياً: بموجب هذا العقد أجر الطرف الأول للطرف الثاني الأصل الإيجاري..... المحددة مواصفاته أعلاه.

ثالثاً: مدة هذه الإجارة..... تبدأ من تاريخ..... وتنتهي في.....
رابعاً: على تحديد الأجرة بمبلغ..... سنوياً.

- ١- يدفع في السنة الأولى حسب الترتيب التالي:
(أ) مبلغ (.....) يدفع مقدماً.
(ب) مبلغ (.....) يدفع على أقساط شهرية متساوية تبدأ بتاريخ.....
- ٢- يدفع إيجاراً سنوياً ابتداء من السنة الثانية والتي تبدأ بتاريخ..... مبلغ (.....) موزعاً على أقساط شهرية متساوية قيمة كل قسط شهري مبلغ (.....) تدفع في بداية كل شهر.
- ٣- يدفع إيجاراً سنوياً ابتداء من السنة الثالثة والتي تبدأ بتاريخ..... مبلغ (.....) موزعاً على أقساط شهرية متساوية قيمة كل قسط شهري مبلغ (.....) تدفع في بداية كل شهر.
- ٤- يدفع إيجاراً سنوياً ابتداء من السنة الرابعة والتي تبدأ بتاريخ..... مبلغ (.....) موزعاً على أقساط شهرية متساوية قيمة كل قسط شهري مبلغ (.....) تدفع في بداية كل شهر.
- ٥- يدفع إيجاراً سنوياً ابتداء من السنة الخامسة والتي تبدأ بتاريخ..... مبلغ (.....) موزعاً على أقساط شهرية متساوية قيمة كل قسط شهري مبلغ (.....) تدفع في بداية كل شهر.

خامساً: يلتزم المستأجر بدفع الأقساط الشهرية في موعد الاستحقاق وفي حالة تخلفه عن السداد قسطين متتاليين تعتبر جميع الأقساط (في أي سنة) مستحقة فوراً دون تأخير.

سادساً: إذا ماطل الطرف الثاني أو عجز عن الوفاء بالتزاماته المترتبة على هذا العقد جاز للطرف الأول فسخ العقد واسترداد العين المؤجرة والتصرف فيه بكل أنواع التصرفات ولا يحق للطرف الثاني أن يعترض على ذلك وله أن يسترجع ما دفعه من أقساط زائدة على أجرة المثل (تحدد بحسب نوع الأصل الإيجاري وموقعه) وللطرف الأول أن يطالب بالتعويض عن الأضرار التي نجمت من جراء عدم قيام الطرف الثاني بالوفاء بالتزاماته.

404

١٥-٥: المعالجة المحاسبية لعملية الإجارة المنتهية بالتملك :

استحدث معيار الهيئة معالجة محاسبية تتناسب مع الأحكام الفقهية للإجارة المنتهية بالتملك بمختلف صورها من ناحية، وتتمشى مع المفاهيم المحاسبية من خلال التمسك بتقييم الأصل في تاريخ الاقتناء بالتكلفة لتاريخية لأنها تعبر عن قيمته الاستبدالية الجارية في ذلك التاريخ.

ويستند المنهج الذي انتهجه معيار الهيئة إلى أن عقود الإجارة المنتهية بالتملك أيا كانت صورتها تبدأ بعقد إجارة يسري أحكامه الفقهية خلال فترة الإجارة، رغم أنها جميعها تستهدف منها تملك المستأجر إذا رغب في نهاية فترة الإجارة للأصل المؤجر.

وطبقاً لهذا المعيار فإنه لا يتم الاعتراف بانتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر في تاريخ نشأة الإجارة فهو يشبه البيع مع الاحتفاظ بحق الملكية كما هو الحال في البيع بالتقسيط. وتكون المعالجة المحاسبية على النحو التالي:

١. عند قيام البنك بشراء أصل بغرض تأجيره إجارة منتهية بالتملك: يتم إثبات قيمة الأصول المقتناة بغرض الإجارة المنتهية بالتملك لدى المؤجر، ولا يتم إثباتها في دفاتر المستأجر في تاريخ نشأة الإجارة أي كانت صور الإجارة المنتهية بالتملك. حيث يتم إثباتها بقيمتها التاريخية في تاريخ الاقتناء في دفاتر المؤجر في حساب أصول إجارة منتهية بالتملك، و يتم قيد الأصل بالتكلفة على النحو التالي:

مدین	دائن	البيان
		من حـ / أصول إجارة منتهية بالتملك
		إلى حـ / النقدية / (حساب جاري)

٢. عند قيام البنك ببيع هذه الأصول بصيغة الإجارة يتم إجراء القيد التالي:

مدين	دائن	البيان
		من حـ / مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بسعر البيع) إلى مذكورين حـ / أرصدة دائنة للإجارة تحت التسوية (بالتكلفة) حـ / الأرباح غير المكتسبة من عقود الإجارة (بالربح)

٣. عند تحصيل الدفعة المقدمة طبقاً لعقد الإجارة المنتهية بالتمليك يتم إجراء القيد التالي:

مدين	دائن	البيان
		من حـ / جاري العميل الدائن إلى حـ / مدينو إجارة منتهية بالتمليك

٤. عند قيام العميل بدفع الأقساط الشهرية سداداً لمبلغ الإجارة وفقاً لعقد الإجارة المنتهية بالتمليك يتم إجراء القيد التالي:

مدين	دائن	البيان
		من حـ / جاري العميل الدائن إلى حـ / مدينو إجارة منتهية بالتمليك

٥. الاعتراف بالأرباح: لا يتم الاعتراف بالأرباح إلا عند تحصيل الأقساط وإذا تم تحصيل جزء من قيمة الأصل خلال الفترة المالية فإنه يتم الاعتراف بالأرباح بمقدار المبلغ المحصل.

مدين	دائن	البيان
		من حـ / الأرباح غير المكتسبة من عقود الإجارة (عقد رقم) إلى حـ / الأرباح المكتسبة من عقود الإجارة (عقد رقم

٧. في نهاية مدة الإجارة : طبقاً لمعيار الهيئة المحاسبية والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية فإنه تنتقل إلى المستأجر ملكية الأصول المؤجرة عند سداد المستأجر جميع دفعات الإجارة مع مراعاة الآتي:

أ. انتقال الملكية إلى المستأجر قبل نهاية مدة الإجارة بثمن يعادل باقي دفعات الإجارة وذلك في حالة الإجارة المنتهية بالتملك عن طريق البيع بباقي أقساط الإجارة ويجب على المؤجر في تاريخ انتقال الملكية إقفال الحسابات المتعلقة بالإجارة مع الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن الفرق بين ثمن البيع وصافي القيمة الدفترية.

ب. في حالة الإجارة المنتهية بالتملك عن طريق البيع التدريجي يجب على المؤجر إثبات الحصة أو الحصص المباعة خصماً من الأصول المؤجرة مع الاعتراف في قائمة الدخل بالربح أو الخسارة الناتج عن الفرق بين صافي القيمة الدفترية للحصة أو الحصص المباعة و ثمن جميع الحصص يجب على المؤجر إقفال الحسابات المتعلقة بالإجارة والبيع التدريجي.

ج. إذا قرر المستأجر عدم شراء الأصول المستأجرة في حالة إتباع سياسة عدم الالتزام بالوعد يتم إثبات الأصول المقتناة بغرض الإجارة بالقيمة النقدية المتوقعة تحصيلها، وإذا كانت أقل من صافي القيمة الدفترية يتم الاعتراف بالفرق خسارة في الفترة المالية التي حدثت فيها. وأما في حالة إتباع سياسة الالتزام بالوعد فإن الفرق بين القيمتين يسجل ذمماً على المستأجر.

وفي نهاية مدة الإيجار فإنه يجب إجراء القيد التالي:

مدین	دائن	البیــــــــــــان
		من حـ / مجمع الإهلاك إلى حـ / أصول إجارة منتهية بالتمليك

مثال:

١. في ٢٠١٠/١/١م قام بنك سبأ الإسلامي بشراء قارب صيد بمبلغ ٢٠٠٠,٠٠٠ ريال نقداً لبيعه بصيغة الإجارة المنتهية بالتملك.
٢. في ٢٠١٠/١/٢م وقد اتفق البنك مع أحد العملاء على بيع القارب له بصيغة الإجارة بمبلغ ٢,٦٠٠,٠٠٠ ريال لفترة عامين.
٣. تم الاتفاق مع العميل على أن يدفع في البداية دفعة مقدمة بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ ريال خصماً من حسابه الجاري طرف البنك.
٤. تم الاتفاق على مواعيد سداد الأربعة الأقساط خلال مدة العقد على النحو التالي:

- في ٢٠١٠/٦/٣٠ م مبلغ ٥٥٠,٠٠٠ ريال.
 - في ٢٠١٠/١٢/٣١ م مبلغ ٥٥٠,٠٠٠ ريال.
 - في ٢٠١٠/٦/٣٠ م مبلغ ٥٥٠,٠٠٠ ريال.
 - في ٢٠١٠/١٢/٣١ م مبلغ ٥٥٠,٠٠٠ ريال.
٥. في نهاية مدة العقد تم تسليم القارب للعميل وتحويل وثائق الملكية.

والمطلوب:

١. إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر بنك سبأ الإسلامي في عام ٢٠١٠م.
٢. إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر بنك سبأ الإسلامي في عام ٢٠١١م.

١. قيود اليومية في عام ٢٠١٠م:

التاريخ	المدين	الدائن	البان
٢٠٠٧/١/١ م	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	من حـ / أصول إجارة منتهية بالتمليك إلى حـ / النقدية
٢٠٠٧/١/٢ م	٢,٦٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠ ٦٠٠,٠٠٠	من حـ / مدينو إجارة منتهية بالتمليك (بسر البيع) إلى مذكورين حـ / أرصدة دائنة للإجارة تحت التسوية (بالتكلفة) حـ / الأرباح غير المكتسبة من عقود الإجارة (بالربح)
٢٠٠٧/١/٢ م	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	من حـ / جاري العميل الدائن إلى حـ / مدينو إجارة منتهية بالتمليك
٢٠٠٧/٦/٣٠ م	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	من حـ / النقدية إلى حـ / مدينو إجارة منتهية بالتمليك
٢٠٠٧/١٢/٣١ م	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	من حـ / النقدية إلى حـ / مدينو إجارة منتهية بالتمليك
٢٠٠٧/١٢/٣١ م	٣٤٦,١٥٤	٣٤٦,١٥٤	من حـ / الأرباح غير المكتسبة من عقود الإجارة (عقد رقم) إلى حـ / الأرباح المكتسبة من عقود الإجارة (عقد رقم)
٢٠٠٧/١٢/٣١ م	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	من حـ / أرصدة دائنة للإجارة تحت التسوية (عقد إجارة) إلى حـ / الأرباح
٢٠٠٧/١٢/٣١ م	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	من حـ / مصاريف الإهلاك إلى حـ / مجمع مخصص الإهلاك
٢٠٠٧/١٢/٣١ م	١,٠٠٠,٠٠٠ ٣٤٦,١٥٤	١,٠٠٠,٠٠٠ ٣٤٦,١٥٤	من مذكورين حـ / الأرباح حـ / الأرباح المكتسبة من عقود الإجارة (عقد رقم) إلى مذكورين حـ / مصاريف الإهلاك حـ / الأرباح والخسائر

٢. قيود اليومية في عام ٢٠١١ م:

التاريخ	المبيان	دائن	مدين
٢٠٠٨/١٢/٣١ م	من حـ / النقدية إلى حـ / مدينو إجارة منتهية بالتملك	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
٢٠٠٨/١٢/٣١ م	من حـ / النقدية إلى حـ / مدينو إجارة منتهية بالتملك	٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
٢٠٠٨/١٢/٣١ م	من حـ / الأرباح غير المكتسبة من عقود الإجارة (عقد رقم إلى حـ / الأرباح المكتسبة من عقود الإجارة (عقد رقم	٢٥٣,٨٤٦	٢٥٣,٨٤٦
٢٠٠٨/١٢/٣١ م	من حـ / أرصدة دائنة للإجارة تحت التسوية (عقد إجارة إلى حـ / الأرباح	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٨/١٢/٣١ م	من حـ / مصاريف الإهلاك إلى حـ / مجمع تخصص الإهلاك	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٠٨/١٢/٣١ م	من مذكورين حـ / الأرباح حـ / الأرباح المكتسبة من عقود الإجارة (عقد رقم) إلى مذكورين حـ / مصاريف الإهلاك حـ / الأرباح والخسائر	١,٠٠٠,٠٠٠ ٢٥٣,٨٤٦	١,٠٠٠,٠٠٠ ٢٥٣,٨٤٦
٢٠٠٨/١٢/٣١ م	من حـ / مجمع تخصص الإهلاك إلى حـ / أصول إجارة منتهية بالتملك	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

أسئلة وتمارين

الفصل الخامس عشر

أولاً: الأسئلة:

١. عرف الإجارة المنتهية بالتمليك .
٢. ما هي صور الإجارة المنتهية بالتمليك الذي حددتها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
٣. أشرح الدورة المستندية لعملية الإجارة المنتهية بالتمليك .
٤. أشرح المعالجة المحاسبية لعملية الإجارة المنتهية بالتمليك .

ثانياً: التمارين:

١. في ٢٠١٠/١/١م قام بنك سبأ الإسلامي في بشراء شقة سكنية بمبلغ ٤,٥٠٠,٠٠٠ ريال نقداً لبيعة بصيغة الإجارة المنتهية بالتمليك .
٢. في ٢٠١٠/١/٢م اتفق البنك مع أحد العملاء على بيع الشقة السكنية له بصيغة الإجارة بمبلغ ٥,٢٠٠,٠٠٠ ريال لفترة عامين
٣. تم الاتفاق مع العميل على أن يدفع في البداية دفعة مقدمة بمبلغ ٦٠٠,٠٠٠ ريال خصماً من حسابه الجاري طرف البنك .
٤. تم الاتفاق على مواعيد سداد الأربعة أقساط خلال مدة العقد .
 - في ٢٠١٠/٦/٣٠م مبلغ ٩٢٠,٠٠٠ ريال .
 - في ٢٠١٠/١٢/٣١م مبلغ ٩٢٠,٠٠٠ ريال
 - في ٢٠١٠/٦/٣٠م مبلغ ٩٢٠,٠٠٠ ريال .
 - في ٢٠١٠/٩/٣٠م مبلغ ٩٢٠,٠٠٠ ريال
 - في ٢٠١١/١٢/٣١م مبلغ ٩٢٠,٠٠٠ ريال
٥. في نهاية مدة العقد تم تسليم القارب للعميل وتحويل وثائق الملكية .

والمطلوب:

١. إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر بنك سبأ الإسلامي في عام ٢٠١٠م.
٢. إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر بنك سبأ الإسلامي في عام ٢٠١١م.

مراجع الفصل الخامس عشر

١. الحافي، خالد بن عبدا لله بن براك، "الإجارة المنتهية بالتملك في ضوء الفقه الإسلامي" المملكة العربية السعودية - الرياض، الطبعة الثانية الرياض ٢٠٠١م.
٢. هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية" المنامة - البحرين ، أبريل ٢٠٠٢م.
٣. شتاء، على أبو الفتح أحمد "المحاسبة عن عقود الإجارة المنتهية بالتملك في المصارف الإسلامية: من منظور إسلامي" كلية التجارة - جامعة القاهرة، الطبعة الأولى ٢٠٠٣م.
٤. الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (مايو ٢٠٠٠) مشروع معيار المحاسبة عن عقود الإيجار، لجنة معايير المحاسبة، الرياض.
٥. بنك سبأ الإسلامي - صنعاء، الدورة المستندية والمعالجات المحاسبية لنظام الإجارة المنتهية بالتملك.

الفصل السادس عشر

القوائم المالية في البنوك الإسلامية

١٦-١: مقدمة

تشمل القوائم المالية في البنوك الإسلامية قائمة الدخل، الميزانية، قائمة التدفقات النقدية، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن.

١٦-٢: الميزانية

تحتوي الميزانية على الأصول، الالتزامات وحقوق المساهمين، والالتزامات العرضية والاحتمالية (الحسابات النظامية). ووضع البنك المركزي نموذجاً للميزانية^(١) التي تلتزم بها البنوك الإسلامية في نهاية كل سنة مالية. وفي ما يلي نموذجاً للميزانية الذي يمثل الحد الأدنى التي يجب أن تعرض به الميزانية، بمعنى أن لإدارة البنك الحق في إضافة أية بنود أو بيانات تراها ضرورية لإيضاح حقيقة المركز المالي.

بنك الإسلامي

الميزانية في

سنة المقارنة	التاريخ	إيضاح رقم	البيان
ريال	ريال		الأصول
xx	xx		نقدية وأرصدة لدى البنوك
xx	xx		أرصدة لدى البنك المركزي
xx	xx		تمويل عمليات المراجعة (بعد خصم المخصص والإيرادات المؤجلة والمعلقة)
xx	xx		تمويل عمليات الاستصناع (بعد خصم المخصص والإيرادات المؤجلة والمعلقة)
xx	xx		قروض للعملاء والبنوك بعد خصم المخصص
xx	xx		استثمارات عقود المضاربة (بعد خصم المخصص)

xx	xx	استثمارات عقود المشاركة (بعد خصم المخصص)
xx	xx	ديون عمليات المضاربة (بعد خصم المخصص)
xx	xx	استثمارات مقبدة
xx	xx	القرض الحسن
xx	xx	أرصدة مدينة وأصول أخرى
xx	xx	الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
xx	xx	إجمالي الأصول
xx	xx	<u>الالتزامات وحقوق المساهمين</u>
xx	xx	الحسابات الجارية وحسابات الادخار والودائع الأخرى
xx	xx	أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
xx	xx	أرصدة دائنة لعمليات المراجعة
xx	xx	أرصدة دائنة والالتزامات أخرى
xx	xx	دائنة توزيعات الأرباح
xx	xx	مخصصات أخرى
xx	xx	إجمالي الالتزامات
xx	xx	<u>حقوق المساهمين</u>
xx	xx	رأس المال المدفوع
xx	xx	الاحتياطيات
xx	xx	أرباح محتجزة
xx	xx	إجمالي حقوق المساهمين
xx	xx	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	xx	<u>التزامات عرضية وارتباطات</u>
xx	xx	التزامات مقابل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية وارتباطات أخرى

نموذج رقم (٥٠)

وفيما يلي شرح لمكونات عناصر الميزانية في البنوك الإسلامية التي تشمل الأصول، الالتزامات وحقوق المساهمين، الالتزامات العرضية والاحتمالية (الحسابات النظامية):

١-٢-١٦: الأصول

تمثل الأصول الموارد الاقتصادية للبنوك الإسلامية. ويتم تبويب عناصر هذه الأصول حسب طبيعتها وسهولة تحويلها إلى سيولة، فنبداً

بالأصول الأكثر سيولة ثم الأقل، ولا يتم التفرقة بين الأصول المتداولة والأصول غير المتداولة لأنه يمكن تحققها خلال الدورة المالية للبنك، وبناءً على ما سبق، يتم عرض بنود الأصول بالترتيب التالي^(٧):

١. نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي: يشمل هذا البند على رصيد النقدية بالصندوق بالعملية المحلية والعملات الأجنبية، بالإضافة إلى الأرصدة لدى البنك المركزي بالعملية المحلية والعملات الأجنبية في إطار نسبة الاحتياطي.
٢. أرصدة لدى البنوك والمصارف والمؤسسات الإسلامية: يشمل هذا البند على أرصدة الحسابات الجارية بالعملية المحلية والعملات الأجنبية لدى البنك المركزي، البنوك المحلية، والبنوك الخارجية.
٣. تمويل عمليات المراجعة: يشمل هذا البند قيمة البضائع المشتراة على ذمة إتمام عقود المراجعة. وكما يشمل الديون الناشئة عن عقود المراجعات التي عقدها البنك مع عملائه. ويظهر هذا البند في الميزانية بعد خصم مخصص معاملات المراجعة والإيرادات المؤجلة والمعلقة.
٤. تمويل عمليات الاستصناع: يشمل هذا البند قيمة عقود الاستصناع (تمويل عقود تصنيع البضاعة) التي قام البنك بتمويلها لحساب العملاء. ويظهر هذا البند في الميزانية بعد خصم مخصص معاملات الاستصناع والإيرادات المؤجلة والمعلقة.
٥. استثمارات في عقود المضاربة: يتضمن هذا البند قيمة معاملات المضاربة التي ما زالت قائمة حتى تاريخ إعداد الميزانية سواء التي يقوم بها البنك بنفسه أو من خلال العملاء. ويظهر هذا البند في الميزانية بعد خصم مخصص تمويل عقود معاملات المضاربة.
٦. استثمارات في عقود المشاركة: يتضمن هذا البند رأس مال المشاركة خلال الفترة مع شركاء خارج البنك، الاستثمارات المالية

بغرض المتاجرة (الاستثمارات قصيرة الأجل)، الاستثمارات المالية
بغرض الاحتفاظ (الاستثمارات طويلة الأجل)، والاستثمارات المالية
في رؤوس أموال أخرى. ويظهر هذا البند في الميزانية بعد خصم
مخصص تمويل عقود معاملات المشاركة.

٧. ديون عمليات المضاربة والمشاركة: يتضمن هذا البند قيمة
المضاربات والمشاركات مع العملاء أو البنوك التي انتهت واستحق
سدادها للبنك ولم تسدد بعد حتى تاريخ إعداد الميزانية. ويظهر هذا
البند في الميزانية بعد خصم مخصص ديون المضاربات.

٨. الاستثمارات المقيدة: يشمل هذا البند الاستثمارات المقيدة التي يقوم
البنك باستثمارها لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة سواء
كانوا عملاء أو بنوك.

٩. القرض الحسن: يعبر هذا البند عن المبالغ المدفوعة للغير على أن
يتم ردها بدون زيادة تحقيقاً للأهداف الاجتماعية للبنك الإسلامي.

١٠. الأرصدة المدينة والأصول الأخرى: يشمل هذا البند على الإيرادات
المستحقة، المصروفات المقدمة، المبالغ المدفوعة مقدماً لشراء أصول
ثابتة، أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون العملاء، نفقات إيرادية
مؤجلة، تأمينات وعهد، وأرصدة مدينة متنوعة.

١١. الأصول الثابتة: يشمل هذا البند على الأراضي، المباني، أجهزة
الحاسب الآلي، السيارات، والأثاث. ويظهر رصيد الأصول الثابتة
في الميزانية بالصافي بعد خصم مجمع الإهلاك.

١٦-٢-٢: الالتزامات وحقوق المساهمين

يُدرج ضمن هذا البند الالتزامات وحقوق المساهمين على النحو التالي:

(أ) الالتزامات

عند تبويب الالتزامات يتم البدء بالحسابات الجارية وحسابات
الاستثمار، الأرصدة المستحقة للبنوك، الأرصدة الدائنة الأخرى، دائنو
التوزيعات، والمخصصات كما يلي:

١. الحسابات الجارية وحسابات الادخار والودائع الأخرى: يتضمن هذا البند الحسابات الجارية الدائنة (ودائع تحت الطلب) الحسابات الاستثمارية، حسابات الادخار، والودائع الأخرى (وتشمل تأمينات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، الشيكات والحوالات المستحقة الدفع، الشيكات مقبولة الدفع).
٢. أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف الإسلامية: يتضمن هذا البند الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية في حالة وجود أرصدة دائنة مع تجنب التعامل مع البنوك التي تحتسب فوائد على هذه الأرصدة الدائنة.
٣. أرصدة دائنة لمعاملات المراجعة: يتضمن هذا البند المبالغ المدفوعة من العملاء أو البنوك على ذمة إتمام معاملات المراجعة مثل مبلغ هامش الجدية (العربون) أو مبلغ التأمين.
٤. الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى: يشتمل هذا البند على المصروفات المستحقة، الحسابات الدائنة تحت التسوية، الضريبة على أرباح البنك المستحقة عن العام، الدائنون، أرصدة دائنة متنوعة، الزكاة المستحقة.
٥. دائنو التوزيعات: يشتمل هذا البند على حصة المساهمين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة.
٦. المخصصات: تشمل على المخصصات التي لا تتعلق بأصول معينة مثل مخصص الضرائب، مخصص الالتزامات القضائية، مخصص مكافأة ترك الخدمة.

(ب) حقوق المساهمين

يندرج تحت حقوق المساهمين البنود التالية :

- ١- رأس المال المدفوع: يتمثل هذا البند في الجزء المدفوع من رأس المال المصدر والمكتتب فيه، علماً بأنه يجب الإفصاح عن الجزء غير المدفوع من رأس المال المصدر.

٢- الاحتياطات: يشمل هذا البند على الاحتياطي القانوني، الاحتياطي العام، الاحتياطي الخاص، الاحتياطي الرأسمالي، وأي احتياطات أخرى يتم تكوينها بهدف دعم المركز المالي تنفيذاً لمتطلبات قانون البنوك، أو ينص عليها النظام الأساسي، أو يقترحها مجلس الإدارة. وتظهر الاحتياطات في الميزانية في رقم واحد، على أن تفصل بنود الاحتياطات في قائمة التغير في حقوق المساهمين.

٣- الأرباح المحتجزة: يتمثل في الفائض المحتجز من أرباح السنة المالية للترحيل للسنة التالية.

٤- صافي أرباح أو خسائر العام: يظهر هذا البند في حالة عدم وجود مقترح من مجلس الإدارة لتوزيع الأرباح.

١٦-٢-٣: الالتزامات العرضية والاحتمالية (الحسابات النظامية)

يُدرج تحت هذا البند الالتزامات العرضية والاحتمالية التي قد تتحول إلى التزام فعلي في المستقبل مثل ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن مرابحات، مشاركات، ومضاربات. وكما يدرج تحت هذا البند التزامات البنك تجاه خطابات الضمان، التزامات البنك تجاه الاعتمادات المستندية (استيراد أو تصدير)، الشيكات السياحية تحت البيع، الشيكات تحت التحصيل.

١٦-٣: قائمة الدخل والتوزيع

تحتوي قائمة الدخل والتوزيع على بنود الإيرادات والمصاريف الخاصة بالبنوك الإسلامية، بالإضافة إلى صافي أرباح الفترة بعد خصم الضرائب والزكاة المستحقة عن الفترة. وفي ما يلي نموذجاً لقائمة الدخل^(٣) التي تلتزم بها البنوك الإسلامية في إعدادها في نهاية كل سنة مالية. ويمثل هذا النموذج الحد الأدنى الذي يجب أن تعرض به قائمة الدخل، بمعنى أن لإدارة البنك الحق في إضافة أية بنود أو بيانات تراها ضرورية لإيضاح حقيقة نتيجة النشاط.

بنك الإسلامي

قائمة الدخل والتوزيع

عن السنة المالية المنتهية في

سنة المقارنة	التاريخ	إيضاح رقم	البيان
ريال xx	ريال xx		إيرادات تمويل عقود المرافحة و الاستصناع
xx	xx		إيرادات من الاستثمارات الأخرى
xx	xx		يخصم: عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(xx)	(xx)		نصيب البنك من إيرادات المرافحة والاستثمارات المشتركة
xx	xx		دخل البنك من استثماراته الذاتية
xx	xx		نصيب البنك من دخل الاستثمارات المقيمة
xx	xx		نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيمة
xx	xx		إيرادات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية
xx	xx		أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي
xx	xx		إيرادات عمليات أخرى
			يخصم:
(xx)	(xx)		مصروفات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية
(xx)	(xx)		مخصصات
(xx)	(xx)		مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
(xx)	(xx)		مصروفات عمليات أخرى
xx	xx		أرباح (خسائر) النشاط
xx	xx		أرباح (خسائر) غير متعلقة بالنشاط
xx	xx		الأرباح (الخسائر) قبل خصم ضرائب الدخل والزكاة.
			يخصم:
(xx)	(xx)		ضرائب الدخل عن الفترة
(xx)	(xx)		الزكاة المستحقة عن الفترة
xx	xx		صافي ربح (خسارة) الفترة
xx	xx		الأرباح المرحلة من السنة الماضية
xx	xx		صافي الربح القابل للتوزيع
xx	xx		المحول للاحتياطي القانوني
xx	xx		المحول للاحتياطي العام
xx	xx		أرباح للتوزيع على المساهمين
xx	xx		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
xx	xx		أرباح مرحلة

نموذج رقم (٥١)

ويلاحظ من النموذج السابق أن قائمة الدخل تبدأ ببند الإيرادات التي تشمل إيرادات تمويل عقود المراجعة والإيرادات من الاستثمارات الأخرى، ثم يطرح منها عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. ويضاف نصيب البنك من إيرادات المراجعة والاستثمارات المشتركة، إيرادات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية، والإيرادات الأخرى. ويخصم مما سبق مصروفات وأتعاب الخدمات المصرفية، أعباء المخصصات، المصاريف الإدارية العمومية، والإهلاك، ومصروفات العمليات الأخرى. بطرح إجمالي المصاريف من إجمالي الإيرادات نحصل على أرباح (خسائر) النشاط. ويضاف إلى الناتج السابق الأرباح (الخسائر) غير المتعلقة بالنشاط لكي نحصل على صافي الربح قبل خصم الضرائب والزكاة. وأخيراً نطرح ضرائب الدخل والزكاة عن الفترة لكي نحصل على صافي ربح السنة الحالية. ويتم إضافة الأرباح المدورة عن السنة الماضية إلى صافي ربح السنة لكي نحصل على صافي الربح القابل للتوزيع الذي يوزع إلى :

- احتياطي قانوني بنسبة ١٥%
 - احتياطي عام بنسبة ١٠%
 - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
 - أرباح للتوزيع على المساهمين
 - ما تبقى من صافي الربح يمثل أرباح مدورة للسنة التالية.
- وفي ما يلي شرح لمكونات عناصر قائمة الدخل في البنوك الإسلامية:

١. إيرادات من تمويل عقود المراجعة والاستثمار: يتضمن هذا البند إيرادات عقود المراجعة والاستثمار التي تخص الفترة المالية من حسابات الاستثمار المطلقة وموارد البنك. وكما يدرج تحت هذا البند أرباح (خسائر) بيع أصول على ذمة عقود المراجعة. ولا يدرج ضمن هذه الإيرادات المعلقة عن عقود المراجعة والاستثمار غير المنتظمة.

٢. إيرادات الاستثمارات المشتركة: يتضمن هذا البند صافي أرباح (خسائر) معاملات المضاربة والمشاركة والاستثمارات الأخرى الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة وموارد البنك الذاتية.
٣. عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة: يمثل هذا البند نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من إيرادات معاملات تمويل المراجعات، المضاربات، المشاركات، والاستصناع محسوبة على أساس نسب تمويل تلك الحسابات للمعاملات المذكورة خلال الفترة المالية، أو على أساس النسب المتفق عليها بين البنك والعملاء أو البنوك. ويخصم من هذا العائد نصيب البنك في عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.
٤. دخل البنك من استثماراته الذاتية: يمثل هذا البند دخل البنك من إيرادات معاملات تمويل المراجعات، المضاربات، الاستصناع، والمشاركات المنتظمة الممولة من موارد البنك الذاتية خلال الفترة المالية.
٥. نصيب البنك من دخل الاستثمارات المقيدة: يمثل هذا البند نصيب البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بكافة أنواعها المحققة خلال الفترة المالية على أساس النسب المتفق عليها مع أصحاب حسابات الاستثمارات المقيدة.
٦. نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة: يتمثل هذا البند في دخل البنك المحدد على أساس أجر محدد متفق عليه مع أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة مقابل إدارة البنك تلك الاستثمارات خلال الفترة المالية.
٧. إيرادات العمولات وأتعاب الخدمات المصرفية: يشمل هذا البند عمولة الاعتمادات المستندية، عمولة الحوالات، عمولة تحصيل الشيكات، عمولة الشيكات السياحية، عمولة الشيكات المصرفية،

عمولة الشيكات مقبولة الدفع، وأية عمولات يحصل عليها البنك مقابل الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك لعملائه.

٨. أرباح أو (خسائر) عمليات النقد الأجنبي: يمثل هذا البند الأرباح أو (الخسائر) نتيجة التعامل بالعملات الأجنبية أو نتيجة لتقييم أرصدة البنك من العملات الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية.

٩. الإيرادات الأخرى: يتألف هذا البند من الإيرادات المرتبطة بالنشاط ولم تدرج ضمن بنود الإيرادات السابق الإشارة إليها مثل مخصصات انتفى الغرض من تكوينها، والفائض من المخصصات، وأرباح بيع الأصول التي آلت للبنك وفاء للديون المستحقة على الغير.

١٠. مصروفات وأتعاب الخدمات المصرفية: يشمل هذا البند على المصاريف والأتعاب المباشرة عن الخدمات المصرفية المؤداة للبنك من بنوك أخرى.

١١. المصاريف الإدارية والعمومية والإهلاك: يشمل هذا البند على الأجور والمرتبات وفي ما حكمها من مزايا نقدية وعينية، مصاريف الكهرباء والمياه، قطع الغيار، الأدوات المكتبية، مصارف الهاتف، مصاريف الانتقال، مصاريف الدعاية والإعلان، مصاريف الصيانة، مصاريف التدريب، الضرائب والرسوم، إهلاك الأصول الثابتة، الإيجار، والتبرعات.

١٢. مصروفات عمليات أخرى: يتضمن هذا البند مصروفات عمليات أخرى متعلقة بالنشاط ولم تدرج ضمن أي بند من بنود المصاريف المشار إليها مثل المصروفات والخسائر الناتجة عن التصرف في الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون.

١٣. أرباح أو (خسائر) غير متعلقة بالنشاط: يشمل هذا البند أية إيرادات أو خسائر غير متعلقة بالنشاط مثل أرباح أو (خسائر) بيع الأصول الثابتة، أرباح أو (خسائر) بيع المخلفات.
١٤. الضرائب والزكاة: يتضمن هذا البند الضريبة والزكاة المستحقة عن السنة.

مثال: على قائمة الدخل والميزانية في البنوك الإسلامية فيما يلي الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة المستخرجة من أحد البنوك الإسلامية (المبالغ بالآلف ريال):

أولاً: الأرصدة المدينة

١٤٢٣,٥٢٦ نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي (١٥٧,٢٤٧ نقد بالصندوق عملة محلية، ١٠٦,٢٧٢ نقد بالصندوق عملات أجنبية، ٤١٠,٦٢٨ احتياطي إلزامي بالريال، ٧٤٩,٣٧٩ احتياطي إلزامي بالعملات الأجنبية)، ٧٥٨,٠٠٧ أرصدة لدى البنوك (٥٨٣,١١٨ حسابات جارية لدى البنك المركزي بالريال، ٢٩,١٠١ حسابات جارية لدى البنك المركزي بالعملات الأجنبية، ١,٩١٥ حسابات جارية لدى البنوك المحلية بالريال، ١٣٤,٩٦١ حسابات جارية لدى البنوك بالعملات الأجنبية، ١,٧٢٥ تأمينات لدى البنوك بالعملات الأجنبية، ٧,١٨٧ شيكات مشتراة بالعملات الأجنبية)، ٥٦٨,٤١٤ الاستثمارات (٤٩٩,١٥٨ استثمارات خارجية، ٦٩,٢٥٦ استثمارات محلية)، ٥,٩٢٤,٣٥٤ التمويل والاستثمار (٥,٦٩٠,٠٤٣ عملاء مرابحات، ١٧٤,٤٨٣ عملاء استثمار مخصص، ٢٦,٤٤٤ عملاء المضاربة، ٣٠,٣٨٤ عملاء تمويل المرابحة المؤقت، ٣,٠٠٠ تمويل الاستصناع)، ٥٩,٧٩٧ أرصدة مدينة أخرى (٣١,٧٥٢ اعتمادات مستندية غير مدفوعة، ٦,٦٥٧ سلف وعهد موظفين، ٣,٢٥٦ القرض الحسن، ٢,٠٨٢ مصاريف مدفوعة مقدماً، ٧,٣٠٩ نرم مدينة مختلفة، ٦,٦٥٢ مخزون قرطاسية، ٢,٠٨٩ مصاريف تأسيس) ٢٣٦,٧٦٣ الأصول الثابتة (٩٧,١٨٧ آلات ومعدات، ٢٠,٠٨٢ سيارات، ٤١,٢٨٣ الأثاث، ٧٨,٢١١ أجهزة ومعدات الكمبيوتر)، ٨٨,٥٩١ المرتبات والأجور، ٣٢,١٦١ إهلاك الأصول الثابتة، ٨٠,٤١٦ مصروفات إدارية أخرى، ٢٠٩,٨٥٣ أرباح ودائع العملاء.

ثانياً : الأرصدة الدائنة :

٢١٥,٠٨٧ إيرادات التمويل والاستثمار المؤجلة، ٦٢,٥٤٢ مجمع إهلاك الأصول الثابتة،
٦,٥٢٦,٠٨٥ الحسابات الجارية وحسابات الاستثمارات (٢,١٤٧,٧٨٤ حسابات جارية
دائنة، ١,٠٨٨,٠٦٠ حسابات توفير، ٣,٠٨٩,٠٩٦ ودائع استثمارية، ٢٠١,١٤٥ تأمينات
نقدية)، ٥,٣١٣ أرصدة مستحقة للبنوك، ٨٧,٢٢٧ المخصصات (٤,٦١٩ مخصص حقوق
العاملين، ١,٧٥١ مخصص الزكاة، ٨٠,٨٥٧ مخصص مخاطر الاستثمار)، ١١٦,٣٨٧
أرصدة دائنة أخرى (٢,٤٠٤ مصروفات مستحقة، ٦٩,٠٣١ حوالات وشيكات، ٢٥,٧٦٢
دائنون وأرصدة دائنة أخرى، ١٩,١٩٠ إيرادات استثمار سنوات لاحقة)، ١,٥٠٠,٠٠٠
رأس المال، ٢١,٤٦٣ الاحتياطيّات (١٦,٠٩٧ احتياطي قانوني، ٥,٣٦٦ احتياطي عام)،
٢٥,٤١٩ أرباح مرحلة، ٤٦٩,٤٠٩ أرباح بيع مرابحة، ٢,٩٧٢ أرباح المضاربة،
٤١,٦٩٥ إيرادات استثمار خارجية، ٤٥,٤٩١ العمولات، ٤٦,١٤٦ أرباح المعاملات
الأجنبية، ٦,٧٩٤ إيرادات أخرى.

والمطلوب:

- ١- إعداد بيان الإيرادات والمصروفات والتوزيع (قائمة الدخل والتوزيع) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م.
- ٢- إعداد الميزانية العمومية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م، إذا علمت أنه :
 - أ. يتم احتجاز ١٥% احتياطي قانوني.
 - ب. يتم احتجاز مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال احتياطي عام بحسب قرار مجلس الإدارة.
 - ج. يتم توزيع أرباح على المساهمين بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال.
 - د. تم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٤,٥٠٠ ريال.
 - هـ. ما يتبقى أرباح مرحلة.
 - و. البنك معفي من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية لمدة خمس سنوات بحسب قانون الاستثمار.

تمهيد للحل : (إيضاحات قائمة الدخل)

١. إيرادات الاستثمار

بيان	٢٠١٠م	سنة المقارنة
أرباح بيع المراجعة	٤٦٩,٤٠٩	xx
أرباح المضاربة	٢,٩٧٢	xx
إيرادات استثمارات خارجية	٤١,٦٩٥	xx
المجموع	٥١٤,٠٧٦	xx

٢. المصروفات الإدارية والعمومية

بيان	٢٠١٠م	سنة المقارنة
المرتبات والأجور	٨٨,٥٩١	xx
إهلاك الأصول الثابتة	٣٢,١٦١	xx
مصروفات إدارية أخرى	٨٠,٤١٦	xx
المجموع	٢٠١,١٦٨	xx

٣. يتم تكوين الاحتياطي القانوني بنسبة ١٥% صافي ربح العام كما يلي:

$$\text{الاحتياطي القانوني} = ٢٠١,٤٨٨ \times ١٥\% = ٣٠,٢٢٣ \text{ ريال.}$$

٤. يتم احتجاز ٤٠,٠٠٠ ريال احتياطي عام، ومبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال توزيعات

للمساهمين، ومبلغ ٤,٥٠٠ ريال مكافأة مجلس الإدارة

٥. أرباح مرحلة للعام التالي = (٢٢٦,٩٠٤ - ٣٠,٢٢٣ - ٤٠,٠٠٠ - ١٥٠,٠٠٠)

$$= (٤٥٠٠ -$$

$$= ٢,١٨١ \text{ ريال}$$

بنك الإسلامي

قائمة الدخل والتوزيع

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

سنة المقارنة	٢٠٠٧ م	إيضاح رقم	البيان
ريال	ريال		
xx	٥١٤,٠٧٦	١	إيرادات الاستثمار
(xx)	(٢٠٩,٨٥٣)		يخصم: عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
xx	٤٥,٤٩١		إيرادات عمولات وأتعاب الخدمات المصرفية
xx	٤٦,١٤٦		أرباح عمليات النقد الأجنبي
xx	٦,٧٩٤		إيرادات عمليات أخرى
			يخصم:
(xx)	(٢٠١,١٦٨)	٢	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
xx	٢٠١,٤٨٦		الأرباح قبل خصم ضرائب الدخل والزكاة
			يخصم:
xx	٢٠١,٤٨٦		صافي ربح الفترة
xx	٢٥,٤١٩		الأرباح المرحلة من السنة الماضية
xx	٢٢٦,٩٠٥		صافي الربح القابل للتوزيع
xx	٣٠,٢٢٣	٣	المحول للاحتياطي القانوني
xx	٤٠,٠٠٠	٤	المحول للاحتياطي العام
xx	١٥٠,٠٠٠	٥	أرباح للتوزيع على المساهمين
xx	٤,٥٠٠	٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
xx	٢,١٨٢	٥	أرباح مرحلة

بنك الإسلامي

الميزانية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

سنة المقارنة	٢٠١٠ م	إيضاح رقم	البيانات
ريال	ريال		الأصول
xx	١,٤٢٣,٥٢٦		نقدية بالمصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
xx	٧٥٨,٠٠٧		أرصدة لدى البنوك والمصارف الإسلامية
	٥٦٨,٤١٤		الاستثمارات
xx	٥,٦٢٨,٤١٠		صافي التمويل والاستثمار
xx	٥٩,٧٩٧		أرصدة مدينة وأصول أخرى
xx	١٧٤,٢٢١		الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
xx	٨,٦١٢,٣٧٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
xx	٦,٥٢٦,٠٨٥		الحسابات الجارية وحسابات الادخار والودائع الأخرى
xx	٥,٣١٣		أرصدة مستحقة للبنوك والمصارف والمؤسسات المالية
xx	xx		أرصدة دائنة لعمليات المراجعة
xx	١١٦,٣٨٧		أرصدة دائنة والتزامات أخرى
xx	١٥٤,٥٠٠		دائلو توزيعات الأرباح
	٢٠٩,٨٥٢		أرباح ودائع العملاء
xx	٦,٣٧٠		مخصصات أخرى
xx	٧,٠١٨,٥٠٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
xx	١,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
xx	٩١,٦٨٦		الاحتياطيات
xx	٢,١٨٢		أرباح محتجزة
xx	١,٥٩٣,٨٦٨		إجمالي حقوق المساهمين
xx	٨,٦١٢,٣٧٥		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
			التزامات عرضية وارتباطات
xx	٢,٣٣٦,٢٣٥		التزامات مقابل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية وارتباطات أخرى

١٦-٤: قائمة التدفقات النقدية

تعتبر قائمة التدفقات النقدية في البنوك الإسلامية إحدى القوائم المالية الأساسية بجانب قائمة الدخل والميزانية.

١٦-٤-١: عرض قائمة التدفقات النقدية

يتم عرض التدفقات النقدية خلال الفترة المالية في قائمة التدفقات النقدية حسب الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية.

١- الأنشطة التشغيلية: تشمل الأنشطة التشغيلية الأنشطة التي لا تعتبر أنشطة استثمارية أو تمويلية. وتتمثل التدفقات النقدية الخاصة بالأنشطة التشغيلية في التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة على النحو التالي:

أ. التدفقات النقدية الداخلة: تشمل التدفقات النقدية الداخلة على عدة بنود منها:

- نقص في الأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي.
- نقص في أرصدة القرض الحسن.
- نقص في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى.
- زيادة في الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى.

ب. التدفقات النقدية الخارجة: تشمل التدفقات النقدية الخارجة على عدة بنود منها:

- (زيادة) في الأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي.
- (زيادة) في أرصدة القرض الحسن.

- (زيادة) في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى.

- (نقص) في الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى.

٢- الأنشطة الاستثمارية: تشمل الأنشطة الاستثمارية المعاملات

المرتبطة بشراء وبيع الأصول طويلة الأجل من شراء وبيع الاستثمارات المالية بغرض الاحتفاظ وكذلك شراء وبيع الأصول الثابتة. وكما تبوب حركة المعاملات المالية المتعلقة بتمويل عقود المراجعات والاستصناع، المضاربات، والمشاركات والديون المتعلقة بها ضمن التدفقات النقدية الخاصة بأنشطة الاستثمار على اعتبار أن هذه الأنشطة تمثل أنشطة استثمارية.

وتتمثل التدفقات النقدية الخاصة بالأنشطة الاستثمارية في التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة على النحو التالي:

أ. التدفقات النقدية الداخلة: تشمل التدفقات النقدية الداخلة على

عدة بنود منها:

- النقص في عقود تمويل المراجعات.

- النقص في المضاربات والديون المتعلقة بها.

- النقص في المشاركات والديون المتعلقة بها.

- النقص في الاستثمارات في عمليات أخرى.

- بيع الأصول الثابتة.

ب. التدفقات النقدية الخارجة: تشمل التدفقات النقدية الخارجة

على عدة بنود منها:

- (الزيادة) في عقود تمويل المراجعات.

- (الزيادة) في المضاربات والديون المتعلقة بها.

- (الزيادة) في المشاركات والديون المتعلقة بها.
- (الزيادة) في الاستثمارات في عمليات أخرى.
- (شراء) الأصول الثابتة.

٣- الأنشطة التمويلية: تشمل الأنشطة التمويلية المعاملات الخاصة

بحقوق الملكية، والمعاملات المرتبطة بالحصول على القروض طويلة الأجل والسندات. وكما تبوب حركة كل من الحسابات الجارية الدائنة، حسابات الاستثمار، حسابات التوفير والإيداعات الأخرى ضمن التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل على اعتبار أن هذه المصادر عبارة عن مصادر تمويلية في البنوك الإسلامية.

وتتمثل التدفقات النقدية الخاصة بالأنشطة التمويلية في التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة على النحو التالي:

أ. التدفقات النقدية الداخلة: تشمل التدفقات النقدية الداخلة على عدة بنود منها:

- الزيادة في رأس المال المدفوع.
- الزيادة في الحسابات الجارية الدائنة وحسابات الاستثمار والودائع الأخرى.
- الزيادة في الأرصدة المستحقة للبنوك الإسلامية.
- الزيادة في حسابات الاستثمار المطلقة.

ب. التدفقات النقدية الخارجة: تشمل التدفقات النقدية الخارجة على عدة بنود منها:

- (النقص) في الحسابات الجارية الدائنة وحسابات الاستثمار والودائع الأخرى.

- (النقص) في الأرصدة المستحقة للبنوك الإسلامية.
- (النقص) في حسابات الاستثمار المطلقة.
- (النقص) في رأس المال المدفوع.
- (توزيعات) الأرباح.

١٦-٤-٢: إعداد قائمة التدفق النقدي باستخدام الطريقة غير المباشرة

لإعداد قائمة التدفق النقدي باستخدام الطريقة غير المباشرة نحصل على المعلومات المطلوبة من:

- (أ) ميزانيتين مقارنتين (ميزانية السنة الحالية وميزانية السنة الماضية).
- (ب) حسابات النتيجة (قائمة الدخل) للفترة الحالية.

ويتم إعداد قائمة التدفقات النقدية من خلال الخطوات التالية:

أولاً: تحديد صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

- ١- نبدأ بصافي الربح قبل خصم الضرائب والزكاة، ويتم استبعاد البنود التالية باعتبارها لا تمثل تدفقات نقدية وهي:

- إهلاك الأصول الثابتة.
- الزيادة في المخصصات (المكون من المخصصات خلال العام)
- المخصصات التي انتفى الغرض منها (تطرح).
- خسائر بيع الأصول تضاف والأرباح (تخصم).
- خسائر عمليات المضاربة والمشاركة.
- خسائر عمليات الاستثمار الأخرى.

٢- باستبعاد تأثير البنود السابقة على صافي الربح نحصل على أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل.

٣- يضاف النقص في الأصول على اعتبار أن النقص في الأصول يؤدي إلى زيادة النقدية، وتضاف الزيادة في الالتزامات على اعتبار أن الزيادة في الالتزامات تؤدي إلى الزيادة في النقدية، أي أنهما يمثلان التدفقات النقدية الداخلة الخاصة بالأنشطة التشغيلية مثل نقص في الأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي، نقص في أرصدة القرض الحسن، نقص في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى، وزيادة في الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى.

٤- تخصم الزيادة في الأصول على اعتبار أن الزيادة في الأصول تؤدي إلى نقص النقدية، ويخصم النقص في الالتزامات على اعتبار أن النقص في الالتزامات تؤدي إلى نقص النقدية، أي أنهما يمثلان التدفقات النقدية الخارجة الخاصة بالأنشطة التشغيلية مثل (زيادة) في الأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي، (زيادة) في القرض الحسن، (زيادة) في الأرصدة المدينة والأصول الأخرى، (نقص) في الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى.

٥- نحصل على صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بإضافة أو طرح البنود السابقة إلى صافي الربح.

ثانياً : تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

- ١- يضاف النقص في عقود تمويل المراجحات، الاستصناع، المضاربات، والمشاركات الديون المتعلقة بها. وكما يضاف النقص في الأصول الثابتة على اعتبار أن النقص في هذه الأصول يؤدي إلى الزيادة في النقدية، وذلك باعتبارها تمثل تدفقات نقدية داخلية.
- ٢- تطرح (الزيادة) في عقود تمويل المراجحات، الاستصناع، المضاربات، والمشاركات الديون المتعلقة بها. وكما تطرح (الزيادة) في الأصول الثابتة على اعتبار أن الزيادة في هذه الأصول تؤدي إلى النقص في النقدية باعتبارها تمثل تدفقات نقدية خارجة.

ثالثاً : تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

- ١- تضاف التدفقات النقدية الداخلة المرتبطة بالنشاط التمويلي مثل الزيادة في الحسابات الجارية الدائنة والودائع الأخرى، الزيادة في حسابات الاستثمار المطلقة، الزيادة في الأرصدة المستحقة للبنوك الإسلامية، والزيادة في رأس المال المدفوع.
- ٢- تخصم التدفقات النقدية الخارجة المرتبطة بالنشاط التمويلي مثل (النقص) في الحسابات الجارية الدائنة والودائع الأخرى، (النقص) في حسابات الاستثمار المطلقة، (النقص) في الأرصدة المستحقة للبنوك الإسلامية، (النقص) في رأس المال، (توزيعات) الأرباح.

رابعاً : تبويب التغيرات بين أرصدة الأصول والالتزامات

يتم تبويب التغيرات بالزيادة أو النقص بين أرصدة الأصول والالتزامات في أول الفترة المالية وآخرها أما مباشرة من الميزانيتين المقارنتين. أو عن طريق تحليل بعض التغيرات بين أرصدة الأصول والالتزامات في أول الفترة المالية وآخرها إلى عناصرها، ويلي ذلك تبويبها في قائمة التدفقات النقدية.

خامساً : تحديد النقد في نهاية العام

- ١- بجمع صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية، الاستثمارية، والتمويلية سواءً بالإضافة أو الخصم لكي نحصل على الزيادة أو (النقص) في النقد خلال السنة.
- ٢- بجمع ناتج العملية الأولى إلى رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام لنحصل على رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام. وفيما يلي نموذجاً لقائمة التدفقات النقدية (البنك المركزي ص ٧) التي تلتزم بها البنوك الإسلامية في إعدادها في نهاية كل سنة مالية. ويمثل هذا النموذج الحد الأدنى الذي يجب أن تعرض به قائمة التدفقات النقدية، بمعنى أن لإدارة البنك الحق في إضافة أية بنود أو بيانات تراها ضرورية لإيضاح حقيقة التدفقات النقدية^(٤).

بنك الإسلامي

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في

البيان	إيضاح رقم	الفترة	فترة المقارنة
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		ريال	ريال
الأرباح (الخسائر) قبل خصم الضرائب والزكاة		xx	xx
تعديلات لتسوية الأرباح (الخسائر) مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		xx	xx
إهلاك		xx	xx
مخصصات		xx	xx
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة		xx	xx
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص الديون		(xx)	(xx)
ضرائب الدخل والزكاة المسددة		(xx)	(xx)
مخصصات انتفى الغرض منها		(xx)	(xx)
عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلق		xx	xx
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص الديون		xx	xx
خسائر عمليات المضاربة		xx	xx
خسائر عمليات المشاركة		xx	xx
خسائر عمليات الاستثمار الأخرى		xx	xx
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		xx	xx
صافي النقص (الزيادة) في الأصول			
النقص (الزيادة) في أرصدة لدى البنك المركزي			
النقص (الزيادة) في أرصدة القرض الحسن			
النقص (الزيادة) في الأرصدة مدينة والأصول الأخرى		xx	xx
النقص (الزيادة) في الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى		xx	xx
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)		xx	

البيان	إيضاح رقم	الفترة	فترة المقارنة
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار (الزيادة) النقص في عقود تمويل المراجعات (الزيادة) النقص في المضاربات والديون المتعلقة بها (الزيادة) النقص في المشاركات والديون المتعلقة بها متحصلات من بيع أصول ثابتة مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد الفروع صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢) التدفقات النقدية من أنشطة التمويل (الزيادة) (النقص) في حسابات الاستثمار المطلقة (الزيادة) (النقص) في الحسابات الجارية والودائع (الزيادة) (النقص) في رأس المال المدفوع (الزيادة) (النقص) في الأرصدة المستحقة للبنوك الإسلامية توزيعات الأرباح المدفوعة صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل (٣) صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١) رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي: نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي حسابات جارية لدى البنوك والمصارف الإسلامية إجمالي النقدية وما في حكمها			

نموذج رقم (٥٢)

مثال: على قائمة التدفقات النقدية في البنوك الإسلامية

فيما يلي ميزانيتين مقارنتين لأحد البنوك الإسلامية للسنتين الماليتين المنتهيتين في

٢٠١٠/١٢/٣١ م و ٢٠٠٩/١٢/٣١ م (المبالغ بالآلاف الريالات):

بنك الإسلامي

الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٠م	٢٠٠٩م
الأصول			
نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		١,٤٢٣,٥٢٦	١,٤٥٢,٥٧٢
أرصدة لدى البنوك		٧٥٨,٠٠٧	٥١٤,٦٤٧
الاستثمارات		٥٦٨,٤١٤	٧٢٠,٢٨٨
صافي التمويل والاستثمار		٥,٦٢٨,٤١٠	٢,٥٧٧,٦٧٥
أرصدة مدينة وأصول أخرى		٥٩,٧٩٧	٢٩,٧٩٩
الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)		١٧٤,٢٢١	١٦٦,٠٣٠
إجمالي الأصول		٨,٦١٢,٣٧٥	٥,٤٦١,٠١١
الالتزامات وحقوق المساهمين			
حسابات العملاء		٦,٥٢٦,٠٨٥	٢,٧٢٠,٦٨٨
أرصدة مستحقة للبنوك		٥,٣١٣	٧,١٠٣
أرصدة دائنة والتزامات أخرى		١١٦,٣٨٧	١٠٤,٣١٩
دائنو توزيعات الأرباح		١٥٤,٥٠٠	٦٠,٤٣٢
مخصصات أخرى		٦,٣٧٠	٧,٨٣٤
مخصص أرباح توزيع العملاء		٢٠٩,٨٥٣	٦٩,٣٤٦
إجمالي الالتزامات (١)		٧,٠١٨,٥٠٨	٣,٩٦٩,٦٢١
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع		١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٣٩,٥٧٧
الاحتياطيات		٩١,٦٨٦	٢٦,٣٩٤
أرباح محتجزة		٢,١٨١	٢٥,٤١٩
إجمالي حقوق المساهمين (٢)		١,٥٩٣,٨٦٧	١,٤٩١,٣٩٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين (٢+١)		٨,٦١٢,٣٧٥	٥,٤٦١,٠١١
التزامات عرضية وارتباطات			
التزامات مقابل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية وارتباطات وأخرى		٢,٣٣٦,٢٣٥	٢,٨٣٢,٢٦٥

وتوفر لديك ما يلي:

١. توفرت البيانات التالية من قائمة الدخل (المبالغ بالآلاف ريال):
أ. بلغ صافي الربح قبل خصم الضرائب والزكاة مبلغ ٢٠١,٤٨٥ ريال.

- ب. بلغ إهلاك الفترة الخاص بالأصول الثابتة مبلغ ٣٢,١٦١ ريال.
٢. ظهر رصيد مخصص الاستثمار في ٢٠١٠/١٢/٣١ م بمبلغ ٨٠,٧٥٧ ريال، بينما كان رصيد المخصص في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م بمبلغ ٢٦,٠١٦ ريال.
٣. ظهر رصيد مخصص حقوق العاملين في ٢٠١٠/١٢/٣١ م بمبلغ ٤,٦١٩ ريال، وفي ٢٠٠٩/١٢/٣١ م بمبلغ ٤,٦٧٨ ريال، وتم تكوين مخصص لهذا العام بمبلغ ٣,٧١٥ ريال. ظهر رصيد مخصص الزكاة في ٢٠١٠/١٢/٣١ م بمبلغ ١,٧٥٢ ريال، وفي ٢٠٠٩/١٢/٣١ م بمبلغ ٢,٧٥٢ ريال، ولم يتم تكوين مخصص لهذا العام. ظهر رصيد المخصصات الأخرى في ٢٠١٠/١٢/٣١ م بمبلغ ٤٠٣ ريال، وفي ٢٠٠٩/١٢/٣١ م لم يظهر رصيد لهذا الحساب.
٤. بلغت المخصصات المستخدمة في هذا العام ٥,١٧٩ ريال.
٥. لم يظهر رصيد لاحتياطي إعادة تقييم العملات الأجنبية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م، بينما كان رصيد هذا الاحتياطي في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م بمبلغ ٤,٩٣١ ريال.
٦. تم بيع أثاث نقداً بمبلغ ٥٣ ريال بينما كانت القيمة الدفترية بمبلغ ١٣٠ ريال.
٧. تم شراء أصول ثابتة نقداً بمبلغ ٤٠,٤٨١ ريال.
٨. تم توزيع أرباح ودائع العملاء هذا العام بمبلغ ٢٠٩,٨٥٣ ريال.
٩. بلغ رصيد التمويل والاستثمار في المراجعات، المشاركات والمضاربات في ٢٠١٠/١٢/٣١ م بمبلغ ٥,٩٢٤,٣٥٤ ريال، بينما كان رصيد هذا الحساب في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م بمبلغ ٢,٦٤٧,٢٠١ ريال.
١٠. بلغ رصيد الأرباح المؤجلة في ٢٠١٠/١٢/٣١ م بمبلغ ٢١٥,٠٨٧ ريال، بينما كان رصيد هذا الحساب في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م بمبلغ ٤٣,٥١٠ ريال.
١١. بلغت الأرباح الموزعة على المودعين عن عام ٢٠٠٩ م بمبلغ ٦٩,٣٤٦ ريال.
١٢. استخدمت أرباح المساهمين في عام ٢٠٠٩ م لزيادة رأس المال، وتم توزيع الباقي.

والمطلوب: إعداد قائمة التدفقات النقدية لعام ٢٠١٠ م.

تمهيد للحل:

التغيرات بالزيادة أو النقص بين أرصدة الأصول والالتزامات المباشرة:

البيان	م٢٠١٠ بالآلاف ريال	م٢٠٠٩ بالآلاف ريال	صافي التغير بالآلاف ريال
مخصص مخاطر الاستثمار	٨٠,٨٥٨	٢٦,٠١٦	٥٤,٨٤١+
الاستثمارات	٥٦٨,٤١٤	٧٢٠,٢٨٨	١٥١,٨٧٤-
أرصدة مدينة أخرى	٥٩,٧٩٧	٢٩,٧٩٩	٢٩,٩٩٨+
أرصدة دائنة أخرى	١١٦,٣٨٧	١٠٤,٣١٩	١٢,٠٦٨+
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٣١٣	٧,٠٠٣	١,٦٩٠-
حسابات العملاء	٦,٥٢٦,٠٨٥	٣,٧٢٠,٦٨٨	٢,٨٠٥,٣٩٧+
رأس المال	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٣٩,٥٧٧	٦٠,٤٢٣+

صافي استثمارات التمويل والمراوحة:

البيان	م٢٢٠١٠	م٢٠٠٩	صافي التغير
التمويل والاستثمار	٥,٩٢٤,٣٥٤	٢,٦٤٧,٢٠١	٣,٢٧٧,١٥٣
-الأرباح المؤجلة	(٢١٥,٠٨٧)	(٤٣,٥١٠)	(١٧١,٥٧٧)
صافي التمويل والاستثمار	٥,٧٠٩,٢٦٧	٢,٦٠٣,٦٩١	٣,١٠٥,٥٧٦+

تخصم الزيادة في صافي التمويل والاستثمار بمبلغ ٣,١٠٥,٥٧٦ ريال ضمن التدفقات النقدية الخاصة بالأنشطة الاستثمارية.

الاحتياطات

البيان	م٢٠١٠	م٢٠٠٩	صافي التغير
احتياطي قانوني	٤٦,٣٢٠	١٦,٠٩٧	٣٠,٢٢٣+
احتياطي عام	٤٥,٣٦٦	٥,٣٦٧	٣٩,٩٩٩+
احتياطي إعادة تقييم العملات الأجنبية	-	٤,٩٣١	٤,٩٣١-

يُدرج النقص في احتياطي إعادة تقييم العملات الأجنبية بمبلغ ٤,٩٣١ ريال ضمن التسويات قبل تحديد صافي الزيادة أو النقص الخاص بالأنشطة التشغيلية.

المخصصات بخلاف مخصص مخاطر الاستثمار:

بيان	م. حقوق العاملين	م. الزكاة	م. أخرى	المجموع
الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م	٤,٦٧٩	٢,٧٥٢	٤٠٣	٧,٨٣٤
المكون خلال العام	٣,٧١٥	-	-	٣,٧١٥
المستخدم خلال العام	(٣,٧٧٥)	(١,٠٠٠)	(٤٠٣)	(٥,١٧٩)
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١ م	٤,٦١٨	١,٧٥٢	-	٦,٣٧٠

يُدرج المكون من المخصصات لهذا العام بمبلغ ٣,٧٥١ ريال، وكما يخصم المستخدم من المخصصات بمبلغ ٥,١٧٨ ضمن التسويات قبل تحديد الزيادة أو النقص المرتبطة بالأنشطة التشغيلية.

الزيادة في رأس المال:

بيان	٢٠١٠ م	٢٠٠٩ م	صافي التغير
رأس المال	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٣٩,٥٧٧	٦٠,٤٢٣+

تم استخدام أرباح عام ٢٠٠٩ م بمبلغ ٦٠,٤٣٢ لزيادة رأس المال بمبلغ ٦٠,٤٢٣ ريال، وتم توزيع أرباح على المساهمين بالمبلغ المتبقي (٦٠,٤٣٢ - ٦٠,٤٢٣ = ٩) الذي يدرج ضمن النشاط التمويلي.

بنك الإسلامي

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٠ م
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي الربح قبل خصم الضرائب والزكاة		٢٠١,٤٨٥
تعديلات لتسوية الأرباح (الخسائر) مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		٣٢,١٦١
إهلاك الأصول الثابتة		٥٤,٨٤١
المكون من مخصص مخاطر الاستثمار		

٣,٧١٥	المكون من المخصصات الأخرى
٧٧	خسائر بيع أصول ثابتة
(٥,١٧٩)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص مخاطر الاستثمار
(٤,٩٣١)	احتياطي فروق إعادة تقييم العملات
٢٠٩,٨٥٣	عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٩٢,٠٢٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٢٩,٩٩٨)	صافي النقص (الزيادة) في الأصول
١٢,٠٦٨	(الزيادة) في الأرصدة مدينة والأصول الأخرى
٤٧٤,٠٩٢	النقص في الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
(٣,١٠٥,٥٧٦)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
١٥١,٨٧٤	(الزيادة) في عقود التمويل الاستثمار
٥٣	النقص في الاستثمارات
(٤٠,٤٨١)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢,٩٩٤,١٣٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد الفروع
	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)
٢,٨٠٥,٣٩٧	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٦٩٠)	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
(٦٩,٣٤٦)	(النقص) في الأرصدة المستحقة للبنوك الإسلامية
(٩)	أرباح موزعة على المودعين (المستثمرين)
٢,٧٣٤,٣٥٢	فروق تسديد أرباح المساهمين المدفوعة
٢١٤,٣١٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل (٣)
١,٩٦٧,٢١٩	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
٢,١٨١,٥٣٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
١,٤٢٣,٥٢٦	تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:-
٧٥٨,٠٠٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢,١٨١,٥٣٣	حسابات جارية لدى البنوك
	إجمالي النقدية وما في حكمها

١٦-٥: قائمة التغير في حقوق المساهمين

لا تختلف قائمة التغير في حقوق المساهمين في البنوك التقليدية عن قائمة التغير في حقوق المساهمين في البنوك الإسلامية.

١٦-٦: قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

تخصص هذه القائمة في البنوك الإسلامية لتحديد مصادر واستخدامات القرض الحسن. تتكون هذه القائمة من جزأين هما مصادر أموال الصندوق واستخداماته. تتكون المصادر من أرصدة أول المدة بالإضافة إلى الإضافات خلال العام من المخصص من الحسابات الجارية، عوائد البنك المركزي، والمصادر من خارج المصرف. وتوضح الاستخدامات المبالغ الموزعة من الصندوق في شكل مساعدات للموظفين، مساعدات للغير، قروض للطلبة، قروض للحرفيين، تسديد الحسابات الجارية المدينة (سحب على المكشوف). ويكون شكل هذه القائمة على النحو التالي:

بنك الإسلامي

(شركة مساهمة)

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

عن الفترة المالية المنتهية في

البيان	الفترة	سنة المقارنة
مصادر الصندوق		
الرصيد في بداية السنة	xx	xx
المخصص من الحسابات الجارية	xx	xx
المخصص من عوائد البنك المركزي	xx	xx
مصادر من خارج المصرف	xx	xx
مجموع المصادر خلال الفترة (١)	xx	xx
الاستخدامات		
قروض للطلبة	xx	xx

xx	xx	قروض للحرفيين
xx	xx	تسديد الحسابات الجارية المدينة (سحب على المكشوف)
(xx)	(xx)	مجموع الاستخدامات خلال الفترة (٢)
xx	xx	الرصيد في آخر الفترة (٢-١)

نموذج رقم (٥٣)

مثال: على قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن
بلغ رصيد صندوق القرض الحسن في ٢٠١٠/١/١ م (المبالغ بالآلف ريال) مبلغ ١٦,٤٠٢ ريال.

وتوفرت لديك البيانات التالية (المبالغ بالآلف ريال):

- ١- بلغت عوائد البنك المركزي المضافة إلى هذا الصندوق مبلغ ٥٣,٤٨٦ ريال.
- ٢- قروض للطلبة ٥,٤٧٦ ريال.
- ٣- مساعدات للغير مقابل أعمال خيرية ٦,٩٩٢ ريال.
- ٤- قروض للحرفيين ١٨,٢٦٥ ريال.
- ٥- تسديد الحسابات الجارية المدينة ١٠,٩٨٥ ريال.

والمطلوب: إعداد قائمة مصادر واستخدامات صندوق القرض الحسن.

بنك.....الإسلامي

(شركة مساهمة.....)

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م

البيان	الفترة	سنة المقارنة
مصادر الصندوق		
الرصيد في بداية السنة	١٦,٤٠٢	xx
المخصص من عوائد البنك المركزي	٥٣,٤٨٦	xx
مجموع المصادر خلال الفترة (١)	٦٩,٨٨٨	xx
الاستخدامات		
قروض للطلبة	٥,٤٧٦	xx

xx	١٨,٢٦٥	قروض للحرفيين
xx	١٠,٩٨٥	تسديد الحسابات الجارية المدينة (سحب على المكشوف)
	٦,٩٩٢	مساعدات لغير مقابل أعمال خيرية
(xx)	(٤١,٧١٨)	مجموع الاستخدامات خلال الفترة (٢)
xx	٢٨,١٧٠	الرصيد في آخر الفترة (٢-١)

١٦-٧: توزيع الأرباح في البنوك الإسلامية

توجد طريقتان أساسيتان لاحتساب الأرباح وتوزيعها في البنوك الإسلامية، وكل طريقة تتبعها مجموعة من البنوك. وتتلخص هاتان الطريقتان على النحو التالي^(٥):

الطريقة الأولى: تقوم هذه الطريقة بحصر الإيرادات من معاملات الاستثمارات المختلفة في السنة المالية الواحدة، بالإضافة إلى عائد الخدمات المصرفية والإيرادات الأخرى، ويخصم منها جميع النفقات كالمصروفات الإدارية والعمومية والإهلاكات والمخصصات وغيرها، ثم بعد ذلك تقسم الأرباح الصافية بين البنك والمودعين بحسب حجم أموالهما. ثم يخصم من نصيب المودعين نصيب البنك كمضارب مقابل إدارته لمعاملات الاستثمار. ويعتبر بنك دبي أول من طبق هذه الطريقة.

أولاً : تحديد الأرباح

يتم تحديد الأرباح وفقاً لهذه الطريقة كما يلي:

١. يحدد البنك نسبة من قيمة الوديعة الاستثمارية (معدل الاستثمار أو نسبة التشغيل) لتشارك في الاستثمار. وتختلف هذه النسبة باختلاف مدة الاستثمار ونوع الوديعة.
٢. يوزع الربح بين البنك والمودعين حسب النسبة الشائعة من الأرباح المتفق عليها بين الطرفين وقت طلب الحسابات بحسب شروط المضاربة.

٣. لا يجوز سحب الوديعة المطلقة قبل الموعد المحدد في عقد الإيداع، ولكن يجوز على سبيل الاستثناء وللضرورة الموافقة على سحب الوديعة على أن يحاسب صاحب الوديعة حسب حصته في الأرباح وفقاً لما يقره مجلس الإدارة.

٤. تحسب أرباح الوديعة الادخارية على أقل رصيد (مبلغ) خلال الشهر.

٥. تحسب أرباح الودائع الاستثمارية على أساس التسوية بينها وبين رأس مال البنك العامل في الاستثمار حسب نسب التشغيل المتفق عليها.

٦. يستثمر رأس المال العامل للبنك مع أموال المودعين في وعاء واحد. ويوزع العائد بينهما بنسبة استثمار أموال كل منهما.

٧. يستحق المستثمر (المودع) أرباحه في نهاية السنة المالية بعد إقرار الجهات الرسمية المختصة والجمعية العمومية للبنك للميزانية.

٨. تتمثل الأرباح القابل للتوزيع بين البنك والمودعين في الفرق بين إجمالي الإيرادات وإجمالي المصروفات والمخصصات والإهلاكات، بينما تخصم الاحتياطيات المختلفة من أرباح المساهمين فقط.

ثانياً : آلية احتساب الأرباح وتوزيعها في وفقاً للطريقة الأولى

تتبع جميع البنوك الإسلامية في عمليات احتساب الأرباح أسلوب الأعداد (النمر) كوسيلة لتحديد نصيب كل وديعة من الربح. وتتحدد أعداد الوديعة الاستثمارية عن طريق ضرب قيمة الوديعة في مدة استثمارها. وتتم إجراءات احتساب الأرباح وتوزيعها في الطريقة الأولى كما يلي:

١. يقوم البنك باحتساب الأعداد لكل وديعة استثمارية (أي قيمة الوديعة × المدة) آخذاً في الاعتبار بعض القواعد السابق ذكرها، كنسبة مشاركة الوديعة في الاستثمار، ومدتها، ثم بعد ذلك تجمع الأعداد لجميع الودائع الاستثمارية.

٢. بناء على قاعدة التسوية بين أموال البنك والودائع الاستثمارية التي يأخذها البنك يخلط أموال المودعين الاستثمارية بأمواله المتاحة (رأس المال + الحسابات الجارية المتاحة وغيرها) ثم يستثمرها جميعاً، وما تحقق من إيرادات استثمارية يضاف إليها عائد الخدمات المصرفية وغيرها، ثم توزع على الأموال المشاركة في الاستثمار بعد خصم تكلفة النشاط.

٣. يقوم البنك بخصم البنود التالية من إجمالي الإيرادات الاستثمارية:
أ. مخصص مخاطر الاستثمارات ومخصصات أخرى.
ب. الإهلاكات.

ج. تكلفة العاملين والمصروفات الإدارية والعمومية.

٤. ما تبقى من أرباح بعد خصم جميع البنود السابقة توزع بين المودعين والبنك حسب نسبة مساهمة أموال كل منهما في الاستثمار.

٥. بعد استبعاد نصيب البنك من الأرباح مقابل استثمار أمواله الذاتية يخصم أيضاً حصته من الأرباح المتبقية (حصة المضارب) مقابل إدارته واستثماره لأموال المودعين وذلك بحسب النسبة المتفق عليها في عقد المضاربة، وما تبقى من الأرباح تعتبر حصة المودعين.

٦. يقوم البنك بتوزيع نصيب المودعين من الأرباح الصافية وذلك على النحو التالي:

أ. إجمالي أعداد الوديعة الاستثمارية = (الوديعة أ × ن ١) + (الوديعة ب × ن ٢) + (الوديعة ج × ن ٣). وهكذا حيث (ن) مدة استثمار كل وديعة.

ب. نصيب العدد الواحد من الربح = إجمالي أعداد الوديعة الاستثمارية ÷ الأرباح الصافية.

ج. نصيب كل وديعة استثمارية = نصيب العدد الواحد × قيمة الوديعة.

٧. يوزع نصيب البنك من الأرباح (نصيبه مقابل استثمار أمواله الذاتية+نصبه كمضارب) على النحو التالي:

- أ. يقتطع من الأرباح الاحتياطي القانوني.
- ب. يقتطع مقدار الزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة.
- ج. تقتطع النسبة التي يقترح مجلس الإدارة توزيعها على المساهمين.

د. ما تبقى تضم إلى الأرباح المدورة المحتجزة.

وفقاً لهذه الطريقة يتم إشراك جميع الودائع الاستثمارية في جميع الإيرادات الاستثمارية والمصرفية، وفي مقابل ذلك تشارك جميع الودائع الاستثمارية في تحمل المصروفات الإدارية والعمومية وجميع الإهلاكات والمخصصات. وتقوم هذه القاعدة على أساس التسوية بين أموال البنك وأموال المودعين.

أولاً : يحتسب صافي الربح كما يلي:

إجمالي الإيرادات	xxx
-المصروفات الإدارية والعمومية والأعباء الأخرى	(xxx)
صافي الربح	xxx

ثانياً : يطرح من صافي الربح ٢٠% منها لقاء حصة البنك كشارك مضارب، ويوزع الباقي على الأطراف المعنية.

ثالثاً : يوزع صافي الأرباح بين المساهمين والمودعين في مجال الاستثمارات المختلفة بنسبة ربح واحدة على ضوء البيانات التالية:

- ١- يستثمر رأس مال المساهمين بنسبة ١٠٠%.
- ٢- يستثمر من المبالغ المودعة في مجال الودائع الاستثمارية المستمرة (غير محددة المدة) ٨٥%.
- ٣- يستثمر من المبالغ المودعة في مجال الودائع الاستثمارية المحددة الأجل (لسنة واحدة) ٨٠% منها فقط.

٤- يستثمر من المبالغ المودعة في حسابات التوفير ٧٠% منها على أقل رصيد يبقى طول الشهر.

وتقوم الطريقة الثانية على أساس الفصل بين إيرادات معاملات الاستثمارات المختلفة عن إيرادات الخدمات المصرفية بحيث تؤول إيرادات الخدمات المصرفية وما تم استثماره من الحسابات الجارية لصالح البنك الإسلامي (المساهمين)، وفي نفس الوقت يتحمل البنك جميع المصروفات الإدارية والعمومية والاحتياطات القانونية وغيرها ويخصمها من أرباحه الخاصة. وأما إيرادات المعاملات الاستثمارية فتوزع بين المودعين والبنك بحسب حجم أموال كل منهما، ثم يخصم من نصيب المودعين حصة البنك كمضارب. ويعتبر البنك الإسلامي الأردني أحد البنوك الأوائل الذي اتبع هذه الطريقة.

وأهم القواعد التي يجب إتباعها في احتساب الأرباح وفقاً للطريقة الثانية فيما يلي:

١. يعلن البنك في بداية كل سنة النسبة العامة (الشائعة) من الأرباح التي تختص بها مجموع الأموال الداخلة في الاستثمار المشترك.
٢. يعطي البنك الأولوية في تمويل العمليات الاستثمارية لأموال المودعين، ولا يشارك البنك بأمواله الخاصة إلا على أساس الفرق الذي يزيد به معدل أرصدة التمويل عن أرصدة المودعين الاستثمارية.
٣. تبدأ مشاركة الوديعة الاستثمارية (أجل، إشعار، توفير) في الأرباح اعتباراً من الشهر التالي للإيداع.
٤. لا يجوز سحب الوديعة لأجل قبل الموعد المحدد في عقد الإيداع، وإذا وافق البنك يحرم الجزء المسحوب اعتباراً من أول السنة المالية، ويلزم البنك المودع بالتنازل عن أرباح المبلغ المسحوب.
٥. تحرم الوديعة الاستثمارية من الربح إذا نقصت بالسحب عن حد معين.

٦. تكون مشاركة حسابات لأجل، وإشعار، والتوفير في نتائج الاستثمار بما يساوي ٨٥%، ٨٠%، ٧٠% على التوالي من المعدل السنوي الذي يكون داخلاً في الرصيد، وباقي النسب تخصص لمواجهة السحوبات والاحتياطيات القانونية.

آلية احتساب الأرباح وتوزيعها في البنك الإسلامي الأردني

وفقاً لهذه الطريقة يتم احتساب الأرباح وتوزيعها على النحو التالي:

١. يقوم البنك باحتساب الأعداد (النمر) لكل وديعة استثمارية وذلك عن طريق ضرب قيمة الوديعة في مدة استثمارها مع الأخذ في الاعتبار القواعد السابق ذكرها، كنسبة استثمار الأموال المودعة، ومشاركتها في الأرباح من الشهر التالي للإيداع، وحرمان الوديعة من الربح إذا سحبت قبل انتهاء مدتها أو نقصت عن الحد الأدنى للرصيد.
٢. يحدد البنك مقدار الأرباح المتحققة والناجمة عن العمليات الاستثمارية المختلفة كالمشاركة والمضاربة والمرابحة وغيرها.
٣. يقطع البنك من الأرباح المتحققة نسبة ١٠% مخصص مخاطر الاستثمار.
٤. يقطع البنك من الأرباح حصته منها مقابل مساهمته بأمواله الذاتية.
٥. يقطع البنك من الأرباح حصته من الأرباح كمضارب بأموال المودعين وبحسب النسبة المتفق عليها.
٦. تعتبر باقي الأرباح من نصيب المودعين، وتقسم على إجمالي الأعداد (النمر) الخاصة بالودائع الاستثمارية، وبالتالي يحدد نصيب كل عدد من الأرباح.
- نصيب العدد الواحد من الأرباح = إجمالي أرباح الودائع الاستثمارية ÷ إجمالي أعدادها
٧. يتحدد نصيب كل وديعة استثمارية من الأرباح بضرب نصيب كل عدد من الأرباح في إجمالي أعداد كل وديعة.

٨. يختص البنك الإسلامي بعائد الخدمات المصرفية وفروق بيع وشراء العملات الأجنبية، وكذلك عائد استثمار فائض الودائع الجارية دون مشاركة المودعين فيها وذلك نظير ضمانتها لها وعملاً بالقواعد الشرعية "الغنم بالغرم، والخراج بالضمان".
٩. لا يحمل البنك الإسلامي أرباح المودعين المصروفات الإدارية والعمومية، وإنما يتحملها البنك وعليه فإن البنك يخصمها من إجمالي الأرباح المتحققة للبنك.
١٠. يقطع من إجمالي أرباح البنك بالإضافة إلى المصروفات والمخصصات وكذا ضريبة الدخل ومكافأة مجلس الإدارة والموظفين.
- ويتم توزيع صافي الأرباح على المساهمين بحسب النسبة التي يقترحها مجلس الإدارة وتقرها الجمعية العمومية.

١٦-٨: الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

- تعتبر الإيضاحات المتممة للقوائم المالية جزء مكمّل للقوائم المالية في البنوك الإسلامية، ويجب أن تحتوي هذه الإيضاحات على ما يلي:
- ١- **النشاط:** يشار في هذا البند إلى تاريخ تأسيس البنك، رقم القرار الوزاري بتأسيس البنك، نوعية النشاط الذي يزاوله، اسم مدينة المركز الرئيسي، وعدد الفروع.
 - ٢- **السياسات المحاسبية المتبعة:** تتضمن أهم السياسات المحاسبية الإشارة إلى ما يلي:
 - أ. **المعاملات بالعملة الأجنبية:** يتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية على أساس أسعار الصرف للعملات الأجنبية في تاريخ تنفيذ المعاملة المالية. ويتم تقييم أرصدة الأصول والالتزامات من العملات الأجنبية في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف في نهاية السنة المالية

وإظهار الفروق سواء كانت ربح أو خسارة في قائمة الدخل ضمن بند "أرباح (خسائر) معاملات النقد الأجنبي".

ب. الاستثمار في معاملات المربحة والاستصناع

- يتم إثبات عقود المربحة والاستصناع على أساس الاستحقاق وبالتكلفة وذلك بإثبات أرباح المربحة عند التوقيع على عقود المربحة واعتبارها إيرادات على أساس نسبة التمويل.
- تظهر استثمارات المربحة في الميزانية بالصافي بعد استبعاد مخصص تمويل عقود معاملات المربحة والإيرادات المتعلقة والمؤجلة التي تدرج ضمن الأرصدة الدائنة.
- يتم إثبات قيمة الأصول المتاحة للبيع عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية. ويتم تكوين المخصص اللازم في حالة انخفاض تلك الأصول عن قيمتها الدفترية ولكل أصل على حدة.
- يتم ثبات الديون المتعلقة بمعاملات تمويل عقود المربح والاستصناع بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح المتفق عليها بعقود المربحة.
- يتم تكوين مخصص لعقود المربحة والاستصناع بنسبة من مجموع عقود المربحة والاستصناع مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة عن بنوك. ويتم تكوين المخصص بحسب تعليمات البنك المركزي وبالنسب التالية:

- الديون المنتظمة ١%.
- الديون غير المنتظمة ١٥%.
- الديون المشكوك في تحصيلها ٤٥%.
- الديون الرديئة ١٠٠%.

- يتم إعدام الديون المتعلقة بمعاملات تمويل المراجعة والاستصناع في حساب مخصص عقود المراجعة والاستصناع الذي يضاف إليه الديون المعدومة المحصلة التي سبق إعدامها.

ج. الاستثمار في معاملات المضاربات والمشاركات

يتم الإفصاح في ما يتعلق بالاستثمار في معاملات المضاربات والمشاركات عن ما يلي:

- يتم إثبات عقود المضاربة والمشاركة النقدية على أساس المبلغ المدفوع لرأس مال المضاربة أو المشاركة.
- يتم إثبات عقود المضاربة والمشاركة العينية على أساس القيمة المتفق عليها بين البنك والعميل.
- يتم تقييم رأس مال المضاربة والمشاركة في نهاية كل فترة مالية على أساس قيمتها الدفترية. وتظهر في الميزانية بعد خصم المخصصات المتعلقة بها.
- يتم إثبات أرباح معاملات المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية عند تصفية عقد المشاركة أو المضاربة.
- يتم إثبات أرباح معاملات المضاربات والمشاركات التي تمتد لأكثر من فترة مالية في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه المعاملات خلال الفترة المالية.
- يتم إثبات حصة البنك في أرباح الشركات بعد توزيعها من قبل الشركات المستثمرة فيها أموال البنك.
- تظهر استثمارات عقود المضاربة والمشاركة في الميزانية بالصافي بعد خصم المخصص المتعلق بهما.

- يتم تكوين مخصص لمعاملات المضاربة والمشاركة التي تحقق خسائر في نتائجها. ويتم تكوين مخصص المخاطر العامة بنسبة مئوية من مجموع معاملات المضاربة والمشاركة مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع أو كفالات مصرفية صادرة عن بنوك. ويتم تكوين المخصص بحسب تعليمات البنك المركزي وبالنسب التالية:

- الديون المنتظمة ١%.
- الديون غير المنتظمة ١٥%.
- الديون المشكوك في تحصيلها ٤٥%.
- الديون الرديئة ١٠٠%.

- يتم تخفيض رأس مال المضاربة أو المشاركة بقيمة الخسائر التي لحقت برأسمالها. وتحمل هذه الخسارة على قائمة الدخل أو حقوق أصحاب حسابات الاستثمار أو كلاهما على أساس نسبة التمويل في الاستثمار.

- تظهر أرصدة معاملات المضاربات والمشاركات المنتهية ولم تسدد للبنك تحت بند ديون معاملات المضاربة والمشاركة بعد خصم مخصص ديون معاملات المضاربة والمشاركة.

- يتم إعدام الديون المتعلقة بمعاملات المضاربة والمشاركة في حساب مخصص ديون معاملات المضاربة والمشاركة الذي يضاف إليه الديون المعدومة المحصلة التي سبق إعدامها.

- د. **تقييم الاستثمارات المقيدة:** يتم تقييم معاملات المربحة، ومعاملات تمويل المضاربات والمشاركات الممولة من حسابات الاستثمار المقيدة بنفس أسس تقييم الاستثمارات المطلقة، على أن ترحل الأرباح والخسائر والمخصصات المتعلقة بهذه المعاملات لحساب أصحاب

حسابات الاستثمار المقيدة بعد خصم حصة البنك مقابل إدارة هذه الاستثمارات.

٥. تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون العملاء: يتم تقييم هذه الأصول بحسب القيمة المتفق عليه والتي آلت للبنك بموجبها. وتدرج في الميزانية ضمن "الأرصدة المدينة والأصول الأخرى" مع تكوين المخصص اللازم في حالة قيمة تلك الأصول.

و. الالتزامات العرضية والارتباطات (الحسابات النظامية): لا تعتبر الالتزامات العرضية والارتباطات أصول للبنك أو التزاماً عليه، لهذا تظهر في الميزانية بعد مجموع الأصول ومجموع الالتزامات وحقوق المساهمين.

ز. قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة: تعبر قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة عن الاستثمارات التي تم تمويلها بالكامل من الأموال التي تسلمها البنك من أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة. ويقوم البنك بإدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا بأجر، ولا يشارك البنك في نتائج الاستثمار. وتظهر حركة الاستثمارات المقيدة بقائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة.

ح. إشراف البنك المركزي: يتم الإفصاح عن الجوانب الرقابية التي يقوم بها البنك المركزي مثل نسبة الاحتياطي الإلزامي وأسس تصنيف الديون والمخصصات اللازم تكوينها.

ط. هيئة الرقابة الشرعية: يتم الإفصاح عن عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، مدة الهيئة، والسلطات الممنوحة لها.

ي. الزكاة: يتم الإفصاح عن مبالغ الزكاة المستحقة على المساهمين وعلى أصحاب حسابات الاستثمار التي تقوم البنوك الإسلامية باحتسابها وفقاً لفتوى الهيئة الشرعية وتحصيلها نيابة عن الجهة الحكومية المختصة.

ك. توزيع أرباح الاستثمار: يتم الإفصاح عن نسب توزيع الأرباح بين المساهمين وحسابات الاستثمار والتوفير بالعملة المحلية والعملات الأجنبية وبحسب نوع حساب الاستثمار.

بيان	العملة	العملة الأجنبية
المساهمون	١١%	—
الودائع المستثمرة	٨,٧%	٥,١%
الودائع لسنة واحدة	٨,٣%	٤,٨%
حسابات التوفير	٦,٧%	٣,٨%

ل. الأصول الثابتة والإهلاك: يتم إهلاك الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات الإهلاك المناسبة لكل أصل على حدة (يشار إلى معدلات الإهلاك المطبقة). ويتم الإفصاح في الإيضاحات عن تكلفة الأصول الثابتة ومجمع الإهلاك في بداية الفترة، الإضافات والإستبعادات، والرصيد في نهاية الفترة وذلك لكل أصل على حدة. وكما يجب الإفصاح عن أية قيود على ملكية الأصول الثابتة إن وجدت.

م. النفقات الإيرادية المؤجلة: يتم إطفاء النفقات الإيرادية المؤجلة خلال مدة محددة (٣-٥ سنوات).

أسئلة وتمارين

الفصل السادس عشر

أولاً : الأسئلة

١. حدد القوائم المالية في البنوك الإسلامية ؟
٢. وضح بالشكل فقط نموذج الميزانية لبنك إسلامي ؟
٣. اشرح مكونات عناصر الميزانية لبنك إسلامي ؟
٤. وضح بالشكل فقط نموذج قائمة الدخل والتوزيع لبنك إسلامي ؟
٥. اشرح مكونات عناصر قائمة الدخل والتوزيع لبنك إسلامي ؟
٦. وضح بالشكل فقط نموذج قائمة التدفقات النقدية ؟
٧. "يتم عرض قائمة التدفقات النقدية حسب الأنشطة التشغيلية، الاستثمارية، والتمويلية". علق على هذه العبارة موضحاً التدفقات الداخلة والخارجة لكل نشاط.
٨. حدد خطوات إعداد قائمة التدفقات النقدية لبنك إسلامي ؟
٩. وضح بالشكل فقط نموذج قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن ؟
١٠. "توجد طريقتان لإحتساب الأرباح وتوزيعها في البنوك الإسلامية". ناقش هذه العبارة موضحاً آلية كل طريقة.
١١. تعتبر الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في البنوك الإسلامية جزء مكمل للقوائم المالية المنشورة". علق على هذه العبارة موضحاً أهم الإيضاحات.

ثانياً : التمارين

التمرين الأول:

فيما يلي الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة المستخرجة من بنك سبأ الإسلامي (المبالغ بالآلاف ريال):

أولاً: الأرصدة المدينة

٢٨٤٧٠٥٢ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي (٣١٤٤٩٤) نقد بالصندوق عملة محلية، ٢١٢٥٤٤ نقد بالصندوق عملات أجنبية، ٨٢١٢٥٦ احتياطي إلزامي بالريال، ١٤٩٨٧٥٨ احتياطي إلزامي بالعملات الأجنبية)، ١٥١٦٠١٤ أرصدة لدى البنوك (١١٦٦٢٣٦ حسابات جارية لدى البنك المركزي بالريال، ٥٨٢٠٢ حسابات جارية لدى البنك المركزي بالعملات الأجنبية، ٣٨٣٠ حسابات جارية لدى البنوك المحلية

١٥٦٦٨	١٢٧٤٠	مخصصات أخرى
١٣٨٦٩٢	٤١٩٧٠٦	مخصص أرباح توزيع العملاء
٧٩٣٩٢٤٢	١٤٠٣٧٠١٦	إجمالي الالتزامات (١)
		<u>حقوق المساهمين</u>
٢٨٧٩١٥٤	٣٠٠٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥٢٧٨٨	١٨٣٣٧٢	الاحتياطات
٥٠٨٣٨	٤٣٦٢	أرباح محتجزة
٢٩٨٢٧٨٠	٣١٨٧٧٣٤	إجمالي حقوق المساهمين (٢)
١٠٩٢٢٠٢٢	١٧٢٢٤٧٥٠	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين (٢+١)
		<u>التزامات عرضية وارتباطات</u>
٥٦٦٤٥٣٠	٤٦٧٢٤٧٠	التزامات مقابل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية لارتباطات وأخرى

وتوفر لديك ما يلي:

١. توفرت البيانات التالية من قائمة الدخل (المبالغ بالآلاف ريال):
 - أ. بلغ صافي الربح قبل خصم الضرائب والزكاة بمبلغ ٤٠٢٩٧٠ ريال.
 - ب. بلغ إهلاك الفترة الخاص بالأصول الثابتة بمبلغ ٦٤٣٢٢ ريال.
٢. ظهر رصيد مخصص الاستثمار في ٢٠١٠/١٢/٣١ م بمبلغ ١٦١٥١٤ ريال، بينما كان رصيد المخصص في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م بمبلغ ٥٢٠٣٢ ريال.
٣. ظهر رصيد مخصص حقوق العاملين في ٢٠١٠/١٢/٣١ م بمبلغ ٩٢٣٨ ريال، وفي ٢٠٠٩/١٢/٣١ م بمبلغ ٩٣٥٦ ريال، وتم تكوين مخصص لهذا العام بمبلغ ٧٤٣٠ ريال. ظهر رصيد مخصص الزكاة في ٢٠١٠/١٢/٣١ م بمبلغ ٣٥٠٤ ريال، وفي ٢٠٠٩/١٢/٣١ م بمبلغ ٥٥٠٤ ريال، ولم يتم تكوين مخصص لهذا العام. ظهر رصيد المخصصات الأخرى في ٢٠١٠/١٢/٣١ م بمبلغ ٨٠٦ ريال، وفي ٢٠٠٩/١٢/٣١ م لم يظهر رصيد لهذا الحساب.
٤. بلغت المخصصات المستخدمة في هذا العام ١٠٣٥٨ ريال.
٥. لم يظهر رصيد لاحتياطي إعادة تقييم العملات الأجنبية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م، بينما كان رصيد هذا الاحتياطي في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م بمبلغ ٩٨٦٢ ريال.
٦. تم بيع أثاث نقداً بمبلغ ١٠٦ ريال بينما كانت القيمة الدفترية بمبلغ ٢٦٠ ريال.
٧. تم شراء أصول ثابتة نقداً بمبلغ ٨٠٩٦٢ ريال.
٨. تم توزيع أرباح ودائع العملاء هذا العام بمبلغ ٤١٩٧٠٦ ريال.

٩. بلغ رصيد التمويل والاستثمار في المراجعات، المشاركات والمضاربات في ٢٠١٠/١٢/٣١ م مبلغ ١١٨٤٨٧٠٨ ريال، بينما كان رصيد هذا الحساب في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م مبلغ ٥٢٩٤٤٠٢ ريال.
١٠. بلغ رصيد الأرباح المؤجلة في ٢٠١٠/١٢/٣١ م مبلغ ٤٣٠١٧٤ ريال، بينما كان رصيد هذا الحساب في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م مبلغ ٨٧٠٢٠ ريال.
١١. بلغت الأرباح الموزعة على المودعين عن عام ٢٠٠٩ م مبلغ ١٣٨٦٩٢ ريال.
١٢. استخدمت أرباح المساهمين في عام ٢٠٠٩ م لزيادة رأس المال، وتم توزيع الباقي.
- والمطلوب: إعداد قائمة التدفقات النقدية لعام ٢٠١٠ م.

التمرين الثالث:

بلغ رصيد صندوق القرض الحسن في ٢٠١٠/١/١ م (المبالغ بالآلاف ريال) مبلغ ٣٢٨٠٤ ريال.

وتوفرت لديك البيانات التالية (المبالغ بالآلاف ريال):

- ١- بلغت عوائد البنك المركزي المضافة إلى هذا الصندوق مبلغ ١٠٦٩٧٢ ريال.
- ٢- قروض للطلبة ١٠٩٢٥ ريال.
- ٣- مساعدات للغير مقابل أعمال خيرية ١٣٩٨٤ ريال.
- ٤- قروض للحرفيين ٣٦٥٣٠ ريال.
- ٥- تسديد الحسابات الجارية المدينة ٢١٩٧٠ ريال.

والمطلوب: إعداد قائمة مصادر واستخدامات صندوق القرض الحسن.

بالريال، ٢٦٩٩٢٢ حسابات جارية لدى البنوك بالعملة الأجنبية، ٣٤٥٠ تأمينات لدى البنوك بالعملة الأجنبية، ١٤٣٧٤ شيكات مشتراة بالعملة الأجنبية، ١١٣٦٨٢٨ الاستثمارات (٩٩٨٣١٦ استثمار خارجي، ١٣٨٥١٢ استثمار محلي)، ١١٨٤٨٧٠٨ التمويل والاستثمار (١١٣٨٠٠٨٦ عملاء مربحات، ٣٤٨٩٦٦ عملاء استثمار مخصص، ٥٢٨٨٨ عملاء المضاربة، ٦٠٧٦٨ عملاء تمويل المربحة المؤقت، ٦٠٠٠ تمويل الاستصناع)، ١١٩٥٩٤ أرصدة مدينة أخرى (٦٣٥٠٤ اعتمادات مستندية غير مدفوعة، ١٣٣١٤ سلف وعهد موظفين، ٦٥١٢ القرض الحسن، ٤١٦٤ مصاريف مدفوعة مقدماً، ١٤٦١٨ ذمم مدينة مختلفة، ١٣٣٠٤ مخزون قرطاسية، ٤١٧٨ مصاريف تأسيس) ٤٧٣٥٢٦ الأصول الثابتة (١٩٤٣٧٤ آلات ومعدات، ٤٠١٦٤ سيارات، ٨٢٥٦٦ الأثاث، ١٥٦٤٢٢ أجهزة ومعدات الكمبيوتر)، ١٧٧١٨٢ المرتبات والأجور، ٦٤٣٢٢ إهلاك الأصول الثابتة، ١٦٠٨٣٢ مصروفات إدارية أخرى، ٤١٩٧٠٦ أرباح ودائع العملاء.

ثانياً : الأرصدة الدائنة :

٤٣٠١٧٤ إيرادات التمويل والاستثمار المؤجلة، ١٢٥٠٨٤ مجمع إهلاك الأصول الثابتة، ١٣٠٥٢١٧٠ الحسابات الجارية وحسابات الاستثمارات (٤٢٩٥٥٦٨ حسابات جارية دائنة، ٢١٧٦١٢٠ حسابات توفير، ٦١٧٨١٩٢ ودائع استثمارية، ٤٠٢٢٩٠ تأمينات نقدية)، ١٠٦٢٦ أرصدة مستحقة للبنوك، ١٧٤٤٥٤ المخصصات (٩٢٣٨ مخصص حقوق العاملين، ٣٥٠٢ مخصص الزكاة، ١٦١٧١٤ مخصص مخاطر الاستثمار)، ٢٣٢٧٧٤ أرصدة دائنة أخرى (٤٨٠٨ مصروفات مستحقة، ١٣٨٠٦٢ حوالات وشيكات، ٥١٥٢٤ دائنون وأرصدة دائنة أخرى، ٣٨٣٨٠ إيرادات استثمار سنوات لاحقة)، ٣٠٠٠٠٠٠ رأس المال، ٤٢٩٢٦ الاحتياطيات (٣٢١٩٤ احتياطي قانوني، ١٠٧٣٢ احتياطي عام)، ٥٠٨٣٨ أرباح مرحلة، ٩٣٨٨١٨ أرباح بيوع مربحة، ٥٩٤٦ أرباح المضاربة، ٨٣٣٩٠ إيرادات استثمار خارجي، ٩٠٩٨٢ العمولات، ٩٢٢٩٢ أرباح المعاملات الأجنبية، ١٣٥٨٨ إيرادات أخرى.

والمطلوب:

- ١- إعداد بيان الإيرادات والمصروفات والتوزيع (قائمة الدخل والتوزيع) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م.
- ٢- إعداد الميزانية العمومية في ٢٠١٠/١٢/٣١ م، إذا علمت أنه :
أ. يتم احتجاز ١٥% احتياطي قانوني.

- ب. يتم احتجاز مبلغ ٨٠٠٠٠ ريال احتياطي عام بحسب قرار مجلس الإدارة.
- ج. يتم توزيع أرباح على المساهمين بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ ريال.
- د. تم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٩٠٠٠ ريال.
- هـ. ما يتبقى أرباح مرحلة.
- و. البنك معفي من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية لمدة خمس سنوات بحسب قانون الاستثمار.

التمرين الثاني:

فيما يلي ميزانيتين مقارنتين لبنك التضامن الإسلامي للسنتين الماليتين المنتهيتين في ٢٠١٠/١٢/٣١ م و ٢٠٠٩/١٢/٣١ م (المبالغ بالآلاف الريالات):

بنك التضامن الإسلامي

الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

البيان	إيضاح رقم	٢٠١٠ م	٢٠٠٩ م
الأصول		بالآلف ريال	بالآلف ريال
نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		٥٨٤٧٠٠٢	٢٩٠٥١٤٤
أرصدة لدى البنوك		١٥١٦٠١٤	١٠٢٩٢٩٤
الاستثمارات		١١٣٦٨٢٨	١٤٤٠٥٧٦
صافي التمويل والاستثمار		١١٢٥٦٨٢٠	٥١٥٥٣٥٠
أرصدة مدينة وأصول أخرى		١١٩٥٩٤	٥٩٥٩٨
الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)		٣٤٨٤٤٢	٣٣٢٠٦٠
إجمالي الأصول		١٧٢٢٤٧٥٠	١٠٩٢٢٠٢٢
الالتزامات وحقوق المساهمين			
حسابات العملاء		١٣٠٥٢١٧٠	٥٤٤١٣٧٦
أرصدة مستحقة للبنوك		١٠٦٢٦	١٤٠٠٦
أرصدة دائنة والالتزامات أخرى		٢٣٢٧٧٤	٢٠٨٦٣٨
دائنو توزيعات الأرباح		٣٠٩٠٠٠	١٢٠٨٦٤