

ملخص الفايصل لمادة :

ACCT350





ملخص الفاينل – بنوك وتأمين ACCT350 – الفصل الدراسي الثاني ٢٠٢٤

فصول الفاينل

الخامس - الكمبيالات	السادس - الكفالات	السابع - الاعتمادات المستندية	الثامن - بوالص التحصيل
---------------------	-------------------	-------------------------------	------------------------

عدد الاسئلة خمسة اسئلة:

السؤال الأول: اختيار من متعدد	السؤال الثاني: سؤال نظري	السؤال الثالث: حل عملي
السؤال الرابع: حل عملي	السؤال الخامس: سؤال نظري	

الفصل الخامس : الكمبيالات

الأسئلة المقالية المتوقعة

عرف الكمبيالات وماهي اهم وظائفها ؟

الكمبيالة هي محرر مكتوب وفق شروط قانونية يتعهد في محرره بمجرد الاطلاع او بتاريخ محدد بدفع مبلغ معين لأمر شخص آخر هو المستفيد او حامل السند .

وظائف الكمبيالات :

- 1- يقوم قسم الكمبيالات بالوظائف التالية:
استلام الكمبيالات وسندات السحب من العملاء والفروع الأخرى والبنوك المراسلة والتأكد من كونها مستوفية للشروط الشكلية والقانونية.
- 2- إشعار العملاء والفروع الأخرى والبنوك المراسلة بالاستلام واتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
- 3- تحصيل الكمبيالات وسندات السحب لحساب العملاء والفروع الأخرى والبنوك المراسلة.
- 4- خصم الكمبيالات للعملاء.
- 5- منح تسهيلات ائتمانية بضمان الكمبيالات.
- 6- عمل القيود المحاسبية الخاصة بالقسم وإعداد الكشوف الإحصائية اللازمة والاحتفاظ بالسجلات اللازمة المتعلقة بالقسم.

ماهي إجراءات تحصيل الكمبيالات :

- عندما يتقدم أحد العملاء لإيداع الكمبيالات المحررة لصالحه لتحصيلها بواسطة البنك الذي يتعامل معه فإنه يتم اتخاذ الإجراءات التالية لدى البنك:
- 1- استلام الكمبيالات من العميل مرفقة بطلب التحصيل المحرر من نسختين.
 - 2- التأكد أن عدد الكمبيالات المرفقة بطلب التحصيل يساوي عدد الكمبيالات المدونة على طلب التحصيل.
 - 3- التأكد من أن الكمبيالات المقدمة للتحصيل مستوفية لكافة الشروط القانونية والشكلية. فيجب مثلاً أن تحتوي الكمبيالة على اسم المدين وعنوانه وتوقيعه، كما يجب مطابقة قيمة الكمبيالة بالأرقام والحروف وغيرها من الشروط القانونية والشكلية.
 - 4- تعاد النسخة الثانية من طلب التحصيل إلى العميل المودع بعد التوقيع عليها بالاستلام من قبل المفوضين في البنك.
 - 5- يتم ختم الكمبيالات المودعة للتحصيل بأختام البنك التي تبين اسم البنك، ونوع الكمبيالة (تحصيل)، ورقم الكمبيالة.
 - 6- يتم تسجيل كافة البيانات المتعلقة بكمبيالات التحصيل في سجل كمبيالات التحصيل إما يدوياً أو إلكترونياً.

ماهي الشروط الواجب توفرها في الكمبيالات المقبولة للخصم ؟

١- استيفاء الكمبيالات لجميع الشروط الشكلية والقانونية

٢- ملاءة التواريخ التي تحملها الكمبيالة

٣- ان تكون الكمبيالة ناشئة عن عملية تجارية حقيقية وليست وهمية

٤- توافق حجم مبلغ الكمبيالة مع مركز العمل المالي

٥- قصر مدة الكمبيالة (كمبيالة قصير الاجل)

اسئلة الاختيار من متعدد المتوقعة

من مسميات الكمبيالات ← سند لأمر او سند اذني

تعتبر الكمبيالات جزء من ← الأوراق التجارية

يستطيع البنك التجاري إعادة خصم الكمبيالات لدى البنك المركزي مقابل الاستفادة من فرق السعر ← الاجابة صحيحة

في الكمبيالات وعند استلام الكمبيالة من العميل مرفقة بطلب التحصيل يتم عمل القيد النظامي التالي :

×× من ح/ كمبيالات برسم التحصيل
×× إلى ح/ مجيري كمبيالات برسم التحصيل

في الكمبيالات وعند ارسال الكمبيالة للتحصيل الى فرع البنك او الى بنك مراسل آخر يتم عمل القيد النظامي التالي :

×× من ح/ كمبيالات مرسله للتحصيل للفروع/ للبنوك المراسلة
×× إلى ح/ مجيري كمبيالات مرسله للتحصيل للفروع/ للبنوك

ويتم كذلك الغاء القيد النظامي السابق :

×× من ح/ مجيري كمبيالات برسم التحصيل

×× الى ح/ كمبيالات برسم التحصيل

في تحصيل قيمة كمبيالات التحصيل في تاريخ الاستحقاق يقوم العميل بتسديد الكمبيالات المستحقة عليه بإحدى

الاساليب التالية : ← الإجابة (جميع ما سبق صحيح)

1- نقداً.

2- بالقيد على حساب المدين لدى البنك.

3- بموجب شيك مسحوب على نفس البنك.

4- بموجب شيك مسحوب على فرع/ بنك آخر.
وسوف يتم شرح القيود المحاسبية المتعلقة بكل أسلوب على حده.

تلجأ البنوك الى إعادة خصم الكمبيالات لدى البنك المركزي لاسباب :

١- سعر إعادة الخصم لدى البنك المركزي هو اقل من سعر الخصم لدى البنك التجاري

٢- حاجة البنك التجاري للسيولة النقدية

٣- رغبة البنك التجاري بالاحتفاظ بثقة عملاءه

٤- جميع ما سبق صحيح

ويكون القيد في هذه الحالة في دفاتر البنك التجاري :

×× من ح/ كمبيالات معاد خصمها
×× إلى ح/ كمبيالات مخصومة

عندما يقوم البنك التجاري بخصم كمبيالة لأحد عملائه فإنه يقوم بوضع قيمة الكمبيالة تحت تصرف العميل :

١- مطروحا منها مصاريف الخصم → الإجابة الصحيحة

٢- مضافاً لها مصاريف الخصم

٢- مطروحا منها عمولة الخصم

٤- مضافا لها عمولة الخصم

الأسئلة العملية المهمة من الفصل الخامس

مثال (١) ص ٩٢ (تحصيل الكمبيالات) :

جرت العمليات التالية لدى البنك الأهلي/ المركز الرئيسي:
- في 2011/2/1 أودعت الشركة المتحدة الكمبيالات التالية للتحصيل:

رقم الكمبيالة	قيمة الكمبيالة	تاريخ الاستحقاق
1	1000 دينار	2018/7/1
2	2000 دينار	2018/8/1
3	3000 دينار	2018/9/1
4	4000 دينار	2018/10/1
5	5000 دينار	2018/11/1
6	6000 دينار	2018/12/1

علما بأن البنك يأخذ عمولة مقدارها 20 دينار عن كل كمبيالة تحصيل، وأن الطوابع توضع بمعدل 0.003 وأن الكمبيالات لا يوجد عليها طوابع وقد تم تفويض البنك بوضع الطوابع عليها.

- في 2018/7/1 دفع المدين قيمة الكمبيالة رقم (1) نقداً.
- في 2018/8/1 فوض المدين البنك بالقيود على حسابه لديه قيمة الكمبيالة رقم (2).
- في 2018/9/1 جبر المدين للبنك شيكا بمبلغ الكمبيالة رقم (3)، علماً بأن هذا الشيك مسحوب على نفس البنك وكان قد أخذه المدين من أحد عملاء البنك تسوية لحسابات بينهما وقد تبين بوجود رصيد كاف للساحب ولا غبار على الشيك.
- في 2018/10/1 تسلم البنك شيكا بمبلغ الكمبيالة رقم (4) من المدين، علماً بأن الشيك مسحوب على بنك البتراء وسوف يتم تحصيله عن طريق المقاصة.
- في 2018/11/1 تسلم البنك شيكا من المدين بمبلغ الكمبيالة رقم (5) مسحوباً على البنك الأهلي/ فرع صويلح.
- في 2018/12/1 تبين بأن المدين في الكمبيالة رقم (6) لا يرغب بالدفع وقد قام البنك بإجراء البروتستو بتكلفة 25 دينار بناءً على طلب الشركة المتحدة وتم إعادة الكمبيالة للشركة.

المطلوب:

إجراء قيود اليومية المتعلقة بالعمليات السابقة بدفاتر البنك الأهلي/ المركز الرئيسي.

إجابة مثال رقم (1):

- يتم إجراء القيود التالية بدفتر اليومية العامة للبنك الأهلي/ المركز الرئيسي:
- ◆ 21000 من د/ كمبيالات برسم التحصيل 2018/2/1
- ◆ 21000 إلى د/ مجيري كمبيالات برسم التحصيل
- ◆ 183 من د/ الحسابات الجارية الدائنة (الشركة المتحدة) 2/1
- إلى مذكورين
- ◆ 120 د/ عمولة تحصيل كمبيالات
- ◆ 63 د/ الطوابع
- ◆ 1000 من د/ النقدية

7/1

- ↓
- 1000 إلى د/ الحسابات الجارية الدائنة (الشركة المتحدة) 7/1
 - 1000 من د/ مجبري كمبيالات برسم التحصيل 7/1
 - 1000 إلى د/ كمبيالات برسم التحصيل 8/1
 - 2000 من د/ الحسابات الجارية الدائنة (المدين) 8/1
 - 2000 إلى د/ الحسابات الجارية الدائنة (الشركة المتحدة) 8/1
 - 2000 من د/ مجبري كمبيالات برسم التحصيل 8/1
 - 2000 إلى د/ كمبيالات برسم التحصيل 9/1
 - 3000 من د/ الحسابات الجارية الدائنة (الساحب) 9/1
 - 3000 إلى د/ الحسابات الجارية الدائنة (الشركة المتحدة) 9/1
 - 3000 من د/ مجبري كمبيالات برسم التحصيل 9/1
 - 3000 إلى د/ كمبيالات برسم التحصيل 10/1
 - 4000 من د/ البنك المركزي 10/1
 - 4000 إلى د/ الحسابات الجارية الدائنة (الشركة المتحدة) 10/1
 - 4000 من د/ مجبري كمبيالات برسم التحصيل 10/1
 - 4000 إلى د/ كمبيالات برسم التحصيل 2011/11/1
 - 5000 من د/ البنك الأهلي/ فرع صويلح 2011/11/1
 - 5000 إلى د/ الحسابات الجارية الدائنة (الشركة المتحدة) 11/1
 - 5000 من د/ مجبري كمبيالات برسم التحصيل 11/1
 - 5000 إلى د/ كمبيالات برسم التحصيل 12/1
 - 25 من د/ الحسابات الجارية الدائنة (الشركة المتحدة) 12/1
 - 25 إلى د/ النقدية 12/1
 - 6000 من د/ مجبري كمبيالات برسم التحصيل 12/1
 - 6000 إلى د/ كمبيالات برسم التحصيل 12/1

مثال (٢) ص ٩٨ (خصم الكمبيالات):

مثال رقم (2):

تمت العمليات التالية في بنك عمان/ المركز الرئيسي:
- في 2018/3/1 أودع العميل صالح الكمبيالات التالية من أجل خصمها لدى البنك:

رقم الكمبيالة	مبلغ الكمبيالة	تاريخ استحقاق الكمبيالة	اسم المدين
1	600 دينار	2018/5/1	جمال
2	1200 دينار	2018/6/1	يوسف
3	1800 دينار	2018/7/1	سعيد
4	2400 دينار	2018/9/1	قاسم
5	3600 دينار	2018/11/1	هشام

- في 2018/3/2 تم خصم كمبيالات العميل صالح بمعدل خصم 12% سنويا كما تم اقتطاع عمولة إجمالية مقطوعة بمعدل 2% واقتطاع طوابع بمعدل 0.003 وقد تم إشعار العميل صالح بفيدي صافي القيمة لحسابه الجاري لدى البنك.
- في 2018/5/1 دفع المدين جمال قيمة الكمبيالة المستحقة عليه للبنك نقداً.
- في 2018/6/1 رفض المدين يوسف دفع قيمة الكمبيالة المستحقة عليه للبنك وقد تم اقتطاع القيمة من حساب العميل صالح الجاري لدى البنك.
- في 2018/7/1 فوض العميل سعيد البنك بتسجيل قيمة الكمبيالة المستحقة عليه للبنك حيث تم اقتطاعها من حسابه الجاري الدائن لدى البنك.
- في 2018/9/1 سدد المدين قاسم قيمة الكمبيالة المستحقة عليه بشيك مسحوب على بنك عمان/ فرع صويلح.
- في 2018/11/1 طلب المدين هشام تأجيل دفع قيمة الكمبيالة المستحقة عليه لمدة ثلاثة أسابيع بسبب عدم توفر سيولة نقدية لديه.
- في 2018/11/15 تم تحويل الكمبيالة المخصوصة المستحقة وغير المسددة والمدين بها هشام لحساب كمبيالات مخصصومة مستحقة غير مسددة وذلك لإعسار كل من المدين والخاصم.
- في 2018/11/20 سدد المدين هشام قيمة الكمبيالة المستحقة عليه بالإضافة إلى فوائد تأخير بمعدل 12% سنويا، وذلك بشيك مسحوب على البنك الأهلي/ فرع الزرقاء حيث تم تحصيله عن طريق المقاصة لدى البنك المركزي.

المطلوب:

تسجيل القيود اليومية العامة بدفتر اليومية لبنك عمان/ المركز الرئيسي.

إجابة مثال رقم (2):

يتم إجراء القيود التالية بدفتر اليومية العامة لبنك عمان/ المركز الرئيسي:

- ◆ 9600 من ح/ كمبيالات برسم الخصم 2018/3/1
- ◆ 9600 إلى ح/ مجيري كمبيالات برسم الخصم 2018/3/2
- ◆ 9600 من ح/ كمبيالات مخصصومة إلى مذكورين
- ◆ 8827.2 ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل صالح)
- ◆ 552 ح/ فوائد الخصم *
- ◆ 192 ح/ عمولة الخصم (9600×0.02)
- ◆ 28.8 ح/ الطوابع (9600×0.003)

- ◆ 9600 من ح/ مجيري كمبيالات برسم الخصم 2018/3/2
- ◆ 9600 إلى ح/ كمبيالات برسم الخصم
- ◆ 600 من ح/ النقدية 2018/5/1
- ◆ 600 إلى ح/ كمبيالات مخصصومة
- ◆ 1200 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل صالح) 2018/6/1
- ◆ 1200 إلى ح/ كمبيالات مخصصومة
- ◆ 1800 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل سعيد) 2018/7/1
- ◆ 1800 إلى ح/ كمبيالات مخصصومة
- ◆ 2400 من ح/ فرع صويلح 2018/9/1
- ◆ 2400 إلى ح/ كمبيالات مخصصومة
- ◆ 3600 من ح/ كمبيالات مخصصومة مستحقة غير مسددة 11/15
- ◆ 3600 إلى ح/ كمبيالات مخصصومة
- ◆ 3624 من ح/ البنك المركزي 11/20
- ◆ إلى مذكورين
- ◆ 3600 ح/ كمبيالات مخصصومة مستحقة غير مسددة
- ◆ 24 ح/ فوائد مقبوضة $(3600 \times 12/100 \times 20/360)$

$$+ (12/3 \times 1200 \times \%12) + (12/2 \times 600 \times \%12) * \\ + (12/6 \times 2400 \times \%12) + (12/4 \times 1800 \times \%12) \\ [(12/8 \times 3600 \times \%12)]$$

الفصل السادس : الكفالات

الأسئلة المقالية المتوقعة

عرف الكفالات وماهي أنواعها ؟

الكفالة هي تعهد خطي يصدره البنك بناء على طلب عميله، يتعهد فيه بدفع مبلغ معين كحد أقصى إلى المستفيد ضمن مدة معينة ولغرض معين، وذلك في حالة مطالبة المستفيد بالمبلغ عند إخلال العميل للشروط المتفق عليها والالتزام المحدد ضمن المدة المعنية.

أنواع الكفالات :

أولاً: من حيث الغرض من الغرض من الكفالة		ثانياً: من حيث الضمان أو التأمين
الكفالة الابتدائية (المؤقتة)	هي الكفالة التي يصدرها المصرف بناء على طلب عميله من أجل الدخول في مناقصة او مزادة عامة وينتهي مفعولها بانتهاء الغاية منها .	هي الضمانات التي يحصل عليها البنك من العميل نظير مقابل اصدار الكفالات له .
	هي الكفالة التي يصدرها المصرف لغرض معين وتبقى سارية المفعول طيلة حفاظ العميل على التعهد الذي قام به مع المصرف عند إصدارها .	وفيها يدفع العميل للبنك كامل قيمة الكفالة او نسبة منها نقدا او قيداً على حسابه الجاري بقيمة التأمين المطلوبة . الحساب المتعلق ح/ تأمينات الكفالات
الكفالة النهائية (الدائمة)	دفعه مقدمة يدفعها المصرف للمقاول نيابة عن العميل في المشاريع او العطاءات الكبيرة وفق عقد مبرم وبنسبة معينة من قيمة العطاء .	وفيها يدفع العميل للبنك كامل قيمة الكفالة او نسبة منها على شكل أوراق تجارية او مالية او رهونات عقارية بقيمة التأمين المطلوبة . الحساب المتعلق ح/ تأمينات الكفالات
كفالة الدفعة المقدمة	تطلب هذه الكفالة عند اعمال الانشاءات وتشغيل الآلات بهدف ضمان صيانة وتشغيل آلات المشاريع .	فهي يتم اصدار الكفالة للعميل بعد تعهد شخص او اشخاص اخرين بالدفع للبنك مقابل الكفالة حال تخلف العميل طالب الكفالة عن القيام بالتزاماته تجاه المستفيد .
كفالة الصيانة	يتم اصدار هذه الكفالة عندما تصل البضاعة المستورة قبل وصول بوليصة الشحن الخاصة بهذه البضاعة والتي تعتبر بمثابة مستند ملكية لهذه البضاعة .	لا يوجد ضمانات
كفالة ملاحية	كفالة تصدر لصالح السلطات الجمركية كضمان للرسوم الجمركية والرسوم والضرائب الناتجة عن استيراد البضاعة لحين تخليصها وادخالها او إعادة تصديرها للخارج .	

ماهي عناصر الكفالة مع التوضيح ؟

- ١- البنك مصدر الكفالة (الكفيل)
- ٢- المكفول : هو الشخص الذي تصدر الكفالة باسمه بناء على طلبه او طلب جهة أخرى .
- ٣- المستفيد : هي الجهة التي تصدر الكفالة لصالحها سواء كانت شخصا طبيعيا او شخصا اعتباريا كالشركات.
- ٤- المبلغ ونوع العمله
- ٥- تاريخ التحرير وتاريخ الاستحقاق
- ٦- تحديد الغرض
- ٧- إلصاق الطوابع القانونية

ماهي اهم اعمال قسم الكفالات ؟

أسئلة الاختيار من متعدد المتوقعة

يتم اصدار الكفالة من البنك للعميل إذا كانت جبة اعتبارية بواقع تأمين نقدي يبلغ ١٠٠% ← **الإجابة خاطئة**
التصحيح : اذا كان شخص طبيعي

عادة ما يكون اصدار الكفالات للأشخاص الطبيعيين اقل مخاطرة من الأشخاص الاعتباريين حيث ان الطبيعيين اكثر موضوعية ← **الإجابة خاطئة**
التصحيح : للأشخاص الاعتباريين كالشركات لأنها اكثر موضوعية

تعتبر الكفالات من التسهيلات التي يقدمها البنك للعميل وهي مربحة جدا للبنك اذا تعامل معها البنك بشكل جيد وعرف لمن يصدرها وكيف يصدرها وحصل معها على الضمانات الكافية مقابل إصدارها ← **الإجابة صحيحة**
الاتجاه الحديث للبنوك هو المركزية في اصدار الكفالات بحيث يتم في الفروع تعبئة طلب الكفالة ← **الإجابة صحيحة**

ماهي اهم اعمال قسم الكفالات ؟

- 1- إصدار الكفالات بناء على طلب العملاء والمراسلين مع إجراء القيود المحاسبية اللازمة.
- 2- إجراء التعديلات على الكفالات كتمديد أو تخفيض أو زيادة قيمتها مع إجراء القيود المحاسبية اللازمة.
- 3- إلغاء الكفالات بناء على طلب المستفيدين أو العملاء بعد إعادتها.
- 4- متابعة استحقاق الكفالات واستردادها.
- 5- تزويد العملاء بالكشوفات والبيانات والإشعارات المتعلقة بالكفالات ومجموع التزاماتهم.
- 6- مسك السجلات المحاسبية والبيانية الخاصة بالكفالات.
- 7- إجراء المطابقات اليومية والدورية لضبط أرصدة الكفالات مع سجلات قسم المحاسبة.
- 8- تنفيذ تعليمات الإدارة وتعليمات البنك المركزي فيما يخص الكفالات.

عند اصدار الكفالة يتم تسجيل القيد النظامي التالي:

×× من ح/تعهدات العملاء مقابل كفالات.....
×× إلى ح/تعهدات البنك مقابل كفالات

في حالة وجود تأمينات غير نقدية كرهن عقار مثلاً فإنه يتم إجراء قيد نظامي خاص بقيمة التأمينات المتعلقة بالرهن العقاري على الشكل التالي:

♦ ×× من ح/عقارات- تأمينات كفالات
×× إلى ح/ أصحاب عقارات- تأمينات كفالات

تنتهي الكفالة وتعتبر لاغية في الحالات التالية :

- ١- الوفاء بالالتزام
- ٢- انتهاء مدة الكفالة دون المطالبة بها
- ٣- دفع قيمة الكفالة
- ٤- جميع ما سبق → الإجابة الصحيحة

الأسئلة العملية المتوقعة في الفصل السادس

مثال رقم (١) ص ١١٩ (إصدار كفاله)



مثال رقم (1)

جرت العمليات التالية في البنك الوطني/ المركز الرئيسي وذلك بتاريخ 2018/10/1:

- أصدر البنك كفالة رقم 2018/60 بمبلغ ستة آلاف دينار بناء على طلب العميل سعيد ولصالح المستفيد شركة سعادة وقد تم اقتطاع تأمينات بنسبة 50% من قيمة الكفالة من الحساب الجاري العادي للعميل بالإضافة إلى احتساب عمولة نسبتها 3% وطوابع 0.003 علماً بأن الكفالة تستحق في 2018/12/31.
- تم إصدار كفالة رقم 2018/61 بمبلغ عشرة آلاف دينار بناء على طلب العميل وليد ولصالح المستفيد الشركة الوطنية وقد تم رهن عقار لصالح البنك كتأمينات لإصدار الكفالة وقدرت قيمة العقار بمبلغ خمسة آلاف دينار وقد تم احتساب عمولة على العميل بنسبة 3% وطوابع 0.003 واقتطعت من الحساب الجاري العادي للعميل، علماً بأن الكفالة تستحق في 2018/11/30.

المطلوب:

إجراء قيود اليومية اللازمة لإصدار الكفالات بدفاتر البنك الوطني/ المركز الرئيسي بتاريخ 2018/10/1.

إجابة مثال رقم (1) :

يتم تسجيل القيود التالية بدفاتر اليومية للبنك الوطني/ المركز الرئيسي:

- ◆ 3063 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل سعيد) 2018/10/1
إلى مذكورين
3000 ح/ تأمينات الكفالات $(6000 \times 50\%)$
45 ح/ عمولة الكفالات $(12/3 \times 6000 \times 3\%)$
18 ح/ الطوابع (6000×0.003)
اقتطاع التأمينات والعمولة والطوابع المتعلقة بالكفالة رقم 2018/60.
- ◆ 6000 من ح/ تعهدات العملاء مقابل كفالات 2018/10/1
6000 إلى ح/ تعهدات البنك مقابل كفالات
تسجيل القيد النظامي المتعلق بالكفالة رقم 2018/60.
- ◆ 105 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل وليد) 2018/10/1
إلى مذكورين
75 ح/ عمولة الكفالات $(12/3 \times 10000 \times 3\%)$
30 ح/ الطوابع (10000×0.003)
اقتطاع العمولة والطوابع المتعلقة بالكفالة رقم 2018/61.
- ◆ 5000 من ح/ عقارات- تأمينات كفالات 2018/10/1
5000 إلى ح/ أصحاب عقارات- تأمينات كفالات
رهن العقار المتعلق بالكفالة رقم 2018/61.
- ◆ 10000 من ح/ تعهدات العملاء مقابل كفالات 2018/10/1
10000 إلى ح/ تعهدات البنك مقابل كفالات
تسجيل القيد النظامي المتعلق بإصدار الكفالة رقم 2018/61.

مثال (٢) ص ١٢٣ (تعديل الكفالات)

مثال رقم (2) :

تمت العمليات التالية في البنك الأهلي / المركز الرئيسي بتاريخ 2018/11/1 بخصوص الكفالات التالية:

رقم الكفالة	المبلغ بالدينار	تاريخ الإصدار	نسبة التأمين	العمولة
2018/111	2000	2018/7/1	%50	%3
2018/112	4000	2018/8/1	%40	%3
2018/113	15000	2018/8/1	%30	%3

(أ) تم تمديد الكفالة رقم 2018/111 لمدة شهر وب نفس الشروط الموجودة بالكفالة الأصلية (العميل قاسم، المستفيد وزارة الأشغال).
(ب) تم تعديل قيمة الكفالة رقم 2018/112 لتصبح ستة آلاف دينار بدلاً من أربعة آلاف دينار وتستحق في 2019/2/1 مع بقاء الشروط الأخرى كما كانت في السابق (العميل صالح، المستفيد وزارة البلديات).
(ج) تم تعديل قيمة الكفالة رقم 2018/113 لتصبح ثمانية آلاف دينار مع تمديدتها لتستحق في 2019/3/1 مع بقاء الشروط الأخرى كما هو متفق عليه سابقاً (العميل سالم، المستفيد وزارة التربية).

المطلوب:

تسجيل القيود المتعلقة بالكفالات في 2018/11/1 بدفتر اليومية العامة للبنك الأهلي / المركز الرئيسي بافتراض أن الطوابع تؤخذ بنسبة 0.003 وأن السنة المالية للبنك الأهلي تنتهي في 12/31 من كل عام وأن تاريخ استحقاق الكفالات محوّر التسجيل هو 2018/11/1.

إجابة مثال رقم (2) :

يتم تسجيل القيود التالية بدفتر اليومية العامة للبنك الأهلي / المركز الرئيسي:

أ- الكفالة رقم 2018/111:

◆ 6 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل قاسم) 2018/11/1
6 إلى ح/ الطوابع (2000 × 0.003)
اقتطاع الطوابع المستحقة على تمديد الكفالة رقم 2018/111

ب- الكفالة رقم 2018/112:

◆ 863 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل صالح) 2018/11/1

إلى مذكورين

800 ح/ تأمينات الكفالات (2000 × %40)

30 ح/ عمولة للكفالات (3% × 6000 × 12/2)

15 ح/ عمولة كفالات مقبوضة مقدماً (3% × 6000 × 12/1)

18 ح/ الطوابع (6000 × 0.003)

اقتطاع التأمينات والعمولات والطوابع المستحقة على تعديل الكفالة رقم 2018/112.

◆ 2000 من ح/ تعهدات العملاء مقابل كفالات 2018/11/1

2000 إلى ح/ تعهدات البنك مقابل كفالات

تعديل القيد النظامي للكفالة رقم 2018/112 بقيمة الزيادة

ج- الكفالة رقم 2011/113:

- ◆ 7000 من ح/ تعهدات البنك مقابل كفالات 2018/11/1
- 7000 إلى ح/ تعهدات العملاء مقابل كفالات
- تعديل القيد النظامي للكفالة رقم 2018/113 بقيمة التخفيض
- ◆ 2100 من ح/ تأمينات الكفالات (30% × 7000) 2018/11/1
- 2100 إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل سالم)
- إعادة جزء من تأمينات الكفالة رقم 2018/113 بسبب تخفيض قيمتها
- ◆ 144 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل سالم) 2018/11/1
- إلى مذكورين
- 40 ح/ عمولة الكفالات (3% × 8000 × 12/2)
- 80 ح/ عمولة الكفالات المقبوضة مقدماً (3% × 8000 × 12/4)
- 24 ح/ الطوابع (0.003 × 8000)
- اقتطاع العمولات والطوابع المستحقة على الكفالة رقم 2018/113 بعد تخفيض قيمتها.

مثال (3) ص ١٢٦ (دفع قيمة الكفالات)

مثال رقم (3):

في 2018/12/1 وردت المطالبات التالية للبنك الوطني مصدر الكفالات :

رقم الكفالة	مبلغ الكفالة بالدينار	التأمين	العميل	تاريخ الاستحقاق	قيمة المطالبة بالدينار
2018/30	6000	20%	أ	2018/12/31	4000
2018/40	10000	50%	ب	2018/12/31	10000
2018/50	15000	عقارات	ج	2018/12/31	11000
2018/60	18000	40%	د	2018/12/31	18000
2018/70	9000	20%	هـ	2019/2/1	7000

- 1- تم دفع قيمة المطالبة للمستفيد بالكفالة رقم 2018/30 حيث كان رصيد العميل (أ) بحسابه الجاري الدائن 8000 دينار، وقد احتفظ المستفيد بالكفالة المذكورة لحين استحقاقها.
- 2- تم دفع قيمة المطالبة للمستفيد بالكفالة رقم 2018/40 وقد كان رصيد العميل (ب) 7000 دينار بحسابه الجاري الدائن، وتم إعادة الكفالة المذكورة للبنك والغيت.
- 3- تبلغ قيمة العقارات المرهونة لصالح البنك 15000 دينار وقد تم تسجيل هذه القيمة بدفاتر البنك، وقد بيع جزء من هذه العقارات المتعلقة بالكفالة رقم 2018/50 لتسديد ودفع قيمة المطالبة المتعلقة بالكفالة المذكورة وقد احتفظ المستفيد بالكفالة لحين استحقاقها.
- 4- تم دفع قيمة المطالبة للمستفيد بالكفالة رقم 2018/60، وقد كان رصيد العميل (د) بحسابه الجاري الدائن 3000 دينار وقد اعتبر العميل بحالة إعسار دائم وقد تم إلغاء الكفالة المذكورة.
- 5- تم دفع قيمة المطالبة للمستفيد بالكفالة رقم 2018/70، حيث كان رصيد العميل (هـ) بحسابه الجاري الدائن 1000 دينار، وقد اعتبر العميل بحالة إعسار مؤقت حيث تم كشف حسابه كما احتفظ المستفيد بالكفالة المذكورة لحين استحقاقها.

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية العامة للبنك الوطني بتاريخ 2018/12/1.

إجابة مثال رقم (3):

يتم تسجيل القيود التالية بدفتر اليومية العامة للبنك الوطني:

1- كفالة رقم 2018/30:

◆ 4000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل أ) 2018/12/1
4000 إلى ح/ النقدية
دفع قيمة المطالبة المتعلقة بالكفالة رقم 2018/30.

◆ 4000 من ح/ تعهدات البنك مقابل كفالات 2018/12/1
4000 إلى ح/ تعهدات العملاء مقابل كفالات
عكس القيد النظامي للكفالة رقم 2018/30 بقيمة المطالبة.

2- كفالة رقم 2018/40:

◆ من مذكورين
5000 ح/ تأمينات الكفالات (50% × 10000) 2018/12/1
5000 ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل ب)
10000 إلى ح/ النقدية
دفع قيمة المطالبة المتعلقة بالكفالة رقم 2018/40.

◆ 10000 من ح/ تعهدات البنك مقابل كفالات 2018/12/1
10000 إلى ح/ تعهدات العملاء مقابل كفالات
عكس القيد النظامي للكفالة رقم 2018/40 وإلغاؤها.

3- كفالة رقم 2018/50:

◆ 11000 من ح/ النقدية 2018/12/1
11000 إلى ح/ عقارات مبيعة
بيع جزء من العقارات بما يعادل قيمة المطالبة.
◆ 11000 من ح/ عقارات مبيعة 2018/12/1
11000 إلى ح/ النقدية
دفع قيمة المطالبة المتعلقة بالكفالة رقم 2018/50 بعد بيع الضمانات العقارية.
◆ 11000 من ح/ تعهدات البنك مقابل كفالات 2018/12/1
11000 إلى ح/ تعهدات العملاء مقابل كفالات
عكس القيد النظامي للكفالة رقم 2018/50 بقيمة المطالبة.
◆ 11000 من ح/ أصحاب العقارات - تأمين كفالات 2018/12/1
11000 إلى ح/ العقارات - تأمين كفالات
عكس القيد النظامي للضمانات العقارية للكفالة رقم 2018/50 بقيمة المطالبة.

4- كفالة رقم 2018/60:

◆ من مذكورين
7200 ح/ تأمينات الكفالات (40% × 18000) 2018/12/1
3000 ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل د)
7800 ح/ ذمم مدينة عن كفالات
18000 إلى ح/ النقدية
دفع قيمة المطالبة المتعلقة بالكفالة رقم 2018/60.
◆ 18000 من ح/ تعهدات البنك مقابل كفالات 2018/12/1
18000 إلى ح/ تعهدات العملاء مقابل كفالات
عكس القيد النظامي للكفالة رقم 2018/60 وإلغاؤها.

5- كفالة رقم 2018/70:

◆ 7000 من ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل هـ) 2018/12/1
7000 إلى ح/ النقدية
دفع قيمة المطالبة المتعلقة بالكفالة رقم 2018/70.
◆ 7000 من ح/ تعهدات البنك مقابل كفالات 2018/12/1
7000 إلى ح/ تعهدات العملاء مقابل كفالات
عكس القيد النظامي للكفالة رقم 2018/70 بقيمة المطالبة.

الفصل السابع : الاعتمادات المستندية

الأسئلة المقالية المتوقعة

ماهية الاعتماد المستندي ومن هم اطرافه ؟

الاعتماد المستندي هو : كتاب تعهد صادر من البنك فاتح الاعتماد بناء على طلب احد عملائه (المستورد) يتعهد فيه البنك بدفع مبلغ او تفويض بنك آخر بالدفع او قبول سحبات لصالح المستفيد (المصدر) مقابل استلام مستندات مطابقة للشروط المتفق عليها والواردة في الاعتماد .

اطراف الاعتماد المستندي (7 اطراف) :

طالب فتح الاعتماد	طالب فتح الاعتماد: هو العميل المستورد الذي يتقدم إلى البنك الذي يتعامل معه بطلب فتح الاعتماد المستندي لصالح المصدر ويحدد في طلبه الشروط التي يريدتها والمستندات المطلوبة بحيث لا تتعارض الشروط مع مصالح البنك والقوانين المعمول بها في الدولة ولا تكون مخالفة للأصول والأعراف الدولية الموحدة للاعتمادات المستندية.
البنك فاتح الاعتماد (مصدر الاعتماد)	البنك فاتح (مصدر) الاعتماد: هو البنك الذي يتعامل معه المستورد والذي يتعهد للمستفيد بدفع قيمة مستندات الاعتماد المقدمة وفق شروط الاعتماد، ويتم التعهد بالدفع للمستفيد عادة عن طريق بنك المصدر.
المبلغ مُبلغ الاعتماد	البنك مبلغ الاعتماد: هو البنك الذي يقوم بتبليغ الاعتماد المستندي إلى المصدر وكذلك بناء على طلب البنك فاتح الاعتماد وبدون أية مسؤولية عليه أو ارتباط من قبله. ويكون البنك المبلغ غير ملزم بشراء مستندات الاعتماد التي سوف تقدم إليه من المستفيد حتى لو كانت مطابقة للشروط المتفق عليها في الاعتماد، ولكن جرت العادة أن يقوم البنك مبلغ الاعتماد بشراء مستندات الاعتماد إذا كانت مطابقة لشروط الاعتماد.
البنك المعزز للاعتماد	البنك المعزز للاعتماد: هو البنك الذي يضيف تعهده للمستفيد بالدفع إذا قدم المستفيد المستندات المطلوبة في الاعتماد وكانت مطابقة لشروط الاعتماد.
المستفيد	المستفيد: هو الطرف الذي فتح الاعتماد لصالحه والذي يحق له استلام قيمة الاعتماد إذا ما نفذ الشروط المتفق عليها وقدم المستندات المطلوبة في الاعتماد.
البنك المشتري او المفاوض على الشراء	البنك المشتري أو المفاوض على الشراء: يقوم المستفيد عادة بتقديم المستندات المطابقة لشروط الاعتماد إلى البنك مبلغ الاعتماد والذي بدوره يشتري هذه المستندات ويدفع قيمتها للمستفيد وعندئذ يسمى بالبنك المشتري.
البنك المغطي	البنك المغطي: هو البنك الذي يقوم بدفع قيمة مستندات الاعتماد إلى البنك المشتري نيابة عن البنك فاتح الاعتماد أي أنه يقوم بدور تغطية قيمة مستندات الاعتماد إلى البنك الدافع بناءً على طلب البنك فاتح الاعتماد ويكون ذلك عادة عندما لا توجد حسابات مشتركة بين البنك فاتح الاعتماد والبنك المشتري.

ماهي المستندات المطلوبة في الاعتمادات المستندية؟

شهادة الوزن وزن البضاعة المستوردة	بوليصة الشحن تمثل عقد استلام وعقد نقل ووثيقة ملكية	شهادة المنشأة معرفة مكان انتاج او تصنيع البضاعة المستوردة	الفاتورة التجارية تبين قيمة البضاعة المرسله وكمية ومواصفات هذه البضاعة
شهادة صحية تبين صلاحية البضاعة المستوردة للاستهلاك البشري او الحيواني وتصدر من وزارة الصحة في بلد المصدر	شهادة المعاينة تصدر عن شركات متخصصة بمجال المعاينة والتفتيش	بيان المواصفات اذا كانت البضاعة تعتمد على الحجم والقياسات مثل الخشب والحديد	بيان التعبئة يطلب عندما تكون البضاعة غير متجانسة لمعرفة محتويات كل طرد

ماهي أنواع الاعتمادات المستندية ؟ (نكتفي بخمسة أنواع مع الشرح)

• الاعتماد القابل للنقض وغير القابل للنقض

يجب أن يذكر في الاعتماد صراحة أنه قابل للنقض أو غير قابل للنقض، وفي حالة عدم ذكر ذلك يعتبر الاعتماد غير قابل للنقض. بموجب الاعتماد القابل للنقض فإنه يحق لطالب فتح الاعتماد والبنك ففتح الاعتماد إلغاؤه أو تعديله بدون سابق إنذار شريطة أن يكون ذلك قبل تقديم المستندات من قبل المستفيد للبنك المراسل.

• الاعتماد المعزز وغير المعزز

يقصد بالاعتماد المعزز إضافة كفالة البنك المراسل للبنك ففتح الاعتماد بدفع قيمة مستندات الاعتماد إذا كانت مطابقة للشروط الواردة في الاعتماد.

• الاعتماد القابل للتجزئة وغير القابل للتجزئة

بموجب الاعتماد القابل للتجزئة فإنه يسمح بشحن بضاعة الاعتماد على أكثر من شحنة واحدة. وبهذا يمكن للمستفيد أن يشحن بضاعة الاعتماد في شحنة واحدة أو أكثر.

• الاعتماد الدوار

هو الاعتماد الذي يتجدد تلقائياً بنفس القيمة أو المدة لعدة دورات ضمن مدة الاعتماد.

• اعتماد الدفعة المقدمة

هو الاعتماد الذي ينص أحد شروطه على دفع نسبة معينة من قيمته للمستفيد كدفعة مقدمة قبل تقديم مستندات الاعتماد للبنك، وذلك حتى يتمكن المستفيد من تصنيع البضاعة المطلوبة في الاعتماد المستندي.

ماهي إجراءات فتح الاعتمادات المستندية الصادرة لدى البنوك ؟

١- بعد اتفاق المستور مع المصدر عن البضاعة وموافاتها وكيفية شحنها يقوم المستور بطلب الى بنكه لفتح الاعتماد المستندي

٢- يقوم البنك بدراسة طلب فتح الاعتماد المستندي ودراسته من جميع الجوانب ثم تفرغ معلومات الاعتماد المستندي على كتاب الاعتماد المستندي المعتمد من البنك

٣- يتم اقتطاع التأمينات النقدية والعمولات والمصاريف المتعلقة بفتح الاعتماد المستفيد من حساب العميل المستور

٤- يتم تسجيل المعلومات المتعلقة بالاعتماد المستندي في سجل خاص يسعى سجل الاعتمادات المستندية ويتم ارساله الى البنك المراسل بعد تغطية المصاريف اللازمة من حساب العميل المستور

ماهي الصعوبات التي تواجه البنوك في الاعتمادات المستندية :

- ١- استلام مستندات ناقصة
- ٢- استلام مستندات غير مصدقة
- ٣- عدم تطابق المستندات مع شروط الاعتماد
- ٤- استلام مستندات بعد تاريخ انتهاء الاعتماد
- ٥- قلة خبرة العميل بالاعتمادات
- ٦- عدم معرفة بالأعراف والمبادئ المتعلقة بالاعتمادات

أسئلة الاختيار من متعدد المتوقعة

من فوائد الاعتمادات انها تتيح للمستفيد شحن البضاعة حسب امكانياته وحسب المساحة الشاغرة في الباكهة
- الاعتمادات القابلة للتجزئة/غير القابلة للتجزئة

تعتبر البنوك التجارية هذا النوع من الاعتمادات عالي المخاطرة ، لذا فهي لا تقوم بفتح هذا الاعتماد لأي عميل فقط
للعامل صاحب السمعة والمركز المالي القوي ومن لديه وفاء بسداد التزاماته .
- الاعتماد المؤجل الدفع

من شروط فتح الاعتماد الصادر الخاص باستيراد البضاعة المراد تصديرها في الاعتماد الوارد :
أ- ان تكون قيمة الاعتماد الصادر اقل من قيمة الاعتماد الوارد
ب-

ج- ان يكون تاريخ استحقاق الاعتماد الصادر قبل تاريخ استحقاق الاعتماد الوارد بمدة كافية
د- (أ) و (ج) → الإجابة الصحيحة

الاتجاه الحديث للبنوك هو المركزية في اصدار الاعتمادات المستندية وذلك لتخفيض تكاليف البنك ← إجابة صحيحة
من الأمثلة الشائعة على تعديل الاعتماد المستندي :

- ١- تخفيض قيمة الاعتماد
- ٢- تمديد صلاحية الاعتماد
- ٣- تمديد صلاحية الشحن
- ٤- جميع ما سبق → الإجابة الصحيحة

يعتمد بشكل عام طلب المستندات في الاعتمادات المستندية على :

- ١- صنف البضاعة
- ٢- وسيلة الشحن
- ٣- مكان الشحن
- ٤- مكان الوصول
- ٥- جميع ما سبق → الإجابة الصحيحة

تعتبر احدى المستندات الهامة في الاعتمادات المستندية لانها تمثل عقد استلام وعقد نقل ووثيقة ملكية

أ- الفاتورة التجارية
ب- بوليصة الشحن → الإجابة الصحيحة
ج- شهادة الوزن
د- شهادة المعاينة
عند فتح الاعتماد المستندي يتم عمل القيد النظامي التالي : ×× من ح/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية ×× إلى ح/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية
في الاعتماد المستندي المؤجلة يتم الغاء القيد النظامي المتعلق بالاعتماد المستندي كما يلي : ×× من ح/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية ×× إلى ح/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية
في الاعتماد المستندي المؤجلة يتم انشاء القيد النظامي الخاص بالسحوبات المقبولة المكفولة كما يلي : ×× من ح/ سحوبات مقبولة مكفولة ×× إلى ح/ مجبري سحوبات مقبولة مكفولة
في الاعتماد المستندي المؤجلة يتم الغاء القيد النظامي الخاص بالسحوبات المقبولة المكفولة كما يلي : ×× من ح/ مجبري سحوبات مقبولة مكفولة ×× إلى ح/ سحوبات مقبولة مكفولة
في الاعتماد المستندي الواردة يسجل البنك القيد النظامي التالي: ×× من ح/ تعهدات البنوك للاعتمادات المستندية الواردة ×× إلى ح/ الاعتمادات المستندية الواردة
في الاعتماد المستندي الواردة يتم الغاء القيد النظامي الخاص بالاعتماد الوارد كما يلي : ×× من ح/ الاعتمادات المستندية الواردة ×× إلى ح/ تعهدات البنوك للاعتمادات المستندية الواردة

الأسئلة العملية المتوقعة للفصل السابع

مثال (١) ص ١٥١ (فتح الاعتمادات المستندية)



مثال رقم (1):

- في 2018/9/1 تم فتح الاعتمادات المستندية التالية لدى بنك حوض البحر المتوسط/ المركز الرئيسي حيث كان سعر الدولار بذلك اليوم (700 فلس شراء، 705 فلس تعادل، 710 فلس بيع) علماً بأن البنك يقتطع عمولة 1% ومصاريف بريد 1 دينار عن كل اعتماد:

رقم الاعتماد	القيمة بالدولار	نسبة التأمين	العميل فائح الاعتماد	البنك المراسل
2018/301	10000	30%	شركة أ	البنك الأمريكي
2018/302	20000	40%	شركة ب	بنك تشيز
2018/303	30000	50%	شركة ج	بنك شيكاغو

- في 2018/12/1 تم استلام مستندات الاعتماد رقم 2018/301 من البنك الأمريكي المراسل وقد كانت المستندات مطابقة لشروط الاعتماد المتفق عليها فوافق العميل على تسديدها فوراً، علماً بأنه يوجد حسابات مشتركة مع البنك المراسل. وقد كان سعر الدولار بذلك اليوم (704 فلس شراء، 707 فلس تعادل، 714 فلس بيع).

- في 2018/12/5 تم استلام مستندات الاعتماد رقم 2018/302 من بنك تشيز المراسل وقد كانت المستندات مطابقة لشروط الاعتماد المتفق عليها وقد طلب العميل تأجيل استلامه ودفعه لقيمة المستندات لحين رسو الناقرة، علماً بأنه لا يوجد حسابات مشتركة مع البنك المراسل وقد تمت التغطية عن طريق بنك مورغن، حيث كان سعر الدولار بذلك اليوم (708 فلس شراء، 713 فلس تعادل، 718 فلس بيع).

- في 2018/12/20 تم تسليم مستندات الاعتماد رقم 2018/302 للعميل مقابل تسديده لرصيد الاعتماد وقد تم احتساب فائدة تأخير بمعدل 12% سنوياً.

- في 2018/12/22 تم استلام مستندات الاعتماد رقم 2018/303 وكانت مرفقة بسحب يستحق الدفع في 2019/4/1 حيث كانت مستندات هذا الاعتماد المؤجل مطابقة للشروط المتفق عليها وقد تم تسليم المستندات للعميل مقابل توقيعه على السحب المرفق بها وقد تم اقتطاع عمولة 1% مقابل كفالة البنك على السحب بالإضافة إلى طوابع وأردات بمعدل 0.003 ومصاريف بريد دينار واحد لإبلاغ البنك المراسل. علماً بأن سعر الدولار بذلك اليوم بلغ كما يلي: (712 فلس شراء، 715 فلس تعادل، 720 فلس بيع).

- في 2019/4/1 طلبت شركة جـ تسديد قيمة السحب المقبول المكفول والمتعلق بالاعتماد رقم 2018/303 وتحصيل القيمة والعمولات والمصارييف الأخرى من حسابها الجاري، علماً بأنه يوجد حسابات مشتركة مع البنك المراسل وقد تم اقتطاع عمولة بنسبة 1% وأجور تلكس بمبلغ 5 دنانير، وقد

كان سعر الدولار بذلك اليوم (714 فلس شراء، 718 فلس تعادل، 722 فلس بيع).

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية المتعلقة بالعمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لبنك حوض البحر المتوسط/ المركز الرئيسي.

القيود المحاسبية بدفاتر بنك حوض البحر المتوسط/ المركز الرئيسي:
♦ 7050 من حـ/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية
($0.705 \times \$10000$)

7050 إلى حـ/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية
2018/9/1

فتح الاعتماد المستندي رقم 2018/301 .

♦ 2201.5 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة أ) 9/1

إلى مذكورين

2130 حـ/ تأمينات اعتمادات مستندية ($30\% \times \$10000$)
(0.710)

70.5 حـ/ عمولة اعتمادات مستندية ($1\% \times 7050$)

1 حـ/ البريد

اقتطاع التأمينات والعمولة المتعلقة بفتح الاعتماد المستندي رقم 2011/301.

♦ 14100 من حـ/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية
($0.705 \times \$20000$) 9/1

14100 إلى حـ/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية

فتح الاعتماد المستندي رقم 2018/302.

♦ 5822 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة ب)

إلى مذكورين 2018/9/1

5680 حـ/ تأمينات اعتمادات مستندية ($40\% \times \$20000$)
(0.710)

141 حـ/ عمولة اعتمادات مستندية ($1\% \times 14100$)

1 حـ/ البريد

اقتطاع التأمينات والعمولة والبريد المتعلقة بفتح الاعتماد المستندي رقم
2011/302.

♦ 21150 من حـ/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية
($0.705 \times \$30000$) 9/1

21150 إلى حـ/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية

فتح الاعتماد المستندي رقم 2018/303.

♦ 10862.5 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة ج) 9/1

إلى مذكورين

10650 حـ/ تأمينات اعتمادات مستندية ($50\% \times \$30000$)
($0.710 \times$)

211.5 حـ/ عمولة اعتمادات مستندية ($1\% \times 21150$)

1 حـ/ البريد

اقتطاع التأمينات والعمولة والبريد المتعلقة بفتح الاعتماد المستندي رقم
2018/303.

◆ من مذكورين
 2130 حـ/ تأمينات اعتمادات مستندية (30% × \$10000 ×
 2018 /12/1(0.710
 4998 حـ/ جاري مدين مستندي (70% × \$10000 × (0.714
 7128 إلى حـ/ البنك الأمريكي
 استلام مستندات الاعتماد رقم 2018/301 مطابقة للشروط المتفق عليها.
 ◆ 4998 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة أ) 2018/12/1
 4998 إلى حـ/ جاري مدين مستندي
 تسجيل قيمة الجاري المستندي على حساب شركة أو المتعلق بالاعتماد رقم
 2018/301.
 ◆ 7050 من حـ/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية 12/1
 7050 إلى حـ/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية
 إلغاء الاعتماد المستندي رقم 2018/301.
 ◆ من مذكورين 12/5
 5680 حـ/ تأمينات اعتمادات مستندية (40% × \$20000 × (0.710
 8616 حـ/ جاري مدين مستندي (60% × \$20000 × (0.718
 14296 إلى حـ/ بنك مورغن
 استلام مستندات الاعتماد رقم 2018/302 مطابقة للشروط المتفق عليها.
 ◆ 8659.08 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة ب)
 2011/12/20
 إلى مذكورين
 8616 حـ/ جاري مدين مستندي
 43.08 حـ/ فائدة دائنة (360/15 × 8616 × 100/12)
 تسليم مستندات الاعتماد رقم 2018/302 للعميل مع احتساب فوائد تأخير.
 ◆ 14100 من حـ/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية 12/20
 14100 إلى حـ/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية
 إلغاء الاعتماد المستندي رقم 2018/302.
 ◆ 21150 من حـ/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية 12/22
 21150 إلى حـ/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية
 إلغاء الاعتماد المستندي رقم 2018/303.
 ◆ 21450 من حـ/ سحبات مقبولة مكفولة (0.715 × \$30000)
 12/22
 21450 إلى حـ/ مجيري سحبات مقبولة مكفولة
 قبول العميل لسحب الاعتماد رقم 2018/303.
 ◆ 10650 من حـ/ تأمينات اعتمادات مستندية (50% × \$30000 ×
 12/22 (0.710

10650 إلى حـ/ تأمينات سحبات مقبولة مكفولة
 تحويل تأمينات الاعتماد رقم 2018/303 إلى تأمينات سحبات.
 ◆ 279.85 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة ج) 12/22
 إلى مذكورين
 214.50 حـ/ عمولة سحبات مقبولة مكفولة (1% ×
 (21450
 64.35 حـ/ طوابع الواردات (0.003 × 21450)
 1 حـ/ البريد
 اقتطاع عمولة السحب وطوابع الواردات والبريد من حساب الشركة ج.

◆ من مذكورين
10650 حـ/ تأمينات سحبات مقبولة مكفولة (50% × \$30000 ×
2019/4/1 (0.710
11049.8 حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة جـ)
إلى مذكورين
21480 حـ/ بنك شيكاغو (50% + 10650 × \$30000 ×
(0.722 ×
214.8 حـ/ عمولة سحبات مقبولة مكفولة (1% × 21480 ×
5 حـ/ التلكس
تحويل المستحق للبنك المراسل بخصوص سحب الاعتماد رقم 2018/303
واقطاع العملات والمصاريف من حساب شركة جـ.
◆ 21450 من حـ/ مجيري سحبات مقبولة مكفولة 2019/4/1
21450 إلى حـ/ سحبات مقبولة مكفولة
إلغاء القيد النظامي الخاص بسحب الاعتماد رقم 2018/303.

مثال (٢) ص ١٥٤ (التعديل على الاعتمادات المستندية)

مثال رقم (2):

- في 2018/2/1 تم فتح الاعتمادات المستندية التالية لدى بنك العلمين/ فرع صويلح حيث كان سعر الدولار بذلك اليوم (712 فلس شراء، 715 فلس تعادل، 720 فلس بيع) علماً بأن البنك يقطع عمولة 1% ومصاريف بريد 1 دينار على كل اعتماد:

رقم الاعتماد	القيمة بالدولار	نسبة التأمين	العميل فاتح الاعتماد	البنك المراسل
2018/110	15000	25%	شركة س	البنك الأمريكي
2018/111	50000	40%	شركة ص	بنك نيويورك

- في 2018/3/1 تم تعديل قيمة الاعتماد رقم 2018/110 ليصبح بمبلغ عشرون ألف دولار بناء على طلب العميل وقد اقتطع البنك عمولة 1% على التعديل ومصاريف بريد 1 دينار مع بقاء نسبة التأمين كما هي 25% من الاعتماد حيث كانت أسعار الدولار بذلك اليوم (713 فلس شراء، 716 فلس تعادل، 722 فلس بيع).

- في 2018/6/1 تم استلام مستندات الاعتماد رقم 2018/110 بقيمة عشرون ألف دولار مطابقة للشروط المتفق عليها في الاعتماد المذكور وقد وافق العميل على تسديدها فوراً، علماً بأنه يوجد حسابات مشتركة بين

البنك المراسل وبنك العلمين/ المركز الرئيسي، وقد كان سعر الدولار بذلك اليوم كما يلي: (715 فلس شراء، 720 فلس تعادل، 725 فلس بيع). وقد تم تحويل المبلغ المستحق للبنك المراسل مع إشعار بنك العلمين/المركز الرئيسي.

- في 2018/6/9 تم استلام مستندات الاعتماد رقم 2018/111 من بنك نيويورك المراسل وقد كانت المستندات مخالفة لشروط الاعتماد المتفق عليها وتضمنت تعليمات البنك المراسل خصم ما نسبته 10% من قيمة الاعتماد للمستورد مقابل قبوله للمخالفات الموجودة بالمستندات وقد وافق العميل على ذلك وطلب من البنك تسجيل المستحق على حسابه الجاري لدى البنك، علماً بأنه يوجد حسابات مشتركة بين البنك المراسل وبنك العلمين/ المركز الرئيسي وأن سعر الدولار بذلك اليوم كان ما يلي (715 فلس شراء، 720 فلس تعادل، 725 فلس بيع). وقد تم تحويل المبلغ المستحق للبنك المراسل مع إرسال إشعار لبنك العلمين/المركز الرئيسي. فإذا علمت بأن كافة القيود المحاسبية المتعلقة بالعمليات الخارجية تتم تغطيتها عن طريق بنك العلمين/المركز الرئيسي.

المطلوب:

- 1- تسجيل القيود المحاسبية المتعلقة بالعمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لبنك العلمين/ فرع صويلح.
- 2- تسجيل القيود المحاسبية المتعلقة بالعمليات السابقة بدفتر اليومية العامة لبنك العلمين/ المركز الرئيسي.

إجابة مثال رقم (2):

- 1- القیود المحاسبية بدفاتر بنك العلمین / فرع صویلح.
- ◆ 10725 من حـ/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية (15000\$ × 0.715) 2018/2/1
- 10725 إلى حـ/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية
- فتح الاعتماد المستندي رقم 2018/110 .
- ◆ 2808.25 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة س) 2011/2/1
- إلى مذكورين
- 2700 حـ/ تأمینات اعتمادات مستندية (25% × 15000\$ × 0.720)
- 107.25 حـ/ عمولة اعتمادات مستندية (1% × 10725)
- 1 حـ/ البريد
- اقتطاع التأمینات والعمولة والبريد المتعلقة بفتح الاعتماد رقم 2018/110.
- ◆ 35750 من حـ/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية (50000\$ × 0.715 × 2018/2/1)
- 35750 إلى حـ/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية
- ◆ 14758.5 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة ص) 2011/2/1
- إلى مذكورين
- 14400 حـ/ تأمینات اعتمادات مستندية (40% × 50000\$ × 0.720 × 357.5)
- 357.5 حـ/ عمولة اعتمادات مستندية (1% × 35750)
- 1 حـ/ البريد
- اقتطاع التأمینات والعمولة والبريد المتعلقة بفتح الاعتماد رقم 2018/111
- ◆ 3580 من حـ/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية (5000\$ × 0.716) 2018/3/1
- 3580 إلى حـ/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية
- تعديل قيمة الاعتماد رقم 2011/110 بالزيادة البالغة خمسة آلاف دولار
- ◆ 939.3 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة س) 3/1
- إلى مذكورين
- 902.5 حـ/ تأمینات اعتمادات مستندية (25% × 5000\$ × 0.722)
- 35.8 حـ/ عمولة الاعتمادات المستندية (1% × 3580)
- 1 حـ/ البريد
- اقتطاع التأمینات والعمولة والبريد المتعلقة بتعديل الاعتماد رقم 2018/110
- ◆ من مذكورين 6/1
- 3602.5 حـ/ تأمینات اعتمادات مستندية (902.5 + 2700)
- 10875 حـ/ جاري مدين مستندي (75% × 20000\$ × 0.725)
- 14477.5 إلى حـ/ بنك العلمین / المركز الرئيسي
- استلام مستندات الاعتماد رقم 2018/110 مطابقة للشروط المتفق عليها.
- ◆ 10875 من حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة س) 6/1
- 10875 إلى حـ/ جاري مدين مستندي
- تسجيل قيمة الجاري المدين المستندي المتعلق بالاعتماد رقم 2018/110 على حساب شركة (س).

◆ 14305 من حـ/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية (10725 + 3580) 6/1
14305 إلى حـ/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية
إلغاء الاعتماد المستندي رقم 2018/110.

◆ من مذكورين
14400 حـ/ تأمينات اعتمادات مستندية 6/9
18125 حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (شركة ص) (50% × \$50000 × 0.725)
32525 إلى حـ/ بنك العلمين/ المركز الرئيسي
تسجيل المستحق على (شركة ص) بعد خصم 10% من قيمة الاعتماد رقم
2018/111

◆ 35750 من حـ/ تعهدات البنك مقابل اعتمادات مستندية 6/9
35750 إلى حـ/ تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية
إلغاء الاعتماد المستندي رقم 2011/111.

2- القيود المحاسبية بدفاتر بنك العلمين/ المركز الرئيسي:
◆ 14477.5 من حـ/ بنك العلمين/ فرع صويلح 2011/6/1
14477.5 إلى حـ/ البنك الأمريكي (\$20000)
قيمة مستندات الاعتماد رقم 2018/110 لدى فرع صويلح المحولة للبنك
الأمريكي.

◆ 32525 من حـ/ بنك العلمين/ فرع صويلح 6/9
32525 إلى حـ/ بنك نيويورك (\$45000)
قائمة مستندات الاعتماد رقم 2018/111 لدى فرع صويلح والمحولة لبنك
نيويورك.

مثال (3) ص158 (الاعتمادات المستندية الواردة)

مثال رقم (3):

تمت العمليات التالية بدفاتر البنك الأهلي/ المركز الرئيسي:
- في 2018/3/1 استلم البنك إشعاراً من بنك نيويورك يفيد بفتح اعتماد
مستندي بمبلغ عشرون ألف دولار لحساب الشركة الأهلية في عمان، وقد
تم إشعار الشركة بذلك. وقد كان سعر الدولار بذلك اليوم (700 فلس
شراء، 705 فلس تعادل، 710 فلس بيع) علماً بأن هذا الاعتماد الوارد قد
أعطى رقم 2018/15.

- في 2018/7/1 استلم البنك مستندات الاعتماد الوارد رقم 2018/15 من
الشركة الأهلية وكانت مطابقة للشروط المتفق عليها فتم قيد القيمة المستحقة
للشركة علماً بأن عمولة البنك هي 1% من قيمة الاعتماد ومصاريف
البريد دينار واحد وأن سعر الدولار بذلك اليوم بلغ كما يلي (708 فلس
شراء، 712 فلس تعادل، 715 فلس بيع).

المطلوب:

تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية البنك الأهلي/ المركز الرئيسي بافتراض
الحالات التالية كل على حده:

- وجود حسابات مشتركة بين الأهلي/ المركز الرئيسي وبنك نيويورك وأن
المصدر يتحمل العمولات والمصاريف.
- وجود حسابات مشتركة بين الأهلي/ المركز الرئيسي وبنك نيويورك وأن
المستورد يتحمل العمولات والمصاريف.
- عدم وجود حسابات مشتركة بين الأهلي/ المركز الرئيسي وبنك نيويورك
ووجود بنك شيكاغو كبنك منطقي وأن المصدر يتحمل العمولات
والمصاريف.
- عدم وجود حسابات مشتركة بين الأهلي/ المركز الرئيسي وبنك نيويورك
وقد تمت التغطية عن طريق بنك شيكاغو وأن المستورد يتحمل العمولات
والمصاريف.

إجابة مثال رقم (3):

الحالة (أ): القيود بدفتر يومية البنك الأهلي / المركز الرئيسي:

(1) تسجيل القيد النظامي للاعتماد الوارد رقم 2018/15 :

◆ 14100 من حـ/ تعهدات البنوك للاعتمادات المستندية الواردة
 $2018/3/1 (0.705 \times \$20000)$

14100 إلى حـ/ الاعتمادات المستندية الواردة

تسجيل القيد النظامي الخاص بالاعتماد الوارد رقم 2018/15 .

(2) تسجيل المستحق للشركة الأهلية بخصوص الاعتماد الوارد رقم 2018/15

◆ 14160 من حـ/ بنك نيويورك $(0.708 \times \$20000)$ 2018/7/1

إلى مذكورين

14017.4 حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (الشركة الأهلية)

141.6 حـ/ عمولة الاعتمادات الواردة $(1\% \times 14160)$

1 حـ/ البريد

(3) إلغاء القيد النظامي الخاص بالاعتماد الوارد رقم 2018/15 :

◆ 14100 من حـ/ الاعتمادات المستندية الواردة 2018/7/1

14100 إلى حـ/ تعهدات البنوك للاعتمادات المستندية الواردة

الحالة (ب): يتم تسجيل القيود التالية بدفتر يومية البنك الأهلي / المركز الرئيسي:

(1) تسجيل القيد النظامي الخاص بالاعتماد الوارد رقم 2011/15 كما يلي:

◆ 14100 من حـ/ تعهدات البنوك للاعتمادات المستندية الواردة

2018/3/1

14100 إلى حـ/ الاعتمادات المستندية الواردة

(2) تسجيل المستحق للشركة الأهلية بخصوص الاعتماد الوارد رقم 2018/15

كالتالي:

◆ 14302.6 من حـ/ بنك نيويورك $(0.708 \times \$20201.41)$

2018/7/1

إلى مذكورين

14160 حـ/ الحسابات الجارية الدائنة (الشركة الأهلية)

$(0.708 \times \$20000)$

141.6 حـ/ عمولة الاعتمادات الواردة $(1\% \times 14160)$

1 حـ/ البريد

(3) إلغاء القيد النظامي الخاص بالاعتماد الوارد رقم 2018/15 كالتالي:

◆ 14100 من حـ/ الاعتمادات المستندية الواردة 7/1

14100 إلى حـ/ تعهدات البنوك للاعتمادات المستندية الواردة

الحالة (ج): لا تختلف القيود المحاسبية بدفتر يومية البنك الأهلي / المركز الرئيسي في هذه الحالة عن القيود المحاسبية في الحالة (أ) سوى في

القيد الثاني حيث يجعل حساب بنك شيكاغو مديناً بمبلغ 14160

دينار بدلاً من بنك نيويورك وذلك لعدم وجود حسابات مشتركة بين

البنك الأهلي / المركز الرئيسي وبنك نيويورك وعمل التغطية عن

طريق بنك شيكاغو.

الحالة (د): بشكل عام لا تختلف القيود المحاسبية بدفتر يومية البنك الأهلي /

المركز الرئيسي بهذه الحالة عن القيود المحاسبية في الحالة (ب) سوى في

القيد رقم (2) حيث يجعل حساب بنك شيكاغو مديناً بمبلغ

14302.6 دينار بدلاً من بنك نيويورك وذلك بسبب عمل التغطية

عن طريق بنك شيكاغو لعدم وجود حسابات مشتركة بين البنك

الأهلي / المركز الرئيسي وبنك نيويورك.

الفصل الثامن : بوالص التحصيل

الأسئلة المقالية المتوقعة

عرف بوالص التحصيل وماهي اطراف بوالص التحصيل ؟

يمكن تعريف بوليصة التحصيل بأنها مجموعة المستندات التجارية التي يسلمها المصدر إلى بنك والتي تبين شحن كمية من البضاعة من بلد المصدر إلى بلد المستورد تنفيذا لاتفاق بين المصدر والمستورد، لينتم إرسالها بواسطة بنك المصدر إلى بنك مراسل له في بلد المستورد بحيث يقوم البنك المراسل بتحويلها من المستورد وتحويل القيمة إلى بنك المصدر لينتم دفعها من خلاله إلى المصدر.

اطراف بوالص التحصيل :

- المصدر او البائع
- البنك المراسل او بنك المستورد
- المستورد

ماهي أنواع بوالص التحصيل ؟

- ١- بوالص التحصيل الواردة
- ٢- بوالص التحصيل الصادرة

أسئلة الاختيار من متعدد المتوقعة للفصل الثامن

في بوالص التحصيل يتم تسجيل القيد النظامي التالي بسعر التعادل بتاريخ ورود البوليصه :

- ×× من د/ بوالص تحصيل وارده
×× إلى د/ مجيري بوالص تحصيل وارده

القيد النظامي المتعلق بسحب بوليصة التحصيل :

- ◆ ×× من د/ سحبات بوالص التحصيل
×× إلى د/ مجيري سحبات بوالص التحصيل

في بوالص التحصيل يتم الغاء القيد النظامي الخاص بالسحب المكفول كما يلي :

- ×× من د/ مجيري سحبات مقبولة مكفولة
×× إلى د/ سحبات مقبولة مكفولة

في بوالص التحصيل يتم تسجيل القيد النظامي التالي بسعر التعادل بتاريخ استلام البوليصه :

- ×× من د/ بوالص تحصيل صادرة
×× إلى د/ مجيري بوالص تحصيل صادر

نهاية الملخص