

## الفصل الثالث

### قسم الخزينة

يعد قسم الخزينة من أهم أقسام المصارف التجارية وأكثرها نشاطاً وارتباطاً بزبائن المصرف على الرغم من كون نشاطه لا يمثل أحد الخدمات المصرفية ، وذلك بسبب طبيعة نشاط المصرف المتمثل في كونه وسيطاً مالياً بين وحدات الفائض النقدي ووحدات العجز النقدي ، مما جعل من النقد (الأوراق النقدية المحلية والأوراق النقدية الأجنبية) السلعة الرئيسية التي تتعامل بها هذه المصارف ، حيث تساعد عمليات قبض النقود من الزبائن ودفعها إليهم في اتمام انجاز الخدمات المصرفية، وتشكل جزءاً كبيراً من النشاط المصرفي الذي ينجز من خلال قسم الخزينة ، الأمر الذي حدا الى وصف هذا القسم بالقلب النابض للمصرف، ووصف دورته النقدية بالدورة الدموية للعمليات المصرفية .

#### أنواع الخزائن في المصارف:

تتكون خزينة المصرف من نوعين هما :

##### 1 - الخزينة الرئيسية (الغرفة أو القاعة الحصينة):

وهي الخزينة المسؤولة عن حفظ النقود والمستندات الرسمية والمسكوكات والمصوغات الذهبية التي بحوزة المصرف، ومنها يتم تجهيز النقود لأمناء الصندوق (الخزائن الفرعية) في المصرف في بداية الدوام الرسمي لكل يوم ، واستلام النقد المتبقي لديهم في نهاية الدوام الرسمي لكل يوم . وتجدر الإشارة الى ان الغرفة الحصينة هو مصطلح مصرفي يستعمل للتعبير عن الخزينة الرئيسية ، وهي عبارة عن غرفة معدة على شكل قاعة حديدية محكمة لحفظ النقود والذهب والسجلات الرسمية المهمة التي بحوزة المصرف، ولا يجوز الدخول فيها إلا من قبل الاشخاص المخولين بذلك .

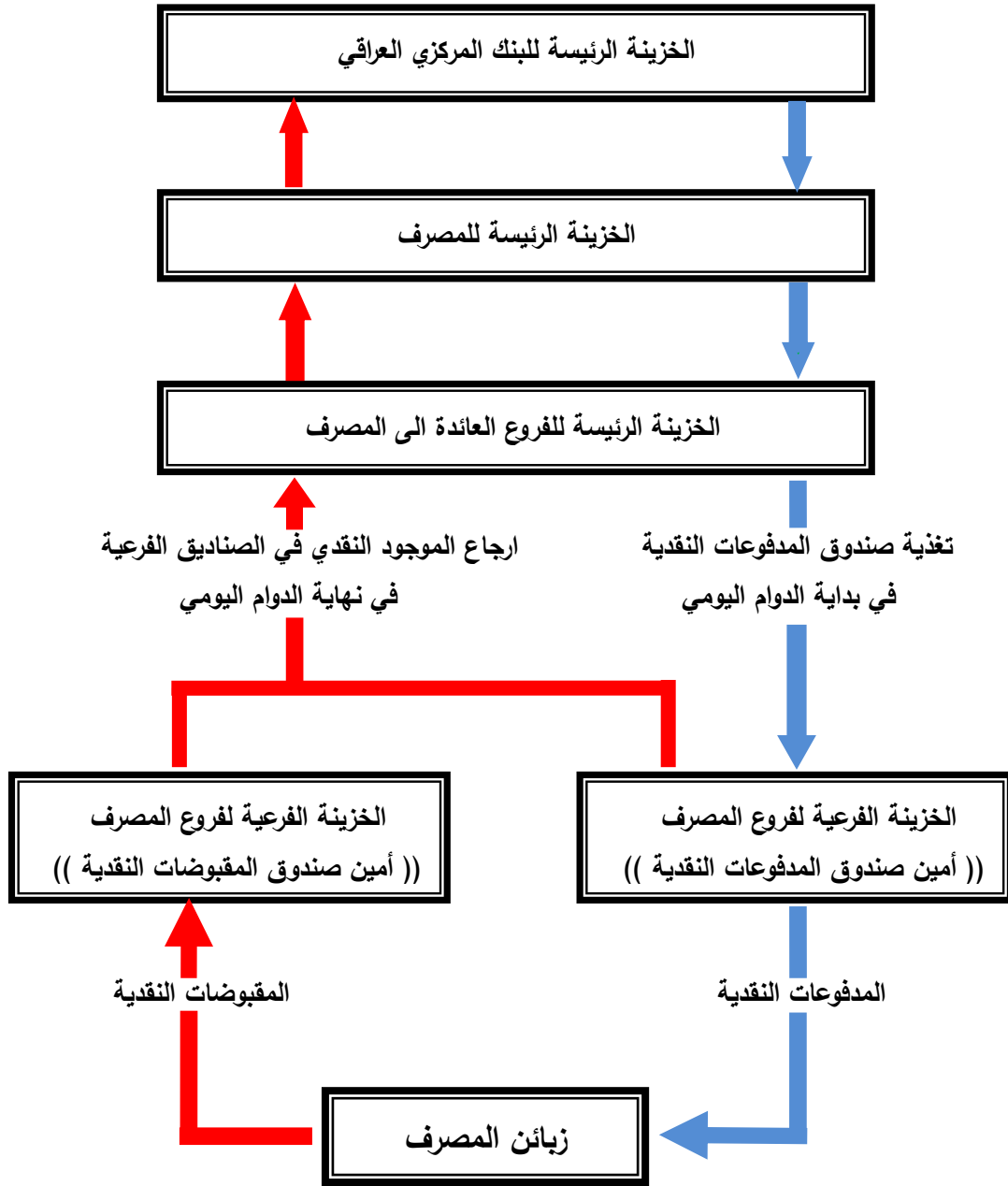
## 2 - الخزائن الفرعية (أمناء الصناديق):

وهي الخزائن التي تقوم بقبض النقود من الزبائن ودفعها إليهم بصورة مباشرة بهدف اتمام انجاز الخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف لزبائنه ، وتنظم هذه الخزائن أما بصورة غير مركزية حيث ترتبط باقسام أو شعب المصرف المسؤولة عن تقديم الخدمات المصرفية للزبائن مثل الخزينة الخاصة بقسم الحسابات الجارية، والخزينة الخاصة بقسم حسابات التوفير والودائع وهكذا، أو تنظم بصورة مركزية حيث يخصص قسماً منها للقبض (استلام النقود) والقسم الآخر للدفع (تسليم النقود)، وتعتمد طريقة تنظيمها على سياسة المصرف وطبيعة نشاطه ، وتتولى الخزائن الفرعية استلام النقود من الخزينة الرئيسية في بداية الدوام الرسمي لكل يوم ، ومن ثم قبض النقود من الزبائن ودفع النقود المستحقة لهم بعد اكمال اجراءاتها المستندية خلال الدوام الرسمي ، وتسليم كامل النقد المتبقي لديها في نهاية الدوام الرسمي لكل يوم الى الخزينة الرئيسية على وفق تنظيم المصرف لخزائنه الفرعية ، وبمعنى آخر الموجود النقدي لأمناء الصناديق في نهاية الدوام الرسمي يجب ان يكون صفر. ومن الجدير بالذكر ان عدد الصناديق الفرعية يتوقف على حجم العمل المصرفي وكثافته لدرجة تصل الى تقسيم الخزينة الفرعية الى خزينة واحدة أو أكثر لكل من المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية .

## الدورة النقدية للمصرف التجاري:

فيما يأتي شكل يصور الدورة النقدية للمصرف التجاري تمهيداً لاعتمادها في تحديد المعالجات القيدية اللازم تسجيلها من قبل المصرف لاثبات العمليات المتعلقة بالنقدية :

#### شكل (4) الدورة النقدية للمصرف التجاري



المصدر: اعداد المؤلف

#### المعاملات المحاسبية لقسم الخزينة:

تشتمل الأوراق النقدية التي يتداولها المصرف أو قسم الخزينة العائدة له على الأوراق النقدية المحلية والأوراق النقدية الأجنبية ، وفيما يأتي المعاملات المحاسبية لكل منهما على وفق الدورة النقدية الواردة في الشكل (4) :

## أولاً - المعالجات المحاسبية للأوراق النقدية المحلية:

### 1- قسم الخزينة في الادارة العامة للمصرف:

يقوم قسم الخزينة في الادارة العامة للمصرف بدور الوسيط ، فهو يستلم النقد من البنك المركزي العراقي والمصارف الأخرى ، ويحفظه في غرفته الحصينة تمهيداً لتجهيز الفروع العائدة للمصرف باحتياجاتها من النقود اللازمة لتأدية عملياتها المصرفية بكفاءة وفاعلية ، وارجاع النقد الزائد عن الحد المعين الذي يسمح به البنك المركزي للمصرف بالاحتفاظ بالنقود لديه ، فضلاً عن مسؤوليتها عن تنظيم توزيع السيولة النقدية بين الفروع العائدة للمصرف بحيث تتمكن هذه الفروع من انجاز عملياتها المصرفية بكفاءة وفاعلية (أي بالمستوى الذي يرضي عملائها) .

فعند استلامها للنقد المرسل إليها من البنك المركزي يتم تسجيل القيد المحاسبي الآتي :

**XX د / نقد في الصندوق - 181**

**XX د / نقد لدى المصارف المحلية - 183**

حساب نقد لدى المصارف المحلية (183) يشمل أرصدة الحسابات الجارية للمصرف لدى المصارف المحلية الأخرى، ولذا يستعمل في تغطية مبالغ العمليات المالية الواقعة بين المصارف المحلية .

وعند تجهيز أي فرع من الفروع العائدة للمصرف بالنقد ترسل الادارة العامة إشعاراً مديناً الى الفرع المعني مرفقاً معه النقد المجهز للفرع ، ويعد هذا الاشعار بمثابة تبليغاً للفرع بالكمية المجهزة له من النقد ، ويتم تسجيل القيد المحاسبي الآتي :

**XX د / حسابات مدينة متبادلة - 163**

**XX د / نقد في الصندوق - 181**

وعند استلامها للنقد المرسل إليها من الفرع مرفقاً معه الإشعار المدين لذلك الفرع، والذي هو بمثابة تبليغ للادارة العامة بكمية النقد المرسل إليها من ذلك الفرع، يتم تسجيل قيد محاسبي معاكس للقيد الآنف الذكر، وكما يأتي :

## **XX د / نقد في الصندوق - 181**

### **XX د / حسابات مدينة متبادلة - 163**

حساب حسابات مدينة متبادلة (163) يستعمل لإثبات مبالغ المعاملات المالية المدينة والدائنة المتبادلة ما بين الإدارة العامة للمصرف وفروعه الداخلية من جهة، وما بين الفروع الداخلية للمصرف الواحد من جهة أخرى. وتجدر الإشارة الى عدم وجود تعامل مباشر ما بين فروع المصرف الواحد، إذ تنجز المعاملات المالية ما بين الفروع العائدة للمصرف بواسطة قسم المقاصة في الإدارة العامة لذلك المصرف ، وهذا يتطلب تخصيص رمز رقمي لكل فرع من الفروع العائدة لمصرف معين من قبل المصرف نفسه ، كما يتطلب النظام المحاسبي الإلكتروني تخصيص رمز رقمي لكل خزانة فرعية من خزائن الفرع الواحد من قبل الفرع نفسه، عند استعمال المصرف لهذا النظام.

وعند إرسال الإدارة العامة للنقود الى البنك المركزي يتم تسجيل القيد المحاسبي الآتي :

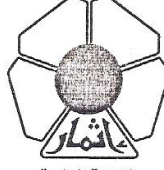
### **XX د / نقد لدى المصارف المحلية - 183**

### **XX د / نقد في الصندوق - 181**

علماً ان عمليات ارسال النقود ما بين المصارف والبنك المركزي ، وكذلك ما بين المصارف والفروع العائدة لها يتم تأييدها بمستند استمارة نقل ارساليات النقود الآتية :

# INVESTMENT BANK OF IRAQ

CAPITAL I.D. 75.020.000.000/-



الادارة العامة  
HEAD OFFICE

مصرف الاستثمار العراقي  
(ش.م.خ)

رأسمالها خمسة وسبعون مليار وعشرون مليون دينار عراقي

## استمارة نقل إرساليات النقود

الرقم : / / التاريخ :

من ..... الى .....

### تحية طيبة

نرسل لكم الإرسالية النقدية المبينة تفاصيلها أدناه بواسطة السيارة  
الرقمة ..... بقيادة السائق ..... وبصحبه  
المنتسب ..... راجين التفضل بالتوقيع على نسخة الاستمارة  
تأييداً منكم بالتسلم.

مع التقدير ....

اسم وتوقيع الجهة المرسله

الفاة	المبلغ	عدد الأكياس	الملاحظات
25000			
10000			
5000			
1000			
500			
250			
المجموع		فقط	

اسم وتوقيع الجهة المستلمة

ولكون الادارة العامة للمصرف ليس من واجبها تقديم الخدمات المصرفية الى زبائن المصرف، وانما يقتصر نشاطها على رسم السياسة العامة للمصرف وتنظيم عمله ، لذا تتكون خزيتنها من الخزينة الرئيسة (القاصة الحصينة) فقط .

## 2- قسم الخزينة في الفروع المصرفية:

تتكون خزينة كل فرع من الفروع المصرفية من نوعين هما الخزينة الرئيسة (الغرفة أو القاصة الحصينة) والخزائن الفرعية (أمناء الصناديق) . الخزينة الرئيسة للفرع يتشابه عملها مع اعمال خزينة الادارة العامة (الخزينة الرئيسة للادارة العامة)، فهي تقوم باستلام النقدية اللازمة لأعمال الفرع من خزينة الإدارة العامة، وارسال النقدية الفائضة عن حاجة الفرع أو التي تزيد عن الحد المسموح به للفرع للاحتفاظ بالنقود الى الخزينة الرئيسة للمصرف، وتغذية الخزائن الفرعية للفرع (أمناء صناديق المدفوعات) صباح كل يوم عمل بالنقود التي يحتاجها الفرع لانجاز عملياته المصرفية، واستلام النقدية الموجودة لدى الخزائن الفرعية في نهاية الدوام الرسمي لكل يوم .

كما تقوم الخزائن الفرعية بممارسة نشاطها المتمثل بقبض النقود من الزبائن ودفعها إليهم ، حيث تقوم الصناديق الفرعية للمدفوعات باستلام النقدية من الخزينة الرئيسة صباح كل يوم عمل ومن ثم تقوم بدفع الصكوك (أوامر الدفع) المحررة من قبل عملاء الفرع على حساباتهم الجارية ، ودفع المبالغ المسحوبة من حسابات التوفير والودائع الثابتة وغيرها من العمليات المصرفية الاخرى على ان تسلم النقدية المتبقية في نهاية الدوام الرسمي الى الخزينة الرئيسة بعد تنظيم المستندات والكشوفات الخاصة بذلك . كما تقوم الصناديق الفرعية للمقبوضات بقبض النقود من الزبائن سواء كانت ايداعات في حساباتهم أو تسديد للالتزامات المستحقة عليهم ، فضلاً عن استلام المبالغ كافة الناجمة عن ممارسة الفرع للعمليات المصرفية الاخرى ، على ان تسلم النقدية المتجمعة فيها في نهاية الدوام الرسمي لكل يوم الى الخزينة الرئيسة بعد تنظيم المستندات والكشوفات الخاصة بذلك .

فعند استلام الفرع للإشعار المدين والنقد المرسل إليه من الإدارة العامة يقوم بتسجيل القيد المحاسبي الآتي :

**XX د / نقد في الصندوق - 181**

**XX د / حسابات مدينة متبادلة - 163**

وعند ارسال الفرع للإشعار المدين والنقد المتبقي لديه في نهاية الدوام الرسمي الى الإدارة العامة يقوم بتسجيل قيد محاسبي معاكس للقيد الآنف الذكر، وكما يأتي :

**XX د / حسابات مدينة متبادلة - 163**

**XX د / نقد في الصندوق - 181**

وعند استلام أمين صندوق المدفوعات النقدية للنقود المرسلة إليه من الخزينة الرئيسة يتم تأييد هذه العملية بمستند يسمى بيان موجودات الصندوق النقدية المثبت في أدناه ، وتسجيل القيد المحاسبي الآتي لإثباتها في السجلات المحاسبية على وفق النظام المحاسبي الإلكتروني للمصرف ، بسبب تخصيص هذا النظام لرمز مستقل لكل خزينة (صندوق) من خزائن المصرف في الدليل المحاسبي ، وبافتراض ان هذه العملية حدثت في الفرع الرئيس للمصرف، والذي لديه خزينتين فرعيتين للمدفوعات يكون القيد المحاسبي اللازم لإثباتها في السجلات المحاسبية كما يأتي :

**XX د / نقد في الصندوق - 1812**

**XX د / نقد في الصندوق - 1813**

**XX د / نقد في الصندوق - 1811**

وفيما يأتي مستند بيان موجودات الصندوق النقدية المستعمل في تأييد عملية ارسال النقود من الخزينة الرئيسة الى الخزائن الفرعية وبالعكس :



مصرف الرافدين		
فرع.....		
بيان موجودات الصندوق النقدية في / / ٢٠		
فلس	دينار	الفئة والتفاصيل
		فئة خمسة وعشرون دينار
		فئة العشرة دنانير
		فئة الخمسة دنانير
		فئة الدينار الواحد
		فئة النصف دينار
		فئة الربع دينار
		فئة ٢٥٠ فلس مسكوكه
		فئة ١٠٠ فلس
		فئة ٥٠ فلس
		فئة ٢٥ فلس
		فئة ١٠ فلس
		فئة ٥ فلس
		فئة ١ فلس
		الطوابع المالية
		مسكوكات تذكارية
		القسائم
		المجموع ( فقط )
		لا غير ( )
المحاسب	أمين الصندوق	المدير

وعند قيام أمين الصندوق بدفع أي مبلغ الى الزبائن بعد اتمام كافة الاجراءات التنظيمية لعملية الدفع يتم تأييد الدفع بختم أمين الصندوق واثبات ذلك في كشف الصندوق للمدفوعات اليومية الممسوك من قبله ، علماً ان القيد المحاسبي اللازم لإثبات عملية الدفع في السجلات المحاسبية يتم إجراؤه من قبل القسم المختص (المعني) وليس من قبل قسم الخزينة ، وكما يأتي :

**XX د / الحساب المختص (حسب نوع المعاملة)**

**XX د / نقد في الصندوق - 181**

وفيما يأتي كشف الصندوق للمدفوعات اليومية :

[illegible]

وعند قيام أمين الصندوق بقبض أي مبلغ من الزبائن بعد اتمام كافة الاجراءات التنظيمية لعملية القبض يتم تأييد القبض بختم أمين الصندوق واثبات ذلك في كشف الصندوق للمقبوضات اليومية الممسوك من قبله ، علماً ان القيد المحاسبي اللازم لإثبات عملية القبض في السجلات المحاسبية يتم إجراؤه من قبل القسم المختص (المعنى) وليس من قبل قسم الخزينة ، وكما يأتي :

**XX حـ / نقد في الصندوق - 181**

## XX د / الحساب المختص (حسب نوع المعاملة)

وتجدر الإشارة الى ان كشف الصندوق للمقبوضات اليومية مماثل لكشف الصندوق للمدفوعات اليومية ولكنهما يختلفان فقط باسم الكشف .

وعند إرسال أمين صندوق المقبوضات النقدية للنقود الى الخزينة الرئيسية يتم اتباع الاجراءات نفسها المطبقة في عملية استلام أمين صندوق المدفوعات النقدية للنقود المرسلة إليه من الخزينة الرئيسية ، وبافتراض ان هذه العملية حدثت في الفرع الرئيس للمصرف ، والذي لديه خزينتين فرعيتين للمقبوضات يكون القيد المحاسبي اللازم لاثباتها في السجلات المحاسبية كما يأتي :

**XX د / نقد في الصندوق - 1811**

**XX د / نقد في الصندوق - 1814**

**XX د / نقد في الصندوق - 1815**

وفي نهاية الدوام الرسمي ينظم أمين الصندوق قيديين منفصلين ، الأول بمجموع المقبوضات النقدية والثاني بمجموع المدفوعات النقدية ، علماً ان مفرداتهما المثبتة في الكشفين الخاصة بهما الممسوكين من قبل أمين الصندوق يتم ترحيلها الى الحسابات المختصة ، ويكون قيد إثبات مجموع المقبوضات النقدية كما يأتي :

**XX د / نقد في الصندوق - 181**

**XX د / المقبوضات النقدية**

أما قيد اثبات مجموع المدفوعات النقدية فهو كما يأتي :

**XX د / المدفوعات النقدية**

**XX د / نقد في الصندوق - 181**

### **المطابقة اليومية لقسم الخزينة:**

يقوم أمين صندوق الخزينة الفرعية في نهاية كل يوم عمل بمطابقة رصيد النقدية الفعلي مع رصيد النقدية الدفترية لمعرفة فيما إذا كان الرصيدان متساويان أو هناك فروقات نقدية (زيادة أو عجز في الموجود النقدي). رصيد النقدية الفعلي يتم احتسابه بالجرد الفعلي للموجود النقدي، ورصيد النقدية الدفترية يتم احتسابه على وفق المعادلة الآتية :

الرصيد الافتتاحي ( المبلغ المسحوب من الخزينة الرئيسية في بداية الدوام ) +  
المقبوضات - المدفوعات = الرصيد النهائي لأمين الصندوق (المبلغ المرسل الى  
الخزينة الرئيسية في نهاية ذلك اليوم)

في حالة وجود زيادة أو عجز في الموجود النقدي الفعلي عن رصيد النقدية  
الدفترية يتطلب الأمر البحث عن اسباب الزيادة أو العجز الحاصل واتخاذ  
الاجراءات اللازمة لمعالجتهما لضمان عدم تكرارهما لأهمية هذه الحالة . فاذا  
تمخضت المطابقة عن وجود عجز في الموجود النقدي يتم تسجيل قيد محاسبي  
بموجبه يخفض رصيد النقدية الدفترية بمقدار النقص الحاصل في الموجود النقدي  
الفعلي لكي يتساوى الرصيدان، وكما يأتي :

**XX ح / فروقات نقدية - 1665**

**XX ح / نقد في الصندوق - 181**

وعندما يقوم أمين الصندوق بتسديد النقص الحاصل في الموجود النقدي يتم  
تسجيل قيد محاسبي معاكس للقيد السابق يتم بموجبه زيادة رصيد النقدية الدفترية  
وارجاعه الى مقداره الصحيح .

أما اذا تمخضت المطابقة عن وجود زيادة في الموجود النقدي يتم تسجيل قيد  
محاسبي بموجبه يزداد رصيد النقدية الدفترية بمقدار الزيادة الحاصلة في الموجود  
الفعلي ، وكما يأتي :

**XX ح / نقد في الصندوق - 181**

**XX ح / الزيادة في الصندوق - 2668**

وعند تحديد عائدية الزيادة يتم تسديدها لصاحبها، ويتم اثبات ذلك بالقيد المحاسبي  
الآتي :

**XX ح / الزيادة في الصندوق - 2668**

**XX ح / النقد في الصندوق - 181**

أما اذا لم يتم تحديد عائدة الزيادة في الموجود النقدي لغاية نهاية السنة المالية، عندئذ يفضل مصادرة مبلغ الزيادة في نهاية تلك السنة لضمان عدم استعماله من قبل أي موظف ، وتعد هذه الزيادة ايراداً للمصرف ، ويتم تسجيل القيد المحاسبين الآتيين :

**XX د / الزيادة في الصندوق - 2668**

**XX د / ايرادات عرضية - 492**

**XX د / ايرادات عرضية - 492**

**XX د / أ. خ (ملخص الدخل)**

وبعد التأكد من سلامة أرصدة الخزائن الفرعية (أمناء الصندوق) يجب اجراء مطابقة الخزينة الرئيسية (الغرفة الحصينة) ، وتتم على النحو الآتي :

1- يقوم المسؤول عن مسك دفتر يومية الصندوق في بتجميع حقول المدفوعات والمقبوضات ومطابقتها مع المجموع الاجمالي لكشفي المدفوعات النقدية والمقبوضات النقدية الواردة من أمناء الصناديق الفرعية .

2- على ضوء الخطوة الاولى ونتائجها ، يقوم مسؤول الخزينة الرئيسية بعمل مذكرة تسوية على وفق المعادلة الآتية :

**الرصيد الافتتاحي - المسحوبات + المقبوضات (الرصيد النهائي لأمين الصندوق كما هو عليه في المعادلة السابقة) = الرصيد النهائي أو الفعلي للخزينة الرئيسية**

وعلى أقسام الخزينة في الفروع ارسال بيان يومي الى الادارة العامة بمحتويات القسم في نهاية يوم العمل (الرصيد النقدي) مفصلاً حسب فئات العملات ، فضلاً عن ارساله للنقد الذي يزيد عن مستوى معين من السيولة النقدية الى الادارة العامة بموجب مستند (استمارة نقل ارساليات النقود) والذي يكون بثلاث نسخ ، علماً ان الموجودات النقدية لأي مصرف يجب ان تحفظ حصراً في الغرفة الحصينة .

## ثانياً - المعالجات المحاسبية للأوراق النقدية الأجنبية:

تحصل المصارف العراقية على الأوراق النقدية (العملة) الأجنبية التي تحتاجها

لتقديم خدماتها المصرفية من منفذين رئيسيين هما:

1- مزاد العملة الأجنبية للبنك المركزي العراقي

2- المصارف الخارجية التي تتعامل معها بصفة مراسل وفروعها الخارجية

وفيما يأتي المعالجات المحاسبية لكل منهما:

### 1 - المعالجات المحاسبية المتعلقة بشراء الأوراق النقدية الأجنبية من

#### مزاد العملة الأجنبية للبنك المركزي العراقي:

لغرض شراء العملة الأجنبية من مزاد العملة الأجنبية للبنك المركزي العراقي، يشترط البنك المركزي العراقي بأن يقوم المصرف المحلي والمصارف الخارجية العاملة في العراق بفتح حساب جاري بالدولار الأمريكي يخصص لتغطية مبالغ عمليات شراء العملة الأجنبية من ذلك المزاد قبل الاشتراك فيه ، ويتم اثبات ذلك بالقيد المحاسبي الآتي:

**XX د / جاري البنك المركزي العراقي (بالدولار الأمريكي) - 1832**

**XX د / جاري البنك المركزي العراقي (بالدينار العراقي) - 1831**

وعند شراء المصرف للدولار الأمريكي على سبيل المثال من ذلك المزاد ، يتم تسديد مبلغ الكمية التي تم شراؤها على أساس سعر الشراء المحدد للمصارف من قبل البنك المركزي، ويتم اثبات ذلك بالقيد المحاسبي الآتي:

**XX د / مدينون القطاع المالي - 1613**

**XX د / جاري البنك المركزي العراقي (بالدولار الأمريكي) - 1832**

حساب مدينون القطاع المالي (1613) يشمل المبالغ المترتبة للمصارف بذمة المصارف الاخرى نتيجة لممارستها النشاط المصرفي (النشاط الجاري).

وعند استلام المصرف للعملة الأجنبية (الدولار الأمريكي) التي تم شراؤها من مزاد العملة الأجنبية ، يقوم بتسجيل القيد المحاسبي الآتي:

## **XX د / أوراق نقدية أجنبية - 1861**

### **XX د / مدينون القطاع المالي - 1613**

حساب أوراق نقدية أجنبية (186) يشمل على الموجودات من الأوراق النقدية الأجنبية الناتجة عن عمليات شراء واستيراد الأوراق النقدية الأجنبية أو الاحتفاظ بها لأي غرض كان .

وعند تجهيز الفروع العائدة للمصرف بالدولار الأمريكي لغرض بيعها على زبائن المصرف ولاسيما عملائه ، تقوم الادارة العامة للمصرف بأرسال اشعاراً مديناً الى الفرع المعني مرفقاً معه النقد الأجنبي ، وتسجيل القيد المحاسبي الآتي:

### **XX د / حسابات مدينة متبادلة - 163**

### **XX د / أوراق نقدية أجنبية - 1861**

وعند استلام الفرع المعني الاشعار المدين والكمية المخصصة له من الدولار الأمريكي لغرض بيعها على زبائنه، يقوم بتسجيل قيد محاسبي معاكس للقيد الآنف الذكر، وكما يأتي:

## **XX د / أوراق نقدية أجنبية - 1861**

### **XX د / حسابات مدينة متبادلة - 163**

وعند طلب الزبون شراء الدولار من الفرع المعني يتم تسجيل قيدين محاسبيين ، القيد الأول بتاريخ تقديم طلب الشراء لاثبات مبلغ التأمينات المستلم منه لضمان اتمام عملية الشراء من قبل الزبون ، وكما يأتي:

### **XX د / حسابات جارية دائنة بالدينار العراقي (عملاء الفرع) - 251**

أو

### **XX د / نقد في الصندوق (زبائن الفرع من غير العملاء) - 181**

### **XX د / التأمينات المستلمة - 2661**

والقيد الثاني بتاريخ تسليم كمية الدولار المباعة للزبون، حيث يتم تسجيل قيد يتم بموجبه اثبات قيمة كمية الدولار المباعة على أساس سعر البيع المحدد من قبل البنك

المركزي العراقي، والايادات المتحققة للفرع الناجمة عن عملية البيع ، وغلق التأمينات المستلمة من العميل أو الزبون ، وكما يأتي (في حالة استلام العميل أو الزبون للكمية المشتراة له نقداً):

**XX د / التأمينات المستلمة - 2661**

**XX د / أوراق نقدية أجنبية - 1861**

**XX د / ايراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية - 4413**

وفي حالة طلب العميل ايداع الكمية المشتراة له في حسابه الجاري المفتوح لدى الفرع بالدولار الامريكي ، يتم تسجيل القيد المحاسبي الآتي:

**XX د / التأمينات المستلمة - 2661**

**XX د / حسابات جارية دائنة بالدولار الأمريكي - 251**

**XX د / ايراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية - 4413**

حساب ايراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية (4413) يشتمل على الايرادات الناجمة عن الفرق ما بين سعر شراء العملة الاجنبية من مزاد البنك المركزي العراقي وسعر بيعها الى زبائن المصرف ، كما يحمل هذا الحساب بالفرق بين تكلفة استيراد أو تصدير الأوراق النقدية الاجنبية عن سعر الشراء المحدد له من قبل المصرف .

## **2 - المعالجات المحاسبية المتعلقة باستيراد وتصدير الأوراق النقدية**

### **الأجنبية من المصارف المراسلة وفروع المصرف الخارجية:**

يمكن للمصرف ان يحصل على الأوراق النقدية الأجنبية التي يحتاجها لتقديم خدماته المصرفية عن طريق استيرادها من المصارف المراسلة أو فروع المصرف الخارجية ، حيث يقوم المصرف المحلي بفتح حساب جاري له بالعملة الأجنبية في المصارف الخارجية المراسلة وفروعه الخارجية لتسهيل تنفيذ عملياته الخارجية .  
المصرف المراسل (Correspondent Bank) هو مفهوم مصرفي يستعمل للتعبير



عن المصارف الخارجية التي يتعامل معها المصرف المحلي في تنفيذ عملياته المصرفية الخارجية بموجب عقد أو اتفاقية مبرمة بين الطرفين .

فعند استيراد المصرف للنقد الأجنبي من المصارف المراسلة أو فروعها الخارجية واستلامه مع الاشعار المدين المرسل له من قبلهم ، تقوم الإدارة العامة للمصرف بتسجيل القيد المحاسبي الآتي :

#### **XX د / أوراق نقدية اجنبية - 186**

#### **XX د / نقد لدى المصارف الخارجية (المصارف المراسلة) - 187**

أو

#### **XX د / نقد لدى الفروع الخارجية (فروع المصرف الخارجية) - 188**

حساب نقد لدى المصارف الخارجية (187) يشمل على أرصدة الودائع الجارية بالعملات الأجنبية في الحسابات الجارية للمصارف العراقية المفتوحة لدى المصارف الخارجية والمستعملة في تغطية مبالغ المعاملات الخارجية الصادرة والواردة من وإلى العراق، وحساب نقد لدى الفروع الخارجية (188) يشمل على أرصدة الودائع الجارية بالعملات الأجنبية في الحسابات الجارية المفتوحة لدى فروع المصرف خارج العراق والمستعملة في تغطية مبالغ المعاملات الخارجية الصادرة والواردة من وإلى العراق ، حيث يمثل الطرف الدائن للقيد المبلغ الذي تم سحبه من الحساب الجاري للمصرف المفتوح لدى المراسل أو الفرع الخارجي من قبل الجهة المعنية لتغطية مبلغ العملة الأجنبية المستوردة ، ويتم تسجيل القيد المذكور بالعملة المحلية المعادلة للعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد .

وعند تجهيز الفروع المحلية بالأوراق النقدية الأجنبية تقوم الادارة العامة للمصرف بأرسال اشعاراً مديناً الى الفرع المعني مرفقاً معه النقد الأجنبي، وتسجيل القيد المحاسبي الآتي :

#### **XX د / حسابات مدينة متبادلة (الفروع المحلية) - 163**

#### **XX د / أوراق نقدية أجنبية - 186**

وعند استلام الفرع المعني الاشعار المدين والعملة الأجنبية المرسله له من الادارة العامة للمصرف، يقوم الفرع بتسجيل قيد محاسبي معاكس للقيد الآنف الذكر، وكما يأتي :

**XX د / أوراق نقدية أجنبية - 186**  
**XX د / حسابات مدينة متبادلة - 163**

وعند بيع الأوراق النقدية الأجنبية الى الزبائن، تقوم الفروع المحلية بتسجيل القيد المحاسبي الآتي :

**XX د / حسابات جارية دائنة (عملاء المصرف) - 251**  
**أو**  
**XX د / نقد في الصندوق (زبائن المصرف من غير العملاء) - 181**  
**XX د / أوراق نقدية أجنبية - 186**  
**XX د / ايراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية - 4413**

وعند ارسال الفروع المحلية للنقد الأجنبي الى الادارة العامة ، يقوم الفرع المعني بأرسال اشعاراً مديناً الى الإدارة العامة مرفقاً معه النقد الأجنبي، وتسجيل القيد المحاسبي الآتي:

**XX د / حسابات مدينة متبادلة - 163**  
**XX د / أوراق نقدية أجنبية - 186**

وبالمقابل تقوم الادارة العامة بتسجيل القيد المحاسبي الآتي :

**XX د / أوراق نقدية أجنبية - 186**  
**XX د / حسابات مدينة متبادلة - 163**

وعند تصدير المصرف للنقد الأجنبي الى مراسليه في الخارج أو الى فروعهم الخارجية ، تقوم الادارة العامة للمصرف بأرسال اشعاراً مديناً الى المصرف المراسل أو الى الفرع الخارجي المعني مرفقاً معه النقد الأجنبي المصدّر ، وتسجيل القيد المحاسبي الآتي :

**XX حـ / نقد لدى المصارف الخارجية - 187**  
أو

**XX حـ / نقد لدى الفروع الخارجية - 188**

**XX حـ / أوراق نقدية أجنبية - 186**

## تطبيقات محاسبية عن عمليات قسم الخزينة:

### تمرين (1):

في نهاية الدوام الرسمي ليوم 2019/1/31 بلغ الموجود النقدي بعد الجرد الفعلي في الخزينة الرئيسة لمصرف الرافدين / فرع العلوية (20000000) دينار، وقد حدثت العمليات أدناه في 2019/2/1 :

1- سحب أمين الصندوق من الخزينة الرئيسة في بداية اليوم مبلغ (3000000) دينار .

2- بلغت المقبوضات النقدية في ذلك اليوم كما يأتي :

(1800000) دينار ايداعات في الحسابات الجارية الدائنة / قطاع حكومي ،

(1650000) دينار ايداعات في حسابات التوفير، (2250000) دينار ايداعات

ودائع نقدية ثابتة قطاع خاص / أفراد .

3- بلغت المدفوعات النقدية في ذلك اليوم كما يأتي :

(2630000) دينار مسحوبات من الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص / أفراد،

(2000000) دينار مسحوبات من حسابات التوفير.

### المطلوب:

1- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة لاثبات العمليات أعلاه في الاقسام المختصة ،

علماً ان خزينة الفرع لديها أمين صندوق واحد لكل من المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية .

2- تسجيل القيود المحاسبية الخاصة بأمين الصندوق .

3- احتساب رصيد النقدية الدفترية للخزينة الفرعية والخزينة الرئيسة في نهاية الدوام

الرسمي ليوم 2019/2/1 .

4- إجراء المطابقة اليومية للخزينة الفرعية في 2019/2/1 على افتراض ان

الموجود النقدي بعد الجرد الفعلي لأمين الصندوق كان على وفق النتائج الآتية :

أ- (4070000) دينار ب- (3970000) دينار ج - (4270000) دينار

**الحل:**

**1 - القيود المحاسبية في الاقسام المختصة :**

3000000 حـ / نقد في الصندوق - 1812

3000000 حـ / نقد في الصندوق - 1811

عن سحب أمين صندوق المدفوعات (3000000) دينار من الخزينة الرئيسية

1800000 حـ / نقد في الصندوق - 1813

1800000 حـ / حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي - 2511

عن ايداعات نقدية في الحسابات الجارية الدائنة / قطاع حكومي

1650000 حـ / نقد في الصندوق - 1813

1650000 حـ / حسابات التوفير - 2521

عن ايداعات في حسابات التوفير

2250000 حـ / نقد في الصندوق - 1813

2250000 حـ / الودائع الثابتة بانذار قطاع خاص / افراد - 25317

عن ايداع ودائع نقدية ثابتة قطاع خاص / افراد

2630000 حـ / حسابات جارية دائنة قطاع خاص/ افراد - 2517

2630000 حـ / نقد في الصندوق - 1812

عن مسحوبات نقدية من الحسابات الجارية الدائنة قطاع خاص/ أفراد

2000000 حـ / حسابات التوفير - 2521

2000000 حـ / نقد في الصندوق - 1812

عن مسحوبات من حسابات التوفير

**2 - القيود المحاسبية الخاصة بأمين الصندوق:**

5700000 حـ / نقد في الصندوق - 1813

5700000 حـ / المقبوضات النقدية

عن اثبات اجمالي المقبوضات النقدية اليومية لأمين الصندوق

4630000 حـ / المدفوعات النقدية

4630000 حـ / نقد في الصندوق - 1812

عن اثبات اجمالي المدفوعات النقدية اليومية لأمين الصندوق

### 3 - احتساب رصيد النقدية الدفترية للخزينة الفرعية والخزينة الرئيسة للمصرف:

الرصيد النقدي الدفترية لأمين الصندوق في نهاية اليوم = المبلغ النقدي المسحوب  
من الخزينة الرئيسة في بداية اليوم (الرصيد الافتتاحي) + المقبوضات النقدية -  
المدفوعات النقدية

$$= 3000000 + 5700000 - 4630000 = 4070000 \text{ دينار}$$

رصيد الخزينة الرئيسة للمصرف في نهاية اليوم = الرصيد الافتتاحي - المسحوبات  
النقدية + المقبوضات النقدية (رصيد أمين الصندوق في نهاية اليوم)

$$= 20000000 - 3000000 + 4070000 = 21070000 \text{ دينار}$$

### 4 - المطابقة اليومية للخزينة الفرعية (أمين الصندوق):

أ- لا يسجل أي قيد محاسبي لهذه الحالة وذلك لمطابقة الرصيد الفعلي (الموجود  
النقدي) مع الرصيد الدفترية .

ب- تدل هذه الحالة على وجود نقص في الرصيد الفعلي عن الرصيد الدفترية مقدار  
(100000) دينار، ولتسوية هذا النقص يسجل قيدين محاسبين في حالة تسديد  
النقص الحاصل من قبل أمين الصندوق، وكما يأتي :

100000 حـ / فروقات نقدية - 1665

100000 حـ / نقد في الصندوق - 181

عن تسوية النقص الحاصل في الموجود النقدي

100000 حـ / نقد في الصندوق - 181

100000 حـ / فروقات نقدية - 1665

عن تسديد النقص الحاصل في الموجود النقدي

جـ - تدل هذه الحالة على وجود زيادة في الرصيد الفعلي عن الرصيد الدفترى مقدارها (200000) دينار، ولتسوية هذه الزيادة تسجل القيود المحاسبية الآتية في حالة عدم تحديد عائدة المبلغ :

200000 حـ / نقد في الصندوق - 181

200000 حـ / الزيادة في الصندوق - 2668

عن اثبات الزيادة في الموجود النقدي

وفي نهاية السنة المالية يتم مصادرة مبلغ الزيادة وتسجيل القيد الآتيين:

200000 حـ / الزيادة في الصندوق - 2668

200000 حـ / إيرادات عرضية - 492

عن مصادرة الزيادة في الموجود النقدي لدى أمين الصندوق

200000 حـ / إيرادات عرضية - 492

200000 حـ / أ . خ (ملخص الدخل) - 281

عن غلق الإيرادات العرضية في حـ / أ . خ

## تمرين (2):

في 2018/6/10 حدثت العمليات الآتية في مصرف التنمية الدولي / فرع النجف الأشرف :

1- في بداية اليوم سحب أمين الصندوق من القاصة الحصينة مبلغ (4000000) دينار.

2- أودع العميل علي عبد الوهاب مبلغ (900000) دينار في حسابه الجاري لدى الفرع .

3- طلب العميل جعفر طالب من قسم التوريد تغذية حسابه الجاري المفتوح في الفرع نفسه بمبلغ (1000000) دينار.

4- سحب العميل محمد نوري مبلغ (950000) دينار من حساب التوريد العائد له .

5- في نهاية اليوم قام أمين الصندوق بجرد الموجود النقدي قبل ايداعه في القاصة الحصينة وكانت نتيجة الجرد الفعلي (4200000) دينار ، علماً ان الزيادة في الموجود النقدي مجهولة العائدة .

### المطلوب:

- 1- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة لاثبات العمليات أعلاه في الاقسام المختصة .
- 2- تسجيل القيود المحاسبية الخاصة بأمين الصندوق .
- 3- إجراء المطابقة اليومية لأمين الصندوق ، وتسجيل القيود المحاسبية كافة المتعلقة بعملية المطابقة .

### الحل:

#### 1 - القيود المحاسبية في الاقسام المختصة:

4000000 حـ / نقد في الصندوق - 1812

4000000 حـ / نقد في الصندوق - 1811

عن تغذية أمين صندوق المدفوعات

900000 حـ / نقد في الصندوق - 1813

900000 حـ / الحساب المختص (حسابات جارية دائنة - 251)

عن إيداع نقدي في الحساب الجاري للعميل علي عبد الوهاب

1000000 حـ / الحساب المختص (حسابات التوفير - 2521)

1000000 حـ / الحساب المختص (حسابات جارية دائنة - 251)

عن تغذية الحساب الجاري للعميل جعفر طالب

950000 حـ / الحساب المختص (حسابات التوفير - 2521)

950000 حـ / نقد في الصندوق - 1812

عن السحب النقدي للعميل محمد نوري من حساب التوفير



4200000 حـ / نقد في الصندوق – 1811  
4200000 حـ / نقد في الصندوق – 1813  
عن ايداع أمين صندوق المقبوضات للنقود في الخزينة الرئيسية

**2 - القيود المحاسبية الخاصة بأمين الصندوق:**  
900000 حـ / نقد في الصندوق – 1813  
900000 حـ / المقبوضات النقدية  
عن اثبات المقبوضات النقدية اليومية لأمين الصندوق

950000 حـ / المدفوعات النقدية  
950000 حـ / نقد في الصندوق – 1812  
عن اثبات المدفوعات النقدية اليومية لأمين الصندوق

**3 - المطابقة اليومية لأمين الصندوق والقيود المحاسبية المتعلقة بهذه المطابقة:**  
الرصيد النقدي الدفترى لأمين الصندوق في نهاية اليوم = المبلغ النقدي المسحوب  
في بداية اليوم + المقبوضات النقدية – المدفوعات النقدية  
$$= 4000000 + 900000 - 950000 = 3950000$$
 دينار

❖ توجد زيادة في الموجود النقدي الفعلي مقدارها (250000) دينار

250000 حـ / نقد في الصندوق – 181  
250000 حـ / الزيادة في الصندوق – 2668  
عن تسوية الزيادة في الموجود النقدي

وفي نهاية السنة المالية يتم مصادرة مبلغ الزيادة وتسجيل القيد الآتيين:  
250000 حـ / الزيادة في الصندوق – 2668  
250000 حـ / إيرادات عرضية – 492  
عن مصادرة الزيادة في الموجود النقدي لدى أمين الصندوق

250000 حـ / إيرادات عرضية – 492  
250000 حـ / أ. خ (ملخص الدخل) – 281  
عن غلق الإيرادات العرضية في حـ / أ. خ

### تمرين (3):

فيما يأتي عمليات متعلقة بالدولار الأمريكي حدثت في المصرف الأهلي العراقي / فرع المنصور:

1- في 2017/1/5 طلب العميل حاتم جاسم شراء (20000) دولار امريكي وايداعها في حسابه الجاري بالدولار الأمريكي ، كما طلب السيد علي ليث شراء (10000) دولار امريكي، وقد تم قبول طلبهما واتخذ الفرع الإجراءات المطلوبة بذلك، علماً ان سعر بيع الدولار الامريكي المحدد من قبل البنك المركزي العراقي هو (1195) دينار.

2- في 2017/1/6 طلب المصرف الأهلي من البنك المركزي العراقي شراء (80000) دولار امريكي عن طريق مزاده للعملة الأجنبية، وقد تم بيع المصرف (70000) دولار امريكي من خلال هذا المزاد، علماً ان سعر شراء الدولار الامريكي المحدد من قبل البنك المركزي العراقي هو (1190) دينار.

3- في 2017/1/6 استلم المصرف الأهلي الدولار الأمريكي الذي تم شراؤه من مزاد العملة الأجنبية للبنك المركزي العراقي .

4- في 2017/1/6 أرسلت الإدارة العامة للمصرف اشعاراً مدينياً ومرفقاً معه (40000) دولار امريكي الى فرع المنصور، وقد استلم فرع المنصور الاشعار المدين والدولار الأمريكي المرفق معه ، وقام بايداع الكمية التي طلب العميل حاتم جاسم شراؤها في حسابه الجاري بالدولار الأمريكي ، كما تم تسليم السيد علي ليث الكمية التي طلب شراؤها نقداً في اليوم نفسه .

### المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية المتعلقة بالعمليات أعلاه في سجلات الإدارة العامة للمصرف الأهلي العراقي وفرعه في المنصور

الحل:

في 2017/1/5 (فرع المنصور)

$$20000 \times 1195 = 23\,900\,000 \text{ دينار}$$

$$10000 \times 1195 = 11\,950\,000 \text{ دينار}$$

23900000 ح / حسابات جارية دائنة بالدينار العراقي (عملاء الفرع) - 251

11950000 ح / نقد في الصندوق (زبائن الفرع من غير العملاء) - 181

35850000 ح / التأمينات المستلمة - 2661

عن استلام تأمينات مقابل شراء دولار امريكي من البنك المركزي العراقي

في 2017/1/6 (الإدارة العامة)

$$80000 \times 1190 = 95\,200\,000 \text{ دينار}$$

95200000 ح / جاري البنك المركزي العراقي بالدولار الأمريكي - 1832

95200000 ح / جاري البنك المركزي العراقي بالدينار العراقي - 1831

عن تغذية الحساب الجاري الخاص بمزاد العملة الأجنبية

في 2017/1/6 (الإدارة العامة)

$$70000 \times 1190 = 83\,300\,000 \text{ دينار}$$

83300000 ح / مدينون القطاع المالي - 1613

83300000 ح / جاري البنك المركزي العراقي بالدولار الأمريكي - 1832

عن تسديد مبلغ الدولار الأمريكي المشتري من مزاد البنك المركزي العراقي

في 2017/1/6 (الإدارة العامة)

83300000 ح / أوراق نقدية أجنبية (دولار أمريكي) - 1861

83300000 ح / مدينون القطاع المالي - 1613

عن استلام الدولار الأمريكي المشتري من مزاد العملة الأجنبية

في 2017/1/6 (الإدارة العامة)

$$40000 \times 1190 = 47\,600\,000 \text{ دينار}$$

47600000 ح / حسابات مدينة متبادلة - 163

47600000 ح / أوراق نقدية أجنبية (دولار أمريكي) - 1861

عن ارسال (40000) دولار امريكي الى فرع المنصور

في 2017/1/6 (فرع المنصور)  
47600000 حـ / أوراق نقدية أجنبية (دولار أمريكي) - 1861  
47600000 حـ / حسابات مدينة متبادلة - 1613  
عن استلام (40000) دولار امريكي مرسله من الإدارة العامة

في 2017/1/6 (فرع المنصور)  
 $30000 \times 1195 = 35\,850\,000$  دينار  
 $30000 \times 5 = 150\,000$  دينار  
 $20000 \times 1190 = 23\,800\,000$  دينار  
 $10000 \times 1190 = 11\,900\,000$  دينار

35850000 حـ / التأمينات المستلمة - 2661  
23800000 حـ / حسابات جارية دائنة بالدولار الأمريكي (حسب القطاع)  
11900000 حـ / أوراق نقدية أجنبية - 1861  
150000 حـ / ايراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية - 4413  
عن بيع (30000) دولار امريكي بالسعر الرسمي

#### تمرين (4):

قام القسم الدولي لمصرف الرافدين باستيراد (70000) دولار امريكي من مصرف ستي بنك الأمريكي (مراسل المصرف)، علماً ان سعر صرف الدينار مقابل الدولار في ذلك اليوم هو (1166) دينار .

#### المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية اللازمة لإثبات العملية الآنفه الذكر في السجلات المحاسبية للإدارة العامة لمصرف الرافدين على افتراض الآتي :

- 1- إستلام المصرف للنقد الأجنبي وللأشعار المدين المرسل إليه من قبل المراسل يعلمه باستيفاء قيمة النقد الاجنبي المرسل له من الحساب الجاري للمصرف لديه.
- 2- إستلام المصرف للنقد الأجنبي وعدم وصول الاشعار المدين المرسل معه يعلمه باستيفاء قيمة النقد الأجنبي المرسل له من الحساب الجاري للمصرف لديه .

### الحل:

1 - في حالة استلام مصرف الرافدين للنقد الأجنبي والاشعار المدين المرسل له من ستي بنك :

$81\,620\,000 = 1166 \times 70000$  دينار عراقي  
81620000 ح / أوراق نقدية اجنبية - 186  
81620000 ح / نقد لدى المصارف الخارجية - 187  
عن استيراد دولار امريكي من ستي بنك

2- في حالة استلام مصرف الرافدين للنقد الأجنبي وعدم وصول الاشعار المدين المرسل له من ستي بنك :

81620000 ح / أوراق نقدية أجنبية - 186  
81620000 ح / دائنون عالم خارجي - 2618  
عن استيراد دولار أمريكي من ستي بنك بالآجل

وفي تاريخ استلام المصرف الاشعار المدين المرسل له من المراسل يتم تسجيل القيد المحاسبي الآتي :

81620000 ح / دائنون عالم خارجي - 2618  
81620000 ح / نقد لدى المصارف الخارجية - 187  
عن تسديد قيمة الدولار الامريكي المستورد من ستي بنك بالآجل

### تمرين (5):

في 2015/5/15 أستورد مصرف بغداد (60000) باوند استرليني ، وفي 2015/5/25 أرسلت الادارة العامة للمصرف الباوند الاسترليني المستورد الى فرعها في الجادرية ، وفي 2015/6/25 تم بيعه بالكامل، فاذا علمت ان سعر صرف الدينار مقابل الباوند الاسترليني في تاريخ الاستيراد (1500) دينار وفي تاريخ البيع (1600) دينار.

### المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية اللازمة لاثبات العمليات الآتفة الذكر .

## الحل:

في 2015/5/15 (الادارة العامة)

900000000 حـ / أوراق نقدية أجنبية – 186

900000000 حـ / نقد لدى المصارف الخارجية – 187

عن اثبات قيمة الباوند الاسترليني المستورد

في 2015/5/25 (الادارة العامة)

900000000 حـ / حسابات مدينة متبادلة – 163

900000000 حـ / أوراق نقدية اجنبية – 186

عن اثبات ارسال الباوند الاسترليني الى فرع الجادرية

في 2015/5/25 (فرع الجادرية)

900000000 حـ / أوراق نقدية أجنبية – 186

900000000 حـ / حسابات مدينة متبادلة – 163

عن اثبات استلام الباوند الاسترليني المرسل من الادارة العامة

في 2015/6/25 (فرع الجادرية)

960000000 حـ / نقد في الصندوق – 181

900000000 حـ / أوراق نقدية اجنبية – 186

6000000 حـ / ايراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية – 4413

عن بيع الباوند الاسترليني بربح

## تمرين (6):

حدثت العمليات الآتية في مصرف بغداد / فرع بيروت خلال عام 2019 :

1- في 1/10 أستلم الفرع اشعاراً مديناً ومرفقاً معه (60000) دولار امريكي لتغذية

الحساب الجاري للمصرف المفتوح لدى الفرع بالدولار الامريكي ، علماً ان سعر

شراء الدولار من مزاد البنك المركزي العراقي (1195) دينار.

2- في 2/15 أرسلت الإدارة العامة للمصرف أشعاراً مديناً وحوالة مالية بمبلغ

(90000) دولار أمريكي إلى عميل فرع بيروت السيد محمد نصار.

3- في 3/10 قام الفرع ببيع (20000) دولار أمريكي الى عميله ياسين محمد لتسديد نفقات علاجه الطبية ، علماً ان سعر بيع الدولار المحدد من قبل البنك المركزي العراقي (1200) دينار.

4- في 11/5 استلمت الادارة العامة للمصرف اشعاراً مديناً ومرفقاً معه (20000) دولار امريكي من فرع بيروت لتعزيز رصيدها من الدولار الامريكي .

### المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية اللازمة لإثبات العمليات الآتية الذكر في السجلات المحاسبية للإدارة العامة لمصرف بغداد وفرعه في بيروت.

### الحل:

فرع بيروت	الإدارة العامة
188 - 71700000 د/ أوراق نقدية أجنبية - 188 71700000 د/ نقد لدى الفروع الخارجية المصرف عن استلام (6000 \$) من الإدارة العامة للمصرف	1/10 71700000 د/ نقد لدى الفروع الخارجية - 188 71700000 د/ أوراق نقدية أجنبية - 186 عن تغذية الحساب الجاري المفتوح لدى فرع بيروت (60000 \$ × 1195)
90000 د/ حسابات الفروع الخارجية مع المصرف 90000 د/ الحوالات الخارجية المبيعة 2572	2/15 90000 د/ الحوالات الخارجية المبيعة - 2572 90000 د/ حسابات الفروع الخارجية مع المصرف
3/10 24000000 د/ نقد في الصندوق 181 23900000 د/ أوراق نقدي أجنبية - 186 100000 د/ إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية - 4413	3/10 لا يسجل قيد
11/5 23900000 د/ نقد لدى الفروع الخارجية - 188 23900000 د/ أوراق نقدية أجنبية - 186 عن إرسال أشعار مدين إلى الإدارة العامة للمصرف بمبلغ (6000 \$)	11/5 23900000 د/ أوراق نقدية أجنبية - 186 23900000 د/ نقد لدى الفروع الخارجية - 188 عن استلام أشعار مدين إلى الإدارة العامة للمصرف بمبلغ (6000 \$)

