

## القسم الحادي عشر: خطابات الضمان

وهو عبارة عن تعهد يصدر من المصرف بناء على طلب احد العملاء بدفع مبلغ معين لشخص آخر (المستفيد) دون أي شرط إذا طلب منه المستفيد ذلك خلال المدة المعينة في الخطاب. ويسمى في بعض الأحيان الكفالة المصرفية. ويعد خطاب الضمان من الخدمات التي يقدمها المصرف لعملائه وتقسم خطابات الضمان إلى:

1. خطابات الضمان الداخلية.

2. خطابات الضمان الخارجية.

وسيتم توضيح النوع الأول فقط:

### خطابات الضمان الداخلية:

وهي الخطابات التي تصدر بناء على طلب داخلي لمنفعة جهة داخل القطر ويكون له مدة محددة.

1 Assets

1 & 2 Statement of Financial Position (B/S)

2 Liabilities & Equity

3 & 4 Income Statement

المعالجة المحاسبية

3 Expenses

1. عند إصدار الخطاب:

4 Revenue

251...

\*\*\* من د / الحسابات الجارية الدائنة للعميل

311000

إلى مذكورين

250000 \*\*\* د / تأمينات خطابات الضمان (1000000 \* 0.25) 2552

50000 \*\*\* د / عمولة خطابات الضمان 4451

10000 \*\*\* د / مصاريف بريرية 44

1000 Stamp duty 26663

1921

\*\*\* من د / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية

1000000

2921

\*\*\* إلى د / التزامات المصرف لقاء خطابات الضمان الداخلية 1000000

2. عند ورود إشعار بتجديد خطاب الضمان لمدة إضافية بدون زيادة المبلغ يتم تسجيل قيد

واحد باستقطاع العمولة والمصاريف البريرية فقط بدون الحاجة لتسجيل قيد متقابل لان

المبلغ لم يتم تغييره وكما يلي:

\*\*\* من د / الحسابات الجارية الدائنة للعميل

إلى مذكورين

\*\*\* د / عمولة خطابات الضمان

\*\*\* د / مصاريف بريرية

3. عند ورود إشعار بتجديد خطاب الضمان لمدة إضافية مع زيادة مبلغ الخطاب يتم

تسجيل القيدين التاليين:

	*** من د / الحسابات الجارية الدائنة للعميل	156000
	إلى مذكورين	
(500000 * 0.25)	*** د / تأمينات خطابات الضمان	125000
	*** د / عمولة خطابات الضمان	25000
	*** د / مصاريف بريدية	1000
	ثم يتم تسجيل قيد متقابل بمقدار الزيادة:	
	*** من د / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية	500000
	*** إلى د / التزامات المصرف لقاء خطابات الضمان الداخلية	500000

4. عند ورود طلب إلى المصرف بإلغاء خطاب الضمان لانتفاء الحاجة إليه يتم تسجيل

قيددين الأول بإرجاع التأمينات والتي سبق وتم استقطاعها من حساب العميل والثاني بعكس القيد المتقابل وكما يلي:

	*** من د / تأمينات خطابات الضمان	375000
	*** إلى د / الحسابات الجارية الدائنة للعميل	375000
	والقيد الثاني:	

2921	*** من د / التزامات المصرف لقاء خطابات الضمان الداخلية	
1921	*** إلى د / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية	1500000

5. في حالة طلب الجهة المستفيدة بتنفيذ الخطاب لأي سبب كان خلال مدة سريانه يتم

تسجيل ثلاثة قيود وكما يلي:

2563	قيد تنفيذ الخطاب	
251...181	1693 *** من د / خطابات الضمان المدفوعة	1500000
	2563 *** إلى د / الشيكات المسحوبة على المصرف	1500000
	قيد استقطاع المبلغ المتبقي من حساب العميل مع غلق التأمينات	
Acc. No.	Discription	Cr
	من مذكورين	Dr
2552	*** د / تأمينات خطابات الضمان	375000
251..	*** د / الحسابات الجارية الدائنة للعميل (مبلغ الخطاب - التأمينات)	1000000
1691	*** إلى د / خطابات الضمان المدفوعة	125000
1693	*** إلى د / خطابات الضمان المدفوعة	1500000

## قيد عكس القيد المتقابل

2921	*** من د / التزامات المصرف لقاء خطابات الضمان الداخلية
1921	*** إلى د / التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية

## مثال

1. في 5/1 طلب العميل (أ) من فرع المنصور إصدار خطاب ضمان داخلي لمدة ثلاثة اشهر لصالح الشركة العامة للمقاولات الإنشائية لغرض تنفيذ مقولة بمبلغ (1500000) د. وقد استوفى منه الفرع تأمينات بنسبة (16%) من مبلغ الخطاب وعمولة (5000) د. ومصاريف بريدية (2500) د. Stamp duty (IQD1000) م // إجراء القيود المحاسبية لكل حالة من الحالات المستقلة التالية:  
300000
1. على فرض أن العميل (أ) طلب زيادة مبلغ الاعتماد وجعله (1800000) د. وقد استوفى منه الفرع تأمينات بنسبة (16%) من اصل الزيادة وعمولة (2300) د. ومصاريف بريدية (1000) د. Stamp 500
2. على فرض انتهاء مدة الخطاب وطلب العميل (أ) تجديد الخطاب لمدة ثلاثة اشهر جديدة بنفس المبلغ وقد استوفى منه الفرع عمولة (2000) د. ومصاريف بريدية (1000) د.
3. على فرض طلب الشركة العامة للمقاولات الإنشائية تنفيذ الخطاب لأسباب هندسية.