

الحسابات الختامية في المصارف

يجب اعداد الحسابات التي لها اثر على نتيجة نشاط المصرف والتي تتأثر بها المصروفات والايرادات وبعضها يؤثر على حسابات الميزانية من ناحية المديونية والدائنية وفي هذا المجال يمكن التركيز على ما يلي :

1. حسابات الإيرادات المستحقة: وهي تمثل فوائد مستحقة للمصرف لم يتم استلامها لغاية تاريخ اعداد الحسابات الختامية في 12/31 ومن امثلتها فوائد مستندات الشحن وفوائد الاستثمارات العائدة للمصرف وفوائد القروض والسلف الممنوحة للعملاء وفوائد خطابات الضمان وغيرها .

☒ تسجيل الإيرادات المستحقة:

XXX من د/ ايرادات مستحقة 1662

XXX الى د/ فوائد الاعتمادات المستندية

او فوائد الاستثمار وغيرها

☒ وعند تسديد هذه الايرادات بسجل القيد الاتي

XXX من د/ الحسابات الجارية ، نقدية في الصندوق

XXX الى د/ الايرادات المستحقة

2. المصاريف المستحقة: وهي كافة المصاريف المستحقة على

المصارف ولم يتم دفعها خلال السنة المالية لسبب من الاسباب ومنها

الجوائز المستحقة لحسابات التوفير او الودائع النقدية ، والمصرف

يجري القيد الاتي عن تحقيق هذه الجوائز :

XXX من د/ محفزات الادخار

XXX الى د / الجوائز المستحقة

وعند تسديد الجوائز المستحقة يسجل القيد الآتي

XXX من د/ الجوائز المستحقة

XXX الى د/ نقد في الصندوق

3. الفوائد المستحقة : وهي المبالغ التي تستحق للغير بسبب ودائعهم

في المصرف وتعالج بالقيود الآتية :

XXX من د/ فوائد الودائع الثابتة

XXX الى د/ الفوائد المستحقة

عند دفع المبلغ نقدا لصاحب العلاقة

XXX من د/ فوائد مستحقة

XXX الى د/ نقد في الصندوق

4. الاندثارات: يتم احتساب الاندثارات على موجودات المصرف حسب

النسب المعتمدة لكل نوع من انواع الموجودات وبموجب القيد الآتي:

XXX من د/ الاندثار (حسب نوع الموجود)

XXX الى د/ مخصص الاندثار المتراكم

5. تقييم الموجودات المتداولة: يقوم المصرف بتقييم بعض الموجودات

المتداولة في نهاية السنة مثل العملات الاجنبية وارصدة المصرف من

هذه العملات مع المصارف الخارجية بسبب تأثيرها بالأسعار الجارية

وعند التقييم تتم المقارنة بين قيمتها بسعر السوق ويتم تسجيل قيد

بالفرق

XXX من د/ فروقات تقييم العملات الاجنبية

XXX الى د/ نقد لدى المصارف الاجنبية

مثال :

لدى مراجعة حسابات مصرف الرافدين / الفرع الرئيسي في نهاية السنة المالية في 31 / 12 لوحظ ما يلي :

- (1) بلغ اندثار السيارات السنوي مبلغ مقداره 25,000 دينار
- (2) بلغت الفوائد المستحقة للمصرف على مستندات الشحن 300,000 دينار
- (3) تم احتساب فوائد الودائع لغاية 12/31 وقد بلغت 40,000 دينار
- (4) هناك جائزة لحساب التوفير لم يراجع صاحبها لاستلامها ومقدارها 15,000 دينار
- (5) عند تقييم ارصدة حسابات المصرف مع المصارف الخارجية وجد ان هناك نقص باسعار العملة الاجنبية مقدارها 35,000 دينار

//الحل

1. تسجيل الاندثار

25000 من د/ اندثار وسائل نقل وانتقال

25000 الى د/ مخصص اندثار وسائل نقل

2500 من د/ أ . خ

2500 الى د/ اندثار وسائل نقل

2. تسجيل الفوائد المستحقة

300000 من د/ فوائد مستحقة

300000 الى د/ فوائد الاعتمادات المستندية

300000 من د/ فوائد الاعتمادات المستندية

300000 الى د/ أ . خ

3. تسجيل فوائد الودائع الثابتة

40000 من د/ فوائد الودائع النقدية

40000 الى د/ الفوائد المستحقة

40000 من د/ أ . خ

40000 الى د/ فوائد الودائع النقدية

4. تسجيل مقررات الادخار

15000 من د/ مقررات الادخار

15000 الى د/ الجوائز المستحقة

15000 من د/ أ . خ

15000 الى د/ مقررات الادخار

5. تسجيل فرق العملة

35000 من د/ فروقات تقييم العملات الأجنبية

35000 الى د/ النقد لدى المصارف الخارجية

35000 من د/ أ . خ

35000 الى د/ فروقات تقييم العملات الاجنبية