

## القسم السابع: الاعتمادات المستندية

وتقسم الى:

الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد.

الاعتمادات المستندية الواردة للتصدير.

وفيما يلي توضيح للنوع الأول فقط:

### الاعتمادات المستندية الصادرة للاستيراد:

وهي الاعتمادات التي تفتح لغرض استيراد بضائع من خارج القطر بموجب مستندات وترتيبات خاصة يقوم بها المصرف الفاتح للاعتماد بناء على طلب العميل فاتح الاعتماد (يتم فتح الاعتمادات لعملاء المصرف فقط).

### المعالجة المحاسبية:

#### 1. عند فتح الاعتماد:

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

إلى مذكورين

\*\*\* د / تأمينات الاعتمادات (مبلغ الاعتماد × نسبة التأمينات)

\*\*\* د / عمولة الاعتمادات

\*\*\* د / مصاريف بريرية

ثم يتم تسجيل قيد متقابل بكامل مبلغ الاعتماد (بما يعادل الدينار العراقي)

\*\*\* من د / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية

\*\*\* إلى د / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية

#### 2. عند طلب العميل تجديد مدة الاعتماد لمدة إضافية مع بقاء مبلغ الاعتماد كما هو أي

دون زيادة مبلغه في هذه الحالة يتم تسجيل قيد واحد فقط بدون الحاجة لتسجيل قيد

متقابل أي يتم تسجيل قيد العمولة والمصاريف البريرية فقط وكما يلي:

\*\*\* من د / الحسابات الجارية الدائنة أو المدينة للعميل فاتح الاعتماد

إلى مذكورين

\*\*\* د / عمولة الاعتمادات

\*\*\* د / مصاريف بريرية

#### 3. عند طلب العميل تجديد مدة الاعتماد لمدة إضافية مع زيادة مبلغ الاعتماد في هذه

الحالة يتم تسجيل قيد متقابل بمقدار الزيادة وقيد آخر يستقطع فيه من حساب العميل

تأمينات بمقدار الزيادة وعمولة والمصاريف البريرية وكما يلي:

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

إلى منكوبين

\*\*\* د / تأمينات الاعتمادات (مبلغ زيادة الاعتماد × نسبة التأمينات)

\*\*\* د / عمولة الاعتمادات

\*\*\* د / مصاريف بريدية

ثم يتم تسجيل قيد متقابل بمقدار الزيادة فقط:

\*\*\* من د / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية

\*\*\* إلى د / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية

4. عند ورود مستندات الشحن إلى المصرف لبضاعة مطابقة للمواصفات يتم تسجيل القيد

التالي:

\*\*\* من د / مستندات الشحن 145

\*\*\* إلى د / الاعتمادات المستندية 26671

ثم يتم عكس القيد المتقابل

\*\*\* من د / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية

\*\*\* إلى د / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية

أما في حالة ورود مستندات الشحن للبضاعة على دفعات عندئذ يتم تسجيل القيد السابقين بمقدار البضاعة الواردة.

5. عند ورود إشعار من المصرف الأجنبي بتثبيت قيمة المستندات الشحن على المصرف

يسجل القيد التالي:

\*\*\* من د / الاعتمادات المستندية 26671

163

2541

\*\*\* إلى د / المصارف الخارجية 163

6. عند تخليص مستندات الشحن من قبل العميل يسجل القيد التالي: 2541

من منكوبين

\*\*\* د / الحسابات الجارية الدائنة للعميل فاتح الاعتماد 251...

\*\*\* د / تأمينات الاعتمادات 2551

\*\*\* إلى د / مستندات الشحن (كامل مبلغ الاعتماد) 145

## مثال

1. في 2005/2/1 قدم العميل (أ) طلب إلى فرع المصرف لفتح اعتماد مستندي بما يعادل (250000) د. لمدة خمسة اشهر وقد استوفى الفرع من حساب العميل الجاري (38%) من اصل المبلغ تأمينات و(3000) د. عمولة فتح الاعتماد و(2500) د. مصاريف بريدية.
2. في 3/1 طلب العميل المستورد (أ) زيادة مبلغ الاعتماد بمقدار (150000) د. واستوفى منه الفرع (38%) من اصل الزيادة تأمينات و(1500) د. عمولة زيادة الاعتماد و(1000) د. مصاريف بريدية.
3. في 6/30 استلم فرع المصرف مستندات الشحن بكامل مبلغ الاعتماد وهي مطابقة للشروط والمواصفات.
4. في 7/2 استلم فرع المصرف إشعار بتثبيت قيمة المستندات الشحن على المصرف.
5. في 7/5 تم تخليص مستندات الشحن من قبل العميل (أ) وتم إبلاغ المصرف بذلك.

م // تسجيل القيود اللازمة في سجلات الفرع؟

2/1

100500 من د / الحسابات الجارية للعميل (أ)

إلى مذكورين

95000 د / تأمينات الاعتمادات (250000 × 38%)

3000 د / عمولة الاعتمادات

2500 د / مصاريف بريدية

ثم يسجل قيد متقابل

250000 من د / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية

250000 إلى د / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية

3/1

100500 من د / الحسابات الجارية للعميل (أ)

إلى مذكورين

57000 د / تأمينات الاعتمادات (150000 × 38%)

1500 د / عمولة الاعتمادات

1000 د / مصاريف بريدية

ثم يسجل قيد متقابل

150000 من د / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية  
150000 إلى د / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية

6/30

400000 من د / مستندات الشحن  
400000 إلى د / الاعتمادات المستندية

ثم يتم عكس القيد المتقابل

400000 من د / التزامات المصرف لقاء الاعتمادات المستندية  
400000 إلى د / التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية

7/2

400000 من د / الاعتمادات المستندية  
400000 إلى د / المصارف الخارجية

7/5

من مذكورين

248000 د / الحسابات الجارية الدائنة للعميل (أ)  
152000 د / تأمينات الاعتمادات (95000 + 57000)  
400000 إلى د / مستندات الشحن (كامل مبلغ الاعتماد)

ثانياً: الاعتمادات المستندية الواردة للتصدير:

وهي الاعتمادات التي ترد الى المصرف من قبل المراسلين في الخارج لغرض تصدير البضائع الى مستوردين خارجيين.

1. عند استلام المصرف لكتاب الاعتماد المفتوح من المراسل وبعد التأكد من صحته يسجل

القيد التالي:

1000000 XXX ح/ لزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة

1000000 XXX ح/ المستفيدون من الاعتمادات الواردة

وبعد استلام المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة والمستندات المطلوبة يقوم بدفع قيمتها للمصدر العراقي بالدينار العراقي بسعر الشراء او بالسعر الذي يقرره البنك المركزي بعد استيفاء العملات والاجور المطلوبه منه ويجري القيد التالي:

Acc. No.	Discription	Cr	Dr
146	XXX ح/ مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة/ التصدير الى مذكورين		1000000
4443	XXX ح/ عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	10000	
251...	XXX ح/ حسابات جارية حسب القطاع	990000	

2. عند ورود الاشعار من قبل المراسل والخاص بقيد المبلغ لصالح المصرف يجري القيد التالي:

2541	187	XXX ح/ نقد لدى المصارف الخارجية	1000000
146		XXX ح/ مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة/ تصدير	

ثم يعكس القيد المتقابل الذي تم تسجيله عند فتح الاعتماد  
XXX ح/ المستفيدين من الاعتمادات الواردة  
XXX ح/ التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات الواردة

مثال 2: تسجيل قيود اليومية اللازمة:

1. في 7/1 ورد الى مصرف الرافدين / الفرع الرئيسي كتاب بفتح اعتماد من المراسل في لندن والخاص بتصدير بضائع الى المستورد في لندن وبعد التأكد من صحة الاعتماد البالغة قيمته (3,500,00) دينار وقد اجري اللازم
2. في 11/1 استلم المصرف المستندات الخاصة بشحن البضاعة من المصدر العراقي والبالغة قيمتها (3,500,000) دينار وقد قام المصرف بدفع قيمة المستندات الى المصدر بعد استقطاع عمولة (3000) دينار وتم اضافة الى الحساب الجاري الدائن له.
3. في 11/15 ورد اشعار المراسل يقيد لصالح حساب المصرف لديه.

//الحل

7/1

3,500,000 ح/ التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات المستندية/ الواردة

3,500,000 ح/ المستفيدين من الاعتمادات

11/1

3,500,000 ح/ مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة/ التصدير

الى مذكورين

3,000 ح / عمولة الاعتمادات المستندية

3,497,000 د / جاري العميل الدائن

11/15

3,500,000 د / حساب المصارف الخارجية

3,500,000 د / / مستندات الشحن لقاء اعتمادات واردة/ التصدير

3,500,000 د / المستفيدون من الاعتمادات

3,500,000 د / التزامات المراسلين لقاء الاعتمادات المستندية/ الواردة

### ثالثاً: الحوالات المستندية:

وهي عبارة عن شخص يدعى الساحب وهو المصدر وعادة يكون معنوناً الى شخص يدعى (المسحوب عليه) اي المستورد مخاطباً اياه بدفع مبلغ معين من النقود بعملة معينة بالاطلاع او بعد مدة من الزمن الى شخص ثالث وهو المسحوب لامره (المستفيد) وهو البنك المراسل. ويمكن تقسيم الحوالات المستندية الى:

التصدير لقاء حوالات مستندية صادرة برسم التحصيل: وهنا تتخذ نفس الاجراءات من ناحية تقديم القوائم التجارية والمستندات الاخرى اللازمة للتصدير.

1. عند استلام المصرف المستندات والوثائق التي تؤيد تصدير البضاعة يتم تنظيم القيد:

1000000 XXX ح / الحوالات المستندية الخارجية صادرة برسم التحصيل 1964

1000000 XXX ح / مقابل الحوالات المستندية الخارجية صادرة برسم التحصيل 2964

2. عند ورود اشعار من قبل المراسل يبين فيه بان المبلغ قد يثبت لصالح المصرف بعد أن

تم ارسال المستندات المعززة لارسال البضاعة الى المراسل يثبت القيد التالي :

1000000 XXX د / حسابات المصارف الخارجية مع المصرف 2541 163 1000000 2541

الى منكورين 163 1000000

990000 XXX د / الحسابات الجارية لحساب المصدر العراقي 251...

10000 XXX د / عمولة الحوالات المستندية 4445

ومن ثم يتم عكس القيد المتقابل وكالاتي :

XXX من د / مقابل الحوالات المستندية الخارجية صادرة برسم التحصيل

XXX الى د / الحوالات المستندية الخارجية صادرة برسم التحصيل

الاستيراد لقاء حوالات مستندية واردة برسم التحصيل: وتتشأ اصلاً عن طريق الاتفاق بين الجهاز والمستورد استناداً للثقة المتبادلة بينهما بأن يقوم المصدر بشحن بضاعة معينة لحساب المستورد ويتم هنا التحصيل عن طريق المصارف:  
عند ورود هذا النوع من الحوالات المستندية إلى المصرف يتم إجراء القيد التالي:

1000000	XXXح/ الحوالات المستندية الخارجية الصادرة برسم التحصيل
1000000	XXX ح/ مقابل الحوالات المستندية الخارجية الصادرة برسم

ثم يبلغ العميل المعني (المستورد) لمراجعة المصرف اما لقبول الحوالة وتسديد قيمتها او رفضها وفي حالة التسديد يتم القيد التالي:

1010000	XXXح/ الحسابات الجارية حسب القطاع
251...	الى منكورين
1000000	XXXح/ مقبوضات لقاء الحوالات المستندية الواردة برسم التحصيل
10000	XXX ح/ عمولة الحوالات المستندية
2554	
4445	

ثم يعكس القيد المقابل

XXX ح/ مقابل الحوالات المستندية الخارجية الصادرة برسم التحصيل  
XXX الى ح/ الحوالات المستندية الخارجية الصادرة برسم التحصيل

ثم يجري قيد خاص بالمبلغ لحساب المراسل الأجنبي كالاتي:

2554	XXX ح/ مقبوضات لقاء الحوالات الخارجية الواردة
187 2541	XXX ح/ حساب مصارف خارجية مع المصرف

مثال 3 : في 6/1 استلم مصرف الرافدين المصرف الرئيسي مستندات حوالة تؤيد قيام العميل (أ) بتصدير البضاعة الى إحدى الدول العربية بمبلغ 500,000 دولار وقد وافق المصرف على قبولها على أساس حوالة صادرة برسم التحصيل .

في 8/20 ورد اشعار من قبل الفرع الرئيسي يمثل تسديد البنك المعتمد في الدول العربية مبلغ الحوالة .

م/ اجراء القيود المحاسبية اللازمة اذا كان السعر التشجيعي للمصرف هو 0,400 فلس للدولار وأن المصرف استوفى عمولة 200 دينار وثم ايداع صافي مبلغ الحوالة في حساب العميل المدين.

6/1

$$200,000 = 0,400 \times 500,000$$

200,000 من د/ الحوالات المستندية الخارجية الصادرة برسم التحصيل  
200,000 الى د/ مقابل الحوالات المستندية الخارجية الصادرة برسم التحصيل

8/20

200,000 من د/ حسابات مدينة متبادلة

الى مذكورين

199800 د/ حسابات جارية مدينة للعميل (أ)  
200 د/ عمولة الحوالات المستندية

200,000 من د/ مقابل الحوالات المستندية الخارجية الصادرة برسم التحصيل  
200,000 الى د/ الحوالات المستندية الخارجية الصادرة برسم التحصيل

واجب :

1. في 3/1 وردت مستندات شحن من أحد البنوك في أوروبا على شكل حوالة مستندية وأن هذه المستندات تمثل بضاعة طلب استيرادها العميل ( ب) وهو عميل للفرع الرئيسي بمبلغ 300,000 باون بناء على اتفاق بينهما .
2. في 3/10 راجع العميل ( ب ) الفرع الرئيسي وأبدأ قبول هذه المستندات زطلب خصمها من حسابه الجارب الدائن وفي نفس اليوم قيد المبلغ لحساب المراسل .  
المطلوب : اجراء القيود اللازمة اذا علمت ان سعر الباون 0,500 دينار ، وأن المصرف استوفى 250 دينار عمولة مصرفية :