

المادة:- المحاسبة المتخصصة

مواضيع المحاضرة

خطابات الضمان والصكوك المعتمدة

تعريف خطاب الضمان، المعالجات القيدية في سجلات المصرف لخطاب الضمان.

من أعداد الست

م.م جواهر دحام عبدالله

*** تعريف خطاب الضمان**

هو تعهد يصدر من المصرف بناءً على طلب أحد الزبائن الذي لديه حساب جاري معه يدفع مبلغ معين أو قابل للتعيين لشخص آخر هو المستفيد من دون قيد أو شرط إذا طلب منه ذلك خلال المدة المعينة لخطاب الضمان.

**** لخطاب الضمان ثلاثة أطراف وهي :-**

يتحدد في خطاب الضمان الغرض الذي أصدر من أجله وخطاب الضمان ثلاثة أطراف هي:-

- 1- المصرف أو الجهة الضامنة وهي الجهة التي تصدر خطاب الضمان بالكيفية التي تلائم مصالح الاطراف المعنية.
- 2- الأمر بخطاب الضمان وهي الجهة التي صدرت الخطاب بناءً على تعليماته وعلى المصرف دراسة طبيعة الزبون ومقدرته المالية عن طريق جمع المعلومات التفصيلية عن عمله.
- 3- المستفيد وهو الشخص الذي يصدر الخطاب لمصلحته ويتم مراعاة بخطاب الضمان المدة المحددة إذ تنتهي مسؤولية المصرف عند انتهاء تلك المدة.

المعالجات القيدية لخطاب الضمان

- أولاً: في حالة إصدار خطاب الضمان يقوم المصرف بحساب التأمينات والعمولة وتستقطع من حسابه الجاري

من ح | النقد في الصندوق 181

إلى مذكورين

ح | عمولة خطاب الضمان 4451

ح | رسوم وطوابع مالية 26663

ح | تأمينات لقاء خطاب الضمان 2552

يتم تسجيل القيد النظامي بنفس التاريخ:

من ح | التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية 1921

إلى ح | خطابات الضمان الداخلية بعهدة المصرف 2921

- **ثانياً: في حالة انتهاء المدة وطلب الزبون تجديد الخطاب لمدة معينة وعند التجديد تستقطع رسوم وعمولة:**

من ح| النقد في الصندوق 181

إلى مذكورين

ح| رسوم وطوابع مالية 26663

ح| عمولة خطاب الضمان الداخلية 4451

- **ثالثاً: في حالة انتهاء من خطاب الضمان يتم إعادة مبلغ التأمينات:**

من ح| تأمينات لقاء خطاب الضمان 2552

إلى ح| النقد في الصندوق أو الحسابات الجارية الدائنة

بنفس التاريخ يعكس القيد النظامي:

من ح| خطابات الضمان الداخلية

إلى ح| التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية

- **رابعاً: في حالة عدم الانجاز (الرصيد يكفي) خلال الفترة وتركها للعمل أو نظراً لإخلال المقاول بتنفيذ العمل يسجل القيد التالي:**

من ح| مدينو خطاب الضمان المدفوعة 1693

إلى ح| الصكوك المسحوبة على المصرف 2563

خلال الفترة يتم تسديد خطاب الضمان بالإضافة إلى الحساب الجاري الدائن:

من مذكورين

ح| تأمينات لقاء خطاب الضمان 2552

ح| الحساب الجاري الدائن 251

إلى ح| مدينو خطاب الضمان المدفوعة 1693

وبنفس التاريخ يعكس القيد النظامي:

ح | خطابات الضمان الداخلية

إلى ح | التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية

يتم تسديد المبلغ:

من ح | الصكوك المسحوبة على المصرف 2563

إلى ح | الحساب الجاري الدائن 251

• خامساً: في حالة عدم كفاية الرصيد

من مذكورين

ح | تأمينات لقاء خطاب الضمان 2552

ح | الحساب الجاري الدائن 251

ح | ديون متأخرة التسديد (قيمة المبلغ المتبقي على الزبون)

إلى ح | مدينو خطاب الضمان المدفوعة 1693

يتم تسديد المبلغ:

من ح | الصكوك المسحوبة على المصرف 2563

إلى ح | الحساب الجاري الدائن 251

وبنفس التاريخ يعكس القيد النظامي:

ح | خطابات الضمان الداخلية

إلى ح | التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية

و عند مطالبة المصرف للزبون بتسديد قيمة المبلغ بالإضافة إلى الفائدة:

من ح\ النقد في الصندوق 181

إلى مذكورين

ح\ ديون متأخرة التسديد 1691

ح\ فوائد خطابات الضمان 4453

المثال الاول:

- 1- في 1\4\2015 طلبت شركة اشور للمقاولات والتي لديها حساب جار لدى مصرف الرشيد فرع بغداد من المصرف خطاب ضمان عن مقاوله لتصليح جسر في مدينة السماوة بقيمة 96000000 دينار معنون إلى مجلس المحافظة لمدة وقد وافق المصرف وتم استقطاع عمولة (10%) من قيمة خطاب الضمان وعمولة 60000 بالإضافة إلى رسوم 8000 دينار وتم استقطاعها نقداً.
- 2- في 1\7\2015 نظراً لانتهاؤ المدة طلبت التجديد لمدة شهرين وسددت للمصرف نقدا العمولة (60000) دينار بالإضافة إلى رسوم وطابع مالية بمبلغ (8000) دينار وإعادة خطاب الضمان إلى مجلس المحافظة.
- 3- في 1\9\2015 نظراً لإنجاز العمل اطلق مجلس المحافظة خطاب الضمان وتسلم من قبل الشركة التي طلبت بدورها إضافة التأمينات إلى حسابها الجاري الدائن.

الحل:

2015\4\1 في حالة إصدار خطاب الضمان يسجل القيد التالي:

96000000 = %10 × 96000000 دينار تأمينات خطاب الضمان

9668000 من ح\ النقد في الصندوق

إلى مذكورين

60000 ح/ عمولة خطاب الضمان 4451

8000 ح/ رسوم وطوابع 26663

9600000 ح/ تأمينات خطاب الضمان 2552

بنفس التاريخ يسجل القيد النظامي:

96000000 من ح/ التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية 1921

96000000 إلى ح/ خطابات الضمان الداخلية بعهدة المصرف 2921

2015\7\1

68000 من ح\ نقد في الصندوق 181

إلى مذكورين

60000 ح\ عمولة خطابات الضمان الداخلية 5541

8000 ح\ رسوم وطوابع مالية 26663

96000000 من ح/ تأمينات لقاء خطاب الضمان 2552

96000000 إلى ح/ الحسابات الجارية الدائنة 251

وبنفس التاريخ يعكس القيد النظامي:

96000000 من ح/ حسابات الضمان الداخلية

96000000 إلى ح/ التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان الداخلية