

السلف وانواعها.

تمثل حسابات السلف حسابات وسيطة بين عملية الدفع والتوثيق المستندي ويسجل فيها المبالغ النقدية المدفوعة كسلف ولحين توفر المستندات الثبوتية المعززة للصرف لغرض قيدها مصروفا نهائيا وحسب انواع الصرف المقررة في الموازنة العامة للدولة وتحلل حسب نوع الصرف.

أسباب اللجوء إلى حساب السلف:

- 1- عند تعذر الصرف النهائي على حسابات الموازنة بسبب عدم إمكانية توفير المستندات المؤيدة للصرف.
- 2- تنفيذا لشروط بموجب عقد مثل العقود مع المقاولين لتنفيذ عمل مقالة ويقضي العقد بتسليم المقاول مبلغا مقدما كسلفه بذمته.
- 3- تنفيذ بعض القرارات والقوانين على صرف سلف لجهات معينة وتحدد أسس استردادها ومعالجتها كسلف الزواج وسلف الحج وسلف الرواتب.
- 4- عندما يراد تثبيت حق للدولة على جهات أخرى فإنه يسجل على هذا الحساب تمهيدا لمتابعته مثل الصرف بصورة زائدة أو العجز في الصندوق.

أنواع السلف:

1- السلف المؤقتة: 123

يسجل في هذا الحساب المبالغ التي يتم صرفها كسلف لأجل قريب وذلك لغرض تسويتها مصروفا نهائيا خلال نفس السنة التي منحت بها مثل:

• سلف تنفيذ أعمال وخدمات 1123

عند منح هذا النوع من السلف وبعد توفر الشروط الخاصة بمنح السلف يتم إجراء القيد الآتي:

xx من ح/ سلف تنفيذ أعمال وخدمات الجهة المعنية

xx إلى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

وعند تسديد كامل مبلغ السلفة وبعد توفر المستندات المؤيدة للصرف النهائي يتم إجراء القيد الآتي:

xxxx من ح/ المصروفات النهائية / حسب نوع المصروف

xxx إلى ح/ سلف تنفيذ أعمال وخدمات بذمة الجهة المعنية

• سلف اللجان 2123

- سلف الإعلان 3123
- سلف مؤقتة أخرى 4123
- 2- سلف الأفراد العاملين 223

يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تدفع إلى منتسبين وحدات الإنفاق نتيجة تكليفهم بمهام تخص الدائرة ويستخدم كذلك في حالة صرف رواتب الموظفين قبل موعد صرف الرواتب ويحلل إلى:

- سلف السفر . 1223

يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تدفع إلى الموظف عند تكليفه بمهمة داخل حدود القطر ويتم إطفائها عند اكمال المهمة وعودته إلى الدائرة وذلك من خلال تقديمه للمستندات الاصولية لمصاريف سفره ومبيته واستحقاقه حسب قانون السفر والإيفاد.

أ- عند صرف مبلغ السلفة وحسب شروط صرفها يتم إجراء القيد الاتي:

xxxx من ح/ سلفه سفر / بذمة الموظف

xxxx إلى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

ب- عند إجراء تسوية مبلغ السلفة وفي حالة كون مبلغ السلفة يساوي مبلغ المستندات المقدمة يكون القيد كالآتي:

xx من ح/ المصروفات النهائية/ حسب نوع المصروف

Xx إلى ح/ سلف السفر / بذمة الموظف

ت- عند إجراء تسوية مبلغ السلفة وكون مبلغها أكثر من مصاريف السفر فالفرق يسدد إلى البنك أو الصندوق ويتم إجراء القيد الاتي:

xxx من ح/ البنك أو الصندوق

xxx إلى ح/ سلفه السفر / بذمة الموظف

ث- عند إجراء تسوية السلفة وكون مبلغها أقل من مصاريف السفر يتم إجراء القيد الآتي :

xxx من ح/ مصروفات نهائية

xxx إلى ح/ سلفه سفر / بذمة الموظف

xxx إلى ح/ بنك النفقات أو الصندوق

- سلف الإيفاد 2223

يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تصرف إلى الموظف الذي يتم إيفاده خارج حدود القطر ويتم إطفائها عند أكمال المهمة وعودته إلى الدائرة وذلك من خلال تقديمه للمستندات الأصولية لمصاريف سفره وسكنه واستحقاقه وحسب قانون السفر والإيفاد.

- سلف التحويل 3223

يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تدفع إلى الموظف المنقول من دائرته إلى دائرة تقع خارج حدود محافظته وبناء على مقتضيات المصلحة العامة وذلك لمواجهة النفقات التي يحتاجها لنقله ونقل أفراد عائلته المكلف بإعالتهم شرعا ونقل أثاث منزله إلى المحل المنقول إليه على أن تتحمل

موازنة الدائرة المنقول إليها هذه المصاريف ولا يستحق هذه المصاريف إذا كان الطلب بناء على رغبته.

• سلف الرواتب 4223

يسجل في هذا الحساب صافي الراتب التي تدفع مقدما للموظف قبل موعد تاريخ صرف الراتب المحدد للدائرة بسبب سفره لفترة طويلة وكذلك عند لا يسحب راتبه سهوا مع الرواتب الأخرى، وعند سحب رواتب الشهر اللاحق يجري تسويته ضمن قواعد الرقابة الداخلية لسحب الرواتب.

• سلف الحج 5223

يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تصرف إلى الموظف من صافي راتبه قبل حلول موعد صرف الرواتب بسبب سفره لأداء فريضة الحج ويتم تسويته عندما تسحب رواتب الشهر اللاحق وضمن قواعد الرقابة الداخلية لسحب الرواتب.

3- سلف المستديمة 323 والخاصة بالنترية أو اللجان

4- سلف الاعتمادات 423 والخاصة بفتح الاعتمادات المستندية

5- سلف المقاولين 523

ويسجل في هذا الحساب المبالغ التي تدفعها وحدات الإنفاق إلى المقاولين لقاء قيامهم بتنفيذ عمل ما لحساب الدائرة المعنية وحسب شروط العقد ويتم استردادها من حقوقه عند تسديدها ويحلل تبعا لنوع السلفة إلى عدد من الحسابات:

• سلف الدفعات الأولية 1523

يسجل في هذا الحساب مبالغ السلفة النقدية التي تدفع إلى المقاول عند توقيع العقد بعد مراعاة الشروط الواجب توفرها استنادا إلى تعليمات الموازنة السنوية وهي:

أ- ألا تزيد عن (10%) من مبلغ المقولة.

ب- تقديم كفالة مصرفية.

ت- أن يكون موقع العمل جاهز للتسليم كلا أو جزءا.

ث- تسترد من المقاول على شكل دفعات من قيمة العمل المنجز أو حسب نص العقد.

• سلف على المكنان والمعدات 2523

يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تدفع إلى المقاول كسلفه عن القيمة المقدرة للمكنان والمعدات الموجودة في موقع العمل بعد أن يتم رهنها رهنا حيازيا لدى الجهة المقدرة رسميا (لجنة) ضمن سجلات الوحدة وتسترد تلك السلفة وفق تعليمات تنفيذ العقود الحكومية الصادرة من دائرة العقود المركزية في وزارة التخطيط.

6- سلف الدعاوى 2623

يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تقوم وحدات الأنفاق بدفعها على حساب دعوى في المحاكم بما في ذلك مقدم أتعاب المحاماة والمصاريف الأخرى كالرسوم ويتم معالجة ذلك وإطفاء السلفة بعد حسم الدعوى، وفي حالة كسب الدعوى يتم استرداد المبلغ من المدعي عليه وفق قرار الحكم وبخلافه تتحمل الموازنة العامة النفقات حيث يقيد مصروفًا نهائيًا أو إيرادًا للسلفة.

أ- عند صرف مبلغ السلفة يتم إجراء القيد الآتي:

XXXXXX من ح/ سلف الدعاوى

XXXXXX إلى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

ب- عند صدور حكم نهائي من المحكمة لصالح الدائرة تسترد السلفة من الطرف الآخر (المدعي عليه) ويتم إجراء القيد الآتي:

XXXX من ح/ بنك النفقات الاعتيادية

XXXX إلى ح/ سلف الدعاوى

7- سلف تمويل مشروعات ينفذها الغير. 723

يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تدفعها وحدة الإنفاق إلى دائرة أخرى مكلفة بتنفيذ مشروع عمل لحساب وحدة الأنفاق الأولى ويحلل حسب المشاريع.

8- سلف مؤقتة أخرى للاتفاقيات الخارجية. 823

يسجل في هذا الحساب مبالغ الاتفاقيات الخارجية بين العراق والدول الأخرى ويحلل حسب الاتفاقيات:

أ- الشؤون الاقتصادية 1823

ب- مبيعات النفط 2823

ت- الاتفاقيات السورية 3823

ث- الاتفاقيات التركية 4823

مثال: (1) فلو فرضنا انه تم تكليف موظف بمهمة سفر داخل العراق وكان مبلغ السلفة المدفوع (500000) دينار فان قيد السلفة يكون كالآتي:

500000 من ح / سلف موظفين / السفر باسم 1223

500000 إلى ح / بنك النفقات الاعتيادية 11213

أثبت مبلغ السلفة الذي بذمة الموظف -----

وبعد عودة الموظف من السفر وتقديمه استمارة السفر مع الوصولات وحسب استحقاقه فان تسديد مبلغ السلفة وتسويته يكون كالآتي:

1- إذا كانت نفقات السفر مساوية لمبلغ السلفة يكون القيد كالآتي:

- 500000 من ح / مخصصات ونفقات السفر 123
- 500000 إلى ح / سلف موظفين / السفر باسم 1223
- تسوية مبلغ السلفة التي بذمة الموظف
- 2- إذا كانت نفقات السفر أكثر من مبلغ السلفة مثلا (560000) دينار فانه ينظم مستند صرف بقيمة نفقات السفر وتسوية مبلغ السلفة ودفع الباقي إلى الموظف.
- 560000 من ح / مخصصات ونفقات السفر 123
- 500000 إلى ح / سلف موظفين / باسم الموظف 1223
- 60000 إلى ح / بنك النفقات الاعتيادية 11213
- 3- أما إذا كانت النفقات اقل من مبلغ السلفة وحسب استحقاق الموظف فانه يتم تسوية السلفة ويسدد المبلغ المتبقي من السلفة من قبل الموظف وكالاتي:
- 470000 من ح / مخصصات ونفقات السفر 123
- 30000 من ح / الصندوق 113
- 500000 إلى ح / سلف موظفين / باسم الموظف 1223
- ملاحظة: يجب أن يراعى الشروط التي حددها قانون الإيفاد والسفر للمدة التي يجب أن يقدم خلالها المستندات بعد انتهاء مدة السفر وكما يلي :
- 1- إذا تأخر الموفد عن تقديم قائمة سفره لفترة تزيد عن (30) يوم يخصم (10%) من مبلغها الكلي.
 - 2- إذا تأخر الموفد عن تقديم قائمة سفره لفترة تزيد عن (90) يوم يخصم (20%) من مبلغها الكلي.
 - 3- وإذا زادت المدة عن (180) يوم فلا تصرف له قائمة السفر الا بموافقة وزير المالية.
- مثال: (2) تم منح سلفه مؤقتة للسيد احمد حسن علي رئيس لجنة المشتريات من قبل الوحدة المالية قدرها (5) مليون دينار بموجب صك مسحوب على مصرف الرشيد / بصرة. والآتي العمليات التي جرت من قبل لجنة المشتريات.
- 1- 500000 دينار أيجار وسائط نقل.
 - 2- 1800000 دينار شراء أثاث خشبي.
 - 3- 1900000 شراء أجهزة استنساخ.
 - 4- 400000 تصليح سيارات العمل.

المطلوب: إجراء القيود اللازمة وتسوية قوائم ووصولات الشراء وتسوية السلفة المؤقتة.

1- قيد منح السلفة إلى لجنة المشتريات.

5000000 من ح / السلف المؤقتة / سلف لجان 2123

5000000 إلى ح / بنك النفقات الاعتيادية 11213

2- بعد ورود القوائم والوصلات التي تؤيد صحة الصرف على الأبواب والحسابات في الموازنة العامة وتوفير الاعتماد الخاص بكل حساب يسجل القيد الآتي :

500000 من ح / أيجار وسائل نقل 56212

1800000 من ح / الأثاث الخشبي 113512

1900000 من ح / أجهزة استنساخ 323512

400000 من ح / صيانة سيارات العمل 33412

4600000 إلى ح / السلف المؤقتة / سلف لجان 2123

تسوية القوائم والوصلات مستند قيد تسوية

3- تسوية المتبقي من السلفة المؤقتة إذ تسدد نقداً إلى الصندوق بوصول قبض ويسجل القيد الآتي في الوحدة المالية.

400000 من ح / نقدية في الصندوق 113

400000 إلى ح / السلف المؤقتة/ سلف لجان 2123

مثال: (3) أوفد السيد احمد زيدان حسن الموظف في المعهد التقني / بصرة إلى مدينة بغداد لمراجعة وزارة التعليم العالي لأمر تخص المعهد ولمدة (4) أيام اعتباراً من 2014/6/20، وقد تم منحة سلفه سفر بمبلغ (600000) دينار بصك مسحوب على مصرف الرشيد، وعند عودته ومباشرة في العمل قدم قائمة سفره والتي احتوت على المصاريف الآتية الحقيقية والمؤيدة بالوصلات الأصلية.

94000 أجور نقل حقيقية، 240000 أجور نفقات ليلية، 180000 أجور مبيت بالفندق.

المطلوب: إجراء القيود اللازمة وتسوية سلفه السفر.

1- قيد منح السلفة.

600000 من ح / سلفه سفر / احمد زيدان حسن / 1223

600000 إلى ح / بنك النفقات الاعتيادية / 11213

2- قيد المصاريف الحقيقية، نفقات السفر 1212 من مستلزمات خدمية 212

240000 من ح / نفقات ليلية 11212

94000 من ح / نفقات وسائل نقل 21212

180000 من ح / نفقات السكن 31212

514000 إلى ح / سلف السفر والإيفاد / احمد 1223

قيد المصاريف الحقيقية

3- قيد تسوية السلفة

86000 من ح / نقد في الصندوق 113

86000 إلى ح / سلف السفر والإيفاد / احمد 1223

قيد تسوية السلفة واستلام المتبقي من الموفد بوصول قبض

ملاحظة: 1- نفقات ليلية كاملة لمدة (4) أيام (60000) في اليوم الواحد. 2- وسائل النقل (94000) الذهاب والإياب والتنقل. 3- نفقات السكن (المبيت) (60000) عن كل ليلة مبيت لمدة ثلاثة ليالي.

مثال (4) . بتاريخ 2015/1/11 تم إيفاد السيد علي محسن أمين المحاسب في المعهد التقني / القرنة إلى بغداد لغرض مصادقة وثائق الطلبة في وزارة الخارجية . وبتاريخ 2015/1/14 باشر السيد علي في المعهد وقدم وصولات الفندق بمبلغ (75000) دينار عن الليلة الواحدة وكانت أجور النقل من البصرة إلى بغداد (35000) دينار . والأجور الداخلية (24000) دينار أما النفقات اليومية فكانت (60000) دينار لليوم الواحد. علما أن مبلغ ألسلفه كان (500000) دينار .

المطلوب: إجراء قيود اليومية وتسوية السلفة.

1- قيد منح السلفة.

500000 من ح / سلف سفر / علي محسن 1223
500000 إلى ح / بنك النفقات الاعتيادية 11213

قائمة مصاريف السفر		اسم الموظف		عنوان الوظيفة	
رقم وتاريخ الإيفاد		أجور النقل		التاريخ	
الملاحظات		جهة المغادرة والوصول		الملاحظات	
		مسكن / كراج البصرة		2015/1/11	
		6000			
المسئول المباشر		بصرة / بغداد		2015 1/11	
		35000			
باشر السيد علي		كراج بغداد / فندق		2015/1/11	
		6000			
محسن بتاريخ		فندق / كراج بغداد		2015/1/13	
		6000			
2015/1/14		بغداد / بصرة		2015/ 1/13	
		35000			
		كراج البصرة/ المسكن		2015/1/13	
		6000			

94000 فقط أربعة وتسعون ألف دينار لأغيرها

خلاصة القائمة

المبلغ

1- الأجور الحقيقية لوسائل النقل

94000

180000 2- (3) ليلة بسعر (60000) دينار عن كل

يوم

150000 3- أجور سكن (2) بسعر (75000) دينار

مبيت عن كل ليلة سكن في الفندق

424000 المبلغ الواجب دفعه فقط أربع مائة وأربعة وعشرون ألف دينار
لأغیرها.

المصادقة من قبل رئيس الدائرة

2- قيد المصاريف. بعد مباشرة السيد علي محسن

180000 من ح / نفقات ليلية 11212

94000 من ح / نفقات وسائل نقل 21212

150000 من ح / نفقات سكن 31212

424000 إلى ح / سلف سفر/ علي محسن 1223

3- قيد تسوية السلفة.

76000 من ح / نقد في الصندوق 113

76000 إلى ح / سلف سفر / علي محسن 1223

مثال (5). أوفد السيدة سهيلة حميد نجم الموظفة في ديوان الرقابة المالية في بغداد إلى خارج العراق، إنكلترا/ لندن في دورة تدريبية لمدة (10) أيام واعتبارا من تاريخ 2013/4/1 ، وتم منحها سلفه أيفاد بمبلغ (4000000) دينار بصك مسحوب على مصرف الرافدين وعند عودتها ومباشرتها العمل بتاريخ 4/11 قدمت قائمة السفر والإيفاد واحتوت على البيانات التالية ومؤيدة بالوصلات.

1600000 دينار أجور تذكرة الطائرة من بغداد إلى إنكلترا وبالعكس.

1500000 دينار أجور الفندق في لندن (السكن والمبيت).

1350000 دينار نفقات ليلية طيلة فترة الإيفاد.

150000 دينار أجور تأشيرة الدخول (الفيزا).

المطلوب: إجراء القيود اللازمة وتسوية قائمة السفر والإيفاد.

1- قيد منح السلفة بمستند صرف.

4000000 من ح / سلف إيفاد / سهيلة حميد 2223

4000000 إلى ح / بنك النفقات الاعتيادية 11213

2- تسوية نفقات الإيفاد وتسديد الزيادة بالنفقات إلى الموظف بمستند صرف.

1350000 من ح / نفقات ليلية 12212
1600000 من ح / نفقات وسائل نقل 22212
1500000 من ح / نفقات السكن 32212
150000 من ح / نفقات أخرى (الفيزا) 42212
4000000 إلى ح / سلف أيفاد/ سهيلة حميد 2223
600000 إلى ح / بنك النفقات الاعتيادية 11213

ملاحظة: بلغت مجموع النفقات الكلية (4600000) دينار أي بزيادة عن مبلغ السلفة الممنوحة إلى الموظف الموفد بمبلغ (600000) دينار، لذا تستحق الموفدة تلك الزيادة ومنحها الزيادة المستحقة بموجب مستند صرف.

سلف الاعتمادات:

وهي المبالغ النقدية التي تدفعها الوحدة الحكومية الى احدى المصارف العراقية المعتمدة لغرض فتح اعتماد مستندي لاستيراد الموجودات من الآلات ومعدات ومكانن وغيرها ولذلك يقوم المصرف العراقي بدور الوسيط بين الوحدة الحكومية وبين البنك الأجنبي وبالتالي يتم تسوية السلفة بعد وصول البضاعة الى الجهة التي تعاقدت لشرائها، وهناك نفقات متعددة تعتبر جزء من البضاعة مثل (أجور التامين، عمولة المصرف، فروقات أسعار العملة، أجور الشحن، وغيرها من المصاريف سواء كانت خارجية او داخلية.

الإجراءات التي يجب مراعاتها من قبل الوحدة الحكومية عند فتح الاعتماد المستندي:

- التأكد من توافر التخصيص المالي في الموازنة العامة للوحدة الحكومية.
- مراعاة تعليمات تنفيذ الموازنة العامة ووزارة المالية بخصوص فتح الاعتماد.
- مراعات الصلاحيات المالية التي على أساسها تم فتح الاعتماد المستندي.
- بيان مبلغ الاعتماد والعملة الأجنبية او الوطنية المراد فتح الاعتماد بها .

تمرين على الاعتمادات المستندية: (سعر صرف الدولار 1300 دينار عراقي).

1- في 2010 /1/12 تعاقد احدى الوحدات الحكومية مع احدى الشركات الأجنبية لشراء مكانن بمبلغ (90000) دولار ولمدة 90 يوم ويتم الشحن عن طريق الجو.

2- في 2010 /2/27 طلبت الوحدة الحكومية من احدى المصارف العراقية على فتح اعتماد مستندي للغرض أعلاه ووافق المصرف على فتح الاعتماد.

3- في 2010/3/3 فتح المصرف العراقي الاعتماد بالمبلغ (130) مليون دينار عراقي.

4- في 2010/3/7 سجل المصرف مبلغ (300000) عن أجور بريد فتح الاعتماد.

5- في 2010/3/23 وصلت مستندات الشحن الى الوحدة الحكومية وسجل المصرف العراقي مبلغ (2) مليون دينار عن مصاريف رسوم كمركية وتامين على الاعتماد.

6- في 2010/3/25 دفعت الوحدة الحكومية أجور نقل المكانن مبلغ (3) مليون دينار من مبلغ سلفة الاعتماد.

7- في 2010/3/30 تم استلام المكانن من قبل الوحدة الحكومية بعد التأكد من مطابقتها للمواصفات المطلوبة.

8- في 2010/4/2 تم تسوية مبلغ السلفة الخاصة بالاعتماد وإعادة المتبقي الى الصندوق.

9- في 2010/4/3 تم إيداع المبلغ المتبقي في الحساب الجاري للوحدة الحكومية.

المطلوب: تسجيل القيود اليومية اللازمة في سجلات الوحدة الحكومية.

بتاريخ 1/12 و 1/27 لا يسجل قيد محاسبي لأنها إجراءات إدارية فقط .

3- 130000000 من ح/ سلف الاعتمادات المستندية

130000000 الى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن فتح اعتماد مستندي في احدى المصارف العراقية.

4- 300000 من ح/ سلف الاعتمادات المستندية

300000 الى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن أجور بريد فتح الاعتماد المستندي في احدى المصارف العراقية.

5- 2000000 من ح/ سلف الاعتمادات المستندية

2000000 الى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن مصاريف رسوم كمركية على الاعتماد المستندي في احدى المصارف العراقية.

6- 3000000 من ح/ سلف الاعتمادات المستندية

3000000 الى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن مصاريف النقل والتحميل للمكانن على الاعتماد المستندي في احدى المصارف العراقية.

7- بتاريخ 3/30 لا يسجل قيد محاسبي لأنها إجراءات إدارية فقط.

8- عند احتساب تكلفة الاعتماد المستندي وتسوية السلفة.

90000 دولار $\times$ 1300 سعر الصرف = 117000000 دينار عراقي .

$122300000 = 3000000 + 2000000 + 300000 + 117000000$ دينار.

تسجيل المكانن على حسابات الوحدة الحكومية.

122300000 من ح/ الأجهزة والمكانن والمعدات

122300000 الى ح/ سلف الاعتمادات المستندية.

عن تسوية سلفة الاعتماد المستندي بعد وصول المكانن وتايد استلامها.

$122300000 - 130000000 = 77000000$ دينار المتبقي.

77000000 من ح/ نقدية في الصندوق

77000000 الى ح/ سلف الاعتمادات المستندية

عن استلام المبلغ المتبقي والخاص بالاعتماد المستندي من المصرف العراقي.

9- 77000000 من ح/ بنك النفقات الاعتيادية

77000000 الى ح/ نقدية في الصندوق

عن إيداع المبلغ المتبقي من سلف الاعتماد لدى الحساب الجاري للوحدة الحكومية.

دائن

ح/ سلف الاعتماد المستندي

مدين

122300000 ح/ الأجهزة والمكانن	130000000 ح/ بنك النفقات
77000000 ح/ نقدية في الصندوق	300000 ح/ بنك النفقات
53000000 رصيد المصاريف	2000000 ح/ بنك النفقات
المجموع 135300000	3000000 ح/ بنك النفقات
	المجموع 135300000

ملاحظة:

يتم تسجيل القيود اليومية الخاصة بالاعتماد المستندي في سجلات الوحدة الحكومية وفق اشعارات المصرف العراقي فاذا كان اشعار البنك مدين فيكون حساب البنك في القيد في سجلات الوحدة الحكومية دائن والعكس هو الصحيح. وفي حالة استلام البضاعة يتم ترصيد حساب السلفة الخاصة بالاعتماد وتقفل في حساب المصروف المعني.

المعالجة المحاسبية عن الامانات وأسباب وقواعد استخدام حساب الامانات وأنواع

الامانات

امان ضمان تحصيل الإيرادات (الامانات الشخصية):

يستخدم هذا الحساب لتسجيل قيد بالمبالغ التي تستلم مقدما لضمان تحصيل الموارد ويتم تقسيمه الى عدد من الحسابات الاتية:

1- امانات المرضى.

وهي المبالغ التي تستلم من المريض عند دخوله في الاجنحة الخاصة في المستشفيات الحكومية وذلك لعدم إمكانية تحديد المبلغ الذي سيجري عليه عند مغادرته المستشفى ولضمان تسديده للمبلغ.

فلو فرضنا انه تم استلام مبلغ 3000000 دينار من المريض عند دخوله المستشفى فانه ينظم مستند قيد باستلام المبلغ وكما يلي:

3000000 من ح/ نقدية في الصندوق

3000000 الى ح/ امانات ضمان تحصيل الإيرادات / امانات المرضى (اسم المريض)

وبعد ذلك يتم إيداع المبلغ النقدي لدى المصرف مع بقية المبالغ النقدية الأخرى المستلمة ، وقبل مغادرة المريض للمستشفى فانه يتم احتساب أجور المعالجة وتسوية مبلغ الامانات حيث تتم المعالجة بالشكل التالي:

• إذا كانت أجور المعالجة مساوية لمبلغ التأمينات (3000000) دينار فيتم تسجيل القيد:

3000000 من ح/ امانات ضمان تحصيل الإيرادات / امانات المرضى (اسم المريض)

3000000 الى ح/ ايراد نهائي (أجور المعالجة)

عن تسوية أجور مبلغ الامانات (امانات المرضى باسم المريض) في أجور المعالجة.

• اما إذا كانت أجور المعالجة اقل من مبلغ الامانات مثلا (2500000) دينار فانه يتم تسوية مبلغ الامانات ودفع المبلغ المتبقي الى المريض بتنظيم مستند قيد وكالاتي:

3000000 من ح/ امانات ضمان تحصيل الإيرادات / امانات المرضى (اسم المريض)

الى مذكورين

2500000 ح/ ايراد نهائي

500000 ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن احتساب أجور المعالجة وتسوية حساب الامانات وصرف المبلغ المتبقي للمريض.

• اما إذا كانت أجور المعالجة أكثر من مبلغ الامانات مثلا 3200000 دينار فينظم مستند قيد بعد استلام المبلغ المتبقي أي الفرق من المريض وكالاتي:

من مذكورين

3000000 ح/ امانات ضمان تحصيل الإيرادات / امانات المرضى (اسم المريض)

200000 ح/ نقدية في الصندوق

3200000 الى ح/ الايراد النهائي

عن احتساب أجور المعالجة واستلام المبلغ المتبقي بوصول قبض.

2- امانات ضريبة الدخل.

وهي الامانات التي تستوفيها دوائر الضريبة مقدما على حساب الضريبة المتوقع تحقيقها وتعامل محاسبيا بنفس معاملة امانات المرضى.

3- امانات الكمارك.

وهي المبالغ التي تستوفيها دوائر الكمارك مقدما على حساب الرسوم الكمركية وتعالج محاسبيا بنفس معالجة امانات المرضى.

امانات ضمان الحقوق

وتتضمن المبالغ التي تؤخذ من جهات متعددة لضمان حقوق الدولة وتشمل الأنواع التالية:

1- التأمينات الأولية للمناقصات.

وتسجل فيها المبالغ التي تؤخذ من المناقصين كتأمينات أولية عند تقديمهم عطاءات الدخول بالمناقصات، وقد حددت التعليمات مبالغ هذه التأمينات واسس استلامها واعادتها.

2- التأمينات الأولية للمزايدات.

وتشمل المبالغ التي يدفعها المزايدون عند دخولهم المزايدات الخاصة بشراء موجودات الوحدات الحكومية.

3- التأمينات النظامية للمقاولات.

وتشمل المبالغ التي تؤخذ من المقاول او المتعهد لضمان انجاز المهمة المكلف بها وتحكمها الشروط الواردة في التعليمات والقوانين المتعلقة بالمقاولات كما مر بنا سابقا.

4- تأمينات المجازين دراسيا.

وتشمل الكفالات التي تؤخذ من الطلبة والموظفين المجازين دراسيا لضمان عودتهم الى الوظيفة او الى الوطن بعد إتمام دراستهم.

امانات ضمان الموجودات

ويسجل في هذا النوع من الضمانات المبالغ التي تستلمها الوحدة الحكومية من جهات أخرى لضمان المحافظة على موجوداتها لدى تلك الجهات، مثل الامانات التي تستلم من المتعهدين حيث في نهاية فترة العهدة يقدم طلبا من المتعهد بإعادة التأمينات. فإذا كانت الموجودات كاملة بدون أي اضرار او نواقص فتعاد الى المتعهد مبلغ الامانات بالكامل اما اذا كانت هناك نواقص

او اضرار في الموجودات فانه يتم خصم مبلغها او قيمة تصليحها من الامانات ويعاد اليه المبلغ المتبقي من الامانات.

مثال (6). العمليات التالية جرت في احدى الوحدات الحكومية:

بتاريخ 2020/ 9/1 تم استلام مبلغ (30) مليون دينار من أحد المتعهدين امانات مقابل محافظته على الموجودات التي بعهدته.

وبعد انتهاء مدة العهدة والبالغة سنة واحدة قدم المتعهد طلبا بإعادة مبلغ الامانات وقد تم اعادتها اليه وفق الاتي:

1- إذا كانت الموجودات بدون اضرار او نواقص.

2- إذا كانت هناك اضرار بالموجودات قدرت قيمتها (2) مليون دينار .

المطلوب: اجراء القيود اليومية اللازمة وفق الحالات أعلاه في سجلات الوحدة الحكومية .

أولا: ينظم مستند قيد باستلام مبلغ الامانات وكما يلي:

30000000 من ح/ نقدية في الصندوق

30000000 الى ح/ امانات ضمان الموجودات / اسم المتعهد

ثانيا: يتم تنظيم مستند قيد بإيداع مبلغ الامانات لدى المصرف وكما يلي:

30000000 من ح/ بنك النفقات الاعتيادية

30000000 الى ح/ نقدية في الصندوق

ثالثا: وبعد انتهاء فترة العهدة وإعادة الامانات الى المتعهد يتم تنظيم مستند قيد وكما يلي:

• إذا كانت الموجودات بدون اضرار او نواقص حسب الحالة الأولى يسجل القيد التالي:

30000000 من ح/ امانات ضمان الموجودات / اسم المتعهد

30000000 الى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن إعادة مبلغ التأمينات بالكامل الى المتعهد.

• إذا كانت الموجودات قد تضررت وحسب الحالة الثانية فيسجل القيد التالي:

30000000 من ح/ امانات ضمان الموجودات / اسم المتعهد

الى المذكورين

2000000 ح/ ايراد نهائي

28000000 ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن إعادة مبلغ الامانات بعد خصم قيمة الاضرار واعتبارها ايراد نهائي للوحدة.

المحاسبة عن تنفيذ الاعمال الحكومية بأسلوب التنفيذ المباشر (المقاولات)

المقولة: وهي تعني ان يعهد بتنفيذ عمل الى جهة ما (مقاول او شركة) تتولى تنفيذه وفق الشروط والمواصفات التي تحددها الجهة صاحبة العمل (رب العمل) .

أسلوب إحالة المقولة:

يتم إحالة المقولة بأحد الاسلوبين التاليين:

أولاً: - أسلوب المناقصة العامة.

وبموجب هذه الطريقة يتم الإعلان عن العمل ودعوة الراغبين في الاشتراك بالمناقصة وذلك عن طريق وسائل الإعلان المختلفة، ويتضمن الإعلان الشروط العامة للمتقدمين وموضوع العمل المطلوب إنجازه.

ثانياً: أسلوب الدعوة المباشرة (المناقصة الخاصة).

وبموجب هذه الطريقة توجه دعوة مباشرة الى عدد من الأشخاص او الشركات ممن تتوفر فيهم الشروط المطلوبة والقدرة والكفاءة على انجاز العمل المطلوب.

متطلبات تنفيذ المشاريع (المقولة):

قبل البدء بالمراحل التنفيذية لاي عمل يجب ان تتوفر جملة من العناصر وهي:

- 1- وجود اعتماد مخصص للعمل في الموازنة العامة للدولة لتلك الوحدة الحكومية.
- 2- وجود مصادقة من الجهات المختصة على تنفيذ العمل.
- 3- تهيئة الشروط والمواصفات وجداول الكميات والاسعار والخرائط وغير ذلك من تفاصيل العمل.
- 4- ان تتم موافقة الجهات المختصة على الموقع الذي سيتم تنفيذ العمل عليه.

مفهوم المناقصات العامة (المراحل التنفيذية للمقولة):

1- مرحلة الإعلان:

يتم الإعلان عن المشروع في وسائل الإعلان المختلفة حيث يتضمن الإعلان المعلومات التالية:

- اسم المناقصة ورقمها. مكان وموعد بيع وثائق المناقصة.

- التأمينات الأولية الواجب تقديمها. موعد غلق المناقصة. سعر وثائق المناقصة.

2- مرحلة تسلم وفتح العطاءات:

بعد الإعلان عن المناقصة تبدأ الجهة صاحبة العمل باستلام العطاءات من المتقدمين والتي ينبغي ان تكون داخل غلاف مختوم وعليه اسم المناقصة، ورقمها وعنوان الدائرة صاحبة العمل، ويتم تشكيل لجنة تتولى فتح العطاءات وذلك حال انتهاء الوقت المحدد لغلق المناقصة ويتم فتح العطاءات والتأكد من الشروط الواردة بالتعليمات ويهمل أي عطاء لا تتوفر فيه الشروط المطلوبة.

3- مرحلة تدقيق وتحليل العطاءات:

يتم تدقيق العطاءات وملاحظة ما يلي:

- تدقيق الأسعار حسابيا من حيث مفرداتها ومجاميعها.
- تحليل الأسعار ومقارنتها بالأسعار السائدة في الأسواق .
- اعداد جدول مفصل بالعطاءات كافة يبين فيه التفاصيل الخاصة بالعطاءات والنواقص ومقارنتها ببعضها مع الجوانب المالية والفنية والقانونية.
- بيان اسم المناقص (المقاول) المرشح والاساس الذي استندت عليه اللجنة في الترشيح.

4- مرحلة الإحالة والتعاقد:

بعد ان يتم اختيار من رست عليه المقولة يتم ابلاغهم خلال (15) يوم من تاريخ صدور قرار الإحالة وبالوقت نفسه يتم اشعار الآخرين وإعادة التأمينات المستلمة منهم عدا المناقص (المقاول) الثاني أي الاحتياط حيث تؤول تأميناته بعد توقيع العقد مع المقاول الأول. وفي حالة تخلي المقاول الأول عن العمل وعدم توقيعه للعقد فانه يعتبر ناكلا وتؤخذ تأميناته ايرادا للخرينة العامة مع عقوبات أخرى كان يدرج اسمه في القائمة السوداء لمدة من الزمن ويتم التعاقد مع المقاول الثاني .

التأمينات التي تؤخذ من المقاول وكذلك الاستقطاعات النقدية والغرامات:

أولاً: التأمينات الأولية.

تؤخذ من جميع المقاولين الذين يريدون الاشتراك في المناقصة تأمينات تتراوح بين نسبة (2% - 5%) من الكلفة التخمينية للمقولة وتعاد هذه التأمينات بعد اعلان أسماء المقاولين الذين رست عليهم المناقصة وفي ما يخص المقاول الثاني فتعاد له بعد توقيع العقد مع المقاول الأول اما المقاول الأول فتعاد له التأمينات بعد توقيع العقد وتقديم التأمينات النهائية.

ثانياً: التأمينات النهائية:

تقدم هذه التأمينات من المقاول بعد توقيع العقد وتحدد بنسب مئوية من مبلغ المقولة وهي كالآتي:

- 8% عن النصف الأول من المليون الأول.
- 6% عن النصف الثاني من المليون الأول.
- 5% عن المليون الثاني.
- 4% عن المليون الثالث فأكثر.

اما إذا كانت الجهة المنفذة للعمل (المقاول) من قبل الوحدات التابعة للدولة فأنها تعفى من التأمينات، وتعاد هذه التأمينات الى المقاول بالشكل التالي:

نصف التأمينات عند بدء فترة الصيانة (الاستلام الاول) بشرط ان يكون العمل وفق المواصفات والشروط المطلوبة اما النصف الاخر من التأمينات فيعاد بعد الانتهاء من فترة الصيانة أي عند الاستلام النهائي للمقولة.

ثالثا: الاستقطاعات النقدية:

تستقطع هذه المبالغ عند صرف ذرات العمل الى المقاول وتكون بنسبة (10%) من العمل المنجز في كل ذرة على ان لا يتجاوز مجموع الاستقطاعات عن (5%) من مبلغ العقد المبرم بين الطرفين وتعاد هذه الاستقطاعات الى المقاول بالشكل التالي:

نصفها عند بدا فترة الصيانة (الاستلام الاول) شرط ان يكون العمل وفق المواصفات المطلوبة والنصف الاخر بعد انتهاء فترة الصيانة وعند تنفيذ الالتزامات (الاستلام النهائي).

رابعا: الغرامات التأخيرية:

وهي المبالغ التي تفرض على المقاول الذي لا ينجز العمل ضمن الفترة المحددة في العقد ما لم يكن التأخير ناتج عن ظروف خارجة عن ارادته ويتم قبولها من قبل الجهات المختصة.

ذرات العمل:

تصرف مستحقات المقاول على مراحل وكل مرحلة تسمى ذرة فقد يكون الصرف على ثلاث او أربعة ذرات، حيث تتضمن الذرة العمل المنجز و (75%) من المواد المطروحة في موقع العمل ما عدى الذرة النهائية حيث فيها فقط العمل المنجز أي لا تصرف قيمة المواد المطروحة.

سلف المقاولين والتأمينات وذرات العمل:

تصرف للمقاول عدة سلف منها السلف على المكائن والمعدات المستخدمة في أنجاز العمل وتكون وفق الاتي:

- ان تكون المكائن والمعدات ضرورية لإنجاز العمل.
- ان تقدر اثمان المكائن والمعدات من قبل لجنة مكونة من المهندس المقيم وممثل عن صاحب العمل وممثل عن المقاول.
- ثبوت ملكية المكائن والمعدات للمقاول.
- لا يجوز ان يزيد مجموع السلف عن (30%) من مبلغ المقولة.

- لا يجوز التسليف على المكاين والمعدات بعد مرور فترة ثلثي مدة المقاوله.
- يتم التسليف على المكاين والمعدات بنسبة (50%) من قيمتها وقت التسليف لقاء خطاب ضمان او رهنها حيازيا بعقد مصدق من قبل كاتب عدل.

مثال (1).

تم إحالة مقاوله انشاء مبنى الى المقاول صلاح حسين بكلفة قدرها (100) مليون دينار ومدة العمل (6 أشهر) وقد تم الاتي:

- 1- تم إعادة التأمينات الأولية الى المقاول والبالغة (2%) من قيمة عقد او كلفة المقاوله.
- 2- تم استلام التأمينات النهائية.
- 3- قدم المقاول الذرعة الأولى والتي كانت (25) مليون دينار عمل منجز، (10) مليون مواد مطروحة.
- 4- قدم المقاول طلبا بمنحة سلفة برهن المكاين والبالغة قيمتها (12) مليون دينار على ان تسدد بقسطين ابتداء من الذرعة الثانية.
- 5- قدم المقاول الذرعة الثانية والتي كانت (50) مليون دينار عمل منجز، (20) مليون دينار مواد مطروحة.
- 6- قدم المقاول الذرعة الثالثة والنهائية وكانت (100) مليون العمل المنجز.
- 7- تم استلام العمل استلاما اوليا واعيد (50%) من التأمينات النهائية ومن الاستقطاعات النقدية الى المقاول.

المطلوب: اثبات القيود اليومية وبيان استحقاق المقاول في كل ذرعة منجزه. (الحل).

أولا: التأمينات الأولية

$$100000000 \times 2\% = 2000000 \text{ دينار مبلغ التأمينات الأولية.}$$

2000000 من ح/ التأمينات الأولية / المقاول صلاح

2000000 الى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن إعادة التأمينات الأولية الى المقاول بعد توقيع عقد العمل او المقاوله

ثانيا: التأمينات النهائية

$$500000 \times 8\% = 40000$$

$$500000 \times 6\% = 30000$$

$$50000 = \%5 \times 1000000$$

$$\underline{3920000} = \%4 \times 98000000$$

المجموع 4040000

4040000 من ح/ نقدية في الصندوق

4040000 الى ح/ التأمينات النهائية (النظامية)

عن استلام التأمينات النهائية وحسب النسب النظامية من المقاول صلاح حسين .

4040000 من ح/ بنك النفقات الاعتيادية

4040000 الى ح/ نقدية في الصندوق

ثالثا: الذرعة الاولى.

25000000 العمل المنجز

$$\underline{7500000} = \%75 \times 10000000 \text{ أي (75\% من المواد المطروحة)}$$

32500000 ما يصرف للمقاول بالذرعة الاولى (الاستحقاق)

$$\underline{(2500000)} \text{ الاستقطاعات النقدية وهي } \%10 \text{ من العمل المنجز } \%10 \times 25000000$$

30000000 ما يدفع للمقاول بالذرعة الاولى .

نسجل القيد المحاسبي وكالاتي:

32500000 من ح/ المباني

الى مذكورين

$$2500000 \text{ ح/ الاستقطاعات النقدية } (2500000 = 10\% \times 25000000)$$

30000000 ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن صرف مستحقات المقاول بالذرعة الاولى .

ملاحظة: يتم التسليف للمقاول بضمان المكنان والمعدات المطروحة بنسبة (50%) من قيمتها.

$$\text{والاستقطاعات النقدية لا تتجاوز ال } \%5 \text{ من قيمة عقد المقاولة } (5000000 = \%5 \times 100000000).$$

$$12000000 \div 2 = 6000000 \text{ مبلغ السلفة يسدد على قسطين ابتداء من الذرعة الثانية.}$$

ونسجل القيد المحاسبي بالسلفة وكالاتي:

6000000 من ح/ سلف المقاولين / صلاح حسين

6000000 الى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن صرف سلفة الى المقاول برهن المكانن والمعدات.

رابعاً: الذرعة الثانية:

50000000 العمل المنجز

15000000 75% من المواد المطروحة أي (20000000 × 75% = 15000000)

65000000 مجمل الذرعة الثانية

(32500000) مجمل الذرعة الأولى (تطرح)

32500000 ما يصرف للمقاول بالذرعة الثانية (صافي الذرعة الثانية)

(2500000) الاستقطاعات النقدية 10% من العمل المنجز (50000000 – 25000000)

30000000 ما يصرف للمقاول بعد الاستقطاعات النقدية.

(3000000) يطرح القسط الأول من سلف المقاول مقابل المواد المطروحة .

27000000 ما يدفع للمقاول بالذرعة الثانية

نسجل القيد المحاسبي كالآتي.

32500000 من ح/ المباني

الى مذكورين

2500000 ح/ الاستقطاعات النقدية

3000000 ح/ سلف المقاولين

27000000 ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن صرف مستحقات المقاول بالذرعة الثانية بعد الاستقطاعات

خامساً: الذرعة النهائية والأخيرة

100000000 العمل المنجز

(65000000) مجمل الذرعة الثانية ومن ضمنها الذرعة الأولى

35000000 صافي الذرعة النهائية

(3000000) يطرح القسط الثاني من سلف المقاولين

32000000 ما يدفع للمقاول بالذرة النهائية

35000000 من ح/ المباني

الى مذكورين

3000000 ح/ سلف المقاولين

32000000 ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن صرف مستحقات المقاول بالذرة النهائية والأخيرة بعد الاستقطاعات.

$4040000 \times 50\% = 2020000$ نصف التأمينات النهائية

$5000000 \times 50\% = 2500000$ نصف الاستقطاعات النقدية

ونسجل القيد المحاسبي كالآتي:

من مذكورين

2020000 ح/ التأمينات النهائية / المقاول صلاح حسين

2500000 ح/ الاستقطاعات النقدية / المقاول صلاح حسين

4520000 الى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن إعادة 50% من امانات المقاول عند الاستلام الاولي .

ويعاد نفس القيد أعلاه عند الاستلام النهائي للمباني وكالاتي:

من مذكورين

2020000 ح/ التأمينات النهائية / المقاول صلاح حسين

2500000 ح/ الاستقطاعات النقدية / المقاول صلاح حسين

4520000 الى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن إعادة 50% من امانات المقاول عند الاستلام النهائي أي المبلغ المتبقي

تمرين (2) عن المقاولات (المبالغ بملايين الدنانير).

في 2016/4/20 تم إحالة مناقصة من بلدية البصرة الى شركة الرشيد للمقاولات عن بناء مباني سكنية بكلفة (400000) ولمدة (90) يوم وادناه تفاصيل العمل:

1- في 5/1 تم تسديد التأمينات الأولية بصك (1%) الى شركة الرشيد.

2- 5/10 تم استلام مبلغ رسم الطابع (0.002) من مبلغ المقابلة مضاف اليها مبلغ الاحتياطي العام (7%) بصك.

3- 5/10 تم استلام التأمينات النظامية النهائية (5%) من مبلغ المقابلة مضاف اليها مبلغ الاحتياطي العام (7%) بصك.

4- 5/14 قدمت شركة الرشيد سلفة برهن المكانن مبلغها (100000) دينار على ان تستقطع من الذرعة الأولى والذرعة الثانية بقسطين متساويين.

5- 6/20 قدمت الشركة الذرعة الأولى بالعمل المنجز وكانت الكلفة (200000) دينار.

6- 8/22 قدمت الشركة الذرعة الثانية بالعمل المنجز وكانت الكلفة (400000) دينار.

7- 9/1 تم استلام العمل كاستلام اولي وتم إعادة 50% من الاستقطاعات النقدية والتأمينات النظامية الى المقاول بصك.

9- 2017 / 2/1 تم استلام العمل بصورة نهائية وتم إعادة باقي التأمينات الى المقاول.

المطلوب: المطلوب: اثبات القيود اليومية وبيان استحقاق المقاول في كل ذرعة من ذرعات الحل:

أولاً: التأمينات الأولية.

$400000 \times 1\% = 4000$ دينار مبلغ التأمينات الأولية.

4000 من ح/ التأمينات الأولية / شركة الرشيد

4000 الى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن تسديد مبلغ التأمينات الأولية بصك الى شركة الرشيد.

ثانياً: استلام مبلغ رسم الطابع من اجمالي مبلغ المقابلة ومبلغ الاحتياطي العام.

$(400000 \times 7\%) = 28000$ مبلغ الاحتياطي يضاف على مبلغ المقابلة.

$400000 + 28000 = 428000$ مبلغ المقابلة مع مبلغ الاحتياطي.

$428000 \times 0.002 = 856$ مبلغ رسم الطابع.

856 من ح/ بنك الإيرادات المغلق

856 الى ح/ رسوم الطوابع المالية

عن استلام مبلغ رسم الطابع من شركة الرشيد كإيراد نهائي.

ثالثاً: استلام مبلغ التأمينات النظامية وكالاتي:

$428000 \times 5\% = 21400$ دينار مبلغ التأمينات النظامية.

21400 من ح/ بنك النفقات الاعتيادية

21400 الى ح/ التأمينات النظامية

عن استلام التأمينات النظامية من شركة الرشيد بصك.

رابعاً: مبلغ السلفة برهن المكانن (100000) دينار .

$428000 \times 30\% = 128400$ لا تتجاوز السلفة هذا المبلغ.

$100000 \times 50\% = 50000$ دينار مبلغ السلفة المصروف الى المقاول ويسترجع بقسطين متساويين من الذرعة الاولى والذرعة الثانية.

$50000 \div 2 = 25000$ دينار مبلغ القسط الواحد.

50000 من ح/ سلف المقاولين / شركة الرشيد

50000 الى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن صرف 50% من السلفة الى المقاول شركة الرشيد .

ملاحظة: الاستقطاعات النقدية $= 428000 \times 5\% = 21400$

خامساً: حساب الذرعة الأولى:

200000 عمل منجز (ما يصرف الى المقاول)

(25000) القسط الأول من السلفة

(20000) الاستقطاعات النقدية $(10\% \times 200000)$

155000 دينار ما يدفع الى المقاول بالذرعة الأولى.

القيد المحاسبي:

200000 من ح/ مباني وانشاءات

الى مذكورين

25000 ح/ سلف مقاولين

20000 ح/ الاستقطاعات النقدية

155000 ح/ بنك النفقات الاعتيادية

تسديد مبلغ الذرعة الأولى الى المقاول شركة الرشيد .

سادسا: حساب الذرعة الثانية:

عمل منجز	400000
(يطرح مبلغ الذرعة الأولى)	(200000)
ما يصرف الى المقاول (صافي الذرعة الثانية).	200000
الاستقطاعات النقدية (ما تبقى من المبلغ) (21400 - 20000) .	(1400)
سلفة المقاول القسط الثاني	(25000)
ما يدفع للمقاول بالذرعة الثانية .	173600

القيد المحاسبي:

200000 من ح/ مباني وانشاءات

الى مذكورين

25000 ح/ سلف مقاولين القسط الثاني

1400 ح/ الاستقطاعات النقدية

173600 ح/ بنك النفقات الاعتيادية

تسديد مبلغ الذرعة الأخيرة الى المقاول شركة الرشيد.

ثامنا: 9/1 تم استلام العمل استلاما اوليا وتم إعادة 50% من الاستقطاعات النقدية والتأمينات النظامية الى المقاول شركة الرشيد بصك وكالاتي:

$21400 \div 2 = 10700$ دينار نصف الاستقطاعات النقدية.

$21400 \div 2 = 10700$ دينار نصف التأمينات النظامية.

القيد المحاسبي:

من مذكورين

10700 ح/ الاستقطاعات النقدية

10700 ح/ التأمينات النظامية

21400 الى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن إعادة نصف الاستقطاعات النقدية ونصف التأمينات النظامية عند الاستلام الاول.

تاسعا: 2014/2/1 إعادة المتبقي من الاستقطاعات النقدية والتأمينات النظامية الى المقاول عند الاستلام النهائي للمقاولة.

من مذكورين

10700 ح/ الاستقطاعات النقدية

10700 ح/ التأمينات النظامية

21400 الى ح/ بنك النفقات الاعتيادية

عن إعادة نصف الاستقطاعات النقدية ونصف التأمينات النظامية عند الاستلام النهائي.

الحسابات الختامية (مفهومها وأهميتها)

تمهيد:

تمثل الموازنة العامة المعتمدة من قبل الجهة الحكومية خطة عمل لسنة مالية قادمة تعبر عما يجب إنجازه من برامج ومشروعات في سبيل تحقيق اهداف الوحدات الحكومية ضمن اطار الأهداف العامة للدولة (سياسية، اقتصادية، اجتماعية وغيرها) وذلك في حدود التخصيصات المعتمدة لما يتوقع انفاقه على البرامج والمشروعات وما يتم تحصيله من إيرادات مختلفة في نفس الفترة الزمنية للأنفاق المتوقع.

أولاً: مفهوم الحسابات الختامية.

وهي عبارة عن مخرجات النظام المحاسبي الحكومي أو هي مخرجات تنفيذ الموازنة العامة للدولة والتي يتم اعدادها بعد انتهاء السنة المالية واجراء التسويات اللازمة وقفل الحسابات.

وهي تتكون من شقين يمثل الشق الأول (البيانات المالية) وتتضمن المصروفات الفعلية والإيرادات المحصلة مقارنة بالاعتمادات المقررة في الموازنة العامة.

اما الشق الثاني فيمثل المعلومات وتمثل الجانب الموضوعي معبرا عنها بالأهداف التي تحققت في المجال الاقتصادي والاجتماعي والسياسي.

اهم القوائم والكشوفات المالية التي تتضمنها الحسابات الختامية تتمثل بالآتي:

1. قائمة المركز المالي (12/31).

اذ يمثل الجانب الأيمن منها الموجودات وتشمل (النقد في الصندوق، النقد في المصارف، السلف، المدينون وغيرها من الحسابات) اما الجانب الأيسر منها فيتمثل بالمطلوبات وتشمل (الامانات، الدائون، جاري الخزينة، جاري دائرة المحاسبة وغيرها من الحسابات). ان جاري

دائرة المحاسبة يتكون من الرصيد اول المدة يضاف اليه التمويل خلال السنة والايرادات خلال السنة وتنزل منه المصروفات خلال السنة لينتج منه الرصيد في نهاية السنة المالية.

2. كشف التدفق النقدي.

ان الغرض الرئيسي من اعداد كشف التدفق النقدي هو توفير المعلومات عن مصادر التمويل النقدية والاستخدامات النقدية للوحدات الحكومية خلال السنة المالية الحالية.

ويختلف كشف التدفق النقدي في الوحدات الهادفة للربح عنه في الوحدات الغير هادفة للربح ففي الوحدات الحكومية التي تطبق النظام المحاسبي الحكومي، اذ يتكون كشف التدفق النقدي في الوحدات الحكومية من (الرصيد اول المدة مضافا اليه التمويل من دائرة المحاسبة والايرادات الفعلية وتنزل منه المصروفات الفعلية والتغير في الحسابات المدينة والحسابات الدائنة للوصول الى الرصيد النقدي في نهاية السنة المالية ويجب ان يطابق الرصيد المثبت في قائمة المركز المالي تحت بند (النقد لدى المصارف).

3. كشف النقود.

يشمل هذا الكشف ما موجود من نقد في المصارف للوحدة الحكومية في نهاية السنة المالية وهذا الرصيد النقدي يرسل الى قائمة المركز المالي.

اعداد الحسابات الختامية وفقا لمتطلبات ديوان الرقابة المالية

تمرين (1).

البيانات التالية تم الحصول عليها من سجلات الجامعة التقنية الجنوبية التي تطبق النظام المحاسبي اللامركزي للسنة المالية 2020.

أولا. الأرصدة في نهاية السنة المالية (2020) نقد في مصرف الرشيد (4800000) دينار، نقد في مصرف الرافدين (600000) دينار ، سلف تنفيذ اعمال بلغت (4890000) دينار وتمت التسوية خلال السنة بمبلغ (399000) دينار ، امانات تحصيل الإيرادات بمبلغ (393750) دينار ، المدينون (750000) دينار، دائنو الرواتب والأجور المعادة (9000) دينار ، التأمينات النظامية للمقاولين (1080000) دينار، الغرامات التأخيرية (21000) دينار في بداية السنة المالية ، والحركة خلال السنة على التوالي (57000) دينار للرواتب و(576000) دينار للتأمينات النظامية و(صفر) للغرامات التأخيرية. اما جاري الخزينة بمبلغ (87000) دينار في نهاية السنة المالية، جاري دائرة المحاسبة (4800000) دينار في بداية السنة المالية، التمويل خلال السنة (21300000) دينار، الإيرادات بلغت (750000) دينار خلال السنة، اما النفقات فقد بلغت (18225000) دينار خلال السنة.

ثانيا: الأرصدة في نهاية 2019 هي نقد في مصرف الرشيد (1005000)، في مصرف الرافدين (1200000)، السلف (3986700)، المدينون (300) دينار، الامانات (19500)، الدائنون

(1110000)، جاري الخزينة (87000)، جاري دائرة المحاسبة الرصيد اول المدة (42000)،
التمويل خلال السنة (20835000)، الإيرادات (456000)، المصروفات (21771000)
مليون دينار.

المطلوب: اعداد قائمة المركز المالي وكشف التدفق النقدي في 31/12/2020.

قائمة المركز المالي كما هي في 31/كانون الأول / 2020

رقم الكشف	رقم الدليل	التفاصيل	2020	2019
		<u>الموجودات</u>		
1	--	نقد في المصارف	5400000	1581000
	---	السلف	4491000	3986700
	---	المدينون	750000	300
		<u>مجموع الموجودات</u>	<u>10641000</u>	<u>5568000</u>
		<u>المطلوبات</u>		
	----	الامانات	588750	195000
	----	الدائنون	591000	1110000
	----	جاري الخزينة	87000	87000
	----	جاري دائرة المحاسبة		
	-----	رصيد 1/1	4800000	4200000
	-----	+ التمويل السنة	21300000	20835000
	-----	+ إيرادات السنة	750000	456000
	----	- مصروفات السنة	18225000	21771000
	----	الرصيد في 12/31	8625000	3720000
	----	<u>مجموع المطلوبات</u>	<u>10641000</u>	<u>5568000</u>

الملاحظات:

- 1- نجمع النقد في المصارف = 4800000 + 600000 = 5400000.*
- 2- السلف = 4890000 خلال السنة - 399000 التسوية = 4491000.*
- 3- المدينون = 750000.*
- 4- الامانات = امانات تحصيل الإيرادات السنة 393750 + 195000 السابقة = 588750.*
- 5- الدائنون = الرواتب المعادة = 9000 + 57000 = 66000، التأمينات النظامية (1080000 - 576000) = 504000، الغرامات التأخيرية 21000.

$$\text{المجموع} = 591000 + 21000 + 504000 + 66000 = 1182000 \text{ *}$$

$$6- \text{جاري الخزينة} = 87000 \text{ *}$$

$$7- \text{جاري دائرة المحاسبة} = \text{الرصيد } 1/1 + 4800000 + \text{التمويل } 21300000 + \text{الإيرادات } 750000 - \text{المصروفات } (18225000) = \text{الرصيد في } 12/31 + 8625000 \text{ *}$$

$$8- \text{مجموع المطلوبات} = \text{الامانات } 588750 + \text{الدائنون } 591000 + \text{جاري الخزينة } 87000 = 1266750 + \text{الإيرادات } 750000 + \text{رصيد } 12/31 + 8625000 = 10641000 \text{ *}$$

$$\text{المطلوبات } 2020 = 8625000 + 750000 + 87000 + 591000 + 588750 = 10641750$$

$$\text{المطلوبات } 2019 = 3720000 + 456000 + 87000 + 1110000 + 195000 = 5568000$$

تمرين (2).

فيما لي الأرصدة التالية المستخرجة من سجلات احدى الدوائر الحكومية لمحافظة البصرة للسنة المالية 2012 – 2013.

الأرصدة لسنة 2012.

1- رصيد في المصرف (300000) دينار.

2- رصيد السلف (50000) دينار في حين بلغت الإيرادات (6000000) دينار.

3- بلغت المصروفات (30685000) دينار.

4- بلغ رصيد الامانات (35000) دينار.

5- جاري دائرة المحاسبة في 1/1 (700000) دينار والتمويل للسنة (18000000) دينار.

الأرصدة في 2013.

1- رصيد في المصرف (788100) دينار.

2- السلف بلغت (5000) دينار وتم تسوية بعض السلف بمبلغ (8000) دينار.

3- بلغ التمويل (22000000) دينار وكان جاري دائرة المحاسبة في 1/1 (3150000) دينار.

4- بلغت الإيرادات مبلغ (4000100) دينار في حين بلغت المصروفات (26000000) دينار.

5- تم إعادة الامانات خلال السنة مبلغ (15000) دينار وتم قبض امانات أخرى (500000) دينار.

المطلوب: اعداد قائمة المركز المالي في 2013/12/31 وقائمة التدفق النقدي.

قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون الأول / 2013

رقم الكشف	رقم الدليل	التفاصيل	2013	2012
		<u>الموجودات</u>		
1	--	نقد في المصارف	788100	300000
	---	السلف	47000	50000
	---	المدينون	-	-
		<u>مجموع الموجودات</u>	<u>835100</u>	<u>350000</u>
		<u>المطلوبات</u>		
	----	الامانات	520000	35000
	----	الدائنون	-	-
	----	جاري دائرة المحاسبة		
	----	رصيد 1/1	315000	7000000
	----	+ التمويل السنة	22000000	18000000
	----	+ إيرادات السنة	4000100	6000000
	----	- مصروفات السنة	26000000	30685000
	----	الرصيد في 12/31	315100	315000
	----	<u>مجموع المطلوبات</u>	<u>835100</u>	<u>350000</u>

الملاحظات:

1- السلف $50000 + 5000 = 55000$ مجموع السلف - مبلغ التسوية $8000 = 47000$ الرصيد في سنة 2013.

2- الامانات $35000 +$ قبض امانات جديدة $500000 -$ مبلغ إعادة الامانات $15000 = 520000$ الرصيد في 2013.

3- المطلوبات = الامانات $520000 +$ الرصيد في 12/31 $315100 = 835100$ دينار.

كشف التدفق النقدي للسنة المنتهية في 2013 /12/31

التفاصيل	2013
الرصيد في 2013/1/1	300000
تضاف المصادر	
تضاف التمويل خلال السنة	22000000
تضاف الإيرادات الفعلية	4000100
المجموع	26300100
تنزل الاستخدامات	

(26000000)	المصروفات الفعلية
	تضاف المصادر
485000	الزيادة في الامانات
3000	النقص في السلف
488000	مجموع المصادر
788100	الرصيد النقدي في 2013/12/31

الملاحظات:

الزيادة بالامانات = 520000 - 35000 = 485000 *.

النقص بالسلف = 50000 - 47000 = 3000 *.

تمرين (3).

البيانات التالية تم الحصول عليها من سجلات الجامعة التقنية الجنوبية التي تطبق النظام المحاسبي اللامركزي للسنة المالية 2020.

أولاً: الأرصدة في نهاية السنة المالية (2020) نقد في مصرف الرشيد (4800000) دينار، نقد في مصرف الرفادين (558000) دينار، سلف تنفيذ اعمال بلغت (4890000) دينار وتمت التسوية خلال السنة بمبلغ (399000) دينار، امانات تحصيل الإيرادات بمبلغ (393750) دينار، المدينون (750) دينار، دائنو الرواتب والأجور المعادة (9000) دينار، التأمينات النظامية للمقاولين (1080000) دينار، الغرامات التأخيرية (21000) دينار في بداية السنة المالية، والحركة خلال السنة على التوالي (57000) دينار للرواتب و(576000) دينار للتأمينات النظامية و(صفر) للغرامات التأخيرية. اما جاري الخزينة بمبلغ (45000) دينار في نهاية السنة المالية، جاري دائرة المحاسبة (4800000) دينار في بداية السنة المالية، التمويل خلال السنة (21300000) دينار، الإيرادات بلغت (750000) دينار خلال السنة، اما النفقات فقد بلغت (18225000) دينار خلال السنة.

ثانياً: الأرصدة في نهاية 2019 هي نقد في مصرف الرشيد (1005000)، في مصرف الرفادين (120000)، السلف (3986700)، المدينون (300) دينار، الامانات (195000)، الدائنون (1110000)، جاري الخزينة (87000)، جاري دائرة المحاسبة الرصيد اول المدة (4200000)، التمويل خلال السنة (20835000)، الإيرادات (456000)، المصروفات (21771000) مليون دينار.

المطلوب: اعداد قائمة المركز المالي وكشف التدفق النقدي في 2020 / 12/31.

قائمة المركز المالي كما هي في 31/ كانون الأول / 2020

رقم الكشف	رقم الدليل	التفاصيل	2020	2019
		<u>الموجودات</u>		
1	--	نقد في المصارف	5358000	1125000

3986700	4491000	السلف	---	
300	750	المدينون	---	
<u>5112000</u>	<u>9849750</u>	<u>مجموع الموجودات</u>		
		<u>المطلوبات</u>		
195000	588750	الامانات	----	
1110000	591000	الدائنون	----	
87000	45000	جاري الخزينة	----	
1392000	1224750	المجموع		
		جاري دائرة المحاسبة	----	
4200000	4800000	رصيد 1/1	-----	
20835000	21300000	+ التمويل السنة	-----	
456000	750000	+ إيرادات السنة	-----	
21771000	18225000	- مصروفات السنة	-----	
3720000	8625000	الرصيد في 12/31	----	
<u>5112000</u>	<u>9849750</u>	<u>مجموع المطلوبات</u>	----	

الملاحظات:

- 1- نجم النقد في المصارف = $558000 + 4800000 = 5358000$.*
- 2- السلف = 4890000 خلال السنة - 399000 التسوية = 4491000 .*
- 3- المدينون = 750 .*
- الموجودات = $9849750 = 750 + 4491000 + 5358000$
- 4- الامانات = امانات تحصيل الإيرادات السنة $393750 + 195000$ السابقة = 588750 .*
- 5- الدائنون = الرواتب المعادة = $9000 + 57000 = 66000$ ، التأمينات النظامية $(1080000 - 576000) = 504000$ ، الغرامات التأخيرية 21000 .
- المجموع = $591000 = 21000 + 504000 + 66000$.*
- 6- جاري الخزينة = 45000 .*
- 7- جاري دائرة المحاسبة = الرصيد 1/1 $4800000 + 21300000$ التمويل + الإيرادات $750000 - 18225000$ المصروفات = الرصيد في 12/31 8625000 .*
- 8- مجموع المطلوبات = الامانات $588750 + 591000$ الدائنون + جاري الخزينة 45000 = $1224750 + 8625000$ رصيد 12/31 = 9849750 .*
- الموجودات 2019 = $300 + 3986700 + 1125000 = 5112000$

المطلوبات 2019 = 195000 + 1110000 + 87000 = 1392000 + الرصيد في 12/31
 . 5112000 = 3720000

كشف التدفق النقدي للسنة المالية في 2020/12/31

التفاصيل	2020 دينار
الرصيد النقدي 2020/1/1	1125000
+ التمويل من دائرة المحاسبة	21300000
+ الإيرادات	750000
- المصروفات	(18225000)
+ الزيادة في الامانات	393750
- الزيادة في المدينين	(450)
+ النقص بالدائنين	519000
- الزيادة بالسلف	(504300)
الرصيد النقدي في 2020/12/31	5358000

الملاحظات:

+ الزيادة بالأمانات = 588750 - 195000 = 393750 . تضاف

_ الزيادة في المدينون = 750 - 300 = (450) . تطرح

+ النقص بالدائنين = 591000 - 1110000 = 519000 . تضاف

_ الزيادة بالسلف = 4491000 - 3986700 = (504300) . تطرح

المدرس الدكتور عباس فاضل جبار محاسب قانوني