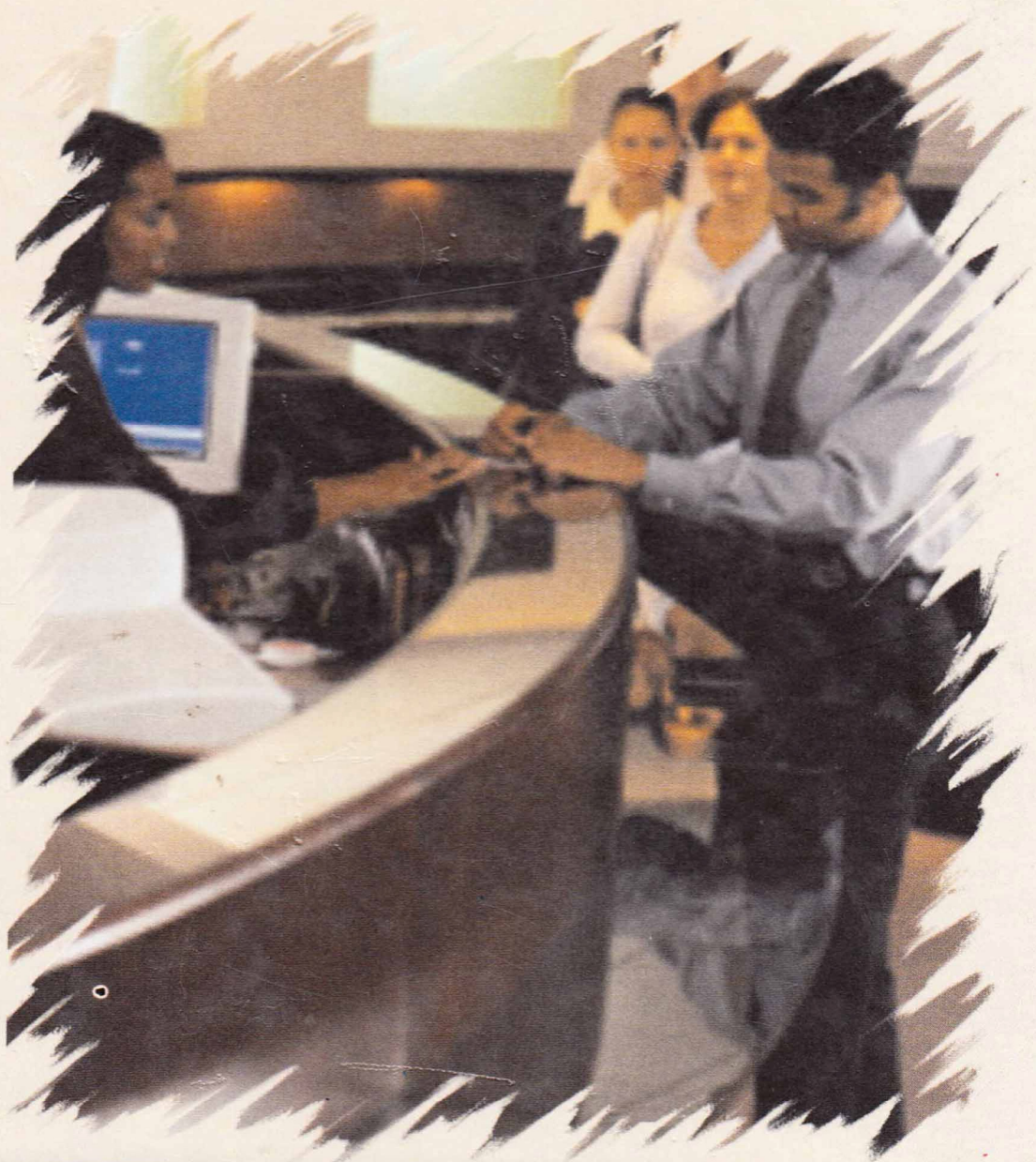


النظم المحاسبية في

البنوك وشركات التأمين



د. عبد الإله نعمة جعفر



المحتويات

13

مقدمة.....

القسم الأول محاسبة البنوك

الباب الأول

المحاسبة في البنوك التجارية

الفصل الأول

مقدمة عن البنوك التجارية

- 19 أولاً: التعريف بالبنك التجاري
- 21 ثانياً: وظائف البنك التجاري
- 24 ثالثاً: مصادر الأموال واستخداماتها في البنوك التجارية
- 29 أسئلة الفصل

الفصل الثاني

خصائص النشاط المصرفي

- 33 مقدمة
- 33 أولاً: خصائص الخدمات المصرفية
- 35 ثانياً: خصائص العمليات المصرفية
- 37 ثالثاً: أهداف المحاسبة في النشاط المصرفي
- 39 أسئلة الفصل

الفصل الثالث

النظام المحاسبي في البنوك التجارية

- 43 أولاً: أهداف وخصائص النظام المحاسبي في البنوك التجارية.

44	 ثانياً: مقومات النظام المحاسبي في البنوك التجارية.
52	 ثالثاً: العلاقة المحاسبية بين الفروع والإدارة العامة للبنك.
53	 رابعاً: دليل الحسابات في البنوك التجارية.
56	 أسئلة الفصل.

الباب الثاني المحاسبة على عمليات البنك التجاري

الفصل الرابع

قسم الخزينة

61	 مقدمة.
61	 أولاً: أقسام الخزينة في البنك.
69	 ثانياً: المستندات والكشوفات بقسم الخزينة.
70	 ثالثاً: المعالجة المحاسبية لعمليات قسم الخزينة.
77	 أسئلة وتمارين الفصل.

الفصل الخامس

قسم الحسابات الجارية

85	 أولاً: مفهوم الحساب الجاري.
86	 ثانياً: أسلوب العمل بقسم الحسابات الجارية.
89	 ثالثاً: عمليات قسم الحسابات الجارية.
98	 رابعاً: المطابقة اليومية للحسابات الجارية.
106	 أسئلة وتمارين الفصل.

الفصل السادس

قسم المقاصة

113	 مقدمة.
114	 أولاً: وظائف قسم المقاصة.

115	 ثانياً: إجراءات العمل في غرفة المقاصة والمعالجة المحاسبية لها
115	 أ- الإجراءات في البنك
122	 ب- الإجراءات في غرفة المقاصة
124	 ج- الإجراءات بعد جلسة المقاصة (المعالجة المحاسبية)
126	 تمارين الفصل

الفصل السابع

قسم الودائع

133	 أولاً: مفهوم الودائع وأنواعها
133	 1. الودائع لأجل
134	 2. الودائع تحت الطلب
134	 3. الودائع بإخطار
136	 ثانياً: المعالجة المحاسبية للودائع لأجل
143	 تمارين الفصل

الفصل الثامن

قسم الأوراق التجارية (الكمبيالات)

149	 مقدمة
150	 أولاً: تحصيل الأوراق التجارية لحساب العملاء
161	 ثانياً: خصم الأوراق التجارية المقدمة من العملاء
163	 - الدورة المستندية لخصم الأوراق التجارية
164	 - المعالجة المحاسبية لخصم الأوراق التجارية
166	 - إعادة خصم الأوراق التجارية لدى البنك المركزي
171	 ثالثاً: التسليف بضمان الأوراق التجارية
177	 تمارين الفصل

الفصل التاسع

قسم الأوراق المالية

- الأسهم والسندات -

185	مقدمة.....
186	شراء وبيع الأوراق المالية.....
189	تحصيل كوبونات الأوراق المالية.....
190	صرف كوبونات الأوراق المالية.....
191	التسليف بضمان الأوراق المالية.....
195	تمارين الفصل.....

الفصل العاشر

قسم الكفالات المصرفية

(خطابات الضمان)

201	مقدمة.....
202	أولاً: أنواع الكفالات المصرفية.....
204	ثانياً: غطاء الكفالات المصرفية.....
207	ثالثاً: المعالجة المحاسبية للكفالات المصرفية.....
212	أسئلة وتمارين الفصل.....

الفصل الحادي عشر

قسم الاعتمادات المستندية

217	مقدمة.....
217	أولاً: التعريف بالاعتمادات المستندية.....
220	ثانياً: أنواع الاعتمادات المستندية.....
222	ثالثاً: المستندات المتعلقة بالاعتماد المستندي.....

225	رابعاً: تعديل الاعتماد وانتهاءه.....
226	خامساً: المعالجة المحاسبية للاعتمادات المستندية/ للاستيراد.....
226	أ- السجلات المستخدمة في قسم الاعتمادات المستندية.....
226	ب- الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية.....
231	المعالجة المحاسبية للاعتمادات المستندية/ للتصدير.....
234	أسئلة وتمارين الفصل.....

الفصل الثاني عشر

قسم بوالص التحصيل

241	مقدمة.....
242	أولاً: التعريف ببوليصة التحصيل وأنواعها.....
244	ثانياً: أطراف بوليصة التحصيل وإجراءاتها المستندية.....
246	ثالثاً: تسديد بوالص التحصيل الواردة والمعالجة المحاسبية لها.....
249	رابعاً: بوالص التحصيل الصادرة والمعالجة المحاسبية لها.....
257	أسئلة وتمارين الفصل.....

الفصل الثالث عشر

قسم الحوالات والعملات الأجنبية

263	مقدمة.....
264	أولاً: وظائف قسم الحوالات الأجنبية.....
264	ثانياً: الدورة المستندية والمعالجة المحاسبية.....
270	ثالثاً: الشيكات السياحية.....
277	تمارين الفصل.....

الفصل الرابع عشر

قسم الحسابات العامة

281	مقدمة.....
-----	------------

281	 أولاً: وظائف قسم الحسابات العامة
283	 ثانياً: الدورة المحاسبية اليومية في البنك (اليدوية والآلية)
283	 المرحلة الأولى: الدورة المحاسبية اليومية في البنك
284	 1. إصدار القيود المحاسبية الخاصة بالمعلومات
285	 2. إعداد اليومية العامة
285	 3. إعداد سجل الأستاذ المساعد
286	 4. إعداد سجل الأستاذ العام
287	 5. إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية)
287	 6. إعداد ميزانية نهاية العام
287	 المرحلة الثانية: أعمال قسم المحاسبة في نهاية الشهر ونهاية السنة المالية
287	 1. ضبط المصروفات والإيرادات
290	 2. التقارير الشهرية والسنوية الواردة من الحاسوب
297	 أسئلة وتمارين الفصل

القسم الثاني

المحاسبة على شركات التأمين

الفصل الأول

التأمين

307	 مفهوم التأمين
309	 نشأة التأمين
310	 أنواع التأمين
312	 إعادة التأمين
314	 المبادئ القانونية للتأمين

الفصل الثاني

النظام المحاسبي لشركات التأمين

- 321 طبيعة المحاسبة في شركات التأمين
- 322 التنظيم المحاسبي لشركات التأمين
- 323 أولاً: الأقسام الفنية في شركات التأمين
- 324 ثانياً: السجلات والدفاتر في الأقسام الفنية
- 325 1. يومية الأقساط الواردة
- 325 2. يومية العمولات المسددة
- 326 3. يومية التعويضات المسددة
- 326 4. يومية خزانة الاستثمارات
- 327 ثالثاً: سجلات قسم الحسابات

الفصل الثالث

عمليات قسم التأمين على الحياة

- 333 مفهوم التأمين على الحياة
- 335 خصائص التأمين على الحياة
- 336 المحاسبة على عمليات قسم تأمينات الحياة
- 338 أولاً: المعالجة المحاسبية لإيرادات قسم الحياة
- 364 ثانياً: المعالجة المحاسبية لمصروفات قسم الحياة

الفصل الرابع

عمليات قسم التأمينات العامة

- 383 مقدمة
- 385 خصائص وثائق التأمينات العامة
- 386 حساب إيرادات ومصروفات فروع التأمينات العامة
- 388 الاحتياطات الفنية لفرع الحريق

- 389 1. احتياطي الأخطار السارية
- 389 2. احتياطي الإدعاءات تحت التسوية

الفصل الخامس

الحسابات الختامية والميزانية العمومية لشركات التأمين

- 401 مقدمة
- 402 أولاً: حساب الأرباح والخسائر العام لشركة التأمين
- 406 ثانياً: الميزانية العمومية لشركة التأمين
- 408 مثال
- 415 تمارين شاملة
- 425 المراجع