

محاسبة البنوك

وشركات التأمين

الأستاذ الدكتور

غالب عوض الرفاعي

الأستاذ الدكتور

عبد الرزاق الشحادة



محاسبة البنوك وشركات التأمين

الأستاذ الدكتور

غالب عوض الرفاعي

قسم المحاسبة والتمويل - كلية الأعمال
جامعة العين للعلوم والتكنولوجيا

الأستاذ الدكتور

عبد الرزاق قاسم الشحادة

قسم المحاسبة - كلية الأعمال
جامعة الزيتونة الأردنية



الطبعة الأولى

2020

رقم الايداع لدى دائرة المكتبة الوطنية : (2019 / 8 / 4147)

الشحادة، عبد الرزاق قاسم

محاسبة البنوك وشركات التأمين/ عبد الرزاق قاسم الشحادة، غالب عوض الرفاعي.

– عمان: دار وائل للنشر والتوزيع ، 2019 .

(554) ص

ر.إ. : (2019 / 8 / 4147)

الواصفات: / الأنشطة الاقتصادية // البنوك // شركات التأمين// المحاسبة المالية /

* يتحمل المؤلف كامل المسؤولية القانونية عن محتوى مصنفه ولا يعبر هذا المصنف عن رأي دائرة المكتبة الوطنية أو أي جهة حكومية أخرى.

رقم التصنيف العشري / ديوي : 657.833
(ردمك) 9 - 645 - 9957-91- ISBN 978

* محاسبة البنوك وشركات التأمين

* الأستاذ الدكتور عبد الرزاق قاسم شحادة – الأستاذ الدكتور غالب عوض الرفاعي

* الطبعة الأولى 2020

* جميع الحقوق محفوظة للناسر



دار وائل للنشر والتوزيع

* الأردن – عمان – شارع الجمعية العلمية الملكية – مقابل البوابة الشمالية للجامعة الأردنية

هاتف : 00962-6-5335837 – فاكس : 00962-6-5331661 - ص. ب (1615 – الجبيهة)

* الأردن – عمان – العبدلي – مقابل مجلس الأمة – بجانب الخطوط الجوية الملكية الأردنية

هاتف 00962-6-5661996

www.darwael.com

E-Mail: Wael@Darwael.Com

جميع الحقوق محفوظة، لا يسمح بإعادة إصدار هذا الكتاب أو تخزينه في نطاق استعادة المعلومات أو نقله أو إستنساخه أو ترجمته بأي شكل من الأشكال دون إذن خطي مسبق من الناسر.

All rights reserved. No Part of this book may be reproduced, or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording or by any information storage retrieval system, without the prior permission in writing of the publisher.

المحتويات

الموضوع	الصفحة
المقدمة	11
القسم الأول	
المحاسبة في البنوك التجارية	276-15
الفصل الأول: البنوك التجارية نشأتها وتطورها وأنواعها	26-16
الفرق بين المنشآت المالية والمنشآت التجارية والصناعية	17
نشأة البنوك التجارية	19
أنواع وأشكال البنوك التجارية	21
طبيعة عمل البنوك التجارية	26
الفصل الثاني: خصوصية ومقومات النظام المحاسبي في البنوك التجارية ..	36-27
خصائص النظام المحاسبي في البنوك التجارية	28
مقومات وعناصر النظام المحاسبي في البنوك التجارية	30
الأساليب المتبعة في التنظيم المحاسبي في البنوك التجارية	34
الفصل الثالث: مصادر الأموال واستخداماتها في البنوك التجارية ..	52-37
العمليات والخدمات في البنوك التجارية	38
مصادر الأموال واستخداماتها في البنوك	39
▪ وسائل التمويل الداخلية	39
▪ مصادر التمويل الخارجية	40
▪ أوجه الاستخدام للأموال في البنوك التجارية	41
السيولة وقياسها في البنوك التجارية	45
الفصل الرابع: عمليات البنك على الحسابات الجارية الدائنة والودائع	80-53
مفهوم وتعريف الحساب الجاري والودائع	54
الدورة المحاسبية لعمليات الحسابات الجارية الدائنة والودائع	58

الصفحة	الموضوع
58	▪ عمليات الإيداع
61	▪ عمليات السحب
64	حالة توطين الشيكات
65	الفوائد على الودائع لأجل والتوفير
65	▪ تعريف الفائدة البنكية قواعد احتسابها
66	▪ قواعد احتساب الفوائد على الودائع
66	▪ احتساب الفائدة البنكية
67	▪ المعالجة المحاسبية لفوائد الحساب الجاري والودائع
68	أمثلة على الفصل الرابع
120-81	الفصل الخامس: عمليات البنك على الأوراق التجارية
83	تحصيل الأوراق التجارية لحساب العملاء
89	خصم الأوراق التجارية قبل موعد استحقاقها
100	قبول الأوراق التجارية
106	منح القروض بضمان الأوراق التجارية
114	أمثلة على الفصل الخامس
154-121	الفصل السادس: عمليات البنك على الأوراق المالية
122	شراء وبيع الأوراق المالية لحساب البنك (السندات)
130	شراء وبيع الأوراق المالية لحساب البنك والعملاء (الأسهم)
139	منح القروض بضمان الأوراق المالية
141	أمثلة على الفصل السادس
174-155	الفصل السابع: عمليات البنك على العملات الأجنبية
156	قواعد الإثبات للعمليات بالعملات الأجنبية
157	الحسابات الخاصة بالعملات الأجنبية
160	شراء وبيع العملات الأجنبية

الموضوع	الصفحة
▪ شراء وبيع النقد الأجنبي	160
▪ شراء وبيع القطع الأجنبي	162
الحوالات المصرفية	166
أمثلة على الفصل السابع	169
الفصل الثامن: عمليات البنك على الاعتمادات المستندية	175-218
مفهوم وتعريف الاعتماد المستندي	176
أطراف الاعتماد المستندي	178
أنواع الاعتمادات المستندية	179
الدورة المستندية لفتح الاعتماد المستندي	185
وثائق الاعتماد المستندي وتصفيته	186
الأخطار التي يتعرض لها البنك من الاعتمادات المستندية	189
العمليات المحاسبية للاعتمادات المستندية للاستيراد	190
العمليات المحاسبية للاعتمادات المستندية للتصدير	197
أمثلة على الفصل الثامن	202
الفصل التاسع: عمليات البنك على الكفالات البنكية	219-244
أنواع الكفالات البنكية	220
أركان الكفالة البنكية	221
ضمانات إصدار الكفالات البنكية	222
الدورة المحاسبية للكفالات الصادرة بالعملة المحلية	223
الدورة المحاسبية للكفالات المصدرة بالعملة الأجنبية	228
أمثلة على الفصل التاسع	233
الفصل العاشر: الحسابات الختامية في البنوك التجارية	245-276
القوائم الأساسية في البنوك التجارية	247
قائمة الدخل (الأرباح والخسائر)	248

الصفحة	الموضوع
257	المركز المالي للبنوك التجارية
261	أمثلة على الفصل العاشر
	القسم الثاني
346-277	المحاسبة في البنوك الإسلامية
298-278	الفصل الأول: نشأة وتطور وعمليات البنوك الإسلامية
279	مفهوم وتعريف البنوك الإسلامية
280	نشأة البنوك الإسلامية
282	منهجية عمل البنوك الإسلامية
283	مصادر الأموال البنوك الإسلامية
292	الخدمات التي تقدمها البنوك الإسلامية
294	العلاقة بين البنوك الإسلامية والمركزية والتجارية
346-299	الفصل الثاني: العمليات المحاسبية في البنوك الإسلامية
300	العمليات في البنوك الإسلامية
300	• حسابات جاريه دائنة والودائع تحت الطلب
301	• حسابات الاستثمار المشترك
307	• حسابات الاستثمار المخصص
313	• الخدمات الاجتماعية
314	• حساب صندوق القرض الحسن
315	• أعمال التمويل والاستثمار
315	1. بيع المرابحة للأمر بالشراء
324	2. المشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك
328	3. المضاربة
337	الحسابات الختامية في البنوك الإسلامية

الصفحة	الموضوع
	القسم الثالث
505-347	المحاسبة في شركات التأمين
364-348	الفصل الأول: أنواع وأركان ومضمون صناعة التأمين
349	مفهوم وتعريف التأمين
351	دور صناعة التأمين في الاستقرار الاجتماعي والتنمية الاقتصادية
355	أنواع التأمين
357	أركان عقد التأمين
360	المبادئ القانونية للتأمين
362	أمثلة على الفصل الأول
378-365	الفصل الثاني: خصائص النظام المحاسبي في شركات التأمين
366	أهداف المحاسبة في شركات التأمين
367	خصوصية محاسبة شركات التأمين
371	مقومات النظام المحاسبي لشركات التأمين
373	ال سجلات التي تستخدمها شركات التأمين
406-379	الفصل الثالث: العمليات المحاسبية لتأمينات الحياة المباشرة
381	مفهوم وخصائص عقود التأمين على الحياة
382	المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين على الحياة
393	أمثلة على الفصل الثالث
462-407	الفصل الرابع: العمليات المحاسبية لإعادة التأمين على الحياة
408	وظائف إعادة التأمين
409	أنواع عمليات إعادة التأمين
411	العمليات المحاسبية لإعادة التأمين الصادر
417	العمليات المحاسبية لإعادة التأمين الوارد

الموضوع	الصفحة
العمليات المحاسبية لحسابات عمليات إعادة التأمين الصادر والوارد في نهاية العام	423
أمثلة على الفصل الرابع	428
الفصل الخامس: الاحتياطات والمخصصات في شركات التأمين	480-463
الاحتياطات في شركات التأمين	465
احتياطي تعويضات تحت التسوية	465
احتياطي الأخطار السارية	467
الاحتياطي الإضافي	469
الاحتياطي الحسابي	471
المخصصات التجارية	474
أمثلة على الفصل الخامس	475
الفصل السادس: الحسابات الختامية في شركات التأمين	505-481
أسس إعداد البيانات المالية في شركات التأمين	482
المكونات الأساسية للحسابات الختامية	487
• حساب الإيرادات والمصروفات للفرع	489
• قائمة المركز المالي	490
أمثلة على الفصل السادس	496
تمارين عامة على الكتاب	506
المصادر والمراجع	549

مقدمة

المؤسسات المالية هي وحدات مالية متخصصة تعمل على إدارة الأموال حفظاً وإقراضاً أو بيعاً وشراءً، فهي أماكن التقاء عرض الأموال بالطلب عليها، وتتضمن هذه المؤسسات البنوك وصناديق التوفير وبيوت الاستثمار وشركات التأمين والبورصات المالية.

يعتبر القطاع البنكي الركيزة الأساسية لأي اقتصاد كما يمثل أحد أهم العناصر التي تساهم في تدوير عجلة التنمية الوطنية، فهو أداة لتمويل مختلف الأنشطة وبالتالي تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية للمؤسسات العامة والخاصة على حد سواء.

تعتبر البنوك التجارية أهم قطب وأنشط الوحدات التي تعمل في القطاع البنكي، نظراً لدورها الكبير والفعال في النشاط الاقتصادي من خلال تجميع الأموال وإعادة استخدامها في الاقتصاد من خلال العمليات والخدمات المالية التي تقوم هذه البنوك باستثمارها في مختلف الأنشطة، وهذا يستدعي وجود نظام محاسبي كفي وفعال قادر على مسايرة التطورات التي يشهدها العالم في مختلف المجالات المحاسبية لها.

تحتل المؤسسات المالية بشكل عام من بنوك وشركات تأمين مكانة متميزة في اقتصاديات وأنشطة الدول المتقدمة منها والنامية على حد سواء، حيث أصبحت تلعب دوراً هاماً وبالغ الأهمية في تحقيق التنمية في اقتصاديات تلك الدول، وذلك من خلال ما توفره من مصادر تمويل هائلة تصب في روافد اقتصاديات الدول.

أصبحت المؤسسات المالية في وقتنا الحاضر من أهم الفعاليات التي تساهم بصورة إيجابية في اكتمال الدورة الاقتصادية من خلال الأنشطة والخدمات والعمليات التي تمارسها تلك المؤسسات المالية.

أن نجاح عمل المؤسسات البنكية في تنفيذ وظائفها وأعمالها يعتمد بشكل رئيسي على التنظيم المحاسبي للعمليات المصرفية، والتي من خلالها يتم ضبط ومراقبة حركة الأموال في تلك المؤسسات المالية.

من الطبيعي أن يكون لهذه المؤسسات عمليات محاسبية خاصة بها تعالج، وتعكس خصوصية المادة الأولية التي تتعامل معها تلك المؤسسات المالية، حسابات جارية، مدخرات، شيكات، حوالات، كتب اعتماد، أوراق مالية... الخ.

إن العمل البنكي وإدارته وخاصة في الظروف الحالية المتغيرة لا يمكن أن يحدث إلا من خلال وجود نظام محاسبي متكامل، يمارس دوره بشكل فعال وحيوي، والذي سيؤدي إلى توفير قاعدة من المدخلات الملائمة من المعلومات لعملية تقييم أداء هذه المؤسسات المالية واتخاذ القرارات الخاصة بها.

تطورت صناعة التأمين وانتشرت في السنوات الأخيرة بشكل كبير حتى أصبحت من الصناعات الأكثر قوة ، ومن أهم الركائز الأساسية التي تدعم النشاط الاقتصادي لأي دولة، فالشركات والمؤسسات المختلفة تجد في التأمين الدرع الواقي والوسيلة الفعالة لحماية ممتلكاتها ورؤوس أموالها ضد المخاطر المتوقعة وضمان استمراريتها.

لقد أدركت الدول التي انتشر فيها الوعي التأميني مكانة هذه الصناعة وأهميتها في التطور الاقتصادي، الأمر الذي دفعها إلى الإشراف على الشركات القائمة على إدارتها والاهتمام بتنظيمها المحاسبي والمالي من خلال إخضاعها لمجموعة من القوانين التنظيمية والتشريعية، بهدف تحقيق رقابة الدولة وحماية أموال المؤمن عليهم.

إن النظام المحاسبي في مجال النشاط البنكي أو في مجال التأمين ما هو إلا تطبيق للفروض والمبادئ والقواعد المتعارف عليها في المحاسبة المالية، حيث يهتم النظام المحاسبي في تلك المؤسسات المالية بتحليل وقياس الأحداث والظروف والعمليات التي تمثل النشاط البنكي أو التأميني والتي تشكل الأنشطة الأساسية في تلك المؤسسات ومن ثم عرض نتائج تلك الأنشطة في قوائم وتقارير مالية نصت عليها معايير المحاسبة الدولية (IAS) ومعايير اعداد التقارير المالية (IFRS)، والأنظمة المحاسبية المالية التي تعمل بموجبها تلك المؤسسات المالية.

ينقسم هذا المؤلف إلى ثلاث أقسام رئيسية يتناول كل قسم منه خصوصية العمليات المحاسبية في النشاط المالي لهذا القطاع، وهذه الأقسام هي:

القسم الأول: المحاسبة في البنوك التجارية، حيث تضمن عشرة فصول تناولت القضايا المحاسبية التالية:

- البنوك التجارية نشأتها وتطورها وأنواعها
- خصوصية ومقومات النظام المحاسبي في البنوك التجارية
- مصادر الأموال واستخداماتها في البنوك التجارية
- عمليات البنك الحسابات الجارية الدائنة والودائع
- عمليات البنك على الأوراق التجارية
- عمليات البنك على الأوراق المالية
- عمليات البنك على العملات الأجنبية
- عمليات البنك على الاعتمادات المستندية
- عمليات البنك على الكفالات البنكية
- الحسابات الختامية في البنوك التجارية

القسم الثاني: المحاسبة في البنوك الإسلامية، حيث تضمن فصلين موسعين تناولوا القضايا المحاسبية التالية:

- نشأة وتطور والأنشطة في البنوك الإسلامية.
- العمليات المحاسبية في البنوك الإسلامية.

القسم الثالث: المحاسبة في شركات التأمين حيث تضمن ست فصول تناولت القضايا المحاسبية التالية:

- أنواع وأركان ومضمون صناعة التأمين.
- النظام المحاسبي في شركات التأمين.
- العمليات المحاسبية لتأمينات الحياة المباشرة.
- العمليات المحاسبية لإعادة التأمين على الحياة.

- الاحتياطات والمخصصات في شركات التأمين.
- الحسابات الختامية في شركات التأمين.

وقد حرص المؤلفان على تقديم عناصر ومضمون هذا الكتاب بشكل متسلسل وميسر ومترابط من دون الإخلال باستقلالية أقسامه وفصوله، وذلك تسهيلاً لعمليات تخطيط الدراسة والاستيعاب الكامل لموضوع الدراسة من خلال أفكار محددة ومنهجية واضحة من حيث الانتقال من مجال التنظير المحاسبي إلى المجال التطبيقي لتحقيق أهدافه بطريقة سهلة وميسرة.

هذا وفي النهاية لا يسعنا إلا أن نقول الحمد لله تعالى الذي أولانا نعمة التوفيق والسداد، وأن نكون قد وفقنا في عرض المادة العلمية بطريقة بسيطة ومشوقة بحيث يجد القارئ أو الدارس أو الممارس عوناً ومرشداً لما يصادفه من مشاكل مهنية ومحاسبية، كما نرجو من الله العلي القدير أن يمثل هذا الكتاب إضافة حقيقية للمكتبة العربية في مجال المعرفة المحاسبية وإدارتها مع الترحيب بأي نقد بناء فالكمال لله وحده، وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين.

نسأل الله التوفيق والهداية كما نرجوه حسن الثواب ،،،

المؤلفان

عمان 2019/5/10