

WWW.Massira.jo

طبعة منقحة - مقيم ومحكم علميا

# محاسبة المنشآت المالية

تأليف

الأستاذ الدكتور

يوسف مصطفى سعادته

قسم المحاسبة - جامعة العلوم التطبيقية - سابقا

الأستاذ الدكتور

أحمد حسن ظاهر

قسم المحاسبة - الجامعة الأردنية



رقم التصنيف : 0.0

المؤلف ومن هو في حكمه : أحمد حسن الظاهر/ يوسف مصطفى سعادة

عنوان الكتاب : محاسبة المنشآت المالية

رقم الإيداع : 2012/9/1672

الواصفات : محاسبة / مالية

بيانات النشر : عمان - شركة طارق وشركاه

تم إعداد بيانات الفهرسة والتصنيف الأولية من قبل دائرة المكتبة الوطنية

## حقوق الطبع محفوظة

جميع حقوق الملكية الأدبية والفنية محفوظة عمان - الأردن  
ويحظر طبع أو تصوير أو ترجمة أو إعادة تنضيد الكتاب كاملاً أو مجزئاً أو تسجيله على اشربة  
كاسيت أو إدخاله على الكمبيوتر أو برمجته على إسطوانات ضوئية إلا بموافقة الناشر خطياً

Copyright © All rights reserved

No part of this publication may be translated,  
reproduced, distributed in any form or by any means, or stored in a data base  
or retrieval system , without the prior written permisson of the publisher

الطبعة السابعة 2024م - 1445هـ

توزيع

  
طارق  
للخدمات المكتبية

  
دار  
المسيرة  
للنشر والتوزيع  
شركة جمال أحمد حيف وإخوانه  
[www.massira.jo](http://www.massira.jo)

عنوان الدار

الرئيسي : عمان - العبدلي - مقابل البنك العربي هاتف : +962 6 5627049 فاكس : +962 6 5627059

الفرع : عمان - ساحة المسجد الحسيني - سوق البتراء هاتف : +962 6 4640950 فاكس : +962 6 4617640

صندوق بريد 7218 عمان - 11118 الأردن

E-mail: [Info@massira.jo](mailto:Info@massira.jo) . Website: [www.massira.jo](http://www.massira.jo)

التصميم والازراج : دائرة الانتاج

WWW.Massira.jo

# محاسبة المنشآت المالية

تأليف

الأستاذ الدكتور

**يوسف مصطفى سعادة**

قسم المحاسبة - جامعة العلوم التطبيقية - سابقا

الأستاذ الدكتور

**أحمد حسن ظاهر**

قسم المحاسبة - الجامعة الأردنية



## الفهرس

المقدمة ..... 14

### الفصل الأول

#### أنواع البنوك ووظائفها

1. مقدمة ..... 17
2. أنواع البنوك ..... 18
3. وظائف البنوك ..... 20
  - 3.1 وظائف البنك المركزي ..... 20
  - 3.2 وظائف البنوك التجارية ..... 21
  - 3.3 وظائف البنوك المتخصصة ..... 22
4. أهمية البنوك من الناحية الاقتصادية ..... 22
5. الجهاز المصرفي في الأردن ..... 23
- أسئلة وتمارين ..... 26

### الفصل الثاني

#### البنوك التجارية

1. مقدمة ..... 29
2. تعريف البنك التجاري ..... 29
3. وظائف البنوك التجارية ..... 31
4. أقسام البنك التجاري ..... 32
5. النظام المحاسبي في البنك التجاري ..... 35

- 36 ..... 5.1 عناصر النظام المحاسبي في البنك التجاري
- 36 ..... 5.2 خصائص ومميزات النظام المحاسبي في البنك التجاري
- 38 ..... أسئلة وتمارين

### الفصل الثالث

#### قسم الحسابات الجارية والودائع والمقاصة

- 41 ..... 1. مقدمة: ماهية الحسابات الجارية وأنواعها
- 42 ..... 2. الإجراءات والقيود المحاسبية لعمليات الحسابات الجارية
- 48 ..... 3. الودائع لأجل
- 52 ..... 4. الودائع بإشعار
- 53 ..... 5. شهادات الإيداع
- 54 ..... 6. ودائع التوفير
- 56 ..... 7. المقاصة
- 57 ..... 8. (أ) الإجراءات العملية في غرفة المقاصة اليدوية
- 58 ..... (ب) الإجراءات العملية للمقاصة الإلكترونية
- 59 ..... 9. القيود المحاسبية لعمليات المقاصة
- 64 ..... أسئلة وتمارين

### الفصل الرابع

#### قسم الحوالات

- 69 ..... 1. مقدمة
- 69 ..... 2. وظائف قسم الحوالات
- 70 ..... 3. تعريف الحوالة وأطرافها
- 71 ..... 4. أنواع الحوالات
- 71 ..... 5. الإجراءات المتعلقة بالحوالات الصادرة

72	6. المعالجة المحاسبية للحوالات الصادرة الداخلية
75	7. الفروقات بين الحوالة البريدية والحوالات الأخرى
76	8. المعالجة المحاسبية للحوالات الصادرة الخارجية
78	9. الإجراءات والقيود المحاسبية المتعلقة بالحوالات الواردة
81	10. إصدار وشراء الشيكات المصرفية
90	11. شراء وبيع شيكات المسافرين أو الشيكات السياحية
92	12. تصديق الشيكات
93	أسئلة وتمارين

## الفصل الخامس

### قسم الكمبيالات

101	1. مقدمة
101	2. وظائف قسم الكمبيالات
102	3. تحصيل الكمبيالات
102	3.1 إجراءات كمبيالات التحصيل
104	3.2 تحصيل قيمة كمبيالات التحصيل في تاريخ الاستحقاق
108	4. خصم الكمبيالات
109	4.1 الشروط الواجب توفرها في الكمبيالات المقبولة للخصم
110	4.2 الإجراءات العملية لخصم الكمبيالات
111	4.3 تسديد الكمبيالات المخصومة
113	4.4 الكمبيالات المخصومة المستحقة غير المسددة
116	4.5 إعادة خصم الكمبيالات لدى البنك المركزي
120	5. منح تسهيلات ائتمانية بضمان الكمبيالات
123	أسئلة وتمارين

## الفصل السادس

### الكفالات

129	1. مقدمة
129	2. عناصر الكفالة
131	3. أنواع الكفالات
133	4. أعمال قسم الكفالات
134	5. إصدار الكفالات
137	6. تعديل الكفالات
143	7. دفع قيمة الكفالات
146	8. إلغاء الكفالات
147	أسئلة وتمارين

## الفصل السابع

### قسم الاعتمادات المستندية

153	1. مقدمة
153	2. تعريف الاعتماد المستندي
153	3. أطراف الاعتماد المستندي
155	4. المستندات المطلوبة في الاعتمادات المستندية
157	5. أنواع الاعتمادات المستندية
161	6. إجراءات فتح الاعتمادات المستندية الصادرة
163	7. تعديل الاعتمادات المستندية
163	8. صعوبات ومشاكل الاعتمادات المستندية الصادرة
164	9. المعالجة المحاسبية للاعتمادات المستندية الصادرة
177	10. الاعتمادات المستندية الواردة
182	أسئلة وتمارين

## الفصل الثامن

### بوالص التحصيل

1. مقدمة ..... 187
2. تعريف بوالص التحصيل ..... 188
3. أطراف بوالص التحصيل ..... 188
4. أنواع بوالص التحصيل ..... 189
- 4.1 بوالص التحصيل الواردة ..... 189
- 4.1.1 الإجراءات المتعلقة بتسديد بوليصة التحصيل الواردة ..... 190
- 4.1.2 إجراءات تسديد سحوبات بوالص التحصيل ..... 192
- 4.2 بوالص التحصيل الصادرة ..... 200
- 4.2.1 الخطوات والإجراءات المتعلقة ببوالص التحصيل الصادرة ..... 201
- أسئلة وتمارين ..... 208

## الفصل التاسع

### القوائم المالية والرقابة على البنوك التجارية

1. مقدمة ..... 215
2. القوائم المالية السنوية للبنوك التجارية ..... 216
- 2.1 قائمة الدخل ..... 216
- 2.2 قائمة توزيع الأرباح والخسائر ..... 219
- 2.3 قائمة المركز المالي أو الميزانية ..... 221
- 2.4 قائمة التدفقات النقدية ..... 227
3. القوائم المالية المرحلية (نصف أو ربع السنوية) (مختصرة أو كاملة) ..... 232
4. الإشراف والتدقيق والرقابة على البنوك التجارية ..... 233
- أسئلة وتمارين ..... 241



## الفصل العاشر

### البنوك الإسلامية

1	مقدمة	249
2	التعريف بالبنوك الإسلامية - نشأتها وأهدافها	250
3	أهداف البنوك الإسلامية	251
4	الأعمال والأنشطة التي يمارسها البنك الإسلامي	251
4.1	الأعمال المصرفية غير الربوية	251
4.2	الخدمات الاجتماعية	252
4.3	أعمال التمويل والاستثمار	252
284	أسئلة وتمارين	284

## الفصل الحادي عشر

### التأمين

1	مقدمة	289
2	نشأة التأمين وتعريفه	289
3	أنواع التأمين	291
4	فوائد التأمين	292
5	المبادئ القانونية للتأمين	293
6	شركات التأمين	297
6.1	سجلات شركات التأمين	299
6.2	خصائص المحاسبة في شركات التأمين	299
7	مفاهيم فنية في عملية التأمين	300
8	إعادة التأمين	302
9	مصادر دخل شركات التأمين	303
10	مصاريف شركات التأمين	303

303	11. القوائم المالية لشركات التأمين
305	أسئلة وتمارين

## الفصل الثاني عشر

### التأمين على الحياة

309	1. مقدمة
309	2. نشأة وأهمية التأمين على الحياة (التأمين الذي تتولاه شركات التأمين)
309	2.1 الفوارق بين التأمين على الحياة والتأمينات الأخرى
312	3. أنواع وثائق التأمين على الحياة
	3.1 وثائق التأمين التي تدفع مبالغها في حالة الحياة فقط (بقاء المتعاقد على قيد الحياة حتى نهاية العقد)
312	
313	3.1.1 مزايا دفعات الحياة
313	3.2 وثائق التأمين التي تدفع مبالغها في حالة الوفاة فقط
313	3.2.1 أنواع وثائق التأمين التي تدفع مبالغها في حالة وفاة المتعاقد فقط
314	3.2.2 مزايا تأمينات الوفاة
314	3.3 وثائق التأمين على الحياة المختلط
315	3.3.1 أنواع وثائق التأمين المختلط
315	3.3.2 مزايا التأمين المختلط
315	4. إصدار وثائق التأمين على الحياة
316	5. خصائص عقد التأمين على الحياة
316	6. حسابات شركات التأمين
319	أسئلة اختيار من متعدد
321	أسئلة وتمارين

## الفصل الثالث عشر

### تأمين الحوادث

1. مقدمة ..... 325
2. التعريف بتأمين الحوادث وأنواعها ..... 325
3. الاستثمارات في شركات التأمين ..... 331
- 3.1 أهمية الاستثمارات ..... 332
- 3.2 معالجة استثمارات التأمين ..... 333
4. حسابات شركات تأمين الحوادث ..... 335
5. الرقابة على شركات التأمين ..... 340
6. الشريعة الإسلامية وعمليات البنوك وشركات التأمين ..... 343
- أسئلة وتمارين ..... 345

## الفصل الرابع عشر

### التأمينات الاجتماعية (الضمان الاجتماعي)

#### المعاشات أو التأمين الحكومي

1. مقدمة ..... 351
2. نشأة التأمينات الحكومية وأثرها على التنمية الشاملة ..... 351
- 2.1 أنواع التأمينات الحكومية ..... 352
- 2.2 الفئات المشمولة بالضمان الاجتماعي ..... 353
- 2.3 الفئات المستثناة من الخضوع لأحكام قانون الضمان الاجتماعي ..... 354
3. التزام أطراف عقد العمل ..... 354
- 3.1 التزامات صاحب العمل بموجب أحكام قانون الضمان الاجتماعي ..... 354
- 3.2 التزامات العامل بموجب أحكام قانون الضمان الاجتماعي ..... 357
4. إيرادات مؤسسة الضمان الاجتماعي ..... 359

5. حقوق المشتركين بالضمان الاجتماعي (مزايا الضمان الاجتماعي) ..... 359
- 5.1 تأمين إصابات العمل ..... 360
- 5.2 تأمين الشيخوخة والعجز والوفاة ..... 372
- 5.3 تأمين الأمومة ..... 380
- 5.4 تأمين التعطل عن العمل ..... 380
- 5.5 التأمين الصحي ..... 381
- 5.6 تأمين القطاع العام ..... 381
- 5.7 أحكام عامة ..... 381
- أسئلة وتمارين ..... 385
- مراجع مختارة ..... 389