جامعة السودان المفتوحة
Open University Of Sudan
بالتعاون مع
جامعة العلوم والتكنولوجيا
University of Science and Technology



محاسبة المنشآت الماليه

أ.د.عبدالماجد عبدالله حسن

رقم المقرر: 929011

1430

جامعة العلوم والتكنولوجيا



محاسبة المنشآت المالية

أ.د. عبدالماجد عبدالله حسن

صنعاء
1431هـ- 2010م

التحكيم العلمي	أ.د. عصام الدين محمد متولي
شارك في التأليف وإدخال التعديلات	د. محسن بابقي عبدالقادر أحمد
التصميم التعليمي	أ. عبدالرحمن الرشيد سليمان
مراجعة التصميم التعليمي	أ. جمال درهم أحمد
التصـــميم الفـني	م. زايد عبده أسعد أحمد أ. منال علي عبدالسيد عمر
تصميم الغلاف	أ. أمين نعمان عبده سيف القحطاني
الإشراف العام	قسم إنتاج المقررات عمادة التعليم المفتوح

الطبعة الثانية 1431هـ - 2010م

حقوق الطبع والنشر محفوظة لجامعة العلوم والتكنولوجيا، ولا يجوز إنتاج أي جزء من هذه المادة أو تخزينه على أي جهاز أو نقله بأي شكل أو وسيلة الكترونية أو ميكانيكية أو بالنسخ أو التصوير أو بالتسجيل أو بأي وسيلة أخرى إلا بموافقة خطية مسبقة من الجامعة

يطلب هذا الكتاب مباشرة من الجامعة www.ust.edu

ت/00967/1374004

أو من دار الكتاب الجامعي – صنعاء – ت/00967/1471790

E-mail : Dalkitab@yemen.net.ye

مقدمة المقرر:

عزيزي الدارس،

بالترحيب نقدم إليك هذا المقرر: (محاسبة المنشآت المالية) وسنتناول المحاسبة بإطارها العلمي الذي يتضمن مجموعة من النظريات والمبادئ التى تحكم المعالجات المحاسبية والوصول إلى نتائج أعمال المنشآت، واستطاعت أن تغطي جميع أوجه النشاط الاقتصادى والخدمي لمرونتها وقدرتها على توفير النظام المحاسبي الملائم للمنشأة.سواء كانت منشأة هدفها تحقيق الربح Profit Making Organization أم لا تهدف إلى تحقيق الربح Non-Profit Making Organization، وكل النظام المحاسبي يشتمل على مجموعة من الإجراءات المتصلة.

تسهم الجمعيات العلمية وكتاب هذا النوع من العلوم الاجتماعية بقدر وافر وزاخر في تقدم هذا العلم وتطوره، فبعد أن كان المفهوم السائد أن المحاسبة أداة لخدمة الإدارة فقط فإنها اليوم أداة لقياس قدرة الإدارة والحكم عليها. ولا يقلل ذلك من قدر علوم الإدارة الأخرى أو قادة الإدارة فإنهم يحتاجون بالفعل إلى المعلومات المحاسبية ليتخذوا قراراتهم الاستثمارية. وإلى من يقوِّم أداءهم والحكم عليه أمام الملاك وأصحاب رأس المال، والأمر فى نهاية المطاف هو تضافر مختلف العلوم لتقديم أقصى الخدمات لهذا الإنسان الذي كرمه الحق عزّ وجلّ قال تعالى: ﴿ وَلَقَدْ كَرَّمْنَا بَنِيٓ ءَادَمَ وَحَمَلْنَٰهُمْ فِي ٱلْبَرِّ وَٱلْبَحْرِ وَرَزَقْنَٰهُم مِّنَ ٱلطَّيِّبَٰتِ وَفَضَّلْنَٰهُمْ عَلَىٰ كَثِيرٍ مِّمَّنْ خَلَقْنَا تَفْضِيلًا ﴾ صدقالله العظيم (الإسراء الآية 70).

يتناول هذا المقرر المحاسبة فى البنوك. وقد حرص المؤلف على تناول المحاسبة في البنوك بشكلها الدولي الذى يشتمل فى كثير من معاملاتها على التعامل بالربا حرصاً من المؤلف على أهمية إلمام دارس المحاسبة بالمادة العلمية كما تدرس في الجامعات الأخرى، أي: في شكلها الدولي، وخصص وحدة كاملة تناول فيها المحاسبة في البنوك الإسلامية مع شرح واف لأعمال هذه البنوك مع بعض التطبيقات المحاسبية للصيغ الإسلامية البديلة للتعامل بالفائدة في النظام الربوي.

أما بالنسبة لشركات التأمين. فقد تم تناول المحاسبة فيها بنفس أسلوب البنوك، وألقى المؤلف الضوء على التأمين من وجهة النظر الإسلامية. وقدم النماذج التى تحدد أعداد الحسابات الختامية فى شركات التأمين.

كما ستجد خلال وحدات هذا المقرر أنشطة وتدريبات وأسئلة تقويم ذاتي وأشكالاً إيضاحية، عليك التعامل والتفاعل معها بجد حتى تحصل على أقصى فائدة من هذه المادة في شكلها المتطور في هذا المقرر.

والله وحده ولي التوفيق.

UNIVERSITY OF SCIENCE & TECHNOLOGY
١٤١٤هـ ١٩٩٤م
وقل رب زدني علماً
جامعة العلوم والتكنولوجيا

الأهداف العامة للمقرر

ينتظر منك عزيزى الدارس بعد دراسة هذا المقررأن تصبح قادراً على أن:

1. **تعرف** أهم المنشآت المالية بأسلوب المحاسبة.
2. **تعرف** القيود والإجراءات الخاصة بمسك الدفاتر.
3. **تفهم** التفاصيل الدقيقة لحسابات البنوك التجارية .
4. **ستطيع** التعامل بالأوراق التجارية والأوراق المالية .
5. **تعد** الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي في البنوك التجارية .
6. **تشرح** كيفية عمل البنوك الإسلامية وأساليبها المحاسبية.
7. **تحدد** الأطر المحاسبية في شركات التأمين.
8. **تبين** أسلوب محاسبة المنشآت غير التجارية .

UNIVERSITY OF SCIENCE & TECHNOLOGY
١٤١٤هـ ١٩٩٤م
وقل رب زدني علماً
جامعة العلوم والتكنولوجيا

محتويات المقرر

الوحدة	الموضـــــــوع	الصفحة
الوحدة الأولى: البنوك : نشأتها ماهيتها أنواعها وضائفها	1.المقدمة	14
	2.نشأة البنوك في اليمن	15
	3.البنوك، ماهيتها وأنواعها ووظائفها	16
	4.الإجراءات والمعالجة الحسابية لعمليات البنوك التجارية ..	26
	5.الخلاصة	28
	6.لمحة مسبقة عن الوحدة الدراسية التالية	28
	7.إجابات التدريبات	29
	8.مسرد المصطلحات	30
	9.المراجع	31
الوحدة الثانية: الصندوق والحسابات الجارية وقسم التحويلات وقسم الودائع لأجل وقسم صندوق التوفير	1.المقدمة	36
	2.قسم الصندوق	37
	3.قسم الحسابات الجارية	39
	4.التحويلات	51
	5.حساب الفوائد	54
	6.قسم الودائع لأجل	61
	7.صندوق التوفير	68
	8.الخلاصة	69
	9.لمحة مسبقة عن الوحدة الدراسية التالية	69
	10.إجابات التدريبات	70
	11.مسرد المصطلحات	74
	12.المراجع	75

الوحدة الثالثة: المقاصة	1. المقدمة	80
	2. قسم المقاصة	81
	3. مثال محلول عن العمليات المحاسبية بالمقاصة	89
	4. الخلاصة	103
	5. لمحة مسبقة عن الوحدة الدراسية التالية	103
	6. إجابات التدريبات	104
	7. مسرد المصطلحات	107
	8. المراجع	107
الوحدة الرابعة: قسم الإعتمادات المستندية	1. المقدمة	112
	2. تعريف الاعتماد المستندي	113
	3. أنواع الاعتمادات المستندية	115
	4. اعتماد مستندي حسب فترة السداد	117
	5. إجراءات فتح الاعتماد المستندي لعمليات الاستيراد والتصدير	119
	6. القيود المحاسبية لعمليات الاعتمادات المستندية للاستيراد	123
	1. الخلاصة	133
	7. لمحة مسبقة عن الوحدة الدراسية التالية	133
	8. إجابات التدريبات	134
	9. مسرد المصطلحات	137
	10. المراجع	138
الوحدة الخامسة: قسم الأوراق التجارية	1. المقدمة	142
	2. الأوراق التجارية	143
	3. تطبيقات محلولة للعمليات المحاسبية للأوراق التجارية	155
	4. الخلاصة	162
	5. لمحة مسبقة عن الوحدة الدراسية التالية	162
	6. إجابات التدريبات	163

	7. مسرد المصطلحات	164
	8. المراجع	165
الوحدة السادسة: قسم الأوراق المالية	1. المقدمة	170
	2. قسم الأوراق المالية	172
	3. قسم خطابات الضمان	185
	4. الخلاصة	193
	5. لمحة مسبقة عن الوحدة الدراسية التالية	193
	6. إجابات التدريبات	194
	7. مسرد المصطلحات	196
	8. المراجع	196
الوحدة السابعة: القوائم المالية في البنوك التجارية	1. المقدمة	200
	2. حساب الأرباح والخسائر	201
	3. حساب توزيع الأرباح	202
	4. الميزانية العمومية	206
	5. قائمة التدفقات النقدية	217
	6. الخلاصة	227
	7. لمحة مسبقة عن الوحدة الدراسية التالية	227
	8. المراجع	227
الوحدة الثامنة: البنوك الإسلامية وأساليب مزاولتها لنشاطها	1. المقدمة	232
	2. البنوك الإسلامية	233
	3. أسلوب ممارسة البنك الإسلامي لنشاطه	235
	4. الخلاصة	146
	5. لمحة مسبقة عن الوحدة الدراسية التالية	146
	6. إجابات التدريبات	147
	7. مسرد المصطلحات	148

□	8. المراجع	148
الوحدة التاسعة: المحاسبة في شركات التأمين	1. المقدمة	253
	2. التأمين نشأته وأساسياته	254
	3. النظام المحاسبي لشركات التأمين	259
	4. حساب الايرادات والمصروفات لفرع التأمينات العامة	290
	5. حساب إيرادات ومصروفات فروع التامين التحليلي	300
	6. الحسابات الختامية لشركات التأمين	304
	7. التأمين من وجهة النظر الإسلامية	313
	8. الخلاصة	317
	9. إجابات التدريبات	318
	10.مسرد المصطلحات	320
	11.المراجع	321

وقل رب زدني علماً
جامعة العلوم والتكنولوجيا
١٤١٤هـ ١٩٩٤م

UNIVERSITY OF SCIENCE & TECHNOLOGY
١٤١٤هـ
١٩٩٤م
وقل رب زدني علماً
جامعة العلوم والتكنولوجيا

1 الوحدة الأولى

البنوك
نشأتها-ماهيتها-أنواعها-وظائفها

UNIVERSITY OF SCIENCE & TECHNOLOGY
١٤١٤هـ
١٩٩٤م
وقل رب زدني علماً
جامعة العلوم والتكنولوجيا

محتويات الوحدة

الموضـــــــوع	الصفحة
1. المقدمة	**14**
1.1. تمهيد	14
2.1. أهداف الوحدة	14
2. نشأة البنوك في اليمن	**15**
3. البنوك، ماهيتها وأنواعها ووظائفها	**16**
3-1. تعريف البنك Definition of the Bank	16
3-2. أنواع البنوك ووظائفها	18
3-3. البنوك المركزية Central Banks	18
3-4. البنوك التجارية Commercial Banks	20
3-5. البنوك الإسلامية	25
3-6. البنوك المتخصصة	25
4. الإجراءات والمعالجة الحسابية لعمليات البنوك التجارية	**26**
5. الخلاصة	**28**
6. لمحة مسبقة عن الوحدة الدراسية الآتية	**28**
7. إجابات التدريبات	**29**
8. مسرد المصطلحات	**30**
9. المراجع	**31**