

خصوصية العمل المصرفي

PRIVACY OF BANKING BUSINESS

-7-

الاستاذ الدكتور

عبدالسلام لفته سعيد

الاستاذ المساعد الدكتور

ولاء اسماعيل عبد اللطيف

جامعة بغداد/ كلية الادارة والاقتصاد/ قسم ادارة الاعمال/ المرحلة الرابعة

الفصل السادس

كشف دخل المصرف التجاري

-7-

INCOME STATEMENT
OF COMMERCIAL
BANK

اهداف المحاضرة

- اولا- تعريف كشف دخل المصرف
- ثانيا - ايرادات ومصروفات المصرف
- ثالثا- تقسيمات ايرادات المصرف
- رابعا- تقسيمات مصروفات المصرف
- خامسا- تنظيم كشف دخل لمصرف رابح
- سادسا- تنظيم كشف دخل لمصرف خاسر

أولاً- تعريف كشف دخل المصرف

قائمة تهدف إلى قياس نتيجة عمليات المصرف لفترة زمنية معينة.

ملخص للإيرادات المتحققة والمصروفات التي تكبدها المصرف لتحقيق هذه الإيرادات .

الفرق ما بين هذين البندين الربح (أو الخسارة) التي حققها المصرف خلال الفترة الزمنية المعنية.

ثانيا-ايرادات ومصروفات المصرف

• المصروفات

- الفوائد
- الاجور
- العمولات
- الارباح

• الايرادات

- الفوائد
- الاجور
- العمولات
- الارباح

أ- إيرادات المصرف Bank revenues

1- إيرادات النشاط الخدمي:

تشمل ايجارات الموجودات الثابتة والخدمات غير المصرفية التي يقدمها المصرف.

2- إيرادات العمليات المصرفية:

تشمل إيرادات بيع وشراء العملات الأجنبية وإيرادات القروض والسلف الممنوحة وعمولات الحوالات الداخلية والخارجية وإيرادات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان ، وإيرادات جميع العمليات المصرفية الأخرى من فوائد او عمولات او غيرها .

أ- إيرادات المصرف Bank revenues

3- إيرادات الاستثمار:

وفيها إيرادات الاستثمارات العقارية والاستثمارات المالية الداخلية منها والخارجية الناتجة عن فوائد السندات أو أرباح الأسهم أو الأرباح الناتجة عن بيع تلك الاستثمارات

4- الإيرادات التحويلية:

وتشمل المنح والتبرعات المستلمة والغرامات والتعويضات والديون السابقة التي تم شطبها وعادت

5- الإيرادات الأخرى:

وفيها إيرادات السنوات السابقة والإيرادات العرضية والإيرادات الراسمالية

ب- مصروفات المصرف Bank expenses :-

- 1- الأجرور والرواتب: وتضم الأجرور والرواتب النقدية والمخصصات المهنية والعائلية والمكافآت والحوافز التشجيعية وكذلك التأمينات والضمان الاجتماعيين وغيرها.
- 2- المستلزمات السلعية: وتضم الوقود والزيوت واللوازم والقرطاسية وتجهيزات العاملين والماء والكهرباء وغيرها.
- 3- المستلزمات الخدمية: وتشمل خدمات الصيانة للمباني والمعدات والسيارات والأثاث، كما تضم الدعاية والإعلان والضيافة والبحوث والنشر والمؤتمرات واستئجار الموجودات الثابتة.

ب- مصروفات المصرف Bank expenses:-

4- مصروفات العمليات المصرفية: تشمل مصروفات الاصدار والفوائد المدفوعة عن الودائع المختلفة وعن الاقتراض والعمولات ، كما تضم الخسائر المتحققة عن العمليات المصرفية كالخسائر الناتجة عن القروض وتقلبات الاسعار وهبوط قيمة الاستثمارات .

5- الاندثار- جميع انواع الاندثارات للمباني او للاجهزة والمعدات والسيارات والاثاث والاجهزة المكتبية.

6- المصروفات التحويلية - التبرعات للغير والتعويضات والغرامات ، كما تضم الضرائب والرسوم والاعانات (عدا ضريبة الدخل طبعا) .

7- مصروفات اخرى: مصروفات السنوات السابقة والمصروفات العرضية والخسائر الراسمالية.

كشف الدخل

المجموع	المبلغ	البيان	
600	500	ايرادات العمليات امصرفية	ايرادات النشاط الجاري
	100	ايرادات الاستثمار	
(500)	(300)	مصروفات العمليات المصرفية	مصروفات النشاط الجاري
	(50)	الاندثار	
	(150)	المصروفات الادارية/ الرواتب	
100	فائض او عجز العمليات الجارية (مجمل الربح او الخسارة)		
100	50	الايرادات الخدمية	الايرادات الاخرى
	20	الايرادات التحويلية	
	30	الايرادات الاخرى	
(50)	(10)	المصروفات السلعية	المصروفات الاخرى
	(20)	المصروفات الخدمية	
	(5)	المصروفات التحويلية	
	(15)	المصروفات الاخرى	
150	صافي الفائض او العجز (الربح او الخسارة قبل الضرائب)		
(45)	الضرائب (30%)		
105	الربح بعد الضرائب		
42	الارباح المحتجزة 40%		
63	الارباح الموزعة 60%		

المجموع	المبلغ	البيان	
600	500	ايرادات العمليات امصرفية	ايرادات النشاط الجاري
	100	ايرادات الاستثمار	
(500)	(300)	مصروفات العمليات المصرفية	مصروفات النشاط الجاري
	(50)	الاندثار	
	(150)	المصروفات الادارية/ الرواتب	
100	فائض او عجز العمليات الجارية (مجمل الربح او الخسارة)		
100	50	الايرادات الخدمية	الايرادات الاخرى
	20	الايرادات التحويلية	
	30	الايرادات الاخرى	
(50)	(10)	المصروفات السلعية	المصروفات الاخرى
	(20)	المصروفات الخدمية	
	(5)	المصروفات التحويلية	
	(15)	المصروفات الاخرى	
150	صافي الفائض او العجز (الربح او الخسارة قبل الضرائب)		
(45)	الضرائب (30%) = $150 \times 30\% = 45$		
105	الربح بعد الضرائب $105 = 150 - 45$		
42	الارباح المحتجزة 40% $40\% \times 105$		
63	الارباح الموزعة 60% $60\% \times 105$		

نظم كشف الدخل رابع

نظم كشف دخل لآحد المصارف التجارية مبينا فقراته باعتماد 66 مليون دينار صافي ارباح بعد الضرائب ؟

تعتمد الاجابة على السؤال على معرفة الطالب بمكونات كشف الدخل وكيفية استخراج اي منها واعتماد المنطق المحاسبي والرياضي في افتراض الارقام المجهولة فوجود صافي الربح بعد الضرائب يستوجب استخراج صافي الربح قبل الضرائب وهذا يستوجب افتراض نسبة الضريبة وبعد استخراج مجمل الربح غانه يعني ان هناك فرقا بين مجمل اليرادات ومجمل المصروفات مساويا لمجمل الربح وعليه يتم افتراضهما وهكذا .

يتم تثبيت المبلغ المحدد في السؤال وهو صافي الربح بعد الضرائب 66 مليون دينار. وتوزيعه بين ارباح موزعة واخرى محتجزة بنسبة افتراضية ولتكن 50% فيكون 33 مليون دينار لكل منهما.

1. استخراج الضرائب بافتراض معدل افتراضي للضريبة وليكن 40% فيكون صافي الربح السابق ممثلا 60% وتستخرج الضريبة باعتماد النسبة والتناسب كما يلي:-

$$\text{الضريبة} = 66 \times \frac{40\%}{60\%} = 44 \text{ مليون دينار}$$

4. استخراج الربح قبل الضريبة بجمع صافي الربح بعد الضريبة مع الضريبة:-

$$\text{الربح قبل الضريبة} = \text{صافي الربح} + \text{الضريبة}$$
$$110 = 44 + 66 \text{ مليون دينار}$$

5. افتراض الايرادات الاخرى و والمصروفات
الاخرى وفائض او عجز العمليات
الجارية (مجمل الربح) بما يومن فرقا
بينهما بمقدار 110 مليون دينار كارباح
قبل الضرائب، فيكون مجمل الربح
والايرادات الاخرى اكبر من المصروفات
الاخرى بمقدار 110 مليون دينار.

كشف الدخل

المجموع	المبلغ	البيان	
600	450	ايرادات النشاط	
	150	ايرادات الاستثمار	
(500)	250	مصروفات العمليات المصرفية	
	100	الاندثار	
	150	المصروفات الادارية/ الرواتب	
100	فائض او عجز العمليات الجارية (مجمل الربح او الخسارة)		
40	20	الايرادات الخدمية	
	5	الايرادات التحويلية	
	15	الايرادات الاخرى	
30	5	المصروفات السلعية	
	10	المصروفات الخدمية	
	8	المصروفات التحويلية	
	7	المصروفات الاخرى	
110	صافي الفائض او العجز (الربح او الخسارة قبل الضرائب)		
44	الضرائب (40%)		
66	الربح بعد الضرائب		
33	الارباح المحتجزة 50%		
33	الارباح الموزعة 50%		

وهنا يمكن طرح بعض التساؤلات منها:-

س- ماذا لو كانت هناك خسائر بمبلغ 900 مليون دينار

س- ماذا لو كانت فوائد السندات الحكومية 800 مليون دينار

س- ماذا لو كانت المصروفات الادارية 500 مليون دينار

لكل الاحتمالات السابقة لابد من الاخذ بنظر الاعتبار ان البداية في تنظيم كشف الدخل النموذجي ثم وضع المبلغ المحدد في السؤال مع الانتباه الى المنطق المحاسبي والرياضي مثلا عدم وجود ارباح موزعة او محتجزة او ضرائب في كشف الدخل عند تحقق خسائر.

تمرين

نظم كشف دخل لآحد المصارف التجارية مبينا فقراته باعتماد 500 مليون دينار خسائر للمصرف لهذا العام؟

تعتمد الاجابة على السؤال على معرفة الطالب بمكونات كشف الدخل وكيفية استخراج اي منها واعتماد المنطق المحاسبي والرياضي في افتراض الارقام المجهولة فوجود خسائر لهذا العام يعني عدم وجود ارباح ولا توزيعات ولا ضرائب

وبالتالي يستوجب افتراض مبلغ الفرق بين الإيرادات والمصروفات مساويا للخسائر، اي علينا افتراض مجمل إيرادات اصغر من مجمل المصروفات بمقدار 500 مليون دينار فنفترض مثلا ان المعادلة كما يلي:

$$500 - = 4800 - 4300$$

وهذا يعني ان مجمل الإيرادات 4300 والتي توزع بين إيرادات النشاط الجاري والإيرادات الأخرى وان مجمل المصروفات هي 4800 والتي توزع بين مصروفات النشاط الجاري والمصروفات الأخرى . ثم توزيع كل عنصر رئيس الى مكوناته الفرعية بمقادير منطقية وكما موضح في كشف الدخل التالي:

3300	2000	ايرادات العمليات امصرفية	
	1300	ايرادات الاستثمار	
(3600)	3000	مصروفات العمليات المصرفية	
	400	الاندثار	
	200	المصروفات الادارية/ الرواتب	
(300)		الله	
			□
1000	600	الايرادات الخدمية	
	300	الايرادات التحويلية	
	100	الايرادات الاخرى	
(1200)	600	المصروفات السلعية	
	250	المصروفات الخدمية	
	200	المصروفات التحويلية	
	150	المصروفات الاخرى	
(500)			

س1- نظم كشف دخل لأحد المصارف التجارية مينا
فقراته باعتماد:-

1-200 مليون دينار صافي ارباح

او 2-50 مليون دينار خسائر المصرف

او 3- 500 مليون دينار اجمالي ايرادات المصرف

او 4- 40 مليون دينار الارباح المحتجزة

..... وهكذا